

**УТВЕРЖДЕНЫ:**  
Правлением ООО «НКО «ЭЛЕКСИР»  
Протокол заседания Правления от \_\_\_.2025  
Введены в действие с..2025

**ПРАВИЛА  
осуществления перевода  
остатков электронных денежных средств Eleksir  
+7 pay  
ООО «НКО «ЭЛЕКСИР»**

г. Москва

2025 г.

*Изложенный ниже текст Правил осуществления перевода остатков электронных денежных средств ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» является официальным публичным предложением ООО «НКО «ЭЛЕКСИР», адресованным физическим лицам, являющимся клиентами ООО «НКО «ЭЛЕКСИР», принявшим Соглашение о предоставлении ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» электронного средства платежа «Eleksir +7 pay», размещенное на web-сайте: <https://eleksir.finance/>. Осуществление переводов остатков электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа «Eleksir +7 pay» возможно только на условиях настоящих Правил.*

*Условия настоящих Правил в полном объеме и безоговорочно без каких-либо изъятий и/или ограничений признаются принятыми клиентом-пользователем электронного средства платежа «Eleksir +7 pay» с момента направления клиентом Распоряжения с использованием электронного средства платежа ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» в порядке, предусмотренном разделом 3 Правил.*

## **1. Общие положения.**

1.1. Настоящие Правила осуществления перевода остатков электронных денежных средств ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» (далее – «Правила») разработаны ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» (далее – «НКО») в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и определяют:

1.1.1. порядок деятельности НКО, связанной с переводом остатков электронных денежных средств;

1.1.2. порядок осуществления перевода остатков электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа «Eleksir +7 pay»;

1.1.3. перечень операций, совершаемых НКО с использованием электронного средства платежа «Eleksir +7 pay»;

1.1.4. порядок деятельности НКО при привлечении операторов услуг информационного обмена (далее – «ОУИО»);

1.1.5. порядок обеспечения бесперебойности осуществления переводов остатков электронных денежных средств;

1.1.6. порядок оперативного взаимодействия с Клиентами;

1.1.7. систему управления рисками НКО, порядок обмена информацией при осуществлении перевода остатков электронных денежных средств.

1.2. При направлении Распоряжения на перевод остатков электронных денежных средств Клиент подтверждает, что ознакомлен с настоящими Правилами и принимает их в полном объеме безоговорочно и без каких-либо изъятий или ограничений, а также гарантирует, что обладает необходимой право- и дееспособностью, всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для распоряжения электронными денежными средствами на условиях настоящих Правил.

1.3. Действующая редакция Правил размещается на информационном ресурсе НКО в сети Интернет по адресу: <https://eleksir.finance/> (далее – «Сайт НКО») и предлагается для ознакомления до момента передачи в НКО распоряжения на совершение перевода остатков электронных денежных средств.

1.4. Изменения настоящих Правил осуществляются НКО в одностороннем порядке путем размещения новой редакции Правил на Сайте НКО. При этом уведомление об изменении Правил подлежит размещению на Сайте НКО в срок не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до вступления в силу новой редакции Правил.

1.5. При направлении Распоряжения Клиент, действуя своей волей и в своем интересе, дает свое согласие на обработку НКО персональных данных Клиента путем совершения следующих действий: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе трансграничная передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, в том числе в информационных системах, любой

информации, относящейся к персональным данным Клиента, с целью выполнения Распоряжения Клиента и совершения Перевода остатка электронных денежных средств, либо возврата клиенту электронных денежных средств, а также с целью выполнения требований действующего законодательства, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Указанные действия могут совершаться с использованием средств автоматизации. Клиент в указанных в настоящем пункте целях также дает НКО свое согласие на передачу своих персональных данных третьим лицам, Участникам Перевода, включая СБП, и Получателям перевода. Согласие действует с момента направления Клиентом Распоряжения и до момента его отзыва Клиентом. При обработке персональных данных НКО гарантирует соблюдение в полном объеме требований Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» (с учетом изменений и дополнений), а также изданных во исполнение указанного закона нормативных правовых актов.

