

УТВЕРЖДАЮ:  
Председатель Правления  
РНКО «Платежный Центр» (ООО)  
Г.М. Мац

Редакция №1 от «12» апреля 2021 г.

## ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ «KORONACARD»

1. Настоящие Правила обслуживания клиентов (далее – «Правила») определяют условия и порядок осуществления Агентом от имени и за счет РНКО юридических действий, связанных с обслуживанием Клиентов KoronaCard, обратившихся в Точку обслуживания Агента для прохождения процедуры идентификации в целях заключения Договора Предоплаченной карты либо обновления данных в рамках заключенного Договора Предоплаченной карты, и дополнительно регулируют правоотношения РНКО и Агента по Договору о привлечении банковского платежного агента.

Текст действующих Правил размещается в сети Интернет по адресу [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru).

Присоединение Агента к условиям Правил осуществляется путём заключения с РНКО Договора о привлечении банковского платежного агента/дополнительного соглашения к Договору о привлечении банковского платежного агента. Агент приобретает все права и обязанности, предусмотренные Правилами, с даты вступления указанного договора/дополнительного соглашения в силу. Присоединение Агента к условиям Правил возможно исключительно в случае, если Агент полностью согласен с настоящими Правилами.

2. Для целей настоящих Правил Стороны определили следующие понятия и термины:

**Договор о привлечении банковского платежного агента (Договор БПА)** – договор о привлечении банковского платежного агента, заключаемый между Агентом и РНКО в соответствии со ст.14 Федерального закона Российской Федерации «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 года № 161-ФЗ, и определяющий условия привлечения Агента в качестве банковского платежного агента для осуществления от имени и за счет РНКО отдельных операций банковского платежного агента.

**Договор Предоплаченной карты** – договор о комплексном обслуживании, заключаемый между РНКО и Клиентом KoronaCard путем присоединения Клиента KoronaCard к его условиям в порядке, предусмотренном ст.428, п.2 ст.437 п.3 ст.438 ГК РФ, и определяющий условия использования Клиентом KoronaCard Электронного средства платежа. Изменения в Договор Предоплаченной карты вносятся в порядке, установленном Договором Предоплаченной карты. Текст Договора Предоплаченной карты размещен в сети Интернет на сайте РНКО <https://rnko.ru/i/860>.

**Клиент KoronaCard** – физическое лицо, обладающее полной дееспособностью в соответствии с законодательством Российской Федерации, присоединившиеся к условиям Договора Предоплаченной карты. Клиентом KoronaCard в терминах настоящих Правил является также физическое лицо, удовлетворяющее требованиям Договора Предоплаченной карты и обратившееся в Точку обслуживания Агента для прохождения процедуры идентификации в целях заключения Договора Предоплаченной карты.

**Предоплаченная карта** – банковская предоплаченная карта международной платежной системы, эмитированная РНКО в электронном виде, с использованием которой Клиентом KoronaCard совершаются операции с электронными денежными средствами.

В рамках Договора Предоплаченной карты осуществляется эмиссия Предоплаченной карты следующего типа: «KoronaCard».

**Электронное средство платежа (ЭСП)** – совокупность Предоплаченной карты и технологии ее использования, позволяющая Клиенту KoronaCard составлять, удостоверить и передавать РНКО распоряжения в целях совершения перевода электронных денежных средств.

Термины, употребляемые в настоящих Правилах и не имеющие определения в настоящих Правилах, имеют значения, придаваемые им в Договоре БПА.

3. В рамках настоящих Правил Агент в качестве банковского платежного агента осуществляет от имени и за счет РНКО следующие юридические действия:

3.1. При обращении Клиента KoronaCard в ТОА осуществляет идентификацию Клиента KoronaCard в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в порядке, установленном настоящими Правилами;

3.1.1. осуществляет сбор и передает РНКО данные о Клиенте KoronaCard, необходимые для заключения между РНКО и Клиентом KoronaCard Договора Предоплаченной карты, а также заявления об обновлении персональных данных Клиента KoronaCard.

4. При обращении Клиента KoronaCard в ТОА Агент обязуется руководствоваться следующим порядком действий:

**4.1. При обращении Клиента KoronaCard в ТОА для прохождения процедуры идентификации с целью заключения Договора Предоплаченной карты Агент:**

4.1.1. информирует Клиента KoronaCard о необходимости ознакомиться с условиями соглашения об организации защищенного документооборота, регулирующего порядок подписания электронных документов с использованием кода из смс-сообщения, Договора Предоплаченной карты.

4.1.2. для проведения процедуры идентификации Клиента KoronaCard:

4.1.2.1. самостоятельно устанавливает, является ли Клиент KoronaCard резидентом Российской Федерации - иностранным гражданином, постоянно проживающим в Российской Федерации на основании вида на жительство, либо нерезидентом Российской Федерации (физическим лицом, не являющимся резидентом Российской Федерации).

