

**УТВЕРЖДЕНЫ**

решением Совета директоров  
НКО АО «ЛИДЕР»  
(Протокол № 21 от 16.06.2015 г.)



**ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ  
«МЕЖДУНАРОДНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ЛИДЕР»**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ «МЕЖДУНАРОДНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ЛИДЕР» .	3
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОПЕРАТОРЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» .....	3
3.	ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТЕРМИНОВ .....	4
4.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, СТАТУС ПРАВИЛ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР». КОНТРОЛЬ ЗА ИХ СОБЛЮДЕНИЕМ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИХ НЕСОБЛЮДЕНИЕ .....	10
5.	ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ ОПЕРАТОРОМ, УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР», ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ .....	11
6.	ВИДЫ, КРИТЕРИИ УЧАСТИЯ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ УЧАСТИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ «ЛИДЕР»	12
7.	ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ И ВЕДЕНИЯ ПЕРЕЧНЯ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ, ТРЕБОВАНИЯ К НИМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР».....	19
8.	ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ «ЛИДЕР» ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ .....	19
9.	ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВКЛЮЧАЯ МОМЕНТЫ НАСТУПЛЕНИЯ ЕГО БЕЗОТЗЫВНОСТИ, БЕЗУСЛОВНОСТИ И ОКОНЧАТЕЛЬНОСТИ .....	20
10.	ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СВЕДЕНИЯМИ О КЛИЕНТЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07 августа 2001 года № 115-ФЗ В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ ОНИ НЕ СОДЕРЖАТСЯ В РАСПОРЯЖЕНИИ УЧАСТНИКА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» .....	35
11.	ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДАМ .....	35
12.	ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА И РАСЧЕТОВ.....	37
13.	ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ, УСЛУГ УЧАСТНИКОВ И УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА.....	51
14.	ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР», ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОПЕРАТОРУ .....	53
15.	СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ «ЛИДЕР» .....	54
16.	ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» .....	62
17.	ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» .....	75
18.	ПОРЯДОК ПРИСВОЕНИЯ КОДА (НОМЕРА), ПОЗВОЛЯЮЩЕГО ОДНОЗНАЧНО УСТАНОВИТЬ УЧАСТНИКА И ВИД ЕГО УЧАСТИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ «ЛИДЕР» .....	75
19.	ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УЧАСТНИКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» ПО ПЕРЕВОДАМ.....	76
20.	ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В РАМКАХ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» В СПОРНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ .....	78
21.	ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ .....	79
22.	ПОРЯДОК ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА .....	96
23.	ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ, ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ .	102
24.	ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» .....	102
25.	ПОРЯДОК ДОСУДЕБНОГО РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ С УЧАСТНИКАМИ И ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ.....	103
26.	ТОВАРНЫЕ ЗНАКИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» И ПРАВИЛА ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ .....	106
27.	ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ И БАНКОМАТОВ УЧАСТНИКА В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ «ЛИДЕР» .....	107
28.	ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» .....	111
29.	ПРАВИЛА КОНТРОЛЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА	117
30.	ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ОПЕРАТОРА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» С ПАРТНЕРАМИ .....	124
31.	ТАРИФЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» .....	127

Приложение № 1 .....	127
Приложение № 1.1 .....	134
Приложение № 2 .....	135

## **1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ «МЕЖДУНАРОДНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ЛИДЕР»**

**Платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»/ Платежная Система «ЛИДЕР»** - платежная система, представляющая собой совокупность организаций, включая ОПЕРАТОРА, выполняющего функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА и УЧАСТНИКОВ, взаимодействующих в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР» в целях осуществления переводов денежных средств, в том числе Электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Под Платежной Системой «ЛИДЕР» в рамках настоящих ПРАВИЛ также понимается совокупность отношений и процедур, возникающих в процессе осуществления переводов денежных средств, в том числе Электронных денежных средств в рамках программно-аппаратного комплекса «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР».

В рамках Платежной Системы «ЛИДЕР» осуществляются переводы денежных средств:

- физических лиц без открытия счетов, со счетов, открытых в кредитных организациях, в пользу физических лиц для выплаты наличных денежных средств или зачисления на счет;
- переводы денежных средств физических лиц без открытия счетов, со счетов, открытых в кредитных организациях, на счета юридических лиц;
- переводы денежных средств со счетов юридических лиц в пользу физических лиц для выплаты наличных денежных средств или зачисления на счет;
- переводы Электронных денежных средств с использованием Электронных средств платежа.

## **2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОПЕРАТОРЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР», ФУНКЦИИ ОПЕРАТОРА**

2.1 ОПЕРАТОРОМ Платежной Системы «ЛИДЕР» является Небанковская кредитная организация акционерное общество «ЛИДЕР» — кредитная организация, являющаяся Оператором по переводу денежных средств, Оператором электронных денежных средств, созданная и осуществляющая деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, определяющая ПРАВИЛА Платежной Системы «ЛИДЕР» и контролирующая их соблюдение УЧАСТНИКАМИ, Операторами услуг платежной инфраструктуры (в случае их привлечения) и КЛИЕНТАМИ.

Сокращенное фирменное наименование ОПЕРАТОРА — НКО АО «ЛИДЕР»; Лицензия на осуществление банковских операций № 3304-К, выдана Банком России 19.01.2012 г.

2.2 ОПЕРАТОР осуществляет следующие функции:

- определяет ПРАВИЛА Платежной Системы «ЛИДЕР», условия участия в Платежной Системе «ЛИДЕР», стандарты взаимоотношений и процедуры деятельности Платежной Системы «ЛИДЕР»;
- регламентирует порядок осуществления ПЕРЕВОДОВ, оказания услуг в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР»;
- заключает от своего имени ДОГОВОРЫ с УЧАСТНИКАМИ Платежной Системы «ЛИДЕР», в целях осуществления переводов денежных средств в соответствии с федеральным и международным законодательством;
- устанавливает КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ по ПЕРЕВОДАМ, уплачиваемое отправителями ПЕРЕВОДОВ, а также тарифы и иные виды платы за услуги в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР» (ТАРИФЫ);

- осуществляет функции РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА, ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА, ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА, ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА (ЦПКК) и УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА;

- является плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств УЧАСТНИКОВ при выполнении функций ЦПКК, и при этом обязуется:

- обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР», либо обеспечивать исполнение своих обязательств в размере наибольшего обязательства, по которому ЦПКК становится плательщиком за Отчетный период;

- ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) УЧАСТНИКАМИ своих обязательств по переводу денежных средств, применять в отношении УЧАСТНИКОВ, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, в том числе до полного приостановления осуществления УЧАСТНИКАМИ ПЕРЕВОДОВ, установление максимального размера платежной клиринговой позиции, и предъявлять требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств УЧАСТНИКОВ по ПЕРЕВОДАМ;

- осуществляет контроль за соблюдением ПРАВИЛ, ТАРИФОВ, стандартов и процедур, предусмотренных Платежной Системой «ЛИДЕР»;

- осуществляет урегулирование конфликтных ситуаций, возникающих между КЛИЕНТАМИ, УЧАСТНИКАМИ, ОПЕРАТОРОМ;

- выполняет иные функции в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР», предусмотренные настоящими ПРАВИЛАМИ.

2.3. ОПЕРАТОР вправе дополнительно привлекать на договорной основе для обеспечения деятельности Платежной Системы «ЛИДЕР» ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР, ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВОВЫЙ ЦЕНТР, РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР, а также УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЦЕНТР. При этом взаимодействие указанных субъектов инфраструктуры с ОПЕРАТОРОМ, УЧАСТНИКАМИ осуществляется на основании настоящих ПРАВИЛ, договоров, заключаемых с ОПЕРАТОРОМ, а также в соответствии с договорами, заключаемыми Операторами услуг платежной инфраструктуры и УДОСТОВЕРЯЮЩИМ ЦЕНТРОМ с каждым УЧАСТНИКОМ.

### 3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТЕРМИНОВ

**АДМИНИСТРАТОР СИСТЕМЫ** - структурные подразделения ОПЕРАТОРА, выполняющие функции по поддержке и консультированию УЧАСТНИКОВ и КЛИЕНТОВ Платежной Системы «ЛИДЕР».

**Безотзывность перевода денежных средств** — прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении ПЕРЕВОДА в определенный момент времени.

**Безусловность перевода денежных средств** — отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления ПЕРЕВОДА в определенный момент времени.

**ДИСТАНЦИОННЫЙ СПОСОБ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ** — осуществление УЧАСТНИКОМ ПЕРЕВОДОВ посредством предоставления КЛИЕНТАМ возможности передачи распоряжения на ПЕРЕВОД без использования кассы УЧАСТНИКА, путем использования, в частности, систем интернет-банкинга, банкоматов, платежных терминалов (в том числе банкоматов и платежных терминалов БПА/БПС УЧАСТНИКА), иных устройств самообслуживания, Электронных средств платежа и т.п.

**ДОГОВОР** - договор об участии в Платежной системе «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», заключенный между ОПЕРАТОРОМ и прямым УЧАСТНИКОМ, договор о косвенном участии в Платежной системе «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», заключенный между прямым и косвенным УЧАСТНИКОМ, регламентирующие порядок

осуществления переводов денежных средств, в том числе Электронных денежных средств по Платежной Системе «ЛИДЕР» посредством ПО «ЛИДЕР» и ПО «ЛЕО», а также договор, регламентирующий порядок осуществления переводов денежных средств, в том числе Электронных денежных средств посредством взаимодействия программно-аппаратного комплекса «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР» и иного программного обеспечения. Настоящие ПРАВИЛА являются неотъемлемой частью ДОГОВОРА.

**Идентификация/упрощенная идентификация КЛИЕНТА** — совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ (его БПА/БПС) сведений о КЛИЕНТАХ, их представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, или иными способами, предусмотренными законодательством.

**Карта КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР»/Карта КЛИЕНТА** — информационный носитель, использующийся КЛИЕНТОМ - отправителем ПЕРЕВОДА (физическим лицом) в Пунктах приема-выдачи ПЕРЕВОДОВ, Платежных терминалах и банкоматах УЧАСТНИКОВ (их БПА/БПС) для связки данных об отправителе ПЕРЕВОДА с потенциальными получателями ПЕРЕВОДА.

**КЛИЕНТ** - физическое или юридическое лицо (резидент/нерезидент РФ), отправляющее и/или получающее ПЕРЕВОД по Платежной системе «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», в том числе перевод Электронных денежных средств, являющееся отправителем и/или получателем ПЕРЕВОДА.

**КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ по ПЕРЕВОДАМ** — совокупность ставок комиссионного вознаграждения за услуги по ПЕРЕВОДАМ, уплачиваемых КЛИЕНТАМИ-отправителями ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКАМ-ОТПРАВИТЕЛЯМ за осуществление информационно-технологического взаимодействия и/или расчетов по Платежной Системе «ЛИДЕР», связанных с осуществлением переводов денежных средств, в том числе Электронных денежных средств. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ по ПЕРЕВОДАМ определяется в том числе с учетом географического расположения Пункта приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ, в котором может осуществляться отправление/выдача ПЕРЕВОДА, а также суммы комиссионного вознаграждения подлежащего уплате КЛИЕНТОМ при корректировке данных/возврате ПЕРЕВОДА.

КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ по ПЕРЕВОДАМ не облагается налогом на добавленную стоимость в соответствии с подп. 3 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ по ПЕРЕВОДАМ, взимаемое с КЛИЕНТА-отправителя ПЕРЕВОДА УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ, распределяется между УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ, УЧАСТНИКОМ-ПОЛУЧАТЕЛЕМ и ОПЕРАТОРОМ согласно ТАРИФАМ.

**Одностороннее приостановление (прекращение) оказания услуг платежной инфраструктуры** — отказ в одностороннем порядке от предоставления ОПЕРАТОРОМ операционных, расчетных и услуг платежного клиринга, оказываемых УЧАСТНИКАМ Платежной Системы «ЛИДЕР» при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, при условии выполнения УЧАСТНИКАМИ условий ДОГОВОРА и настоящих ПРАВИЛ.

**Окончателность перевода денежных средств** — предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

**Оператор по переводу денежных средств** — кредитная организация, которая в соответствии с законодательством РФ имеет право на осуществление перевода денежных средств.

**Оператор услуг платежной инфраструктуры** - ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР, ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР, РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР, ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ КОНТРАГЕНТ.

**Оператор УЧАСТНИКА** - сотрудник УЧАСТНИКА (либо его БПА/БПС), использующего СЭД, осуществляющий операции по ПЕРЕВОДАМ, наделенный УЧАСТНИКОМ правом подписания, получения и отправления ОПЕРАТОРУ, выполняющему функции ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА, ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА (ЦПКК), РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА, УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА ЭПД, ЭСИД и других электронных документов по СЭД, за исключением документов, подписываемых руководителем УЧАСТНИКА или Уполномоченным лицом УЧАСТНИКА (либо его БПА/БПС) в соответствии с настоящими ПРАВИЛАМИ.

**Оператор электронных денежных средств** — Оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод Электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод Электронных денежных средств).

**ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР** — организация, оказывающая операционные услуги посредством обеспечения доступа УЧАСТНИКОВ Платежной Системы «ЛИДЕР» и КЛИЕНТОВ к услугам по ПЕРЕВОДАМ, в том числе с использованием Электронных средств платежа, услугам обмена электронными сообщениями между УЧАСТНИКАМИ и ОПЕРАТОРОМ, выполняющим функции РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА, ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА, ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА, УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА, а также осуществляющая иные функции, возложенные на нее настоящими ПРАВИЛАМИ.

**ОТВЕТСТВЕННЫЙ ЗА РАСЧЕТЫ** - уполномоченный сотрудник УЧАСТНИКА, ответственный за проведение расчетов между УЧАСТНИКОМ и ОПЕРАТОРОМ.

**Отдел расчетов** - структурные подразделения ОПЕРАТОРА Платежной Системы «ЛИДЕР» и/или РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА, ответственные за осуществление расчетов с УЧАСТНИКАМИ по операциям в Платежной Системе «ЛИДЕР», а также обеспечивающие направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений УЧАСТНИКОВ, ОПЕРАТОРА.

**ПАРТНЕР** — иностранная система денежных переводов, иностранные кредитные, финансовые, и почтовые организации, российские и иностранные юридические лица, не являющиеся УЧАСТНИКАМИ, но являющиеся клиентами УЧАСТНИКОВ, осуществляющие в рамках соглашений с ОПЕРАТОРОМ отправление и/или выдачу отдельных видов ПЕРЕВОДОВ, либо взаимодействующие с ОПЕРАТОРОМ в рамках иных гражданско-правовых отношений.

Соглашениями ОПЕРАТОРА и ПАРТНЕРА может быть предусмотрено, что отдельные положения настоящих ПРАВИЛ обязательны для исполнения ПАРТНЕРАМИ.

**ПЕРЕВОДЫ** — следующие виды переводов денежных средств, в том числе трансграничных, осуществляемых по Платежной Системе «ЛИДЕР»:

- физических лиц без открытия счетов, со счетов, открытых в кредитных организациях, в пользу физических лиц для выплаты наличных денежных средств или зачисления на счет;
- переводы денежных средств физических лиц без открытия счетов, со счетов, открытых в кредитных организациях, на счета юридических лиц;
- переводы денежных средств со счетов юридических лиц в пользу физических лиц для выплаты наличных денежных средств или зачисления на счет;
- переводы Электронных денежных средств с использованием Электронных средств платежа.

**ПЛАТЕЖНЫЕ КЛИРИНГОВЫЕ ПОЗИЦИИ** - суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ по банковским счетам УЧАСТНИКОВ Платежной Системы «ЛИДЕР».

**ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** - организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающая услуги платежного клиринга посредством обеспечения в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР» приема к исполнению платежных распоряжений УЧАСТНИКОВ, ОПЕРАТОРА, и выполняющая иные функции, возложенные на нее настоящими ПРАВИЛАМИ.

**Платежный терминал** — устройство, предназначенное для осуществления наличных денежных расчетов в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица организации или индивидуального предпринимателя, осуществляющих наличные денежные расчеты), для составления и передачи КЛИЕНТОМ распоряжения на ПЕРЕВОД и для приема от КЛИЕНТА наличных денежных средств, а также в целях составления и передачи распоряжения КЛИЕНТА на ПЕРЕВОД Электронных денежных средств или ПЕРЕВОД с использованием Электронных средств платежа.

**ПО «ЛИДЕР», ПО «ЛЕО»** — комплексы программного обеспечения Платежной Системы «ЛИДЕР», обеспечивающие доступ УЧАСТНИКОВ и КЛИЕНТОВ к Платежной Системе «ЛИДЕР», прием, передачу распоряжений на ПЕРЕВОД, сбор и хранение информации о ПЕРЕВОДАХ, расчетах по ним и иной информации в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР».

**ПОД/ФТ** - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Пункт приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ/Пункт обслуживания КЛИЕНТОВ по СИСТЕМЕ ЛИДЕР** — зарегистрированное в Платежной Системе «ЛИДЕР» место обслуживания КЛИЕНТОВ УЧАСТНИКОМ, в котором принимаются ПЕРЕВОДЫ от отправителей и/или выдаются ПЕРЕВОДЫ получателям, а также Пункты обслуживания КЛИЕНТОВ по СИСТЕМЕ ЛИДЕР БПА/БПС.

**РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** — организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающая расчетные услуги посредством обеспечения в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР» исполнения платежных распоряжений УЧАСТНИКОВ, ОПЕРАТОРА, путем списания и зачисления денежных средств по банковским счетам УЧАСТНИКОВ, открытых у ОПЕРАТОРА, а также обеспечивающая направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений УЧАСТНИКОВ.

**СОГЛАСОВАННОЕ СРЕДСТВО СВЯЗИ** - программно-аппаратный комплекс «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», содержащий аналог собственноручной подписи и/или иные идентификаторы (электронные ключи, коды и т.п.), обмен которыми производится между УЧАСТНИКОМ (его БПА/БПС) и ОПЕРАТОРОМ в установленном порядке, и позволяющий установить отправителя ЭПД, ЭСИД или иного электронного документа по СЭД. УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, выполняющий функции УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА и Операторов услуг платежной инфраструктуры, признают юридическую силу документов, полученных по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ.

**СПРАВОЧНИК СИСТЕМЫ** — выстроенная и актуализируемая ОПЕРАТОРОМ система информационных данных, содержащая сведения о Пунктах обслуживания КЛИЕНТОВ по СИСТЕМЕ ЛИДЕР УЧАСТНИКОВ, их БПА/БПС, а также ПАРТНЕРОВ, их работе и условиях осуществления ими ПЕРЕВОДОВ.

**СЭД** - Системы электронного документооборота в ПО «ЛИДЕР» и ПО «ЛЕО» программно-аппаратного комплекса «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР».

СЭД представляет собой программный продукт, обеспечивающий подключение и работу УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), использующего СЭД, в Платежной Системе «ЛИДЕР». В качестве электронных документов в СЭД формируются ЭПД, ЭСИД и иные электронные документы, подписанные (защищенные) электронным аналогом собственноручной подписи (АСП) сторон.

**ТАРИФ** - система установленных ОПЕРАТОРОМ размеров платы за услуги в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР», взимаемой с УЧАСТНИКОВ в пользу ОПЕРАТОРА, за осуществление информационно-технологического взаимодействия и/или расчетов по Платежной Системе «ЛИДЕР», а также размеров вознаграждений, уплачиваемых УЧАСТНИКАМ.

ТАРИФ не облагается налогом на добавленную стоимость в соответствии с подп. 3 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

**УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЦЕНТР** - организация, осуществляющая функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки АСП, а также по регистрации открытых ключей АСП в СЭД.

Функции **УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА** выполняет **ОПЕРАТОР**. Функции **УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА** может выполнять привлеченная **ОПЕРАТОРОМ** организация, отвечающая требованиям законодательства РФ и настоящих **ПРАВИЛ**.

**Уполномоченное лицо УЧАСТНИКА** - сотрудник **УЧАСТНИКА** (либо его БПА/БПС), использующего СЭД Платежной Системы «ЛИДЕР», наделенный **УЧАСТНИКОМ** правом подписания, получения и отправления **ОПЕРАТОРУ**, выполняющему функции **Операторов** услуг платежной инфраструктуры, **УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА ЭСИД** по СЭД, в том числе электронных документов, выполненных по форме **ОПЕРАТОРА**.

**УЧАСТНИК/УЧАСТНИК СИСТЕМЫ** - кредитная организация (**Оператор** по переводу денежных средств, **Оператор** электронных денежных средств), осуществляющая переводы денежных средств на основании лицензии (разрешения), либо законодательства страны местонахождения, заключившая с **ОПЕРАТОРОМ** **ДОГОВОР** или **ДОГОВОР** об осуществлении отдельных видов **ПЕРЕВОДОВ** по Платежной Системе «ЛИДЕР», и предоставляющая услуги по приему, обработке, отправлению, выдаче переводов денежных средств, либо часть указанных услуг с использованием Платежной Системы «ЛИДЕР».

**УЧАСТНИКАМИ** могут быть иные организации, перечень которых предусмотрен законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе.

**УЧАСТНИК** имеет право привлекать к сотрудничеству в качестве косвенных **УЧАСТНИКОВ** Платежной Системы «ЛИДЕР» **Операторов** по переводу денежных средств, осуществляющих переводы денежных средств физических лиц на основании лицензии (разрешения), либо законодательства страны местонахождения, а также иные организации, перечень которых предусмотрен законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе.

**УЧАСТНИК** вправе на основании договора привлекать банковских платежных агентов (**БПА**) и банковских платежных субагентов (**БПС**) в целях осуществления отдельных банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и осуществления **УЧАСТНИКОМ** **ПЕРЕВОДОВ**. Прямой **УЧАСТНИК** несет ответственность перед **ОПЕРАТОРОМ** за действия привлеченных им косвенных **УЧАСТНИКОВ**, **БПА/БПС** и иных третьих лиц.

**УЧАСТНИК** в целях настоящих **ПРАВИЛ** может выступать в качестве **УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ** и **УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ**, в зависимости от того, какую операцию он совершает, прием **ПЕРЕВОДА/отправление** со счета **ПЕРЕВОДА** или выдачу/зачисление на счет **ПЕРЕВОДА** соответственно (в том числе при привлечении им **БПА** и **БПС**, осуществляющих деятельность в Платежной Системе «ЛИДЕР» от имени **УЧАСТНИКА**).

**УЧАСТНИК-ОТПРАВИТЕЛЬ** - **УЧАСТНИК**, принимающий денежные средства в наличной форме/списывающий денежные средства в безналичном порядке со счета, и принимающий распоряжение отправителя на осуществление **ПЕРЕВОДА** или распоряжение отправителя на перевод Электронных денежных средств получателю и уменьшающий остаток Электронных денежных средств отправителя.

**УЧАСТНИК-ПОЛУЧАТЕЛЬ** - **УЧАСТНИК**, осуществляющий выдачу/зачисление на счет **ПЕРЕВОДА** получателю или увеличивающий остаток Электронных денежных средств получателя на сумму перевода Электронных денежных средств.

Под **УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ** и **УЧАСТНИКОМ-ПОЛУЧАТЕЛЕМ** в целях настоящих **ПРАВИЛ** понимаются **УЧАСТНИКИ** (в том числе привлекающие **БПА/БПС** в целях осуществления деятельности в Платежной Системе «ЛИДЕР» от имени **УЧАСТНИКА**).

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ КОНТРАГЕНТ (ЦПКК)** -



ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР Платежной Системы «ЛИДЕР», выступающий плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств УЧАСТНИКОВ. Функции ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА выполняет ОПЕРАТОР.

**Электронные денежные средства** — денежные средства, предварительно предоставленные 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 средство платежа** — средство и/или способ, позволяющие КЛИЕНТУ Оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления ПЕРЕВОДА в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств и инструментов.

**ЭПД** - электронный платежный документ, являющийся основанием для проведения операций по ПЕРЕВОДАМ согласно настоящим ПРАВИЛАМ, а также для проведения расчетов между УЧАСТНИКОМ и ОПЕРАТОРОМ, выполняющим функции Операторов услуг платежной инфраструктуры. ЭПД, подписанный (защищенный) АСП УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) и ОПЕРАТОРА, имеет равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями лиц, уполномоченных распоряжаться банковскими счетами УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) и ОПЕРАТОРА, и скрепленными оттиском печати УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) и ОПЕРАТОРА.

**ЭСИД** - электронный служебно-информационный документ, подписанный (защищенный) АСП УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) и ОПЕРАТОРА, выполняющего функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, имеющий равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями лиц, уполномоченных распоряжаться банковскими счетами УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) и ОПЕРАТОРА, и скрепленными оттиском печати УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) и ОПЕРАТОРА, включающий информацию, необходимую для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» при совершении расчетов, проведении операций в Платежной Системе «ЛИДЕР» и т.д., в том числе, но не ограничиваясь: формализованные электронные запросы, ответы, заявки по форме ОПЕРАТОРА, уведомления, сообщения в свободной форме, размеры вознаграждений в рамках ТАРИФОВ и КОМИССИОННЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ по ПЕРЕВОДАМ, и т.п.

#### **4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, СТАТУС ПРАВИЛ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР», КОНТРОЛЬ ЗА ИХ СОБЛЮДЕНИЕМ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИХ НЕСОБЛЮДЕНИЕ**

4.1. Под ПРАВИЛАМИ понимаются настоящие ПРАВИЛА Платежной системы «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», включая все их главы и приложения.

4.2. Текст данных ПРАВИЛ публикуется на официальном сайте Платежной Системы «ЛИДЕР» в сети Интернет по адресу [www.leadermt.ru](http://www.leadermt.ru). Толкование ПРАВИЛ осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. УЧАСТНИКИ присоединяются к настоящим ПРАВИЛАМ путем принятия их в целом в момент заключения ДОГОВОРА с ОПЕРАТОРОМ. Если законодательством страны местонахождения УЧАСТНИКА предусмотрена обязанность включения в соглашения с контрагентами, в том числе с ОПЕРАТОРОМ, положений, не предусмотренных ПРАВИЛАМИ, ОПЕРАТОР включает соответствующие положения в ДОГОВОР с УЧАСТНИКОМ.

