

**УТВЕРЖДЕНО**

**Приказом Председателя Правления**

**ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»**

**№ 26/2 от 17.07.2024г.**

**Вводятся в действие с 25.07.2024г.**

**Председатель Правления**

**Д.Л. Бобылев**



## **ПРАВИЛА**

**осуществления перевода электронных денежных средств**

**в Обществе с ограниченной ответственностью**

**Платежной небанковской кредитной организации «Электронные платежи»**

**(ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»)**

**(редакция от «17» июля 2024г.)**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.
2. Термины и определения.
3. Порядок деятельности Оператора электронных денежных средств, связанной с переводом Электронных денежных средств.
4. Порядок предоставления Клиентам Электронных средств платежа и осуществления перевода Электронных денежных средств с их использованием.
5. Способы использования электронных денежных средств.
6. Порядок работы при привлечении Банковского платежного агента (субагента), платежного агрегатора, организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга.
7. Порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода Электронных денежных средств.
8. Порядок рассмотрения претензий Оператором электронных денежных средств, включая процедуру оперативного взаимодействия с Клиентом.
9. Порядок обмена информацией при осуществлении Переводов Электронных денежных средств.
10. Сохранность информации.
11. Обеспечение банковской тайны.
12. Заключительные положения.

## 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила осуществления перевода электронных денежных средств (далее по тексту - Правила) разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе: Федеральным законом от 27.06.11 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, и определяют порядок осуществления перевода электронных денежных средств Обществом с ограниченной ответственностью Платежной небанковской кредитной организацией «Электронные платежи» (далее по тексту - Оператор).

1.2. Настоящие Правила определяют:

- 1) порядок деятельности Оператора, связанной с переводом электронных денежных средств;
- 2) порядок предоставления клиентам электронных средств платежа и осуществления перевода электронных денежных средств с их использованием;
- 3) способы использования электронных денежных средств;
- 4) порядок деятельности Оператора при привлечении Банковского платежного агента (субагента), организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга;
- 5) порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств;
- 6) порядок рассмотрения претензий Оператором, включая процедуры оперативного взаимодействия с клиентами;
- 7) соблюдение банковской тайны и сохранность информации Оператором;
- 8) порядок обмена информацией при осуществлении перевода электронных денежных средств.

1.3. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью договоров об использовании ЭСП (на осуществление операций по переводу электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа), заключенных между Оператором и его клиентами, в той части, в которой они непосредственно устанавливают права и обязанности Оператора по отношению ко всем клиентам или определенным категориям клиентов.

Давая распоряжение о переводе электронных денежных средств, Клиент автоматически соглашается с настоящими Правилами.

1.4. Первая редакция настоящих Правил утверждена решением единственного учредителя Оператора.

Изменения и дополнения к настоящим Правилам утверждаются в порядке, установленном уставом Оператора, и вступают в силу для третьих лиц с момента размещения новой редакции Правил на официальном сайте Оператора по адресу [www.el-plat.ru](http://www.el-plat.ru).

1.5. Оператор обеспечивает доступность для неограниченного круга лиц всех утративших силу редакций настоящих Правил путем размещения указанных редакций на официальном сайте Оператора по адресу [www.el-plat.ru](http://www.el-plat.ru).

1.6. Оператор обеспечивает бесперебойность осуществления перевода электронных денежных средств, в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

1.7. Оператор вправе заключать договоры с другими организациями, по условиям которых эти организации вправе оказывать оператору электронных денежных средств операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга при осуществлении перевода электронных денежных средств.

## 2. Термины и определения

**Оператор электронных денежных средств (Оператор)** – ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ», созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляющее деятельность по переводу электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств).

**Электронные денежные средства (ЭДС)** - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему 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 Оператора составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Оператор обеспечивает при использовании ЭСП возможность их определения Клиентами как неперсонифицированных, персонифицированных или корпоративных ЭСП.

**Договор об использовании ЭСП** - договор на осуществление переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа, заключаемый между Оператором и Клиентом, для осуществления операций с использованием ЭДС.

**Клиент** - физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, использующее ЭСП в соответствии с Договором об использовании ЭСП и заданными Реквизитами доступа.

**Плательщик** - клиент, по распоряжению которого осуществляется перевод ЭДС.

**Получатель** - клиент, в адрес которого осуществляется перевод ЭДС.

**Сообщение, уведомление** – электронный документ, предоставляемый Оператором Клиенту, подтверждающий совершение операции с использованием ЭСП Клиента.

