*Приложение №1*
*к Приказу Генерального директора*
*ООО НКО «МОБИ.Деньги»*
*№ 16 от 14 мая 2025 г.*

# Информация

## о переводах денежных средств по поручению клиентов - физических лиц без открытия банковских счетов

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги» (далее – НКО), лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3523-К от 28.11.2016 г., в целях повышения прозрачности и обеспечения доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов (в том числе электронных денежных средств), доводит до сведения клиентов – физических лиц (плательщиков) следующую информацию:

**1. Сведения о направлениях переводов денежных средств НКО:**

НКО по распоряжениям плательщиков осуществляет переводы денежных средств без открытия банковского счета, в том числе – электронных денежных средств.

НКО не осуществляет переводы денежных средств (в том числе трансграничные), которые могут быть выданы получателям наличными денежными средствами.

Переводы с выдачей получателю наличных денежных средств могут осуществляться партнерами НКО – Платежными системами, указанными в п. 2 по установленным ими правилам и тарифам. Условия осуществления таких переводов можно уточнить на сайтах операторов соответствующих платежных систем в сети Интернет.

При осуществлении перевода с выдачей получателю наличных денежных средств через Платежную систему плательщик (отправитель) обязан самостоятельно сообщить исключительно получателю о факте отправки денежных средств, о том, что перевод проведен по Платежной системе, а также информацию, необходимую получателю для выплаты перевода (уникальный номер перевода (основной идентификатор) и адрес(а) пункта(ов) получения денежных средств). ЗАПРЕЩАЕТСЯ сообщать уникальный номер перевода (основной идентификатор), а также иные реквизиты перевода, включая данные получателя денежных средств, третьим лицам.

В зависимости от технологии выдачи перевода через Платежную систему - будет она адресная или безадресная – получатель должен будет обратиться в выбранный плательщиком (отправителем) пункт (адресная технология выдачи), или в любой пункт Платежной системы в выбранном плательщиком (отправителем) городе (безадресная технология выдачи). При этом оператор Платежной системы предоставляет возможность выдачи безадресного перевода в любом пункте выбранной плательщиком (отправителем) страны, а указание плательщиком (отправителем) определенного города получения в данном случае обусловлено необходимостью убедиться,

что в интересующем плательщика (отправителя) населенном пункте имеется хотя бы один пункт выдачи переводов Платежной системы.

**2. Перечень платежных систем в рамках которых клиенты НКО могут осуществлять переводы денежных средств.**

Плательщики посредством НКО могут осуществить переводы денежных средств в рамках следующих российских и международных платежных систем:

| | Наименование платежной системы | Оператор платежной системы |
|---|---|---|
| 1 | Международная платежная система денежных переводов "ЮНИСТРИМ" | АО КБ «ЮНИСТРИМ» |
| 2 | Платежная система «МИР» | АО «НСПК» |

Плательщик также может осуществить через НКО перевод денежных средств без открытия банковского счета в целях оплаты товаров и услуг, исполнения иных обязательств, вне рамок каких-либо платежных систем.

**3. Возможные способы получения переводимых денежных средств.**

Получатель может получить перевод денежных средств, отправленный через НКО плательщиком, следующими способами:

- путем зачисления на банковский счет получателя;

- путем пополнения остатка электронных денежных средств получателя (в тех случаях, когда остаток электронных денежных средств получателя учитывается в НКО или в кредитной организации, с которой у НКО заключен соответствующий договор).

**4. Перечень документов, представляемых клиентом – физическим лицом при осуществлении перевода денежных средств**

Для осуществления перевода денежных средств через НКО, плательщик - физическое лицо, в зависимости от суммы перевода и категории получателя перевода (см. п. 8.1.настоящей Информации):

а) вправе совершать переводы без идентификации, либо

б) обязан пройти идентификацию или упрощенную идентификацию.

**Для идентификации физического лица** предоставляются следующие документы:

1) Документы, удостоверяющими личность плательщика:

а) для граждан Российской Федерации:

- общегражданский паспорт гражданина Российской Федерации;
- заграничный паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

б) для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;

в) для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание, вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о

признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

г) иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

2) Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в России, предусмотрена законодательством РФ).

3) Документ, содержащий сведения об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания.

4) Свидетельство об идентификационном номере налогоплательщика (при наличии).

5) Свидетельство о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования - СНИЛС (при наличии).

6) Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии).

**Для упрощенной идентификация физического лица** применяется один из следующих способов:

- посредством личного представления клиентом – физическим лицом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
- посредством направления клиентом – физическим лицом в НКО, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации (СНИЛС), и (или) идентификационного номера налогоплательщика (ИНН), и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица (полис ОМС), а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи;
- посредством прохождения клиентом – физическим лицом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации (СНИЛС).

## 5. Общие сведения об осуществлении перевода денежных средств:

Срок осуществления перевода – от нескольких минут до трех рабочих дней с момента получения НКО распоряжения плательщика. Срок осуществления перевода может быть увеличен в случае выявления НКО признаков операции, осуществляемой без согласия клиента, на период выполнения НКО установленных законом процедур (см. п.8.3 настоящей Информации).