4.3. Функцию контроля за соблюдением ПРАВИЛ осуществляет ОПЕРАТОР путем выполнения комплекса мероприятий, предусмотренных ПРАВИЛАМИ. Все части настоящих ПРАВИЛ являются обязательными для исполнения ОПЕРАТОРОМ и УЧАСТНИКАМИ. Неисполнение или ненадлежащее исполнение ОПЕРАТОРОМ и/или УЧАСТНИКАМИ положений, предусмотренных настоящими ПРАВИЛАМИ, является основанием для привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, положениями настоящих ПРАВИЛ, ДОГОВОРОВ, вплоть до расторжения ДОГОВОРОВ и возмещения убытков в полном объеме.

4.3.1. УЧАСТНИК (в том числе при привлечении БПА/БПС), принимающий ПЕРЕВОД, а также осуществляющий перевод Электронных денежных средств, несет полную ответственность за нарушение настоящих ПРАВИЛ, условий ДОГОВОРА, требований законодательства страны местонахождения и регистрации УЧАСТНИКА, при приеме ПЕРЕВОДА, в том числе при осуществлении перевода Электронных денежных средств, а также за принятие решения о его приеме и осуществлении, если в соответствии с законодательством и нормативными актами УЧАСТНИКА ПЕРЕВОД может быть признан неправомерным.

4.3.2. УЧАСТНИК (в том числе при привлечении БПА/БПС), выдающий/зачисляющий на счет ПЕРЕВОД, осуществляющий перевод Электронных денежных средств, несет полную ответственность за нарушение требований законодательства страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА, настоящих ПРАВИЛ и условий ДОГОВОРА при выдаче ПЕРЕВОДА получателю, зачислении на счет ПЕРЕВОДА, осуществлении перевода Электронных денежных средств, в том числе за принятие решения о выдаче/зачислении на счет ПЕРЕВОДА, осуществлении перевода Электронных денежных средств.

В случае сомнения Оператора УЧАСТНИКА (в том числе при привлечении БПА/БПС) в правомерности принятия/списания со счета/выдачи/зачисления на счет ПЕРЕВОДА, осуществления перевода Электронных денежных средств, Оператор УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), Уполномоченное лицо УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) обязаны предпринять максимальные меры предосторожности, предусмотренные законодательством страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА, внутренними документами УЧАСТНИКА и настоящими ПРАВИЛАМИ.

4.3.3. УЧАСТНИК, Оператор услуг платежной инфраструктуры (в случае его привлечения) несут ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение условий настоящих ПРАВИЛ, ошибки и злоупотребления Операторов УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), Уполномоченных лиц УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), кассиров, иных сотрудников, лиц, уполномоченных представлять интересы УЧАСТНИКА во взаимоотношениях с ОПЕРАТОРОМ в целях осуществления УЧАСТНИКОМ (в том числе при привлечении БПА/БПС) ПЕРЕВОДОВ через Пункты приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ, ДИСТАНЦИОННЫЕ СПОСОБЫ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ, банкоматы, Платежные терминалы, а также за действия сотрудников и представителей Оператора услуг платежной инфраструктуры (в случае его привлечения), УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), выполняемые ими при работе с использованием Платежной Системы «ЛИДЕР». При возникновении у ОПЕРАТОРА ущерба в результате неисполнения/ненадлежащего исполнения условий настоящих ПРАВИЛ, ошибок или злоупотреблений лиц, указанных в настоящем пункте, ОПЕРАТОР направляет соответствующую претензию в электронном виде по СЭД или в бумажном виде по адресу местонахождения лица, причинившего ущерб, с приложением документов, обосновывающих претензию. УЧАСТНИК, Оператор услуг платежной инфраструктуры (в случае его привлечения) обязуются возместить ОПЕРАТОРУ ущерб, который был нанесен ему в результате неисполнения/ненадлежащего исполнения условий настоящих ПРАВИЛ, ошибок или злоупотреблений лиц, указанных в настоящем пункте, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения предъявленной ОПЕРАТОРОМ претензии с приложением документов, обосновывающих претензию.

4.3.4. УЧАСТНИК несет ответственность в полном объеме за все операции, совершенные им (его БПА/БПС) в Платежной Системе «ЛИДЕР» с использованием Пунктов приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ, банкоматов и Платежных терминалов, подключенных к Платежной Системе «ЛИДЕР», а также с использованием ДИСТАНЦИОННЫХ СПОСОБОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ. В случае возникновения у ОПЕРАТОРА ущерба в результате совершения в Платежной Системе «ЛИДЕР» любых операций с использованием Пунктов приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ, банкоматов и Платежных терминалов УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), подключенных к

Платежной Системе «ЛИДЕР», либо с использованием ДИСТАНЦИОННЫХ СПОСОБОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), причиненный ОПЕРАТОРУ ущерб подлежит возмещению УЧАСТНИКОМ в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения предъявленной ОПЕРАТОРОМ претензии с приложением документов, обосновывающих претензию.

4.3.5. ОПЕРАТОР, УЧАСТНИКИ, Операторы услуг платежной инфраструктуры (в случае их привлечения) несут ответственность за неблагоприятные последствия, вызванные нарушением требований ПРАВИЛ, ДОГОВОРОВ посредством возмещения другим сторонам причиненных убытков в полном объеме.

## **5. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ ОПЕРАТОРОМ, УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР»**

5.1. Инфраструктура Платежной Системы «ЛИДЕР» представлена следующими субъектами:

- ОПЕРАТОР;
- УЧАСТНИКИ;
- УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЦЕНТР (функции выполняет ОПЕРАТОР);
- Операторы услуг платежной инфраструктуры (функции выполняет ОПЕРАТОР):
  - ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР;
  - ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР (ЦПКК);
  - РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР.

5.2. Все субъекты инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР» признают, что Платежная Система «ЛИДЕР» ориентирована на спецификации и стандарты, реализованные международными системами денежных переводов и отвечает требованиям Комитета по платежным и рыночным инфраструктурам и экспертов в области информационных и компьютерных технологий Центральных Банков стран «Группы десяти» (G-10) к построению международных расчетных систем.

Взаимодействие субъектов инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР» основывается на том, что ПЕРЕВОДЫ и иные операции в Платежной Системе «ЛИДЕР» осуществляются в строгом соответствии с международными нормами, рекомендациями The Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, действующим законодательством Российской Федерации, правовыми актами Банка России, настоящими ПРАВИЛАМИ и договорами между субъектами инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР», а для совершения операций в Платежной Системе «ЛИДЕР» за территорией Российской Федерации - в части, не противоречащей действующему законодательству УЧАСТНИКОВ -нерезидентов Российской Федерации.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и международными актами, право, подлежащее применению к гражданско-правовым отношениям с участием иностранных граждан или иностранных юридических лиц либо гражданско-правовым отношениям, осложненным иным иностранным элементом, в том числе в случаях, когда объект гражданских прав находится за границей, применяется право страны, с которой гражданско-правовое отношение, осложненное иностранным элементом, наиболее тесно связано. Исходя из того что, ОПЕРАТОР и серверная часть ПО «ЛИДЕР», ПО «ЛЕО» находятся на территории Российской Федерации, в отношениях между ОПЕРАТОРОМ,

УЧАСТНИКАМИ, УДОСТОВЕРЯЮЩИМ ЦЕНТРОМ и КЛИЕНТАМИ применяется право Российской Федерации.

5.3. Взаимодействие ОПЕРАТОРА с УЧАСТНИКАМИ при осуществлении ПЕРЕВОДОВ осуществляется посредством СЭД, в которой формируются распоряжения УЧАСТНИКОВ и ОПЕРАТОРА (ЭПД) об осуществлении ПЕРЕВОДОВ и иные электронные документы (ЭСИД), подписанные (защищенные) электронным АСП УЧАСТНИКОВ и ОПЕРАТОРА. ОПЕРАТОР взаимодействует с УЧАСТНИКАМИ в порядке, установленном настоящими ПРАВИЛАМИ и ДОГОВОРАМИ, заключаемыми с каждым УЧАСТНИКОМ.

Взаимодействие основывается на четком выполнении ОПЕРАТОРОМ, УЧАСТНИКАМИ (их БПА/БПС) обязанностей, предусмотренных настоящими ПРАВИЛАМИ.

5.4. При приостановлении/прекращении ОПЕРАТОРОМ оказания услуг платежной инфраструктуры ОПЕРАТОР информирует УЧАСТНИКОВ о случаях и причинах приостановления/прекращения оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления/прекращения путем направления по СЭД ЭСИД с уведомлением.

## **6. ВИДЫ, КРИТЕРИИ УЧАСТИЯ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ УЧАСТИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ «ЛИДЕР»**

### **6.1. Виды участия в Платежной Системе «ЛИДЕР», права и обязанности УЧАСТНИКОВ**

6.1.1. В Платежной Системе «ЛИДЕР» предусмотрено прямое и косвенное участие. При прямом участии в Платежной Системе «ЛИДЕР» УЧАСТНИК в целях осуществления расчетов по операциям в Платежной Системе «ЛИДЕР» открывает банковский(е) счет(а)

(ЛОРО) у ОПЕРАТОРА. УЧАСТНИК, не являющийся кредитной организацией, открывает у ОПЕРАТОРА банковский(е) счет(а). УЧАСТНИК вправе открыть у ОПЕРАТОРА банковские счета в следующих валютах: в рублях, долларах США и евро. ДОГОВОРОМ может быть предусмотрено условие об открытии УЧАСТНИКОМ счетов у ОПЕРАТОРА в других валютах.

6.1.2. При косвенном участии в Платежной Системе «ЛИДЕР» косвенный УЧАСТНИК в целях осуществления расчетов по операциям в Платежной Системе «ЛИДЕР» открывает банковский(е) счет(а) (ЛОРО) у прямого УЧАСТНИКА. Косвенный УЧАСТНИК, не являющийся кредитной организацией, открывает у прямого УЧАСТНИКА банковский(е) счет(а). Косвенный УЧАСТНИК вправе направить ОПЕРАТОРУ официальное письмо с изложением необходимости приобретения статуса прямого УЧАСТНИКА, а также обращаться напрямую к ОПЕРАТОРУ по всем вопросам, связанным с участием косвенного УЧАСТНИКА в Платежной Системе «ЛИДЕР».

6.1.3. Отношения между прямым и косвенным УЧАСТНИКОМ регулируются настоящими ПРАВИЛАМИ и заключенными между ними договорами банковского счета.

6.1.4. УЧАСТНИК имеет право:

- выбрать вид своего участия в Платежной Системе «ЛИДЕР»;
- отправлять/выдавать все виды ПЕРЕВОДОВ по Платежной Системе «ЛИДЕР» или отдельные их виды;

- привлекать БПА в целях осуществления УЧАСТНИКОМ ПЕРЕВОДОВ, предоставления КЛИЕНТАМ Электронных средств платежа и обеспечения возможности их использования, проведения идентификации, упрощенной идентификации КЛИЕНТОВ, предоставлять своим БПА право привлечения БПС при условии соблюдения БПА и БПС законодательства о национальной платежной системе и настоящих ПРАВИЛ;

- пользоваться всеми возможностями, представленными в Платежной Системе «ЛИДЕР», реализовывать все права, предоставленные УЧАСТНИКУ настоящими ПРАВИЛАМИ и ДОГОВОРОМ;

- приостановить или прекратить свое участие в Платежной Системе «ЛИДЕР».

#### 6.1.5. УЧАСТНИК обязуется:

- представить ОПЕРАТОРУ все необходимые документы для участия в Платежной Системе «ЛИДЕР», предусмотренные ДОГОВОРОМ и настоящими ПРАВИЛАМИ (согласно Приложению № 1 ПРАВИЛ);
- в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня внесения изменений в документы, представленные в соответствии с ДОГОВОРОМ и настоящими ПРАВИЛАМИ, сообщать ОПЕРАТОРУ об этих изменениях с последующим предоставлением их надлежаще заверенных копий;
- соблюдать условия ДОГОВОРА и настоящих ПРАВИЛ, включая все приложения к ним;
- нести все расходы, связанные с вступлением и участием в Платежной Системе «ЛИДЕР»;
- обеспечить технические требования участия в Платежной Системе «ЛИДЕР», предусмотренные настоящими ПРАВИЛАМИ;
- обеспечить банковскую тайну, защиту персональных данных в соответствии с настоящими ПРАВИЛАМИ, законодательством РФ и законодательством страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА;
- обеспечить защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством РФ;
- всемерно содействовать развитию Платежной Системы «ЛИДЕР»;
- оказывать услуги КЛИЕНТАМ на высоком уровне качества;
- рассчитываться по ПЕРЕВОДАМ в Платежной Системе «ЛИДЕР» в порядке и сроки, предусмотренные ДОГОВОРОМ и ПРАВИЛАМИ;
- соблюдать условия заключенных с ОПЕРАТОРОМ договоров банковского счета (для прямых УЧАСТНИКОВ), или условия договоров банковского счета, заключенных с прямыми УЧАСТНИКАМИ (для косвенных УЧАСТНИКОВ);
- нести ответственность перед ОПЕРАТОРОМ за осуществление ПЕРЕВОДОВ, в том числе осуществленных при привлечении УЧАСТНИКОМ БПА/БПС, за все действия в Платежной Системе «ЛИДЕР», выполняемые с использованием ключей Уполномоченных лиц УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), Операторов УЧАСТНИКА (его БПА/БПС);
- в электронном виде по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ представлять ОПЕРАТОРУ финансовый отчет (баланс, расчет обязательных экономических нормативов, расчет собственных средств и отчет о финансовых результатах) на каждую отчетную дату.