**Участник перевода** – кредитные организации, филиалы кредитных организаций и иные юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, а также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица - индивидуальные предприниматели, физические лица, объединенные общими правилами расчетов, установленными для них в настоящих Правилах.

**Реквизиты доступа** – программные средства защиты от несанкционированного доступа к ЭСП Клиента (логин и пароль (код) для доступа к ЭСП).

**Распоряжение** – запрос Клиента на проведение Оператором электронных денежных средств операции по переводу ЭДС Клиента.

**Операция** – любое действие с использованием ЭСП.

**Перевод денежных средств без добровольного согласия клиента** – перевод денежных средств без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

**Реквизиты операции** - уникальная информация об операции, совершенной клиентом с использованием ЭСП, содержащая наименование кредитной организации, номер, код и (или) иной идентификатор электронного средства платежа; вид операции; дату операции; сумму операции; сумму комиссионного вознаграждения в случае его взимания; идентификатор устройства при его применении для осуществления операции с использованием электронного средства платежа, иную дополнительную информацию, установленную кредитной организацией.

**Безотзывность перевода ЭДС** - отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

**Окончателность перевода ЭДС** - предоставление денежных средств Получателю средств в определенный момент времени.

**Банковский платежный агент** - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций.

**Банковский платежный субагент** - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций.

**Платежный агрегатор** - юридическое лицо, привлекаемое Оператором в соответствии со статьей 14.1 Федерального закона от 27.06.11 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее по тексту – Федеральный закон № 161-ФЗ) в целях:

а) обеспечения приема ЭСП юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами, указанными в части 13 статьи 14.1 Федерального закона № 161-ФЗ;

б) участия в переводе денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц, указанных в части 13 статьи 14.1 Федерального закона № 161-ФЗ, по операциям с использованием электронных средств платежа;

**Центр обработки данных** - подразделение Оператора электронных денежных средств, обеспечивающее осуществление информационного и технологического взаимодействия между Участниками перевода, а также подготовку информации для осуществления бухгалтерского учета и отчетности по операциям Оператора с использованием ЭСП.

**Служба поддержки** - подразделение Оператора, обеспечивающее оперативное взаимодействие Оператора с Клиентами и занимающееся рассмотрением претензий Клиентов.

Определения, не указанные в настоящих Правилах, используются в значениях, определенных соответствующими законодательными и нормативными правовыми актами.

### **3. Порядок деятельности Оператора Электронных денежных средств, связанной с переводом Электронных денежных средств**

3.1. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода ЭДС Клиенты предоставляют денежные средства Оператору на основании заключенного с ним Договора об использовании ЭСП.

3.2. Оператор учитывает денежные средства, предоставленные Клиентом, путем формирования записи, отражающей размер обязательств Оператора перед Клиентом в сумме предоставленных им денежных средств (далее - остаток ЭДС).

3.3. Оператор не вправе начислять проценты на остаток ЭДС Клиента, не вправе предоставлять Клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС на основании договора потребительского кредита (займа).

3.4. Перевод ЭДС осуществляется на основании распоряжения Клиентов в пользу Получателей средств.

3.5. Распоряжение Клиента должно содержать необходимую и достаточную информацию, позволяющую осуществить перевод ЭДС в адрес Получателя. Перечень реквизитов перевода устанавливается Договором об использовании ЭСП, заключенным между Оператором и Клиентом.

3.6. Распоряжение, поступившее от Плательщика, принимается Оператором при наличии достаточных ЭДС для осуществления перевода.

3.7. При недостаточности ЭДС у Плательщика распоряжение Клиента не принимается Оператором к исполнению и Плательщику незамедлительно направляется уведомление об этом в электронном виде в соответствии с Договором об использовании ЭСП.

3.8. При приеме к исполнению распоряжения Клиента Оператор удостоверяется в праве Клиента распоряжаться ЭДС, проверяет реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения, а также выполняет иные процедуры приема к исполнению распоряжений Клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