4.1.2.2. самостоятельно устанавливает, соответствует ли физическое лицо условиям для заключения Договора Предоплаченной карты.

4.1.2.3. устанавливает принадлежность предъявленных Клиентом KoronaCard документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина, документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации, обратившемуся лицу (в частности, путем сверки фотографии в документе с внешностью обратившегося лица).

4.1.2.4. самостоятельно устанавливает достижение физическим лицом возраста 18 (Восемнадцать) лет (либо наличие у физического лица разрешения РНКО на его обслуживание в случае недостижения таким лицом возраста 18 (Восемнадцать) лет).

4.1.2.5. самостоятельно устанавливает, является ли Клиент KoronaCard лицом, относящимся к категориям лиц, перечисленным в ст. 7.3. Федерального закона Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ и имеется ли у Клиента KoronaCard разрешение РНКО на его обслуживание в случае принадлежности Клиента KoronaCard к указанным категориям лиц.

4.1.2.6. устанавливает, действует ли Клиент KoronaCard к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей) и/или имеет бенефициарных владельцев, имеется ли у Клиента KoronaCard разрешение РНКО на его обслуживание в этом случае.

4.1.2.7. самостоятельно устанавливает имеется ли у Клиента KoronaCard вид на жительство на территории Российской Федерации, и имеется ли у Клиента KoronaCard разрешение РНКО на его обслуживание в случае наличия у Клиента KoronaCard вида на жительство.

4.1.3. осуществляет сбор следующих данных о Клиенте KoronaCard (данные документов фиксируются на основании оригиналов соответствующих документов):

- фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Клиента KoronaCard, и реквизиты документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина (паспорт/удостоверение личности: серия и номер, дата выдачи, дата окончания срока действия (если имеется), наименование органа, выдавшего документ) - на основании представленного физическим лицом документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;

- дату и место рождения Клиента KoronaCard;

- гражданство;

- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Клиента KoronaCard;

- номер мобильного телефона Клиента KoronaCard;

- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента KoronaCard с РНКО, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента KoronaCard, о финансовом положении Клиента KoronaCard, о деловой репутации Клиента KoronaCard, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества.

- вид и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации (серия (если имеется) и номер документа, дату начала срока действия права пребывания (проживания), дату окончания срока действия права пребывания (проживания), а если таким документом является вид на жительство – документ, указанный в п. 4.3 настоящих Правил. Сведения, указанные в настоящем абзаце, устанавливаются в отношении иностранных лиц, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.

- данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания. Сведения, указанные в настоящем абзаце, устанавливаются в отношении иностранных лиц, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

В случае, если документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина, предоставленный Клиентом KoronaCard, составлен на русском языке, фиксирование данных документа, удостоверяющего личность, осуществляется на русском языке.

В случае, если документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина, составлен на языке, отличном от русского, фиксирование данных осуществляется с использованием букв латинского алфавита при условии предъявления Клиентом KoronaCard документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации, в частности, въездной визы либо миграционной карты, и/или предоставления надлежащим образом заверенного перевода документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина, на русский язык.

4.1.4. по завершении сбора данных формирует заявку Клиента KoronaCard на предоставление ЭСП, содержащую указанные в п.4.1.3 настоящих Правил данные (далее – «Заявка на ЭСП»), в соответствии с п.5 Правил.

4.1.5. самостоятельно запрашивает Клиента KoronaCard о необходимости предоставления Клиенту KoronaCard текста Заявки на ЭСП на бумажном носителе для ознакомления и, при наличии необходимости, предоставляет его.

4.1.6. запрашивает у Клиента KoronaCard код, направленный ему в смс-сообщении РНКО, требуемый для подписания Клиентом KoronaCard Заявки на ЭСП.

4.1.7. осуществляет направление предоставленного Клиентом KoronaCard кода и Заявки на ЭСП в Систему по электронным защищенным каналам связи в соответствии с п.5 Правил.

4.1.8. После получения от РНКО посредством Системы ответа о заключении Договора Предоплаченной карты/отказе в заключении Договора Предоплаченной карты уведомляет об этом Клиента.

## **4.2. При обращении Клиента KoronaCard в ТОА с целью обновления данных о Клиенте KoronaCard:**

4.2.1. В целях установления наличия у Клиента KoronaCard заключенного Договора Предоплаченной карты запрашивает у Клиента KoronaCard номер телефона Клиента KoronaCard, используемый в рамках Договора Предоплаченной карты, серию и номер документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина, и отправляет данные в Систему;

4.2.2. При получении положительного ответа от РНКО устанавливает принадлежность предъявленного Клиентом KoronaCard документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина, обратившемуся лицу (в частности, путем сверки фотографии в документе с внешностью обратившегося лица);

4.2.3. Для ввода в Систему новых данных о Клиенте KoronaCard:

4.2.3.1. осуществляет сбор данных о Клиенте KoronaCard в объеме, аналогичном п.4.1.3. настоящих Правил.