### **6.2. Критерии участия, документы, необходимые для участия в Платежной Системе «ЛИДЕР»**

6.2.1. В целях участия в Платежной Системе «ЛИДЕР» потенциальный УЧАСТНИК должен отвечать следующим требованиям:

- наличие необходимых лицензий (разрешений) на осуществление деятельности по переводу денежных средств в соответствии с требованиями законодательства страны его местонахождения и регистрации;
- отсутствие задолженности по платежам в бюджет в соответствии с законодательством местонахождения и регистрации;
- финансовая устойчивость, определяемая ОПЕРАТОРОМ на основе данных финансовой отчетности;
- осуществление мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, установленных ФАТФ;
- наличие возможности выполнять все требования настоящих ПРАВИЛ, включая технические требования, предъявляемые ОПЕРАТОРОМ к УЧАСТНИКУ в целом и, в частности, к абонентскому пункту СЭД, предусмотренные главой 22 настоящих ПРАВИЛ;

- соблюдение требований к защите информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ и иных операций в Платежной Системе «ЛИДЕР», предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящими ПРАВИЛАМИ;

- обеспечение банковской тайны и защиты персональных данных в соответствии с законодательством РФ и страны местонахождения и регистрации;

- надлежащее оформление и представление ОПЕРАТОРУ документов, указанных в Приложении № 1 ПРАВИЛ;

- назначение Уполномоченного лица УЧАСТНИКА для взаимодействия с ОПЕРАТОРОМ.

6.2.2. Для прямого участия в Платежной Системе «ЛИДЕР» организация, планирующая приобрести статус прямого УЧАСТНИКА, направляет ОПЕРАТОРУ документы согласно Приложению № 1 ПРАВИЛ, заключает с ОПЕРАТОРОМ ДОГОВОР и договор (договоры) об открытии банковского(их) счета(ов).

Для косвенного участия в Платежной Системе «ЛИДЕР» организация, планирующая приобрести статус косвенного УЧАСТНИКА, направляет прямому УЧАСТНИКУ документы согласно Приложению № 1 ПРАВИЛ, заключает с прямым УЧАСТНИКОМ ДОГОВОР и договор (договоры) об открытии банковского(их) счета(ов).

### **6.3. Критерии и порядок приостановления участия в Платежной Системе «ЛИДЕР»**

6.3.1. Участие в Платежной Системе «ЛИДЕР» может быть в одностороннем порядке приостановлено или прекращено ОПЕРАТОРОМ в следующих случаях:

- при нарушении УЧАСТНИКОМ настоящих ПРАВИЛ или условий ДОГОВОРА либо законодательства РФ и/или страны местонахождения и регистрации УЧАСТНИКА;

- при просрочке УЧАСТНИКОМ в одностороннем порядке на срок более 1 (одного) дня платежей по расчетам с ОПЕРАТОРОМ (РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ) Платежной Системы «ЛИДЕР» или третьими лицами;

- отказа в предоставлении или при предоставлении ОПЕРАТОРУ недостоверных сведений о своей деятельности и/или документов либо иной информации по запросу ОПЕРАТОРА, необходимой ему в целях бесперебойного функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР»;

- непредставления обеспечения исполнения своих обязательств в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР», предусмотренных ДОГОВОРОМ и/или ПРАВИЛАМИ;

- наличия у ОПЕРАТОРА достоверных сведений о том, что УЧАСТНИК предпринимает действия по уступке или иной передаче своих прав и обязанностей по ДОГОВОРУ третьим лицам;

- невыполнения УЧАСТНИКОМ технических требований, предъявляемых ОПЕРАТОРОМ к УЧАСТНИКУ в целом и/или к абонентскому пункту СЭД УЧАСТНИКА в частности;

- наличия у ОПЕРАТОРА достоверных сведений о том, что УЧАСТНИК не обеспечивает банковскую тайну и защиту персональных данных в соответствии с законодательством РФ, настоящими ПРАВИЛАМИ и/или законодательством страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА;

- наличия у ОПЕРАТОРА достоверных сведений о том, что УЧАСТНИК не соблюдает требования к защите информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ и иных операций в Платежной Системе «ЛИДЕР», предусмотренных законодательством РФ, настоящими ПРАВИЛАМИ, и/или законодательством страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА;

- невыполнения или ненадлежащего выполнения УЧАСТНИКОМ взятых на себя ДОГОВОРОМ, дополнительными соглашениями с ОПЕРАТОРОМ и ПРАВИЛАМИ обязательств в рамках участия в Платежной Системе «ЛИДЕР».

6.3.2. Приостановление участия в Платежной Системе «ЛИДЕР» может носить как временный - на срок не более 90 (девяноста) календарных дней, так и постоянный характер (до даты расторжения ДОГОВОРА) в зависимости от вызвавших его обстоятельств и может быть применено по основаниям, изложенным в настоящих ПРАВИЛАХ:

- к УЧАСТНИКУ в целом;
- к определенным операциям УЧАСТНИКА в Платежной Системе (прием/выдача, зачисление на счет/возврат ПЕРЕВОДОВ, ПЕРЕВОДЫ Электронных денежных средств);
- к определенным Пункту/Пунктам приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА, его БПА/БПС;
- к Платежному терминалу/Платежным терминалам УЧАСТНИКА, его БПА/БПС;
- к банкомату/банкоматам УЧАСТНИКА;
- к ДИСТАНЦИОННЫМ СПОСОБАМ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ УЧАСТНИКА.

6.3.3. В случае приостановления деятельности УЧАСТНИКА в Платежной Системе «ЛИДЕР» ОПЕРАТОР за один рабочий день до даты такого приостановления направляет по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ УЧАСТНИКУ уведомление с указанием причины и даты приостановления деятельности УЧАСТНИКА в Платежной Системе «ЛИДЕР».

6.3.4. Уведомление не направляется при принятии ОПЕРАТОРОМ решения о том, что действия УЧАСТНИКА представляют обоснованный риск для бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР».

6.3.5. Уведомление УЧАСТНИКУ не направляется также в случае экстренного приостановления деятельности УЧАСТНИКА (отдельных Пункта/Пунктов приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), банкомата/банкоматов, Платежного терминала/Платежных терминалов УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), ДИСТАНЦИОННЫХ СПОСОБОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ УЧАСТНИКА, определенных операций УЧАСТНИКА), по его инициативе. В этом случае ОПЕРАТОР направляет УЧАСТНИКУ подтверждение произведенного приостановления немедленно после его осуществления.

6.3.6. В уведомлении об осуществленном по инициативе ОПЕРАТОРА приостановлении деятельности УЧАСТНИКА в Платежной Системе «ЛИДЕР» ОПЕРАТОР идентифицирует нарушение и определяет срок, в течение которого нарушение должно быть устранено. Указанный срок не должен превышать 90 (девяносто) календарных дней. Если нарушение не будет устранено по истечении указанного в уведомлении срока, ОПЕРАТОР имеет право прекратить деятельность УЧАСТНИКА в Платежной Системе «ЛИДЕР» и расторгнуть ДОГОВОР в одностороннем внесудебном порядке.

6.3.7. В случае приостановления деятельности УЧАСТНИКА в Платежной Системе «ЛИДЕР» ОПЕРАТОР блокирует в ПО «ЛИДЕР», ПО «ЛЕО» возможность УЧАСТНИКА по приему ПЕРЕВОДОВ, в том числе переводов Электронных денежных средств по Платежной Системе «ЛИДЕР». При этом ПЕРЕВОДЫ, принятые ранее УЧАСТНИКОМ, выплачиваются/зачисляются на счет КЛИЕНТАМ другими УЧАСТНИКАМИ.

ОПЕРАТОР вправе заблокировать в ПО «ЛИДЕР», ПО «ЛЕО» возможности УЧАСТНИКА по выдаче/зачислению на счет ПЕРЕВОДОВ, в том числе переводов Электронных денежных средств по Платежной Системе «ЛИДЕР». При этом ПЕРЕВОДЫ, предназначенные для выдачи/зачисления на счет данным УЧАСТНИКОМ, в том числе переводы Электронных денежных средств, выдаются, возвращаются КЛИЕНТАМ другими УЧАСТНИКАМИ.

6.3.8. При приостановлении деятельности УЧАСТНИКА в Платежной Системе «ЛИДЕР» ОПЕРАТОР, УЧАСТНИК должны произвести между собой все расчеты, связанные с участием данного УЧАСТНИКА в Платежной Системе «ЛИДЕР» не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты приостановления ОПЕРАТОРОМ деятельности УЧАСТНИКА. При наличии финансовых обязательств УЧАСТНИКА перед ОПЕРАТОРОМ, ОПЕРАТОР вправе в целях исполнения обязательств УЧАСТНИКА удержать сумму обязательств УЧАСТНИКА без его распоряжения в любой валюте из суммы денежных средств, подлежащих зачислению на банковский(е) счет(а) УЧАСТНИКА. При этом если валюта денежных средств, подлежащих зачислению на банковский(е) счет(а) УЧАСТНИКА, отличается от валюты денежных средств, в которой выражены обязательства УЧАСТНИКА, то

ОПЕРАТОР вправе удерживать сумму обязательств УЧАСТНИКА в иной валюте по курсу, установленному ОПЕРАТОРОМ на день проведения расчетов с УЧАСТНИКОМ.

#### **6.4. Критерии и порядок прекращения участия в Платежной Системе «ЛИДЕР»**

6.4.1. Деятельность УЧАСТНИКА в Платежной Системе «ЛИДЕР» может быть прекращена ОПЕРАТОРОМ, если УЧАСТНИК не способен или обоснованно может считаться ОПЕРАТОРОМ неспособным выполнить свои обязательства в следующих случаях:

- УЧАСТНИК нарушает настоящие ПРАВИЛА или условия ДОГОВОРА либо законодательство РФ и/или страны местонахождения и регистрации УЧАСТНИКА;

- УЧАСТНИК в одностороннем порядке задерживает на срок более 1 (одного) дня платежи по расчетам с ОПЕРАТОРОМ (РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ) Платежной Системы «ЛИДЕР», либо с третьими лицами;

- отказа в предоставлении или при предоставлении УЧАСТНИКОМ недостоверных сведений о своей деятельности и/или документов либо иной информации по запросу ОПЕРАТОРА необходимой им в целях бесперебойного функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР»;

- непредставления УЧАСТНИКОМ обеспечения исполнения своих обязательств в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР», предусмотренных ДОГОВОРОМ и/или ПРАВИЛАМИ;

- наличия у ОПЕРАТОРА достоверных сведений о том, что УЧАСТНИК предпринимает действия по уступке или иной передаче своих прав и обязанностей по ДОГОВОРУ третьим лицам;

- невыполнения УЧАСТНИКОМ технических требований, предъявляемых ОПЕРАТОРОМ к УЧАСТНИКУ в целом и/или к абонентскому пункту СЭД УЧАСТНИКА в частности;

- наличия у ОПЕРАТОРА достоверных сведений о том, что УЧАСТНИК не обеспечивает банковскую тайну и защиту персональных данных в соответствии с законодательством РФ, настоящими ПРАВИЛАМИ и/или законодательством страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА;

- наличия у ОПЕРАТОРА достоверных сведений о том, что УЧАСТНИК не соблюдает требования к защите информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ и иных операций в Платежной Системе «ЛИДЕР», предусмотренных законодательством РФ, настоящими ПРАВИЛАМИ, и/или законодательством страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА;

- отзыва у УЧАСТНИКА лицензии (разрешения) и/или запрета надзорных органов на осуществление УЧАСТНИКОМ переводов денежных средств;

- наличия у ОПЕРАТОРА достоверных сведений о том, что при осуществлении ПЕРЕВОДОВ и иных операций в Платежной Системе «ЛИДЕР» УЧАСТНИК не соблюдает требования законодательства страны юрисдикции УЧАСТНИКА, в частности, по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, валютному контролю;

- осуществления УЧАСТНИКОМ очевидных действий, направленных на прекращение операций в Платежной Системе «ЛИДЕР» или ликвидацию/реорганизацию своего бизнеса;

- возбуждения в отношении УЧАСТНИКА процедуры банкротства;

- любые компетентные органы власти, имеющие юрисдикцию в отношении УЧАСТНИКА, предпринимают официальные действия, направленные на приостановление или прекращение его деятельности, или влекущие прекращение такой деятельности как полностью, так и в части или возможность прекращения операций в Платежной Системе «ЛИДЕР»;

- объявления УЧАСТНИКОМ о своей ликвидации, реорганизации;

- в случае, если действия УЧАСТНИКА угрожают деятельности ОПЕРАТОРА, иных УЧАСТНИКОВ или Платежной Системе «ЛИДЕР» в целом и/или бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР».