- 3.9. Если право Клиента распоряжаться ЭДС не удостоверено, а также, если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, Оператор не принимает распоряжение Клиента к исполнению и направляет Клиенту уведомление об этом в электронном виде в соответствии с Договором об использовании ЭСП.
- 3.10. Перевод ЭДС (исполнение Распоряжения) (за исключением операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента) осуществляется путем одновременного принятия Оператором Распоряжения Клиента, уменьшения остатка ЭДС плательщика и увеличения им остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода, указанную Плательщиком в Распоряжении.
- 3.11. Исполнение распоряжения по переводу ЭДС Плательщика на счет Получателя заключается в регистрации операции и изменении остатков ЭДС Плательщика и Получателя.
- 3.12. Перевод ЭДС с использованием предоплаченной карты (за исключением операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента) осуществляется в срок не более трех рабочих дней после принятия Оператором распоряжения клиента, если более короткий срок не предусмотрен договором, заключенным оператором электронных денежных средств с клиентом, либо правилами платежной системы.
- 3.13. Оператор вправе составить распоряжение от своего имени для исполнения распоряжения Клиента.
- 3.14. Оператор незамедлительно после исполнения распоряжения Клиента об осуществлении перевода ЭДС направляет Клиенту Сообщение с указанием Реквизитов операции об исполнении указанного распоряжения, в соответствии с Договором об использовании ЭСП.
- 3.15. Договором об использовании ЭСП, заключенным Оператором с Клиентом, может быть предусмотрена возможность использования Плательщиком - физическим лицом и Получателем средств - юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем ЭСП, когда действия, указанные в п. 3.10 настоящих Правил, осуществляются одновременно (далее - автономный режим использования электронного средства платежа). В таком случае Получатель средств обязан ежедневно передавать информацию о совершенных операциях Оператору для ее учета не позднее окончания рабочего дня Оператора.
- 3.16. В случае автономного режима использования ЭСП Оператор направляет Плательщику и в случае, предусмотренном Договором об использовании ЭСП, Получателю средств подтверждения об осуществлении перевода ЭДС незамедлительно после учета Оператором информации, полученной в соответствии с п. 3.15 настоящих Правил.
- 3.17. Перевод ЭДС становится безотзывным и окончательным после осуществления Оператором действий, указанных соответственно в п.3.10 и п. 3.12 настоящих Правил.
- 3.18. В случае автономного режима использования ЭСП перевод ЭДС становится безотзывным в момент использования Клиентом электронного средства платежа в соответствии с требованиями п. 3.15 настоящих Правил и окончательным после учета Оператором информации, полученной в соответствии с п. 3.15 настоящих Правил.
- 3.19. Денежное обязательство Плательщика перед Получателем средств прекращается при наступлении окончательности перевода ЭДС.
- 3.20. В случае автономного режима использования ЭСП денежное обязательство Плательщика перед Получателем средств прекращается в момент наступления безотзывности перевода ЭДС.
- 3.21. Клиент может обратиться в Службу поддержки Оператора для отзыва распоряжения до наступления безотзывности перевода ЭДС.
- 3.22. Оператор осуществляет на постоянной основе учет информации об остатках ЭДС и осуществленных переводах ЭДС.
- 3.23. Оператор обеспечивает Клиентам возможность использования ЭСП в соответствии с действующим законодательством, настоящими Правилами и другими внутренними документами Оператора.

3.24. Действия Оператора при превышении лимитов, установленных для ЭСП.

3.24.1. В случае получения Оператором распоряжения о переводе ЭДС в пользу Клиента Оператора – физического лица (предоставления Оператору денежных средств в целях увеличения остатка ЭДС Клиента Оператора – физического лица), если исполнение такого распоряжения (увеличение такого остатка) влечет превышение установленного федеральным законом лимита остатка ЭДС Клиента – физического лица, Оператор отказывает в совершении соответствующей операции в порядке, предусмотренном Договором с Клиентом об использовании ЭСП.

3.24.2. В случае получения Оператором от физического лица, использующего неперсонифицированное ЭСП, распоряжения о переводе ЭДС, исполнение которого влечет превышение установленной федеральным законом предельной суммы ЭДС, переводимых с использованием данного неперсонифицированного ЭСП в течение календарного месяца, Оператор не осуществляет перевод электронных денежных средств в календарном месяце, в течение которого им получено соответствующее распоряжение.

3.25. 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 настоящем пункте понятия и термины применяются в том значении, в каком они используются в Федеральном законе от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

#### **4. Порядок предоставления Клиентам Электронных средств платежа и осуществления перевода Электронных денежных средств с их использованием**

4.1. Оператор самостоятельно осуществляет выпуск и определяет порядок использования ЭСП.

4.2. Использование ЭСП осуществляется на основании Договора об использовании ЭСП, заключенного Оператором с Клиентом, а также договоров, заключенных между операторами по переводу денежных средств и Оператором.

4.3. Договор об использовании ЭСП определяет обязательства Оператора и Клиента, а так же порядок взаимодействия и расчетов при осуществлении операций. Условия Договора об использовании ЭСП доводятся до Клиента путем размещения его на официальном сайте Оператора [www.el-plat.ru](http://www.el-plat.ru).