4.2.3.2. по завершении сбора данных формирует заявление Клиента KoronaCard об обновлении данных, содержащую указанные в п.4.1.3 настоящих Правил данные (далее – «Заявление»).

4.2.3.3. самостоятельно запрашивает Клиента KoronaCard о необходимости предоставления Клиенту KoronaCard текста Заявления на бумажном носителе для ознакомления и, при наличии необходимости, предоставляет его.

4.2.3.4. запрашивает у Клиента KoronaCard код, направленный ему в смс-сообщении РНКО, требуемый для подписания Клиентом KoronaCard Заявления.

4.2.3.5. осуществляет направление предоставленного Клиентом KoronaCard кода и Заявление в Систему по электронным защищенным каналам связи в соответствии с п.5 Правил.

4.2.3.6. после получения от РНКО посредством Системы ответа об успешной/неуспешной передаче в РНКО сведений о Клиенте KoronaCard, сообщает об этом Клиенту KoronaCard.

4.2.4. В случае, если отсутствует техническая возможность приема Системой данных либо РНКО отказано в обновлении данных, информирует об этом Клиента и разъясняет возможность Клиента направить заявление и надлежаще заверенные копии документов по почтовому адресу РНКО.

4.3. Если при осуществлении действий, указанных в п.п. 4.1.2.4 - 4.1.2.7, 4.2.3.1 настоящих Правил Агентом установлено, что обратившееся физическое лицо не достигло возраста 18 (Восемнадцать) лет (при этом заявляет о своей дееспособности в полном объеме), либо является лицом, относящимся к категориям, перечисленным в ст. 7.3. Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ, либо действует к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей) и/или имеет бенефициарных владельцев, либо имеет вид на жительство на территории Российской Федерации, Агент запрашивает у такого лица разрешение РНКО в письменной форме на их обслуживание. В случае предоставления обратившимся лицом такого разрешения Агент обязан предоставить Клиенту KoronaCard возможность обслуживания. Если указанное разрешение не предоставлено, Агент отказывает физическому лицу в обслуживании и разъясняет возможность обращения к РНКО с запросом на получение разрешения в соответствии с Договором Предоплаченной карты.

5. Обмен информацией с Системой в случаях, указанных в разделе 4 настоящих Правил, осуществляется с использованием АРМ, а также, при наличии у Агента технической возможности, с использованием АРМ «Единое Окно» (установленные в пунктах Агента программно-технические средства необходимые для осуществления взаимодействия Агента с подключенными партнерами), если между Агентом и ЗАО «ЗОЛОТАЯ КОРОНА» заключено соглашение в целях обмена данными между Агентом и его партнерами.

5.1. В целях обеспечения информационного обмена с РНКО через АРМ «Единое Окно» подать ЗАО «ЗОЛОТАЯ КОРОНА» заявку о регистрации РНКО в качестве партнера для информационного обмена, если на момент присоединения Агента к настоящим Правилам соответствующая регистрация РНКО еще не осуществлена.

6. К моменту начала обслуживания физических лиц на условиях настоящего Договора Агент обязуется разместить в ТОА Договор Предоплаченной карты, и в дальнейшем не позднее даты направления РНКО Агенту по электронной почте Агента, указанной в Договоре БПА, новой редакции Договора Предоплаченной карты размещать текст Договора Предоплаченной карты на информационных стойках в ТОА для ознакомления Клиентов KoronaCard, а также предоставлять их Клиентам KoronaCard по первому требованию.

7. Рабочие места, используемые Агентом (Работником Агента) для осуществления предусмотренных настоящими Правилами действий, должны соответствовать требованиям, установленным Договором БПА.

8. При осуществлении действий, предусмотренных настоящими Правилами, Агент обязуется соблюдать меры по защите персональных данных Клиентов KoronaCard, предусмотренные Договором БПА.

9. Настоящие Правила утверждаются РНКО. Изменения в Правила вносятся РНКО в одностороннем внесудебном порядке путем размещения новой редакции Правил на сайте [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru) не менее чем за 5 (Пять) дней до вступления в силу новой редакции Правил.

9.1. РНКО обязуется не менее, чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления в силу новой редакции Правил уведомить Агента о новой редакции Правил путем направления уведомления в электронном виде по электронному адресу Агента, указанному в Договоре БПА.

10. Прекращение настоящих Правил может осуществляться путем заключения Сторонами дополнительного соглашения к Договору БПА.