6.4.2. После принятия решения о прекращении деятельности УЧАСТНИКА в Платежной Системе «ЛИДЕР», ОПЕРАТОР направляет УЧАСТНИКУ письменное уведомление, содержащее причины прекращения его деятельности в Платежной Системе «ЛИДЕР».

6.4.3. Участие в Платежной Системе «ЛИДЕР» может быть прекращено по инициативе УЧАСТНИКА в одностороннем внесудебном порядке с письменным уведомлением ОПЕРАТОРА, не менее чем за 1 (один) календарный месяц до предполагаемой даты расторжения ДОГОВОРА.

6.4.4. Обязательства УЧАСТНИКА, не исполненные им до даты прекращения действия ДОГОВОРА, действуют до момента их фактического исполнения. В период с момента направления ОПЕРАТОРОМ уведомления УЧАСТНИКУ о прекращении участия в Платежной Системе «ЛИДЕР» или в период с момента получения ОПЕРАТОРОМ письменного уведомления УЧАСТНИКА о прекращении участия в Платежной Системе «ЛИДЕР» по инициативе УЧАСТНИКА до даты прекращения действия ДОГОВОРА, УЧАСТНИК обязан выполнить все неисполненные обязательства по ДОГОВОРУ и настоящим ПРАВИЛАМ.

При этом ОПЕРАТОР до прекращения действия ДОГОВОРА вправе выполнить действия, указанные в пункте 6.3.7. настоящих ПРАВИЛ. В день направления ОПЕРАТОРОМ Платежной Системы «ЛИДЕР» уведомления УЧАСТНИКУ или получения письменного уведомления от УЧАСТНИКА о намерении прекратить действие ДОГОВОРА, ОПЕРАТОР вправе полностью приостановить в Платежной Системе «ЛИДЕР» деятельность УЧАСТНИКА, чье участие в Платежной Системе «ЛИДЕР» должно быть прекращено.

6.4.5. При прекращении участия в Платежной Системе «ЛИДЕР» ОПЕРАТОР и УЧАСТНИК должны произвести между собой все расчеты, связанные с участием данного УЧАСТНИКА в Платежной Системе «ЛИДЕР» не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты направления ОПЕРАТОРОМ уведомления УЧАСТНИКУ о прекращении участия в Платежной Системе «ЛИДЕР» или с даты получения ОПЕРАТОРОМ письменного уведомления УЧАСТНИКА о прекращении участия в Платежной Системе «ЛИДЕР» по инициативе УЧАСТНИКА. При наличии финансовых обязательств УЧАСТНИКА перед ОПЕРАТОРОМ ОПЕРАТОР вправе в целях исполнения обязательств УЧАСТНИКА удерживать сумму обязательств УЧАСТНИКА без его распоряжения в любой валюте из суммы денежных средств, подлежащих зачислению на банковский(е) счет(а) УЧАСТНИКА. При этом если валюта денежных средств, подлежащих зачислению на банковский(е) счет(а) УЧАСТНИКА, отличается от валюты денежных средств, в которой выражены обязательства УЧАСТНИКА, то ОПЕРАТОР вправе удерживать сумму обязательств УЧАСТНИКА без его распоряжения в иной валюте по курсу, установленному ОПЕРАТОРОМ на день проведения расчетов с УЧАСТНИКОМ.

6.4.6. При прекращении деятельности УЧАСТНИКА в Платежной Системе «ЛИДЕР» УЧАСТНИК обязан до даты прекращения действия ДОГОВОРА:

- передать ОПЕРАТОРУ все конфиденциальные и/или составляющие собственность Платежной Системы «ЛИДЕР» документы и материалы, полученные им в качестве УЧАСТНИКА, за исключением документов и материалов, подлежащих уничтожению в соответствии с настоящими ПРАВИЛАМИ;

- прекратить использование ПО «ЛИДЕР», ПО «LEO», товарных знаков Платежной Системы «ЛИДЕР»;

- убрать все обозначения, иные рекламные материалы, содержащие наименование и товарные знаки Платежной Системы «ЛИДЕР»;

- прекратить обозначение себя в качестве УЧАСТНИКА Платежной Системы «ЛИДЕР», в том числе в рекламных материалах, на сайте УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), его контрагентов и в средствах массовой информации.

6.4.7. УЧАСТНИК исполняет обязательства по сохранению режима конфиденциальности информации и несет ответственность по всем обязательствам,

вытекающим из ДОГОВОРА, дополнительных соглашений к нему и настоящих ПРАВИЛ в течение сроков, установленных законодательством РФ, ДОГОВОРОМ, дополнительных соглашений к нему и настоящими ПРАВИЛАМИ.

## **7. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ И ВЕДЕНИЯ ПЕРЕЧНЯ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ**

7.1. В целях осуществления деятельности в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР» ОПЕРАТОР вправе привлекать на договорной основе РАСЧЕТНЫЕ ЦЕНТРЫ, ОПЕРАЦИОННЫЕ ЦЕНТРЫ и ПЛАТЕЖНЫЕ КЛИРИНГОВЫЕ ЦЕНТРЫ. При этом ОПЕРАТОР обеспечивает бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры УЧАСТНИКАМ Платежной Системы «ЛИДЕР», а также бесперебойность функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» в порядке, установленном Банком России.

7.2. При привлечении Операторов услуг платежной инфраструктуры ОПЕРАТОР проверяет соответствие их требованиям, предъявляемым настоящими ПРАВИЛАМИ и законодательством РФ к Операторам услуг платежной инфраструктуры в части их технологического обеспечения и других факторов, влияющих на бесперебойность функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР», и осуществляет контроль за соблюдением каждым из них данных требований в процессе осуществления деятельности в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР».

7.3. Оператор услуг платежной инфраструктуры осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с законодательством РФ о национальной платежной системе, настоящими ПРАВИЛАМИ и договорами, заключаемыми с ОПЕРАТОРОМ, УЧАСТНИКАМИ и другими Операторами услуг платежной инфраструктуры.

7.4. В случае привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры в целях осуществления деятельности в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР», ОПЕРАТОР публикует их перечень в соответствующем разделе на официальном сайте Платежной Системы «ЛИДЕР» в сети Интернет по адресу [www.leadermt.ru](http://www.leadermt.ru), при этом структурируя данные о них с указанием:

- фирменного наименования и реквизитов Оператора услуг платежной инфраструктуры;
- общего количества привлеченных ОПЕРАТОРОМ Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- вида деятельности привлеченного Оператора услуг платежной инфраструктуры в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР».

В случае изменения перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры данные изменения незамедлительно публикуются ОПЕРАТОРОМ в соответствующем разделе на официальном сайте Платежной Системы «ЛИДЕР» в сети Интернет. При этом ОПЕРАТОР направляет в Банк России информацию о соответствующих изменениях в указанном перечне не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты таких изменений.

## **8. ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ «ЛИДЕР» ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

8.1. Перевод денежных средств в Платежной Системе «ЛИДЕР» осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями, расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), расчетов в форме перевода Электронных денежных средств. Договоры об открытии банковского счета УЧАСТНИКА с ОПЕРАТОРОМ предусматривают возможность предъявления требования ОПЕРАТОРА к счетам УЧАСТНИКОВ (прямое дебетование). При этом прямое дебетование осуществляется с заранее данным акцептом УЧАСТНИКА.

8.2. Платежные поручения и прямое дебетование с заранее данным акцептом УЧАСТНИКА используются при проведении операций по банковским счетам прямых УЧАСТНИКОВ, открытых у ОПЕРАТОРА.

В случае использования прямого дебетования с заранее данным акцептом УЧАСТНИК предоставляет право требования ОПЕРАТОРА к банковским счетам УЧАСТНИКА. По распоряжению ОПЕРАТОРА соответствующее подразделение ОПЕРАТОРА (далее в целях настоящей главы — «РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР») при наличии обязательств УЧАСТНИКА перед ОПЕРАТОРОМ (получателем средств), осуществляет списание денежных средств с банковских счетов УЧАСТНИКА в пользу ОПЕРАТОРА по всем его требованиям на суммы обязательств УЧАСТНИКА (частичный акцепт УЧАСТНИКА не допускается).

Требования ОПЕРАТОРА, определенные им на основании ЭСИД соответствующего подразделения ОПЕРАТОРА (далее в целях настоящей главы — ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА), исполняются РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ в сумме всех обязательств УЧАСТНИКА, в сроки расчетов по ПЕРЕВОДАМ, предусмотренные настоящими ПРАВИЛАМИ, ДОГОВОРАМИ ОПЕРАТОРА с УЧАСТНИКОМ. РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР направляет УЧАСТНИКУ уведомление об исполнении требования ОПЕРАТОРА не позднее рабочего дня, следующего за днем его исполнения.

8.3. В целях осуществления расчетов в Платежной Системе «ЛИДЕР» прямые УЧАСТНИКИ вправе самостоятельно определять формы расчетов, используемые ими при расчетах по банковским счетам косвенных УЧАСТНИКОВ.

## **9. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВКЛЮЧАЯ МОМЕНТЫ НАСТУПЛЕНИЯ ЕГО БЕЗОТЗЫВНОСТИ, БЕЗУСЛОВНОСТИ И ОКОНЧАТЕЛЬНОСТИ**

### **9.1. Общие положения**

9.1.1. Формирование ПЕРЕВОДА КЛИЕНТА в Платежной Системе «ЛИДЕР» осуществляется на основании предоставленного КЛИЕНТОМ, отправляющим ПЕРЕВОД (КЛИЕНТ-отправитель), распоряжения (заявления на перевод денежных средств) на отправление ПЕРЕВОДА УЧАСТНИКУ-ОТПРАВИТЕЛЮ (в том числе при привлечении им БПА/БПС). ПЕРЕВОД осуществляется: наличными денежными средствами КЛИЕНТА-отправителя, предоставленными им без открытия банковского счета (только физические лица); безналично денежными средствами со счета КЛИЕНТА-отправителя (физические и юридические лица); посредством осуществления перевода Электронных денежных средств, предоставленных КЛИЕНТОМ - физическим лицом с использованием своего банковского счета или без использования такового, а также за счет денежных средств, предоставляемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями оператору Электронных денежных средств в пользу такого КЛИЕНТА; КЛИЕНТОМ - юридическим лицом — только с использованием своего банковского счета.

9.1.2. Перед формированием ПЕРЕВОДА КЛИЕНТА в Платежной Системе «ЛИДЕР» УЧАСТНИК-ОТПРАВИТЕЛЬ (в том числе при привлечении им БПА/БПС) в случаях, предусмотренных законодательством регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА, осуществляет Идентификацию/упрощенную идентификацию КЛИЕНТА. При этом в случае расхождения требований законодательства регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ (его БПА/БПС) с требованиями международных норм, приоритетными требованиями по идентификации КЛИЕНТА являются международные.

9.1.3. КЛИЕНТ-отправитель предоставляет распоряжение на отправление ПЕРЕВОДА с условиями выплаты/зачисления на счет на территории страны выплаты/зачисления на счет ПЕРЕВОДА, указывая при этом страну и город выплаты/зачисления на счет ПЕРЕВОДА (безадресный ПЕРЕВОД/безадресная технология) либо определенный адрес Пункта обслуживания КЛИЕНТОВ по СИСТЕМЕ ЛИДЕР УЧАСТНИКА, который выдаст/зачислит ПЕРЕВОД (адресный ПЕРЕВОД/адресная технология).

9.1.4. ПЕРЕВОД выдается посредством зачисления денежных средств на банковский счет КЛИЕНТА-получателя, выдачи КЛИЕНТУ-получателю наличных денежных средств или учета денежных средств в пользу КЛИЕНТА-получателя средств без открытия банковского счета при переводе Электронных денежных средств.

9.1.5. При осуществлении перевода Электронных денежных средств КЛИЕНТ-отправитель предоставляет распоряжение на отправление такого ПЕРЕВОДА с реквизитами Электронного средства платежа КЛИЕНТА-получателя или распоряжение, содержащее реквизиты КЛИЕНТА-получателя, в целях учета Электронных денежных средств в пользу КЛИЕНТА-получателя соответствующим Оператором электронных денежных средств.

9.1.6. УЧАСТНИК-ОТПРАВИТЕЛЬ (в том числе при привлечении им БПА/БПС) до осуществления ПЕРЕВОДА обязан предоставлять КЛИЕНТАМ возможность ознакомления с условиями осуществления ПЕРЕВОДА, в том числе:

- о допустимой валюте ПЕРЕВОДА;
- о наличии и адресах Пунктов приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ в стране и городе выдачи/зачисления на счет ПЕРЕВОДА, выбранных КЛИЕНТОМ-отправителем при подаче распоряжения на ПЕРЕВОД;
- о действующих ограничениях по осуществлению ПЕРЕВОДА;
- о размере КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ, взимаемого с КЛИЕНТА-отправителя в случае, если оно предусмотрено ТАРИФАМИ, ПО «ЛИДЕР», ПО «ЛЕО»;
- о курсе обмена валюты, установленном ОПЕРАТОРОМ, при различии валюты денежных средств, предоставленных отправителем ПЕРЕВОДА, и валюты выдачи/зачисления на счет ПЕРЕВОДА;
- с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ и ОПЕРАТОРОМ;
- о необходимости предоставления УЧАСТНИКУ-ОТПРАВИТЕЛЮ (его БПА/БПС) достоверной информации для связи с КЛИЕНТОМ, а в случае ее изменения — о необходимости своевременного ее обновления;
- о необходимости самостоятельного сообщения отправителем получателю сведений, требующихся получателю для выплаты/зачисления на счет ПЕРЕВОДА;
- с иной информацией, условиями и особенностями осуществления ПЕРЕВОДА в соответствии с настоящими ПРАВИЛАМИ, ДОГОВОРОМ в рамках действующего законодательства страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ, действующих внутренних документов по осуществлению ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ, не противоречащих национальному законодательству, международным нормам, регламентирующим порядок осуществления перевода денежных средств и настоящим ПРАВИЛАМ.