4.4. До заключения с Клиентом Договора об использовании ЭСП Оператор обязан информировать Клиента о наименовании и месте своего нахождения, номере лицензии на осуществление банковских операций, об условиях использования ЭСП, в том числе в автономном режиме, о способах и местах осуществления перевода ЭДС, о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом – физическим лицом Оператору, о размере и порядке взимания оператором вознаграждения с физического лица, в случае взимания вознаграждения и о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Оператором.

4.5. Заключение Договора об использовании ЭСП и предоставление Клиенту ЭСП осуществляется в следующем порядке:

1) Клиент вводит необходимые данные (в том числе персональные данные) на официальном сайте Оператора [www.el-plat.ru](http://www.el-plat.ru) либо в ином программном обеспечении или ресурсе Оператора для регистрации Оператором Реквизитов доступа, а именно логина и пароля (кода) для доступа к ЭСП Клиента.

2) Для подтверждения принятия условий Договора на использование ЭСП Клиент направляет Оператору уведомление о своем согласии посредством исполнения соответствующих инструкций Оператора на официальном сайте Оператора [www.el-plat.ru](http://www.el-plat.ru) либо в ином программном обеспечении или ресурсе Оператора.

3) На электронную почту или мобильный телефон Клиента, указанные при регистрации, высылается регистрационное письмо или SMS от Оператора, в котором находится информация об активации, завершении регистрации и реквизитах доступа (код).

4) Код доступа (произвольная комбинация цифр, с помощью которых происходит подтверждение любой операции с использованием ЭСП) устанавливается Клиентом самостоятельно.

5) При успешной активации Оператор добавляет в базу данных (реестр записей ЭСП) запись об ЭСП и его уникальных Реквизитах доступа, после чего Клиенту предоставляется ЭСП.

6) Войдя в систему Оператора с помощью Реквизитов доступа Клиент может проводить операции с его использованием.

4.6. Оператор вправе отказать Клиенту в заключении договора об использовании ЭСП в следующих случаях:

- Оператору стали известны случаи нарушения Клиентом условий договора Оператора (например, множественная регистрация с IP-адреса Клиента);

- Клиент совершает регистрацию с использованием скомпрометированных персональных данных, то есть Оператору стали известны случаи нарушения данным Клиентом условий договоров других Операторов электронных денежных средств;

- Оператор выполняет требования Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

- Оператор выполняет требования Федерального закона от 27 июня 2011 года ; 161-ФЗ "О национальной платежной системе";

- в иных случаях.

4.7. С учетом требований Федерального закона от 27 июня 2011г. N161-ФЗ «О национальной платежной системе»:

- Клиент - физическое лицо может предоставлять денежные средства Оператору электронных денежных средств с использованием своего банковского счета или без использования банковского счета, а также за счет денежных средств, предоставляемых с использованием банковских счетов иными физическими лицами в случаях проведения идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями оператору электронных денежных средств в пользу такого клиента - физического лица.

- Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием своего банковского счета.

4.8. Оператор обязан информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП в порядке, установленном Договором об использовании ЭСП.

4.9. Оператор обязан фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.

4.10. Оператор обязан предоставлять Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом его ЭСП, в режиме реального времени в порядке, определенном Оператором.

4.11. Использование Клиентом ЭСП приостанавливается или прекращается Оператором:

1) По инициативе Оператора в следующих случаях:

- нарушение Клиентом условий Договора об использовании ЭСП Оператора или действующего законодательства Российской Федерации;

- в случае выявления Оператором операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

2) По инициативе Клиента, на основании полученного от него уведомления.



При приостановлении или прекращении использования Клиентом ЭСП в указанных в настоящем пункте случаях, Оператор обязан в день такого приостановления или прекращения в порядке, установленном Договором об использовании ЭСП, предоставить Клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования ЭСП с указанием причины такого приостановления или прекращения.

4.12. В случаях выявления Оператором операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Оператор действует в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Оператора.

4.13. Операции с использованием персонифицированных ЭСП, корпоративных ЭСП могут быть приостановлены в случаях и порядке, установленных федеральным законом по решению о приостановлении операций, принятые в установленном порядке органами, уполномоченными принимать такие решения в соответствии с федеральным законом. Решения уполномоченного органа исполняются Оператором незамедлительно по получении.