1.6. При направлении Распоряжения с использованием электронного средства платежа «*Eleksir +7 pay*», Клиент подтверждает, что до осуществления Перевода ему понятна и им принята следующая предоставленная ему НКО информация:

- о наименовании и месте нахождения НКО, а также о номере её лицензии на осуществление банковских операций;
- о наименовании, ИНН и месте нахождения ОУИО, а также об адресе места осуществления операций ОУИО (в случае в случае привлечения ОУИО для передачи или исполнения распоряжения);
- о реквизитах договора между НКО и ОУИО (в случае привлечения ОУИО для передачи или исполнения распоряжения);
- о размере и порядке взимания НКО, вознаграждения с Клиента в случае взимания вознаграждения;
- памятка «Об электронных денежных средствах», рекомендованная информационным письмом Банка России от 26.10.2021 N ИН-04-45/84 "О предоставлении клиентам - физическим лицам информации об использовании электронных денежных средств клиентами - физическими лицами" (вместе с "Памяткой об электронных денежных средствах");
- об условиях Соглашения о предоставлении ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» электронного средства платежа «*Eleksir +7 pay*»;
- о способах и местах осуществления перевода остатков ЭДС;
- о способах подачи претензий и заявлений и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с НКО и ОУИО;
- в соответствии с методическими рекомендациями Банка России от 02.04.2019 г. № 10-МР «По повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов».

Перечисленная информация содержится в настоящих Правилах, в Соглашении о предоставлении ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» электронного средства платежа «*Eleksir +7 pay*», и предоставляется Клиентам путем размещения соответствующей информации на Сайте НКО.

1.7. Принимая настоящие Правила, Клиент дает свое согласие на получение от НКО (или привлеченных им для указанной цели третьих лиц) уведомлений, связанных с выполнением Распоряжений Клиента, на предоставленные Клиентом при заключении Соглашения о предоставлении ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» электронного средства платежа «*Eleksir +7 pay*» на Телефонный номер и/или Push-уведомлений и/или сообщений в Личный кабинет.

1.8. На ЭДС не распространяются нормы Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.9. НКО вправе отказать Клиенту в принятии или исполнении Распоряжения.

1.10. В качестве единой шкалы времени при переводе остатков электронных денежных средств признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств НКО.

## 2. Термины и определения

**НКО** – ООО «НКО «ЭЛЕКСИР», созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляющее деятельность оператора по переводу электронных денежных средств без открытия банковского счета.

**Электронные денежные средства (ЭДС)** – денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитываяющему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

**Электронное средства платежа (ЭСП)** – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту НКО составлять, удостоверять и передавать Распоряжения в целях осуществления Перевода остатков ЭДС в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств. Для целей настоящих Правил Клиентам предоставлены ЭСП *«Eleksir +7 pay»* на условиях Соглашения о предоставлении ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» электронного средства платежа *«Eleksir +7 pay»*, которым также определяется тип ЭСП *«Eleksir +7 pay»*, предоставленного Клиенту, а именно: неперсонифицированное ЭСП с упрощенной идентификацией.

**Соглашение ЭСП** – заключенное с Клиентом Соглашение о предоставлении ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» электронного средства платежа *«Eleksir +7 pay»*, текст которого размещен на Сайте НКО.

**Клиент** – физическое лицо, использующие ЭСП в соответствии с Соглашением ЭСП и заданными Аутентификационными данными.

**Аутентификационные данные** – средства авторизации Клиента в системе, используемые для защиты от несанкционированного доступа к ЭСП Клиента. По умолчанию Аутентификационными данными являются телефонный номер Клиента и одноразовый пароль, получаемый на телефонный номер Клиента для обеспечения доступа к услугам Сервиса.

**Плательщик** – Клиент НКО, использующий ЭСП для целей направления Распоряжения и предоставляющий во исполнение Распоряжения денежные средства, полученные от Сервиса.