НКО не оказывает плательщикам дополнительные услуги. При осуществлении переводов через Платежные системы, указанные в п.2 настоящей Информации, услуги информирования плательщика о статусе перевода могут быть оказаны соответствующим платежными системами на установленных ими условиях.

Плательщик не может отозвать свое распоряжение на осуществление перевода после того, как перевод становится безотзывным (то есть когда денежные средства списаны со счета плательщика, либо на сумму перевода уменьшен остаток электронных денежных средств плательщика).

В случае неоказания плательщику услуги по переводу денежных средств (в том числе электронных денежных средств) по причине невозможности их зачисления получателю либо их возврата получателем, НКО возвращает плательщику денежные средства

- на его банковский счет, или
- пополняет остаток электронных денежных средств плательщика в НКО.

Остаток электронных денежных средств плательщика, учитываемый НКО на электронном средстве платежа, может быть возвращен плательщику только на его банковский счет по реквизитам, указанным плательщиком, на основании письменного заявления при личном обращении в НКО. При этом, если электронное средство платежа плательщика является неперсонифицированным, плательщик должен пройти процедуру идентификации (упрощенной идентификации).

Обращения (претензии) Плательщиков принимаются НКО в письменной форме по адресу места нахождения НКО – 125009, г.Москва, Большой Гнездниковский пер., д. 7 и/или в электронной форме на адрес электронной почты support@mobi-money.ru/support@mbmn.ru, info@nkomobi.ru;

Обращение Плательщика должно содержать следующие сведения:

- дату и время возникновения обстоятельств, относительно которых заявлена претензия,
- условия возникновения таких обстоятельств,
- содержание требований Плательщика,
- реквизиты Плательщика для направления мотивированного ответа по заявленной претензии,
- номер ЭСП,
- номер мобильного телефона/адрес электронной почты, указанные в Заявлении;
- Канал обслуживания, с которого направлялось Заявление и/или Распоряжение.

НКО рассматривает обращение клиента в порядке и в сроки, определенные Порядком работы с обращениями, поступившими в ООО НКО «МОБИ.Деньги» (размещен на Интернет-сайт НКО по адресу http://www.nkomobi.ru), после чего в письменной и/или в электронной форме направляет мотивированный ответ по указанным в обращении реквизитам Плательщика.

При недостижении согласия споры, разногласия или требования рассматриваются в судебных органах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Оперативное взаимодействие клиента с НКО может осуществляться через Службу клиентской поддержки НКО по телефону 8-800-555-31-15.

**6. У НКО отсутствуют привлеченные кредитные организациии, банковские платежные агенты, в которых получателю перевода могут быть выданы наличные денежные средства.**

**7. Сведения о сумме перевода денежных средств и размерах взимаемых вознаграждений:**

НКО не устанавливает минимальные суммы перевода. При определении максимальной суммы перевода НКО руководствуется требованиями действующего законодательства (см. п.8.1 настоящей Информации). Вместе с тем, партнеры НКО и платежные системы, с которыми НКО сотрудничает, могут вводить минимальные и максимальные суммы переводов и иные ограничения. Детальную информацию можно получить на сайтах соответствующих партнеров и платежных систем.

**Размер и порядок уплаты комиссий.**

По переводам внутри Российской Федерации – от 0% до 60% от суммы перевода, в зависимости от категории оплачиваемого товара, услуги, источника поступления денежных средств (канала обслуживания), характера участия НКО в осуществлении перевода (в качестве оператора по переводу денежных средств или посредника в переводе).

По трансграничным переводам – от 1,9% до 7% от суммы перевода, в зависимости от категории оплачиваемого товара, услуги и источника поступления денежных средств (канала обслуживания).

Комиссия уплачивается плательщиком дополнительно к сумме перевода и не уменьшает сумму перевода.

Комиссия взимается в процентном отношении от суммы перевода, или в размере фиксированной суммы, или в сочетании указанных способов взимания комиссии по конкретному виду оплаты (категории товара, услуги).

Комиссия НКО взимается в момент приема Распоряжения на совершение Операции.

Комиссия не облагается НДС согласно подп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ.

С конкретным ставками комиссии по различным видам переводов можно ознакомиться на сайте НКО по адресу http://nkomobi.ru.

При приеме перевода в валюте, отличной от валюты, указанной в распоряжении плательщика (в случаях, допускаемых валютным законодательством РФ) конвертация осуществляется по курсу Банка России, установленному на дату получения НКО распоряжения плательщика, увеличенному не более чем на 3,5 процентных пункта.

**8. Сведения об ограничениях в части осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.**

8.1. Ограничения, связанные с требованиями законодательства об идентификации плательщика:

Если перевод совершает плательщик, не прошедший процедуру идентификации (или упрощенной идентификации), то сумма одного перевода (включая суммы комиссий) не может превышать 15 000 рублей или эквивалента этой суммы в иностранной валюте. При этом перевод не должен осуществляться в пользу физических лиц и некоммерческих организаций (за исключением указанных в Законе №115-ФЗ), а также организаций, созданных за пределами Российской Федерации.