4.14. Приостановление использования Клиентом электронного средства платежа влечет прекращение Оператором всех операций, влекущих уменьшение остатка ЭДС, учтенных для соответствующего ЭСП, на срок, указанный иницировавшей такое приостановление стороной, либо, в случае приостановления использования Клиентом электронного средства платежа по инициативе Оператора – до момента полного устранения Клиентом допущенных им нарушений порядка использования ЭСП.

4.15. Прекращение использования Клиентом ЭСП является односторонним отказом иницировавшей такое прекращение стороны от заключенного договора.

4.16. Приостановление или прекращение использования Клиентом ЭСП не прекращает обязательств Клиента и Оператора, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

4.17. В случае утраты Реквизитов доступа к ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента, Клиент обязан направить соответствующее уведомление Оператору в предусмотренной Договором об использовании ЭСП форме после обнаружения факта утраты Реквизитов доступа к ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Оператора уведомления о совершенной операции. Дальнейшие действия Оператора в указанных в настоящем пункте случаях, в том числе взаимодействие с Клиентом, осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Оператора.

4.18. Перевод ЭДС осуществляется с проведением идентификации Клиента, упрощенной идентификации Клиента или без проведения идентификации в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.19. В случае проведения Оператором идентификации клиента - физического лица использование ЭСП осуществляется клиентом - физическим лицом при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 600 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 рублей по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (персонифицированное ЭСП).

4.20. Помимо осуществления перевода ЭДС остаток (его часть) ЭДС Клиента - физического лица, использующего ЭСП, предусмотренное п. 4.19 настоящих Правил, может быть по его распоряжению переведен на банковский счет, направлен на исполнение обязательств Клиента - физического лица перед кредитной организацией, переведен без открытия банковского счета или выдан наличными денежными средствами.

4.21. В случае непроведения Оператором идентификации клиента – физического лица использование ЭСП осуществляется клиентом – физическим лицом при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 15 тысяч рублей (неперсонифицированное ЭСП) за исключением случая, предусмотренного п.4.23.

4.22. Общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного неперсонифицированного ЭСП не может превышать 40 тысяч рублей в течении календарного месяца, за исключением случая, предусмотренного п.4.23.

4.23. В случае проведения Оператором упрощенной идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" использование неперсонифицированного ЭСП может осуществляться клиентом - физическим лицом для перевода ЭДС в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 60 000 рублей, а общая сумма переводимых ЭДС с использованием такого неперсонифицированного ЭСП не превышает 200 000 рублей в течение календарного месяца.

Неперсонифицированное ЭСП не может использоваться Клиентом - физическим лицом, не прошедшим упрощенную идентификацию, для осуществления перевода ЭДС другому физическому лицу, либо для получения переводимых ЭДС от другого физического лица.

4.24. Помимо осуществления перевода ЭДС денежные средства, учитываемые оператором ЭДС в качестве остатка (его части) ЭДС Клиента - физического лица, использующего ЭСП, предусмотренное п. 4.23 настоящих Правил, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, направлены на исполнение обязательств Клиента - физического лица перед кредитной организацией а также, если указанный Клиент прошел процедуру упрощенной идентификации, переведены на банковские счета физических лиц или выданы ему наличными денежными средствами в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

4.25. Оператор не осуществляет перевод ЭДС, если в результате такого перевода будут превышены суммы, указанные в п.4.19, 4.21, 4.22, 4.23, 4.24 настоящих Правил. При этом физическое лицо вправе получить остаток (его часть) электронных денежных средств в соответствии с п.4.21, 4.24 настоящих Правил.

4.26. Использование корпоративного ЭСП осуществляется при условии, что остаток ЭДС не превышает 600 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 рублей по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации, на конец рабочего дня Оператора ЭДС.

4.27. В случае превышения суммы ЭДС, указанной в п.4.26 настоящих Правил, Оператор обязан осуществить перевод ЭДС, в размере превышения указанного ограничения на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя без его распоряжения.

4.28. При переводе ЭДС с использованием персонифицированных ЭСП и корпоративных ЭСП на остаток ЭДС может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

## **5. Способы использования электронных денежных средств.**

5.1. Оператор обеспечивает Клиентам – физическим лицам, использующим персонифицированные ЭСП, возможность использования ЭДС следующими способами:

5.1.1. Совершение перевода ЭДС в пользу другого Клиента Оператора, если Получатель перевода использует персонифицированное ЭСП или неперсонифицированное ЭСП с прохождением процедуры упрощенной идентификации.

5.1.2. Совершение перевода ЭДС для увеличения остатка ЭДС, учтенных с использованием иного электронного средства платежа, принадлежащего данному клиенту (при наличии технической возможности).