9.1.7. При формировании ПЕРЕВОДА в Платежной Системе «ЛИДЕР» ПЕРЕВОДУ присваивается уникальный идентификатор - Контрольный Номер ПЕРЕВОДА (КНП), необходимый КЛИЕНТУ-отправителю для отслеживания статуса ПЕРЕВОДА, а также КЛИЕНТУ-получателю в целях его получения.

9.1.8. После осуществления ПЕРЕВОДА УЧАСТНИК-ОТПРАВИТЕЛЬ предоставляет КЛИЕНТУ-отправителю документ, подтверждающий осуществление ПЕРЕВОДА. При осуществлении ПЕРЕВОДА, в том числе перевода Электронных денежных средств, в Пункте приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ, Платежном терминале, банке УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ отправителю должен быть выдан документ на бумажном носителе, подтверждающий осуществление ПЕРЕВОДА, соответствующий требованиям законодательства регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ.

При осуществлении ПЕРЕВОДА с привлечением БПА/БПС отправителю должен быть выдан кассовый чек, подтверждающий принятие (выдачу) наличных денежных средств БПА/БПС, и содержащий следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа - кассовый чек;
- общую сумму принятых (выданных) денежных средств;
- наименование операции БПА/БПС;
- размер вознаграждения, уплачиваемого отправителем в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение БПА/БПС в случае его взимания;
- дату, время приема (выдачи) денежных средств;
- номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;
- адрес места приема (выдачи) денежных средств;
- наименование и место нахождения Оператора по переводу денежных средств и БПА/БПС, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номера телефонов Оператора по переводу денежных средств, БПА/БПС.

9.1.9. При осуществлении ПЕРЕВОДА, в том числе перевода Электронных денежных средств, с использованием ДИСТАНЦИОННЫХ СПОСОБОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ, по предварительному согласованию с ОПЕРАТОРОМ допускается выдача УЧАСТНИКОМ документа, подтверждающего осуществление ПЕРЕВОДА, в электронном виде, с возможностью последующей распечатки документа на бумажном носителе при обращении КЛИЕНТА.

9.1.10. В Платежной Системе «ЛИДЕР» реализованы ограничения на осуществление ПЕРЕВОДОВ, которые касаются, в частности:

- операций по ПЕРЕВОДАМ отправителей, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности;
- сумм отправляемых и получаемых ПЕРЕВОДОВ;
- дробления сумм ПЕРЕВОДОВ на меньшие с целью обхода ограничений, установленных законодательством;
- валюты ПЕРЕВОДА.

Платежной Системой «ЛИДЕР» также предусматриваются ограничения и особенности, касающиеся идентификации/упрощенной идентификации КЛИЕНТА, предъявления КЛИЕНТОМ документов, подтверждающих происхождение денежных средств, возрастные ограничения на совершение ПЕРЕВОДА и т.д.

9.1.11. Перевод Электронных денежных средств осуществляется УЧАСТНИКОМ с учетом законодательных ограничений использования персонифицированных и неперсонифицированных Электронных средств платежа.

9.1.12. Списание со счета КЛИЕНТА-отправителя денежных средств в целях осуществления ПЕРЕВОДА производится УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ после проведения идентификации КЛИЕНТА-отправителя в соответствии с законодательством страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ.

9.1.13. Прием от КЛИЕНТА-отправителя наличных денежных средств, предоставленных им в целях осуществления ПЕРЕВОДА, производится УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ (его БПА/БПС) в Пункте приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ при участии Оператора УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) при предоставлении КЛИЕНТОМ-отправителем документов/информации, удостоверяющих личность и содержащих сведения, достаточные для его идентификации/упрощенной идентификации в соответствии с законодательством (если идентификация/упрощенная идентификация является обязательной) и осуществления операции в соответствии с законодательством страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ.

9.1.14. После осуществления УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ (его БПА/БПС) процедуры идентификации/упрощенной идентификации КЛИЕНТА (если идентификация/упрощенная идентификация является обязательной в соответствии с законодательством регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ)

КЛИЕНТ-отправитель предоставляет УЧАСТНИКУ-ОТПРАВИТЕЛЮ (его БПА/БПС) (в том числе при использовании ими Платежных терминалов, банкоматов, ДИСТАНЦИОННЫХ СПОСОБОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ) следующие данные в целях формирования ПЕРЕВОДА в пользу физического лица в Платежной Системе «ЛИДЕР»:

- страна и город выдачи ПЕРЕВОДА;
- адрес Пункта приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ (для адресных ПЕРЕВОДОВ);
- фамилия, имя и отчество (при его наличии) КЛИЕНТА-получателя ПЕРЕВОДА;
- номер счета получателя ПЕРЕВОДА (для ПЕРЕВОДОВ с зачислением на счет получателя);
- сумма и валюта ПЕРЕВОДА;
- иная информация, обязательная для заполнения в соответствии с условиями осуществления ПЕРЕВОДА.

9.1.15. После формирования ПЕРЕВОДА в пользу физического лица в Платежной Системе «ЛИДЕР» в Пункте приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ при участии Оператора УЧАСТНИКА УЧАСТНИК-ОТПРАВИТЕЛЬ (его БПА/БПС) в обязательном порядке предоставляет КЛИЕНТУ-отправителю заполненные в электронном виде, распечатанные на бумажном носителе и подписанные Оператором УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ (его БПА/БПС) два экземпляра документа, подтверждающего факт распоряжения КЛИЕНТА-отправителя на отправку ПЕРЕВОДА, а именно — заявления на перевод денежных средств, содержащего следующую информацию:

- страна и город выдачи ПЕРЕВОДА;
- адрес выплаты ПЕРЕВОДА (при адресном ПЕРЕВОДЕ);
- сумма и валюта ПЕРЕВОДА, предоставленные отправителем;
- сумма и валюта ПЕРЕВОДА для выдачи получателю;
- размер комиссионного вознаграждения за осуществление ПЕРЕВОДА;
- курс конвертации, в случае различия валюты денежных средств, предоставленных отправителем, и валюты, предназначенной для выплаты получателю;
- дата и время совершения операции;
- наименование и адрес местонахождения УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ (в том числе при привлечении им БПА/БПС), принявшего распоряжение на осуществление ПЕРЕВОДА;
- Контрольный номер ПЕРЕВОДА;
- фамилия, имя и отчество (при его наличии) отправителя;
- данные, заполненные УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ (его БПА/БПС), в соответствии с предоставленными отправителем документами/сведениями, удостоверяющими личность в целях его идентификации/упрощенной идентификации (если идентификация/упрощенная идентификация является обязательной в соответствии с законодательством регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ) при их подтверждении способами, предусмотренными законодательством регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА;
- фамилия, имя и отчество (при его наличии) получателя;
- реквизиты УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ, куда отправитель может обратиться в случае возникновения претензий;

- наименование и контактные данные Платежной Системы «ЛИДЕР»;
- иная информация, обязательная для заполнения в соответствии с условиями осуществления ПЕРЕВОДА.

Оператор УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ (его БПА/БПС) передает для подписания КЛИЕНТУ-отправителю оба экземпляра заявления на перевод денежных средств. Один экземпляр данного заявления, подписанного отправителем, остается у УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ (его БПА/БПС), второй — у КЛИЕНТА-отправителя.

9.1.16. В целях формирования ПЕРЕВОДА в пользу юридического лица или индивидуального предпринимателя в Платежной Системе «ЛИДЕР» после осуществления

УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ (его БПА/БПС) процедуры идентификации/упрощенной идентификации КЛИЕНТА (если идентификация/упрощенная идентификация является обязательной в соответствии с законодательством регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ) КЛИЕНТ-отправитель предоставляет УЧАСТНИКУ-ОТПРАВИТЕЛЮ (его БПА/БПС) (в том числе при использовании ими Платежных терминалов, банкоматов, ДИСТАНЦИОННЫХ СПОСОБОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ) следующие данные:

- наименование КЛИЕНТА-получателя ПЕРЕВОДА;
- дополнительную информацию, идентифицирующую КЛИЕНТА-отправителя и/или КЛИЕНТА-получателя, необходимую УЧАСТНИКУ-ПОЛУЧАТЕЛЮ или Оператору по переводу денежных средств КЛИЕНТА-получателя для зачисления ПЕРЕВОДА на счет (при наличии соответствующих требований КЛИЕНТА-отправителя, КЛИЕНТА-получателя, УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ, Оператора по переводу денежных средств КЛИЕНТА-получателя).

После формирования ПЕРЕВОДА в пользу юридического лица или индивидуального предпринимателя в Платежной Системе «ЛИДЕР» в Пункте приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ при участии Оператора УЧАСТНИКА (в том числе при привлечении им БПА/БПС) УЧАСТНИК-ОТПРАВИТЕЛЬ (его БПА/БПС) в обязательном порядке предоставляет КЛИЕНТУ-отправителю заполненные в электронном виде, распечатанные на бумажном носителе и подписанные Оператором УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ (его БПА/БПС) два экземпляра документа, подтверждающего факт распоряжения КЛИЕНТА-отправителя на отправку ПЕРЕВОДА, а именно — заявление на оплату в пользу юридического лица, содержащее следующую информацию:

- наименование КЛИЕНТА-получателя ПЕРЕВОДА;
- страна и город ПЕРЕВОДА (при необходимости);
- сумма и валюта ПЕРЕВОДА, предоставленные отправителем;
- сумма и валюта ПЕРЕВОДА для зачисления на счет получателя;
- размер комиссионного вознаграждения за осуществление ПЕРЕВОДА;
- курс конвертации, в случае различия валюты денежных средств, предоставленных отправителем, и валюты, предназначенной для зачисления на счет получателя;
- дата и время совершения операции;
- наименование и адрес местонахождения УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ (в том числе при привлечении им БПА/БПС), принявшего распоряжение на осуществление ПЕРЕВОДА;

- данные, заполненные УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ (его БПА/БПС), в соответствии с предоставленными отправителем документами/сведениями, удостоверяющими личность в целях его идентификации/упрощенной идентификации (если идентификация/упрощенная идентификация является обязательной в соответствии с законодательством регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ) при их подтверждении способами, предусмотренными законодательством регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА;

- дополнительную информацию, идентифицирующую КЛИЕНТА-отправителя и/или КЛИЕНТА-получателя, необходимую УЧАСТНИКУ-ПОЛУЧАТЕЛЮ или Оператору по переводу денежных средств КЛИЕНТА-получателя для зачисления ПЕРЕВОДА на счет (при наличии соответствующих требований КЛИЕНТА-отправителя, КЛИЕНТА-получателя, УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ, Оператора по переводу денежных средств КЛИЕНТА-получателя).

## **9.2. Особенности приема и выдачи ПЕРЕВОДОВ (включая ПЕРЕВОДЫ Электронных денежных средств) на территории Российской Федерации**

9.2.1. Прием ПЕРЕВОДА в иностранной валюте на территории Российской Федерации от резидента Российской Федерации для его выплаты в Российской Федерации в пользу иного лица резидента Российской Федерации осуществляется только через

банковские счета в уполномоченных банках РФ, порядок открытия и ведения которых устанавливается Банком России, за исключением следующих валютных операций, осуществляемых в соответствии с законодательством РФ:

- 1) передачи КЛИЕНТОМ - резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и (или) муниципальному образованию;
- 2) дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;
- 3) завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования. Указанные в настоящем пункте ПЕРЕВОДЫ могут быть осуществлены без открытия банковских счетов в уполномоченных банках, только при предъявлении КЛИЕНТОМ необходимых документов, подтверждающих право на совершение этих операций.

Выплата на территории Российской Федерации ПЕРЕВОДА в иностранной валюте, отправленного в Российской Федерации в пользу резидента Российской Федерации от иного лица — резидента Российской Федерации без открытия счета запрещена, за исключением случаев установленных в настоящем пункте.

9.2.2. Прием ПЕРЕВОДА в иностранной валюте и валюте Российской Федерации от резидента Российской Федерации на территории Российской Федерации в пользу нерезидента Российской Федерации осуществляется без ограничений. Выплата ПЕРЕВОДА в иностранной валюте и валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, поступившего от резидента Российской Федерации в пользу нерезидента Российской Федерации, осуществляется без ограничений.