**Получатель** – юридическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, указанное в Распоряжении Клиента, как получатель ЭДС.

**Распоряжение** – запрос Клиента на проведение НКО Перевода остатков ЭДС Получателю.

**Сообщение** – электронный документ, предоставляемый НКО Клиенту, подтверждающий выполнение НКО действий, связанных с исполнением Распоряжения Клиента, в том числе с приемом Распоряжений к исполнению и увеличению остатка ЭДС, либо с отказом от исполнения Распоряжения, либо о совершении Перевода. Передача Сообщений Клиенту осуществляется в порядке информационного обмена, предусмотренного Соглашением ЭСП.

**Участник перевода** – Клиент, НКО, привлеченные ОУИО и Получатели согласно настоящим Правилам.

**Перевод** – совершаемая НКО на основании полученного от Плательщика Распоряжения и операция по переводу остатков электронных денежных средств Плательщика на счет Получателя, указанного в Распоряжении Плательщика, без открытия Плательщику банковского счета, по Реквизитам перевода.

**Реквизиты перевода** – уникальная информация о переводе, совершающем НКО по Распоряжению Клиента, содержащая: Идентификатор Перевода, дату Перевода, наименование Перевода, валюту Перевода, сумму Перевода, сумму комиссии за Перевод, идентификационные наименования Участников перевода, наименование НКО, идентификатор счета Получателя.

**Безотзывность перевода ЭДС** – отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения в определенный момент времени.

**Окончательность перевода ЭДС** – предоставление денежных средств Получателю в определенный момент времени.

**Трансграничный перевод ЭДС** – перевод остатков ЭДС, при осуществлении которого Плательщик либо Получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод остатков ЭДС, при осуществлении которого Плательщика или Получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

**Телефонный номер** – абонентский номер телефона, принадлежащий Клиенту;

**Сервис ООО «ФинИТ»** (ИНН 5906132598) – аппаратно-программный комплекс ОУИО, исключительные права на использование которого принадлежат ОУИО, обеспечивающий информационно-технологическое взаимодействие между Клиентом и НКО при совершении Переводов, посредством которого Клиенты получают возможность ознакомиться с условиями Соглашения ЭСП и настоящими Правилами, а также использовать ЭСП в целях направления Распоряжения.

**Центр обработки данных** – подразделение НКО, либо привлеченное им на основании отдельного договора юридическое лицо, обеспечивающее осуществление информационного и технологического взаимодействия между Участниками перевода, а также подготовку информации для осуществления бухгалтерского учета и отчетности по операциям НКО с использованием ЭДС.

**Служба поддержки** – подразделение НКО, либо привлеченное им на основании отдельного договора юридическое лицо, обеспечивающее оперативное взаимодействие НКО с Клиентами и занимающееся рассмотрением претензий Клиентов.

**Сайт НКО** – находящийся в сети Интернет по адресу <https://eleksir.finance/> информационный ресурс НКО, на котором в режиме реального времени обеспечен открытый доступ к информации об ЭСП, к Соглашению ЭСП, к настоящим Правилам, реквизитам НКО и иной необходимой информации.

### **3. Порядок совершения Переводов электронных денежных средств НКО**

3.1. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода остатков ЭДС Клиенты предоставляют денежные средства НКО на основании заключенного с ним Соглашения ЭСП, путем предоставления денежных средств ОУИО, за счет денежных средств, предоставляемых с использованием банковских счетов юридическими лицами в пользу Клиента.

Клиент может предоставить денежные средства НКО для увеличения остатка ЭДС на своем ЭСП любым способом, предусмотренным НКО, в том числе при взаимодействии с ОУИО.

Клиент посредством ЭСП формирует Распоряжение, удостоверяет его и с использованием функциональных возможностей Сервиса ОУИО передает Распоряжение в НКО.

3.2. Размер взимаемой с Клиента комиссии определяется тарифами НКО и может быть нулевым.