Если у Плательщика, не прошедшего идентификацию или упрощенную идентификацию, имеется неперсонифицированное электронное средство платежа, то общая сумма переводов с использованием данного электронного средства платежа в течение календарного месяца не может превышать 40 000 рублей или эквивалента этой суммы в иностранной валюте.

В случае проведения НКО упрощённой идентификации Плательщика, сумма перевода электронных денежных средств в любой момент времени не может превышать 100 (сто) тысяч рублей (либо эквивалент суммы в иностранной валюте), а общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа не может превышать 200 (двести) тысяч рублей (или эквивалентной суммы в иностранной валюте) в течение календарного месяца.

В случае проведения идентификации Плательщика сумма перевода в любой момент времени не может превышать 600 (шестьсот) тысяч рублей (либо эквивалент суммы в иностранной валюте).

8.2. Ограничения, связанные с оплатой запрещенных услуг.

НКО не осуществляет по распоряжению плательщиков переводы в том случае, если они направлены на оплату запрещенных услуг.

Под запрещенными услугами понимаются виды услуг, реализуемых получателем и/или связанных с деятельностью получателя, нарушающие требования, установленные законодательством Российской Федерации, законодательством государства, юрисдикция которого распространяется на деятельность партнёра НКО, правилами международных и иных платёжных систем, банком-эмитентом, партнёром, в том числе:

- услуги, связанные с реализацией (в том числе сама реализация) получателем оружия, огнестрельных и взрывоопасных веществ и предметов; наркотических, психотропных, токсичных, едких и радиоактивных веществ; человеческих органов и тканей; алкогольной и табачной продукции; услуг по организации и проведению азартных игр; услуг сексуального характера, а также противоречащих общепринятым нормам морали и нравственности; иных услуг, запрещённых или ограниченных в обороте согласно законодательству Российской Федерации;
- услуги, которые, по имеющейся у НКО информации, не будут и (или) не были предоставлены получателем плательщику после их оплаты (совершения перевода), в том числе услуги, в отношении которых получатель отказывается предоставить НКО соответствующие документы, подтверждающие факт их оказания плательщику после совершения перевода, и/или услуги, в отношении которых получатель не сообщил о факте их реализации/предоставил недостоверную информацию о реализуемых услугах.

8.3 Ограничения, связанные с операциями, совершаемыми без добровольного согласия клиента.

Операция без добровольного согласия клиента (Операция БСК) – операция, соответствующая признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При выявлении признаков Операций БСК, НКО в силу требований законодательства РФ:

1. Приостанавливает прием к исполнению распоряжения клиента о совершении такой Операции, за исключением Операций совершаемых с использованием Банковских карт, Перевода ЭДС или при Переводе денежных средств с использованием СБП, на 2 (два) дня;

2.Отказывает в совершении такой Операции, если она совершена с использованием Банковских карт, Перевода ЭДС или при Переводе денежных средств с использованием СБП;

3.Предоставляет клиенту по его адресу электронной почты сообщение или на мобильный телефонный номер клиента СМС-сообщение с информацией:

а) о приостановлении Операции на два дня (п. 1) и о возможности (праве) клиента посредством канала связи, указанным в настоящем пункте, сообщить НКО, что Операция не является Операцией БСК и подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления НКО приема к исполнению распоряжения;

б) об отказе в совершении Операции/Перевода (п. 2) и о необходимости совершения клиентом посредством канала обслуживания повторной Операции, содержащей те же реквизиты клиента/получателя и ту же сумму Операции (далее – повторная Операция);

в) о рекомендациях НКО по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств (электронных денежных средств) без добровольного согласия клиента;

4.Незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение клиента или совершает повторную Операцию, если НКО получено от клиента подтверждение распоряжения или клиентом совершена повторная Операция, при отсутствии информации, содержащейся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и иных оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению, установленных законодательством Российской Федерации;

5.В случае неполучения НКО от клиента подтверждения распоряжения (п. 3 а)) указанное распоряжение считается не принятым НКО, а при осуществлении клиентом повторной Операции (п. 3. б)) не через канал обслуживания, повторная Операция считаются несовершенной;

6. В случае, если, несмотря на направление Плательщиком подтверждения распоряжения (п. 3 а)) или осуществления Плательщиком повторной Операции (п. 3 б)), НКО получила от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента:

а) НКО приостанавливает прием к исполнению распоряжения клиента на 2 (два) дня со дня, направления клиентом подтвержденного распоряжения и незамедлительно уведомляет клиента посредством канала связи, указанным в п. 3 о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента с указанием причины и срока такого приостановления;

б) НКО отказывает в совершении клиентом повторной Операции и незамедлительно уведомляет клиента посредством канала связи, указанным в п. 3 об отказе в совершении повторной Операции, с указанием причины отказа и о возможности совершения клиентом повторной Операции;

7.В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента в соответствии с п. 6. по истечении 2 (двух) дней со дня направления клиентом подтверждения распоряжения посредством канала связи, указанным в п. 3, НКО незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение;

8. В случае отказа в совершении клиентом повторной Операции в соответствии с п. 6. по истечении 2 (двух) дней со дня осуществления клиентом повторной Операции НКО обязана ее совершить при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать Операцию.