5.1.3. Совершение перевода ЭДС в пользу Клиента (в том числе свою собственную) другого оператора электронных денежных средств при условии наличия у такого оператора необходимых договорных отношений с Оператором, если получатель перевода использует персонифицированное ЭСП или неперсонифицированное ЭСП с прохождением процедуры упрощенной идентификации.

- 5.1.4. Совершение за счет остатка (его части) ЭДС перевода денежных средств на банковский счет.
- 5.1.5. Совершение за счет остатка (его части) ЭДС перевода денежных средств без открытия банковского счета.
- 5.1.6. Получение остатка (его части) электронных денежных средств наличными денежными средствами у Банковского платежного агента Оператора, а равно Банковского платежного субагента, привлеченного таким Банковским платежным агентом, или привлеченного Оператором другого оператора по переводу денежных средств, при условии наличия у такого оператора, Банковского платежного агента необходимых договорных отношений с Оператором, а у Банковского платежного субагента – необходимых договорных отношений с Банковским платежным агентом.
- 5.1.7. Направление остатка (его части) ЭДС на исполнение обязательств клиента перед Оператором или иной кредитной организацией.
- 5.2. Оператор обеспечивает Клиентам – физическим лицам, использующим неперсонифицированные ЭСП, возможность использования ЭДС следующими способами:
- 5.2.1. Совершение перевода ЭДС в пользу другого клиента Оператора, если Клиентом-Плательщиком пройдена упрощенная идентификация, а клиент-получатель использует персонифицированное электронное средство платежа или неперсонифицированное электронное средство платежа с прохождением процедуры упрощенной идентификации.
- 5.2.2. Совершение перевода ЭДС в пользу клиента другого оператора электронных денежных средств при условии наличия у такого оператора необходимых договорных отношений с Оператором, если клиентом-плательщиком пройдена упрощенная идентификация, а клиент-получатель использует персонифицированное электронное средство платежа или неперсонифицированное электронное средство платежа с прохождением процедуры упрощенной идентификации.
- 5.2.3. Совершение за счет остатка (его части) ЭДС перевода денежных средств на банковский счет в пользу юридического лица, индивидуального предпринимателя либо, если клиентом пройдена процедура упрощенной идентификации, на банковские счета физических лиц (в том числе самого Клиента).
- 5.2.4. Направление остатка (его части) ЭДС на исполнение обязательств клиента перед Оператором или иной кредитной организацией.
- 5.2.5. Получение остатка (его части) электронных денежных средств наличными денежными средствами в порядке и с ограничениями, установленными федеральным законом.
- 5.3. Помимо осуществления перевода ЭДС остаток (его часть) ЭДС Клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя может быть по его распоряжению зачислен или переведен только на его банковский счет.

Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель обязан иметь банковский счет, открытый у Оператора для перевода остатка (его части) ЭДС, или предоставить ему информацию о банковском счете этого юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытом в иной кредитной организации, на который может осуществляться перевод остатка (его части) ЭДС.

## **6. Порядок работы при привлечении Банковских платежных агентов (субагентов), организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга.**

- 6.1. Правоотношения между Оператором и Банковским платежным агентом (субагентом) регулируются Федеральным законом № 161-ФЗ, договором между Оператором и Банковским платежным агентом (субагентом) и настоящими Правилами.
- 6.2. Оператор привлекает Банковского платежного агента на условиях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ и договором между Оператором и Банковским платежным агентом:
- 1) для принятия от Клиента - физического лица наличных денежных средств для увеличения остатка ЭДС Клиента, в том числе с применением банкоматов (при их наличии);

2) для выдачи Клиенту – физическому лицу наличных денежных средств в целях возврата остатков ЭДС, находящихся на ЭСП, в том числе с применением банкоматов (при их наличии);

3) для обеспечения предоставления Клиентам ЭСП и (или) обеспечения возможности использования ЭСП в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;

4) для проведения в соответствии с требованиями [законодательства](#) Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, предоставления указанному клиенту - физическому лицу ЭСП.

5) для принятия от юридического лица, индивидуального предпринимателя наличных денежных средств с применением банкоматов в целях зачисления принятых наличных денежных средств на банковский счет указанных юридического лица, индивидуального предпринимателя.

6.3. Банковский платежный агент, являющийся юридическим лицом, в случаях, предусмотренных договором с Оператором, вправе привлекать Банковского платежного субагента на основании заключаемого с ним договора для осуществления деятельности (ее части) указанной в подпунктах 1), 2), 3) пункта 6.2. настоящих Правил.