3.3. НКО при приеме Распоряжения к исполнению учитывает денежные средства, предоставленные в соответствии с п.3.1 настоящих Правил, путем формирования записи, отражающей размер обязательств НКО, перед Клиентом в сумме предоставленных ему денежных средств (остаток ЭДС).

3.4. НКО не начисляет проценты на остаток ЭДС Клиента, не осуществляет выплату вознаграждения Клиенту, не предоставляет Клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС.

3.5. НКО контролирует максимальный остаток ЭДС Клиентов и максимальный объем переводов остатков ЭДС в соответствии с ограничениями, установленными Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3.6. Перевод остатков ЭДС осуществляется на основании Распоряжения Плательщиков в

пользу Получателей средств.

3.7. Распоряжение Клиента должно содержать необходимую и достаточную информацию, позволяющую осуществить Перевод остатков ЭДС в адрес Получателя.

3.8. Распоряжение, поступившее от Плательщика, подлежит исполнению НКО при достаточности остатка ЭДС для осуществления его Перевода.

3.9. При отсутствии достаточных денежных средств у Плательщика Распоряжение НКО к исполнению не принимается и Плательщику незамедлительно направляется в электронной форме Сообщение об этом.

3.10. При приеме к исполнению Распоряжения Клиента НКО удостоверяется в праве Клиента распоряжаться ЭДС, проверяет Реквизиты перевода, а также выполняет иные процедуры приема к исполнению Распоряжений Клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3.11. Если право Клиента распоряжаться ЭДС не удостоверено или Реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, НКО не принимает Распоряжение Клиента к исполнению и направляет Клиенту в электронной форме Сообщение об этом.

3.12. Перевод остатка ЭДС осуществляется путем принятия НКО Распоряжения Клиента, уменьшения им остатка ЭДС Плательщика и перечисления денежных средств в размере Остатка ЭДС на банковские счета по Реквизитам перевода, а именно: по реквизитам банковского счета Получателя, или по реквизитам Получателя в СБП.

3.13. Выполнение распоряжения по Переводу остатков ЭДС Плательщика на счет Получателя заключается в регистрации операции и изменении остатков ЭСП Плательщика и Получателя.

3.14. Перевод остатков ЭДС осуществляется с соблюдением сроков, установленных Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» с момента принятия НКО Распоряжения Клиента.

3.15. НКО вправе составлять распоряжения на перевод ЭДС от своего имени для исполнения Распоряжений Клиентов.

3.16. НКО незамедлительно после исполнения Распоряжения Клиента об осуществлении перевода остатка ЭДС через ОУИО направляет Клиенту в электронной форме Сообщение с указанием Реквизитов перевода об исполнении указанного Распоряжения.

3.17. В случае, когда действия, указанные в п. 3.12 настоящих Правил, осуществляются не одновременно (далее – **автономный режим использования** электронного средства платежа), Получатель ежедневно передает в НКО информацию о получении ЭДС в рамках совершенных НКО Переводов для ее учета не позднее окончания рабочего дня НКО. При этом НКО направляет Плательщику подтверждение об осуществлении Перевода ЭДС незамедлительно после учета НКО информации, полученной в соответствии с п. 3.16 настоящих Правил.

3.18. Перевод ЭДС становится безотзывным и окончательным после осуществления НКО действий, указанных в п. 3.12 настоящих Правил.

3.19. В случае автономного режима использования ЭСП перевод ЭДС становится безотзывным в момент использования Клиентом ЭСП в соответствии с п. 3.12 настоящих Правил и окончательным после учета НКО информации, полученной в соответствии с п.3.16 настоящих Правил.

3.20. Денежное обязательство Плательщика перед Получателем средств прекращается при наступлении Окончательности Перевода ЭДС.

3.21. Клиент может обратиться в Службу поддержки НКО для отзыва Распоряжения до наступления Окончательности перевода ЭДС.

3.22. НКО осуществляет на постоянной основе учет информации об остатках ЭДС и осуществленных переводах ЭДС.