9.2.3. Прием ПЕРЕВОДА для его выплаты на территории Российской Федерации и выплата в Российской Федерации ПЕРЕВОДА, принятого на территории Российской Федерации, между резидентами Российской Федерации осуществляется только в валюте Российской Федерации, за исключением случаев установленных в п. 9.2.1. ПРАВИЛ.

9.2.4. Прием ПЕРЕВОДА для его выплаты на территории Российской Федерации и выплата в Российской Федерации ПЕРЕВОДА, принятого на территории Российской Федерации, между нерезидентами Российской Федерации осуществляется как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте без ограничений.

9.2.5. Прием ПЕРЕВОДА в иностранной валюте и валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации от нерезидента Российской Федерации в пользу резидента Российской Федерации осуществляется без ограничений. Выплата ПЕРЕВОДА в иностранной валюте и валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, поступившего от нерезидента Российской Федерации в пользу резидента Российской Федерации, осуществляется без ограничений.

9.2.6. Прием трансграничного ПЕРЕВОДА на территории Российской Федерации для выплаты за пределами Российской Федерации осуществляется в иностранной валюте и рублях РФ с учетом следующих условий:

— сумма ПЕРЕВОДА через УЧАСТНИКА (в том числе при привлечении им БПА/БПС) от резидента резиденту Российской Федерации не должна превышать в течение одного операционного дня суммы, равной в эквиваленте 5000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления ПЕРЕВОДА;

— сумма ПЕРЕВОДА через УЧАСТНИКА (в том числе при привлечении им БПА/БПС) от резидента нерезиденту Российской Федерации не должна превышать в течение одного операционного дня суммы, равной в эквиваленте 5000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления ПЕРЕВОДА;

— ПЕРЕВОД между нерезидентами, а также от нерезидента резиденту Российской Федерации осуществляется без ограничений.

9.2.7. Выплата на территории Российской Федерации трансграничного ПЕРЕВОДА, принятого за пределами территории Российской Федерации, осуществляется в иностранной валюте и рублях РФ без ограничений.



### **9.3. Прием и выдача ПЕРЕВОДОВ (включая переводы Электронных денежных средств) за пределами Российской Федерации**

9.3.1. При приеме и выдаче ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКОМ — нерезидентом Российской Федерации УЧАСТНИК обязан соблюдать действующее валютное законодательство, а также законодательство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, страны регистрации и местонахождения.

### **9.4. Безотзывность ПЕРЕВОДА**

9.4.1. При ПЕРЕВОДЕ УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ денежных средств КЛИЕНТА-отправителя без открытия банковского счета, либо со счета КЛИЕНТА-отправителя для выдачи ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ-получателю наличными денежными средствами либо для зачисления ПЕРЕВОДА на счет КЛИЕНТА-получателя (физического лица, юридического лица/индивидуального предпринимателя) безотзывность наступает с момента предоставления КЛИЕНТОМ-отправителем наличных денежных средств без открытия банковского счета или с момента списания денежных средств с банковского счета КЛИЕНТА-отправителя.

9.4.2. При осуществлении УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ ПЕРЕВОДА Электронных денежных средств **безотзывность и окончательность** ПЕРЕВОДА наступает в момент принятия УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ распоряжения КЛИЕНТА-отправителя, уменьшения им остатка Электронных денежных средств КЛИЕНТА-отправителя и увеличения УЧАСТНИКОМ-ПОЛУЧАТЕЛЕМ остатка Электронных денежных средств КЛИЕНТА-получателя средств на сумму ПЕРЕВОДА Электронных денежных средств.

### **9.5. Безусловность ПЕРЕВОДА**

9.5.1. При ПЕРЕВОДЕ УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ денежных средств КЛИЕНТА-отправителя без открытия банковского счета, либо со счета КЛИЕНТА-отправителя, предназначенных для **выдачи ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ-получателю наличными денежными средствами, безусловность** ПЕРЕВОДА наступает при выполнении всех следующих условий:

а) при предоставлении отправителем суммы ПЕРЕВОДА/списании со счета суммы ПЕРЕВОДА и КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ УЧАСТНИКУ-ОТПРАВИТЕЛЮ;

б) при формировании УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ и передаче Платежной Системой «ЛИДЕР» данных по ПЕРЕВОДУ УЧАСТНИКУ-ПОЛУЧАТЕЛЮ для выдачи КЛИЕНТУ-получателю;

в) при сообщении КЛИЕНТОМ-отправителем данных ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ-получателю;

г) при обращении КЛИЕНТА-получателя к УЧАСТНИКУ-ПОЛУЧАТЕЛЮ за выдачей ПЕРЕВОДА, отправленного отправителем;

д) при совпадении указанных при осуществлении ПЕРЕВОДА данных получателя с данными, указанными в документах, предъявленных получателем в целях получения ПЕРЕВОДА (допустимые варианты написания фамилии, имени, отчества (при наличии) указаны в Приложении № 2 ПРАВИЛ);

е) при совпадении Контрольного Номера ПЕРЕВОДА, указанного КЛИЕНТОМ-получателем с данными, содержащимися в ПО «ЛИДЕР».

9.5.2. При ПЕРЕВОДЕ УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ денежных средств КЛИЕНТА-отправителя без открытия банковского счета, либо со счета КЛИЕНТА-отправителя, предназначенных для **зачисления ПЕРЕВОДА на счет КЛИЕНТА-**

**получателя (физического лица), безусловность ПЕРЕВОДА** наступает при выполнении всех следующих условий:

а) при предоставлении отправителем суммы ПЕРЕВОДА/списании со счета суммы ПЕРЕВОДА и КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ УЧАСТНИКУ-ОТПРАВИТЕЛЮ;

б) при формировании УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ и передаче Платежной Системой «ЛИДЕР» данных по ПЕРЕВОДУ УЧАСТНИКУ-ПОЛУЧАТЕЛЮ для зачисления на счет КЛИЕНТУ-получателю;

в) при сообщении КЛИЕНТОМ-отправителем данных ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ-получателю;

г) при обращении КЛИЕНТА-получателя к УЧАСТНИКУ-ПОЛУЧАТЕЛЮ в целях зачисления на счет ПЕРЕВОДА, отправленного отправителем.

9.5.3. При ПЕРЕВОДЕ УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ денежных средств КЛИЕНТА-отправителя без открытия банковского счета, либо со счета КЛИЕНТА-отправителя, предназначенных для зачисления ПЕРЕВОДА на счет КЛИЕНТА-получателя (юридического лица/индивидуального предпринимателя), безусловность ПЕРЕВОДА наступает при выполнении всех следующих условий:

а) при предоставлении отправителем суммы ПЕРЕВОДА/списании со счета суммы ПЕРЕВОДА и КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ УЧАСТНИКУ-ОТПРАВИТЕЛЮ;

б) при формировании УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ и передаче Платежной Системой «ЛИДЕР» данных по ПЕРЕВОДУ УЧАСТНИКУ-ПОЛУЧАТЕЛЮ или КЛИЕНТУ-получателю, либо Оператору по переводу денежных средств КЛИЕНТА-получателя для зачисления на счет КЛИЕНТУ - получателю;

в) при сообщении КЛИЕНТОМ-отправителем данных ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ-получателю (по требованию КЛИЕНТА-получателя);

г) при обращении КЛИЕНТА-получателя к УЧАСТНИКУ-ПОЛУЧАТЕЛЮ либо Оператору по переводу денежных средств КЛИЕНТА-получателя для зачисления ПЕРЕВОДА на счет КЛИЕНТА-получателя.

## **9.6. Окончателность ПЕРЕВОДА**

9.6.1. В случае если КЛИЕНТА-отправителя и КЛИЕНТА-получателя денежных средств обслуживает один УЧАСТНИК, окончательность ПЕРЕВОДА наличных денежных средств КЛИЕНТА-отправителя, предоставленных им без открытия банковского счета, либо предоставленных безналично со счета КЛИЕНТА-отправителя для выдачи ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ-получателю наличных денежных средств наступает при выдаче ПЕРЕВОДА получателю.

Для выдачи ПЕРЕВОДА получателю необходимо выполнение всех следующих условий:

■ при адресной технологии:

а) предоставление отправителем суммы ПЕРЕВОДА/списание со счета суммы ПЕРЕВОДА и КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ в Пункте приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА;

б) формирование УЧАСТНИКОМ и передача Платежной Системой «ЛИДЕР» данных по ПЕРЕВОДУ определенному Пункту приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА для выдачи ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ - получателю;

в) сообщение КЛИЕНТОМ-отправителем данных ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ-получателю;

г) обращение КЛИЕНТА-получателя в определенный Пункт приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА за выдачей ПЕРЕВОДА, отправленного отправителем;

д) совпадение указанных при осуществлении ПЕРЕВОДА данных получателя с данными, указанными в документах, предъявленных получателем в целях получения ПЕРЕВОДА;

е) совпадение Контрольного Номера ПЕРЕВОДА, указанного КЛИЕНТОМ-получателем с данными, содержащимися в ПО «ЛИДЕР».

■ при безадресной технологии:

а) предоставление отправителем суммы ПЕРЕВОДА/списание со счета суммы ПЕРЕВОДА и КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ УЧАСТНИКУ-ОТПРАВИТЕЛЮ;

б) формирование УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ и передача Платежной Системой «ЛИДЕР» данных по ПЕРЕВОДУ УЧАСТНИКУ-ПОЛУЧАТЕЛЮ для выдачи КЛИЕНТУ - получателю;

в) сообщение КЛИЕНТОМ-отправителем данных ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ-получателю;

г) обращение КЛИЕНТА-получателя к УЧАСТНИКУ-ПОЛУЧАТЕЛЮ за выдачей ПЕРЕВОДА, отправленного отправителем;

д) совпадение указанных при осуществлении ПЕРЕВОДА данных получателя с данными, указанными в документах, предъявленных получателем в целях получения ПЕРЕВОДА;

е) совпадение Контрольного Номера ПЕРЕВОДА, указанного КЛИЕНТОМ-получателем с данными, содержащимися в ПО «ЛИДЕР».

**9.6.2. В случае если КЛИЕНТА-отправителя и КЛИЕНТА-получателя денежных средств обслуживает один УЧАСТНИК, окончательность ПЕРЕВОДА наличных денежных средств КЛИЕНТА-отправителя, предоставленных им без открытия банковского счета, либо предоставленных безналично со счета КЛИЕНТА-отправителя для зачисления ПЕРЕВОДА на счет КЛИЕНТА-получателя (физического лица) наступает при зачислении ПЕРЕВОДА на счет КЛИЕНТА-получателя.**

Для зачисления ПЕРЕВОДА на счет КЛИЕНТА-получателя необходимо выполнение всех следующих условий:

■ при адресной технологии:

а) предоставление отправителем суммы ПЕРЕВОДА/списание со счета суммы ПЕРЕВОДА и КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ в Пункте приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА;

б) формирование УЧАСТНИКОМ и передача Платежной Системой «ЛИДЕР» данных по ПЕРЕВОДУ определенному Пункту приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА для зачисления на счет ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ - получателю;

в) сообщение КЛИЕНТОМ-отправителем данных ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ-получателю;

г) обращение КЛИЕНТА-получателя в определенный Пункт приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА за зачислением на счет ПЕРЕВОДА, отправленного отправителем (если это необходимо в соответствии с внутренними документами УЧАСТНИКА).

■ при безадресной технологии:

а) предоставление отправителем суммы ПЕРЕВОДА/списание со счета суммы ПЕРЕВОДА и КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ УЧАСТНИКУ-ОТПРАВИТЕЛЮ;

б) формирование УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ и передача Платежной Системой «ЛИДЕР» данных по ПЕРЕВОДУ УЧАСТНИКУ-ПОЛУЧАТЕЛЮ для

зачисления на счет ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ-получателю;

в) сообщение КЛИЕНТОМ-отправителем данных ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ-получателю;

г) обращение КЛИЕНТА-получателя к УЧАСТНИКУ-ПОЛУЧАТЕЛЮ за зачислением на счет ПЕРЕВОДА, отправленного отправителем (если это необходимо в соответствии с внутренними документами УЧАСТНИКА).

**9.6.3. В случае если КЛИЕНТА-отправителя и КЛИЕНТА-получателя денежных средств обслуживают разные УЧАСТНИКИ, окончательность ПЕРЕВОДА наличных денежных средств КЛИЕНТА-отправителя, предоставленных им без открытия банковского счета, либо предоставленных безналично со счета КЛИЕНТА-отправителя для выдачи ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ-получателю наличных денежных средств наступает в момент зачисления суммы ПЕРЕВОДА на банковский счет УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ.**

В случае если КЛИЕНТА-отправителя и КЛИЕНТА-получателя денежных средств обслуживают разные УЧАСТНИКИ, для зачисления суммы ПЕРЕВОДА на банковский счет УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ необходимо выполнение всех следующих условий:

■ при адресной технологии:

а) предоставление отправителем суммы ПЕРЕВОДА/списание со счета суммы ПЕРЕВОДА и КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ УЧАСТНИКУ-ОТПРАВИТЕЛЮ;

б) формирование УЧАСТНИКОМ и передача Платежной Системой «ЛИДЕР» данных по ПЕРЕВОДУ определенному Пункту приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ для выдачи ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ-получателю.