6.4. Привлечение Оператором Банковского платежного агента осуществляется при одновременном соблюдении следующих требований:

1) осуществление указанной в п. 6.2 настоящих Правил деятельности (ее части) (далее - операции Банковского платежного агента) от имени Оператора;

2) проведение Банковским платежным агентом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе ЭДС, а также предоставления указанному клиенту - физическому лицу ЭСП;

3) использование Банковским платежным агентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей наличных денежных средств;

4) обеспечение возможности получения Оператором информации о каждой операции приема (выдачи) наличных денежных средств;

5) применение Банковским платежным агентом контрольно-кассовой техники, подтверждении принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи (направления) кассового чека в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники;

6) предоставление Банковским платежным агентом физическим лицам, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям информации, указанной в п.6.9. настоящих Правил.

6.5. Привлечение Банковским платежным агентом Банковского платежного субагента для осуществления операций банковского платежного субагента может осуществляться при одновременном соблюдении следующих условий:

1) осуществление операций Банковского платежного субагента от имени Оператора;

2) осуществление операций Банковского платежного субагента, не требующих проведения процедуры идентификации (упрощенной идентификации) в соответствии с требованиями [законодательства](#) Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3) использование Банковским платежным субагентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей наличных денежных средств;

- 4) обеспечение возможности получения Оператором информации о каждой операции приема (выдачи) наличных денежных средств;
- 5) применение Банковским платежным субагентом контрольно-кассовой техники, подтверждении принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи (направления) кассового чека в соответствии с требованиями [законодательства](#) Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники;
- 6) предоставление Банковским платежным субагентом физическим лицам, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям информации, предусмотренной [пунктом 6.9](#) настоящих Правил;
- 7) запрет для Банковского платежного субагента на привлечение других лиц к осуществлению операций банковского платежного субагента.

6.6. Оператор вправе на основании договора привлекать платежного агрегатора, признаваемого банковским платежным агентом, для осуществления следующих операций платежного агрегатора:

а) обеспечения приема ЭСП юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты, медиаторами, арбитражными управляющими, оценщиками, патентными поверенными и иными лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

б) участия в переводе денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, медиаторов, арбитражных управляющих, оценщиков, патентных поверенных и иных лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", по операциям с использованием ЭСП;

а также для проведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми заключаются договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств.

Оператор привлекает платежного агрегатора с соблюдением требований ст. 14.1. Федерального закона № 161-ФЗ.

6.7. Кассовый чек, выдаваемый (направляемый) Клиенту Банковским платежным агентом (субагентом), должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники.

6.8. Кассовый чек, выдаваемый (направляемый) клиенту Банковским платежным агентом (субагентом), может содержать также иные реквизиты в случаях, если это предусмотрено договором между Оператором и Банковским платежным агентом.

6.8. В случае изменения адреса места установки банкомата Банковский платежный агент (субагент) обязан в день осуществления такого изменения направить соответствующее уведомление в налоговый орган с указанием нового адреса места установки контрольно-кассовой техники, входящей в состав банкомата.

6.9. При привлечении банковского платежного агента (субагента) в каждом месте осуществления операций банковского платежного агента (субагента) до начала осуществления каждой операции физическим лицам должна предоставляться следующая информация:

- 1) адрес места осуществления операций банковского платежного агента (субагента);
- 2) наименование и место нахождения Оператора и банковского платежного агента (субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- 3) номер лицензии Оператора на осуществление банковских операций;

4) реквизиты договора между Оператором и Банковским платежным агентом, а также реквизиты договора между Банковским платежным агентом и Банковским платежным субагентом в случае его привлечения;

5) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом, юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем в виде общей суммы, включающей, в том числе вознаграждение Банковского платежного агента (субагента) в случае его взимания (с учетом требований действующего законодательства);

б) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;

7) номера телефонов Оператора, Банковского платежного агента и Банковского платежного субагента.

6.10. При использовании Банковским платежным агентом (субагентом) банкомата информация, предусмотренная пунктом 6.9 настоящих Правил, должна предоставляться физическим лицам, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям в автоматическом режиме.

6.11. Оператор должен размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" общедоступный перечень Банковских платежных агентов (субагентов), в котором указываются либо адреса всех мест осуществления операций Банковских платежных агентов (субагентов) по каждому банковскому платежному агенту (субагенту), либо адрес интернет-сайта банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора.

6.12. Порядок осуществления контроля Оператором за деятельностью Банковских платежных агентов устанавливается нормативными актами Банка России и договором между Оператором и банковским платежным агентом.