3.23. НКО информирует Клиента о совершении каждого Перевода с использованием ЭСП путем направления Клиенту соответствующего Сообщения в порядке, установленном Соглашением ЭСП.

3.24. По запросу Клиента, в отношении которого проведена процедура упрощенной идентификации, в НКО , НКО предоставляет информацию о совершенных Переводах по

Распоряжениям такого Клиента в режиме реального времени за произвольный период в течение предшествующих 6 (шести) месяцев.

3.25. Если НКО не исполняет обязанность по информированию Клиента об операциях, выполняемых при исполнении Распоряжения, согласно п. 3.23 настоящих Правил, то НКО обязана возместить Клиенту сумму Перевода, о совершении которого Клиент не был проинформирован и который был совершен без согласия Клиента. Положения настоящего пункта Правил не применяются в случае совершения Перевода по Распоряжению Клиента, использовавшего неперсонифицированное ЭСП (без проведения упрощенной идентификации Клиента).

3.26. В случае блокировки ЭСП по основаниям, указанным Соглашением ЭСП, НКО возвращает Клиенту, в отношении которого проведена процедура упрощенной идентификации, остаток ЭДС по реквизитам, указываемым этим Клиентом в соответствии с условиями Соглашения ЭСП.

3.27. Остаток ЭДС Клиента, использующего неперсонифицированное ЭСП, может быть по его распоряжению переведен только на банковский счет либо направлен на исполнение обязательств Клиента перед НКО. Такой остаток ЭДС Клиента не может быть выдан наличными денежными средствами.

3.28. В случае если после наступления момента Безотзывности Перевода, принятого НКО к исполнению Распоряжения Клиента, будет установлено, что Окончательность Перевода не может наступить, а равно в случае, когда Получателем инициирована процедура возврата денежных средств, то такой возврат осуществляется на банковский счет ОУИО, с которым Клиентом заключен договор поручения. При технической невозможности осуществить возврат таким образом, Получатель осуществляет возврат доступным ему способом в рамках действующего законодательства Российской Федерации, при этом в случае оформления возврата непосредственно Клиенту, вопросы в рамках договора поручения с ОУИО Клиент разрешает непосредственно с ОУИО.

3.29. На Переводы ЭДС в иностранной валюте между резидентами, на Переводы ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также на Переводы ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля. Используемые в настоящих Правилах понятия и термины применяются в том значении, в каком они используются в Федеральном законе от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», если иное не предусмотрено Федеральным законом от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3.30. НКО вправе заключать договоры с другими организациями, по условиям которых эти организации вправе оказывать НКО услуги информационного обмена и (или) услуги платежного клиринга при осуществлении Перевода остатков ЭДС.

#### **4. Ограничения при проведении Переводов с использованием соответствующих типов ЭСП.**

4.1. Перевод остатков ЭДС осуществляется с проведением упрощенной идентификации Клиента в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.2. НКО не осуществляет Перевод остатков ЭДС, если в результате такого Перевода будут превышены ограничения, указанные в Соглашении ЭСП. При этом физическое лицо вправе получить остаток ЭДС согласно пункту 3.28 Правил.

#### **5. Перечень Переводов, совершаемых с использованием ЭСП**

5.1. Осуществление с использованием ЭДС оплаты товаров, работ и услуг Поставщиков.

5.2. Возврат остатка ЭДС Клиенту путем уменьшения остатка ЭДС на ЭСП Клиента с

последующим переводом денежных средств в соответствующей сумме на банковский счет ОУИО, при условии, что первично денежные средства были предоставлены ОУИО на ЭСП Клиента для выполнения его Распоряжения на оплату заказа у Получателя. Возврат осуществляется при условии идентификации Клиента. В случае расторжения Соглашения ЭСП остаток ЭДС в сумме недостаточной для взимания комиссии НКО за операцию возврата остатка возврату не подлежит и списывается в доход НКО.

5.3. Уменьшение остатка ЭДС в бесспорном порядке (без распоряжения Клиента) осуществляется:

- на сумму перевода, части перевода, подлежащего возврату, когда Получателем инициирована процедура возврата денежных средств;
- на сумму вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом НКО в соответствии с тарифами НКО за оказанные услуги, в том числе дополнительных услуг;
- на сумму неустойки (штрафа, пени), предусмотренной настоящими Правилами либо Соглашением ЭСП и/или иных документально подтвержденных расходов НКО, понесенных в результате оказания Клиенту услуг, в том числе дополнительных услуг;
- при обращении взыскания на остаток (его часть) ЭДС в установленном федеральным законом порядке;
- на сумму, ошибочно зачисленную НКО Клиенту;
- на сумму задолженности Клиента, которая образовалась в результате следующих обстоятельств (включая, но не ограничиваясь): (i) использования Клиентом ошибочно зачисленной НКО суммы ЭДС; (ii) технического перерасхода; (iii) в иных случаях, предусмотренных федеральным законом.

Положения настоящего пункта Правил имеют силу заранее данного акцепта Клиента на уменьшение остатка ЭДС по требованию получателя средств, включая НКО, заявленному по любому из оснований, предусмотренных в настоящем пункте Правил.

## **6. Привлечение организаций, оказывающих операционные (информационно-технологические) услуги:**

6.1. Оператор привлекает на договорной основе операторов услуг информационного обмена, оказывающих операционные и процессинговые услуги, а также услуги информационно-технологического взаимодействия между Участниками Переводов с целью обмена электронными сообщениями, содержащими Распоряжения для осуществления переводов ЭДС, передачи Сообщений с информацией (подтверждениями) о приеме и об исполнении об осуществлении расчетных операций и осуществления иных действий, связанных с использованием информационно-коммуникационных технологий.

6.2. Взаимоотношения между НКО и ОУИО регулируются Федеральным законом №161-ФЗ, договором между НКО и ОУИО и настоящими Правилами.

6.3. НКО привлекает ОУИО для выполнения следующих юридических и фактических действий:

6.3.1. для зачисления Клиентам, по их распоряжению, денежных средств для увеличения остатка ЭДС Клиента;

6.3.2. для предоставления Клиентам ЭСП и обеспечения возможности использования указанных ЭСП в соответствии с условиями, установленными НКО.

6.4. НКО привлекает ОУИО при одновременном соблюдении следующих требований:

6.4.1. при осуществлении деятельности указанной в п. 6.3 настоящих Правил ОУИО действует от имени НКО;

6.4.2. до момента предоставления ЭСП или принятия Распоряжений ОУИО предоставляет Клиентам полную и достоверную информацию об условиях настоящих Правил, об условиях Соглашения ЭСП, а также о тарифах НКО и собственных тарифах (если применимо);

6.4.3. применение ОУИО платежных терминалов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.5. НКО ведет перечень привлеченных ОУИО.

- 6.6. Порядок информационного взаимодействия с ОУИО определяется заключаемыми с ними договорами.
- 6.7. НКО осуществляет в порядке, установленном нормативными актами Банка России, НКО и договорами с ОУИО, систематический контроль за соблюдением каждым привлеченным ОУИО условий его привлечения, установленных федеральным законом и договором с этим ОУИО, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## **7. Условия обеспечения бесперебойности осуществления Переводов**

- 7.1. НКО в соответствии с утвержденной политикой информационной безопасности и другими внутренними документами принимает следующие меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода остатков ЭДС:
  - 7.1.1. проводит сбор, систематизацию, накопление информации о переводах остатков ЭДС (далее – **мониторинг**);
  - 7.1.2. осуществляет меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об остатках ЭДС и их перевод. В случае возникновения нарушений осуществляет меры по их устранению;
  - 7.1.3. проводит анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;
  - 7.1.4. обеспечивает сохранение функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (далее – **отказоустойчивость**), осуществляет их тестирование в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления недостатков принимает меры по их устранению;
  - 7.1.5. обеспечивает достаточные вычислительные ресурсы для осуществления Переводов;
  - 7.1.6. проводит круглосуточное наблюдение за функционированием операционных и технологических средств, устройств, информационных систем НКО;
  - 7.1.7. поддерживает резервные вычислительные мощности, достаточные для обеспечения бесперебойности осуществления Переводов в случае выхода из строя основных мощностей.