6.13. Порядок осуществления контроля Банковским платежным агентом за деятельностью Банковского платежного субагента устанавливается договором между Оператором и Банковским платежным агентом, а также договором между Банковским платежным агентом и Банковским платежным субагентом.

6.14. Оператор вправе привлекать другие организации на основе соответствующих договоров, по условиям которых эти организации вправе оказывать Оператору операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга при осуществлении перевода ЭДС, с соблюдением требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

## **7. Порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода Электронных денежных средств**

7.1. Оператор принимает следующие меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода ЭДС:

- проводит сбор, систематизацию, накопление информации о переводах ЭДС (далее — мониторинг) силами собственного Центра обработки данных;

- осуществляет меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, реквизитов доступа, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об остатках ЭДС и их перевод. В случае возникновения нарушений, осуществляет меры по их устранению по заранее утвержденному регламенту согласно инструкции;

- проводит анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;

- 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, в случае выявления недостатков принимает меры по их устранению;

- обеспечивает сохранение физических возможностей вычислительных мощностей;

- проводит круглосуточное наблюдение сотрудниками Центра обработки данных за функционированием операционных и технологических средств, устройств, информационных систем Оператора электронных денежных средств;

- поддерживает резервные вычислительные мощности Центра обработки данных, достаточные для обеспечения бесперебойности осуществления перевода ЭДС в случае выхода из строя основных мощностей.

7.2. Для организации деятельности, связанной с обеспечением бесперебойности осуществления перевода ЭДС, Оператором подготовлены и поддерживаются в актуальном состоянии следующие внутренние документы:

- перечень способов, объектов и показателей мониторинга;
- перечень возможных причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, влекущих прекращение осуществления перевода ЭДС или его ненадлежащее осуществление, и сроки их устранения;
- план действий в случае нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, направленный на восстановление их функционирования, в том числе путем применения резервных операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, а также сроки проведения мероприятий в рамках применяемого плана;
- перечень и периодичность проведения регламентных работ по обеспечению отказоустойчивости;
- порядок резервного копирования информации о переводах ЭДС, об остатках ЭДС, а также порядок и сроки хранения такой информации;
- порядок контроля за обеспечением бесперебойности осуществления перевода ЭДС.

## **8. Порядок рассмотрения претензий Оператором электронных денежных средств, включая процедуру оперативного взаимодействия с Клиентом**

8.1. Рассмотрение претензий/иных обращений Клиентов осуществляется Оператором в соответствии с Порядком рассмотрения обращений клиентов в ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ», размещенном на официальном сайте Оператора [www.el-plat.ru](http://www.el-plat.ru).

8.2. Для оперативного взаимодействия со Службой поддержки Оператора Клиент может позвонить по телефонному номеру, указанному на официальном сайте Оператора [www.el-plat.ru](http://www.el-plat.ru).

## **9. Порядок обмена информацией при осуществлении Переводов Электронных денежных средств**

9.1. Обмен информацией при осуществлении перевода ЭДС осуществляется согласно договорам, заключенным Оператором с участниками перевода.

9.2. Обмен информацией осуществляется по согласованным протоколам и реквизитам доступа, предусматривающим шифрование, защищенным каналам связи с использованием сертифицированных средств безопасности.

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

## **10. Сохранность информации**

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

10.2. Оператор обеспечивает безопасность хранения и обработки информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.3. Сохранность информации в электронном виде обеспечивается набором технических и организационных мер безопасности Оператора. К этим мерам относятся как стандартные технологические приемы по защите аппаратуры от сбоев и потерь информации, так и меры внутренней безопасности Оператора по обеспечению контроля доступа персонала к сохраняемой информации. Эти меры регламентированы внутренними документами и приказами Оператора.

10.4. Оператор обеспечивает защиту информации при осуществлении переводов ЭДС в соответствии с требованиями, установленными Центральным Банком Российской Федерации, согласованными с федеральными органами исполнительной власти.

#### **11. Обеспечение банковской тайны**

11.1. Оператор гарантирует соблюдение банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации «О банках и банковской деятельности».

#### **12. Заключительные положения**

12.1. Оператор уведомляет Центральный Банк Российской Федерации в установленном им порядке о начале деятельности по осуществлению перевода ЭДС не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня первого увеличения остатка соответствующего вида ЭСП в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации от 14 сентября 2011г. № 2694-У «О порядке уведомления Центрального Банка Российской Федерации оператором электронных денежных средств о начале деятельности по осуществлению переводов электронных денежных средств».

12.2. Настоящие Правила являются внутренним документом Оператора.

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