## **8. Разрешение споров и порядок информационного обмена**

- 8.1. Все споры и разногласия, возникающие в рамках осуществления Переводов по инициативе Клиента, подлежат разрешению с соблюдением досудебного претензионного порядка. Правила и условия направления претензий Клиентами в НКО, а также порядок рассмотрения НКО обращений Клиентов размещены на Сайте НКО.
- 8.2. В случае если возникший спор не будет разрешен в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения претензии Клиента, любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в Басманный районный суд города Москвы.
- 8.3. Информационный обмен между Клиентом и НКО осуществляется в порядке, предусмотренном Соглашением ЭСП.
- 8.4. Информационный обмен между НКО и ОУИО (за исключением Клиентов), осуществляется в соответствии с условиями договора, заключенного НКО с таким ОУИО.

## **9. Система управления рисками НКО**

- 9.1. Под системой управления рисками понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий при проведении Перевода остатков ЭДС с учетом размера причиняемого ущерба.
- 9.2. В целях обеспечения бесперебойности Переводов НКО организует процесс управления рисками, в том числе, определяет модель управления рисками при Переводе остатков ЭДС.
- 9.3. Модель управления рисками предусматривает самостоятельное управление рисками

НКО.

9.4. НКО определяет собственную структуру управления рисками и функциональные обязанности лиц, ответственных за управление рисками (либо соответствующих структурных подразделений).

9.5. Система управления рисками, реализуемая НКО, строится на основе:

9.5.1. Федерального закона от 02.12.1990 г. № 3951 «О банках и банковской деятельности»;

9.5.2. Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

9.5.3. Положения Банка России от 03.10.2017 г. №607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков»;

9.5.4. Положения Банка России от 08.04.2020 г. №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

9.6. Правила содержат основные принципы управления рисками. Внутренние документы НКО могут детализировать указанные принципы управления рисками, а также содержать дополнительные мероприятия и способы управления рисками.

9.7. Основными этапами управления рисками являются: идентификация риска; выявление риска, определение причин и предпосылок его возникновения; анализ и оценка риска; разработка и проведение мероприятий по ограничению, снижению, предупреждению риска; мониторинг уровня риска; принятие мер по устраниению повышенного риска и его последствий.

9.8. Система управления рисками включает следующие мероприятия по управлению рисками:

9.8.1. Определение организационной структуры управления рисками;

9.8.2. Определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений. В рамках указанных мероприятий НКО и Участники перевода внутренними документами определяют должностное лицо или структурное подразделение, к обязанностям которых относится обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками. В обязанности и компетенцию такого должностного лица (структурного подразделения) могут входить:

9.8.2.1. установление критерии оценки системы управления рисками;

9.8.2.2. регулярный контроль уровня рисков;

9.8.2.3. реагирование на изменение уровня рисков;

9.8.2.4. контроль соблюдения настоящих Правил Участниками перевода;

9.8.2.5. обеспечение бесперебойного функционирования Перевода остатков ЭДС;

9.8.2.6. формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками и доведение их до сведения руководства НКО (Участника перевода);

9.8.2.7. своевременное информирование руководства НКО (Участника перевода) о повышении уровня риска.

9.8.3. Определение профилей рисков:

9.8.3.1. кредитный риск / риск ликвидности, обусловленный влиянием на бесперебойность функционирования Перевода остатков ЭДС финансового состояния Участников перевода.

9.8.3.2. операционный риск, включающий аспекты операционной надежности, непрерывности деятельности, обусловленный влиянием технологического обеспечения НКО (Участников перевода);

9.8.3.3. другие риски, включая правовой риск и риск потери деловой репутации.

9.8.4. В качестве методов анализа рисков НКО могут использоваться следующие показатели:

9.8.4.1. случаи несвоевременного осуществления расчетов и анализ относительного времени задержки;

9.8.4.2. анализ информации обо всех технологических сбоях во внутренней системе НКО (Участников перевода), используя следующие количественные показатели: общее время неработоспособности ИТ-системы; количество сбоев программного обеспечения; оценка

напряженности трафика ИТ-системы; среднее время реакции на технический сбой в системе; число случаев потери данных/информации, количество задержек (отказа) Перевода остатков ЭДС по причинам правового характера, вызванные, в том числе, отказом в своевременном исполнении распоряжений по причине неверных реквизитов, по которым были выставлены претензии.

9.9. НКО осуществляет разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска в процессе осуществления Перевода остатков ЭДС, в том числе, но не ограничиваясь:

9.9.1. организует двухуровневую систему идентификации Клиентов в системе для доступа к ЭСП: использование уникальных Аутентификационных данных, подтверждение Распоряжений платежным паролем;

9.9.2. устанавливает предельные размеры (лимиты) обязательств Участников перевода с учетом уровня риска;

9.9.3. управляет очередностью исполнения распоряжений Участников перевода;

9.9.4. осуществляет расчеты НКО до конца рабочего дня;

9.9.5. осуществляет расчеты в пределах денежных средств, предоставленных Участниками;

9.9.6. в целях минимизации технических и информационных рисков организует дублирование аппаратных комплексов, обслуживающих расчеты; идентифицирует подписи Участников перевода и целостности документов; ограничивает доступ к операционным и технологическим средствам, устройствам, информационным системам Центра обработки платежей;

9.9.7. в целях минимизации рисков, связанных с защитой информации, организует сеанс связи с Центром обработки данных по защищенному протоколу обмена данных. Список лиц НКО, имеющих доступ к информации об ЭСП, остатках и операциях ЭДС и прав доступа, определяются Приказом Председателя Правления.

9.9.8. организует альтернативные пути осуществления Перевода остатков ЭДС, обеспечивающие дополнительную защиту от повышенных рисков (альтернативные каналы связи между Участниками перевода, дублирование (копирование) передаваемой информации, и т.д.);

9.9.9. привлекает на договорной основе третьих лиц, способных исключить/нейтрализовать возникший повышенный риск в процессе Перевода остатков ЭДС;

9.9.10. принимает иные доступные в сложившейся ситуации меры.

## **10. Порядок обмена информацией при осуществлении переводов электронных денежных средств**

10.1. Обмен информацией при осуществлении Перевода остатков ЭДС осуществляется согласно договорам, заключенным НКО с Участниками перевода.

10.2. Обмен информацией осуществляется по согласованным протоколам, предусматривающим шифрование, по защищенным каналам связи с использованием сертифицированных средств защиты информации.

10.3. При обмене информацией соблюдаются требования законодательства, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных».

## **11. Сохранность информации**

11.1. Вся информация (как на электронном, так и на бумажном носителе) хранится в архивах в течение срока, определенного действующим законодательством.

11.2. НКО обеспечивает конфиденциальность, целостность и доступность информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.3. Конфиденциальность, целостность и доступность информации в электронном виде обеспечивается набором технических и организационных мер безопасности НКО. К этим мерам относятся как стандартные технологические приемы по защите аппаратуры от сбоев и

потерь информации, так и меры внутренней безопасности НКО по обеспечению контроля доступа персонала к сохраняемой информации. Эти меры регламентированы внутренними положениями и приказами НКО.

11.4. НКО обеспечивает защиту информации при осуществлении Перевода остатков ЭДС в соответствии с требованиями, установленными Центральным Банком Российской Федерации, согласованными с федеральными органами исполнительной власти.

## **12. Обеспечение сохранности банковской тайны**

12.1. НКО гарантирует сохранность банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

## **13. Заключительные положения**

13.1. Настоящие Правила регулируются законодательством РФ и являются внутренним документом НКО.

13.2. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации настоящие Правила действуют в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.