■ при безадресной технологии:

а) предоставление отправителем суммы ПЕРЕВОДА/списание со счета суммы ПЕРЕВОДА и КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ УЧАСТНИКУ-ОТПРАВИТЕЛЮ;

б) формирование УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ и передача Платежной Системой «ЛИДЕР» данных по ПЕРЕВОДУ УЧАСТНИКУ-ПОЛУЧАТЕЛЮ для выдачи ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ - получателю.

**9.6.4. В случае если КЛИЕНТА-отправителя и КЛИЕНТА-получателя денежных средств обслуживают разные УЧАСТНИКИ, окончательность ПЕРЕВОДА наличных денежных средств КЛИЕНТА-отправителя, предоставленных им без открытия банковского счета, либо предоставленных безналично со счета КЛИЕНТА-отправителя для зачисления ПЕРЕВОДА на счет КЛИЕНТА-получателя (физического лица) наступает в момент зачисления суммы ПЕРЕВОДА на банковский счет УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ.**

В случае если КЛИЕНТА-отправителя и КЛИЕНТА-получателя денежных средств обслуживают разные УЧАСТНИКИ, для зачисления суммы ПЕРЕВОДА на банковский счет УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ необходимо выполнение всех следующих условий:

■ при адресной технологии:

а) предоставление отправителем суммы ПЕРЕВОДА/списание со счета суммы ПЕРЕВОДА и КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ УЧАСТНИКУ-ОТПРАВИТЕЛЮ;

б) формирование УЧАСТНИКОМ и передача Платежной Системой «ЛИДЕР» данных по ПЕРЕВОДУ определенному Пункту приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ для зачисления ПЕРЕВОДА на счет КЛИЕНТА -

получателя.

■ при безадресной технологии:

а) предоставление отправителем суммы ПЕРЕВОДА/списание со счета суммы ПЕРЕВОДА и КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ УЧАСТНИКУ-ОТПРАВИТЕЛЮ;

б) формирование УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ и передача Платежной Системой «ЛИДЕР» данных по ПЕРЕВОДУ УЧАСТНИКУ-ПОЛУЧАТЕЛЮ для зачисления ПЕРЕВОДА на счет КЛИЕНТА-получателя.

9.6.5. При осуществлении УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ ПЕРЕВОДА наличных денежных средств КЛИЕНТА-отправителя, предоставленных им без открытия банковского счета, либо предоставленных безналично со счета КЛИЕНТА-отправителя для зачисления ПЕРЕВОДА на счет КЛИЕНТА-получателя (юридического лица/индивидуального предпринимателя), окончательность ПЕРЕВОДА наступает в момент зачисления суммы ПЕРЕВОДА на банковский счет УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ, обслуживающего КЛИЕНТА-получателя, либо Оператора по переводу денежных средств, обслуживающего КЛИЕНТА-получателя.

Для зачисления ПЕРЕВОДА на счет КЛИЕНТА-получателя (юридического лица/индивидуального предпринимателя) необходимо выполнение всех следующих условий:

а) предоставление отправителем суммы ПЕРЕВОДА/списание со счета суммы ПЕРЕВОДА и КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ УЧАСТНИКУ-ОТПРАВИТЕЛЮ;

б) формирование УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ и передача Платежной Системой «ЛИДЕР» данных по ПЕРЕВОДУ УЧАСТНИКУ-ПОЛУЧАТЕЛЮ, или КЛИЕНТУ-получателю, либо Оператору по переводу денежных средств КЛИЕНТА-получателя для зачисления на счет КЛИЕНТУ-получателю.

## 9.7. Порядок изменения данных отправленного ПЕРЕВОДА

9.7.1. Процедура внесения изменений в данные отправленного ПЕРЕВОДА может быть осуществлена до момента выдачи ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ-получателю наличных денежных средств, зачисления ПЕРЕВОДА на счет КЛИЕНТА-получателя (физического лица), зачисления суммы ПЕРЕВОДА на банковский счет УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ либо Оператора по переводу денежных средств обслуживающих КЛИЕНТА - получателя (юридического лица или индивидуального предпринимателя).

9.7.2. Порядок и условия осуществления внесения изменений в данные отправленного ПЕРЕВОДА, изложенные в настоящей главе, УЧАСТНИК-ОТПРАВИТЕЛЬ доводит до сведения КЛИЕНТА-отправителя самостоятельно.

9.7.3. Внесение изменений в данные сформированного и отправленного ПЕРЕВОДА осуществляется по требованию КЛИЕНТА-отправителя при личном его присутствии в Пункте приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ, в котором было принято распоряжение отправителя на ПЕРЕВОД.

9.7.4. В случае осуществления ПЕРЕВОДА УЧАСТНИКОМ при привлечении им БПА/БПС посредством банкоматов, Платежных терминалов, ДИСТАНЦИОННЫХ СПОСОБОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ УЧАСТНИКА, внесение изменений в данные сформированного и отправленного ПЕРЕВОДА осуществляется по требованию КЛИЕНТА-отправителя при личном его присутствии в Пункте приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ, самостоятельно определенном УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ.

9.7.5. Процедура внесения изменений в данные отправленного ПЕРЕВОДА производится УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ при предоставлении отправителем документов,

удостоверяющих личность, содержащих сведения, достаточные для его идентификации/упрощенной идентификации в соответствии с законодательством страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ, документов, подтверждающих факт отправки ПЕРЕВОДА, а также заявления на изменение данных отправленного ПЕРЕВОДА. При отсутствии у отправителя документов, подтверждающих факт отправки ПЕРЕВОДА и иных доказательств его совершения, УЧАСТНИК-ОТПРАВИТЕЛЬ отказывает КЛИЕНТУ-отправителю во внесении изменений в данные отправленного ПЕРЕВОДА.

9.7.6. УЧАСТНИК-ОТПРАВИТЕЛЬ направляет запрос с информацией по изменению данных отправленного ПЕРЕВОДА в Платежную Систему «ЛИДЕР» не позднее 15 минут с момента получения им документов и сведений, указанных в подп. 9.7.5. настоящей главы, в целях осуществления операции по изменению данных отправленного ПЕРЕВОДА. При этом УЧАСТНИК-ОТПРАВИТЕЛЬ доводит до сведения КЛИЕНТА-отправителя, что изменения данных отправленного ПЕРЕВОДА производится только при положительном ответе ПО «ЛИДЕР» на отправленный запрос. ПО «ЛИДЕР» обрабатывает запрос с информацией по изменению данных отправленного ПЕРЕВОДА, и уведомляет УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ о возможности внесения изменений в данные отправленного ПЕРЕВОДА, либо о невозможности внесения изменений в данные отправленного ПЕРЕВОДА. При положительном ответе ПО «ЛИДЕР» на запрос изменения производятся в сроки, предусмотренные договорами ОПЕРАТОРА с соответствующими контрагентами. При отсутствии акцепта контрагента ОПЕРАТОРА на изменение данных отправленного ПЕРЕВОДА, ПО «ЛИДЕР» направляет УЧАСТНИКУ-ОТПРАВИТЕЛЮ отрицательный ответ на запрос и изменения данных не производятся.

После внесения изменений УЧАСТНИК-ОТПРАВИТЕЛЬ информирует отправителя о факте внесения изменений в данные ПЕРЕВОДА и предоставляет отправителю копию заявления на изменение данных отправленного ПЕРЕВОДА с отметкой об исполнении УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ.

9.7.7. За внесение изменений в данные отправленного ПЕРЕВОДА с отправителя может взиматься дополнительное комиссионное вознаграждение в зависимости от условий технологического взаимодействия ОПЕРАТОРА с контрагентами, размер которого предусмотрен КОМИССИОННЫМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕМ по ПЕРЕВОДАМ Платежной Системы «ЛИДЕР» и доводится до сведения отправителя ПЕРЕВОДА УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ до момента осуществления процедуры изменения данных отправленного ПЕРЕВОДА.

## **9.8. Порядок возврата ПЕРЕВОДА, отправленного/списанного со счета КЛИЕНТА-отправителя (физического лица)**

9.8.1. УЧАСТНИК-ОТПРАВИТЕЛЬ в рамках ознакомления КЛИЕНТА-отправителя с условиями осуществления ПЕРЕВОДА по Платежной Системе «ЛИДЕР» доводит до его сведения порядок и условия осуществления возврата ПЕРЕВОДА.

9.8.2. Процедура возврата денежных средств по отправленному/списанному со счета ПЕРЕВОДУ может быть осуществлена до наступления Окончателности ПЕРЕВОДА, если иное не предусмотрено настоящими ПРАВИЛАМИ. Наступление Окончателности ПЕРЕВОДА возможно в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента предоставления КЛИЕНТОМ-отправителем наличных денежных средств без открытия банковского счета в целях осуществления ПЕРЕВОДА или с момента списания денежных средств с банковского счета КЛИЕНТА-отправителя.

9.8.3. В случае, если Окончателность ПЕРЕВОДА не наступила в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента предоставления КЛИЕНТОМ-отправителем денежных средств, ПЕРЕВОД:

■ предоставленный КЛИЕНТОМ-отправителем с его банковского счета, должен быть возвращен КЛИЕНТУ-отправителю на его счет по истечении указанного срока с момента предоставления КЛИЕНТОМ-отправителем денежных средств;

■ предоставленный КЛИЕНТОМ-отправителем без открытия банковского счета, может быть возвращен КЛИЕНТУ-отправителю в течение 3 (трех) лет с момента предоставления КЛИЕНТОМ-отправителем денежных средств.

9.8.4. Процедура возврата ПЕРЕВОДА, инициируемая КЛИЕНТОМ-отправителем, осуществляется при личном присутствии КЛИЕНТА-отправителя в том Пункте приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ, БПА/БПС УЧАСТНИКА, в котором было принято распоряжение КЛИЕНТА-отправителя на осуществление ПЕРЕВОДА или в ином Пункте приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ, БПА/БПС УЧАСТНИКА, если данная операция технологически допустима в Платежной Системе «ЛИДЕР».

9.8.5. Возврат ПЕРЕВОДА производится УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ (его БПА/БПС) при предоставлении КЛИЕНТОМ-отправителем документов, удостоверяющих личность и содержащих сведения, достаточные для его идентификации/упрощенной идентификации в соответствии с законодательством страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ, документа, подтверждающего факт отправки ПЕРЕВОДА, а также заявления на возврат денежных средств.

9.8.6. Если ПЕРЕВОД был отправлен/списан со счета с использованием банкомата, Платежного терминала, ДИСТАНЦИОННОГО СПОСОБА ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ, УЧАСТНИК самостоятельно определяет и информирует КЛИЕНТА о территориальном расположении Пункта приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА, в котором будет осуществлен возврат ПЕРЕВОДА.

9.8.7. При получении УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ (его БПА/БПС) от КЛИЕНТА-отправителя документов и сведений, необходимых для возврата ПЕРЕВОДА, УЧАСТНИК-ОТПРАВИТЕЛЬ (его БПА/БПС) направляет соответствующий ЭСИД по СЭД с запросом на возврат отправленного/списанного со счета ПЕРЕВОДА. Платежная Система «ЛИДЕР» обрабатывает данный запрос и уведомляет УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ (его БПА/БПС) о возможности/невозможности возврата ПЕРЕВОДА.

9.8.8. При получении подтверждения Платежной Системы «ЛИДЕР» возможности осуществления возврата ПЕРЕВОДА УЧАСТНИК-ОТПРАВИТЕЛЬ (его БПА/БПС) информирует КЛИЕНТА-отправителя о возможности возврата ПЕРЕВОДА и предоставляет КЛИЕНТУ-отправителю заявление на возврат денежных средств, подписанное Оператором УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ (его БПА/БПС). При получении отрицательного ответа Платежной Системы «ЛИДЕР» УЧАСТНИК-ОТПРАВИТЕЛЬ (его БПА/БПС) информирует КЛИЕНТА-отправителя о невозможности возврата ПЕРЕВОДА.

9.8.9. При возврате невостребованного получателем ПЕРЕВОДА сумма КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДУ, уплаченная КЛИЕНТОМ-отправителем, не возвращается.

9.8.10. В случае возврата ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ-отправителю в операционный день, соответствующий операционному дню отправки/списания со счета ПЕРЕВОДА, КЛИЕНТУ-отправителю могут быть возвращены денежные средства в размере ПЕРЕВОДА, а также КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ по ПЕРЕВОДУ, уплаченное КЛИЕНТОМ-отправителем за осуществление ПЕРЕВОДА. При этом УЧАСТНИК-ОТПРАВИТЕЛЬ (в том числе при привлечении им БПА/БПС) должен незамедлительно после отправления/списания со счета ПЕРЕВОДА направить соответствующий ЭСИД по СЭД с запросом на возврат отправленного/списанного со счета ПЕРЕВОДА, а также КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДУ, уплаченного КЛИЕНТОМ-отправителем. Платежная Система «ЛИДЕР» обрабатывает данный запрос и уведомляет УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ (его БПА/БПС) о возможности/невозможности возврата ПЕРЕВОДА и КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДУ. При получении подтверждения Платежной Системы «ЛИДЕР» данный ПЕРЕВОД и соответствующее ему КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ по ПЕРЕВОДУ, уплаченное КЛИЕНТОМ-отправителем, не

учитывается, не отражается во взаиморасчетах с УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ, и КЛИЕНТУ-отправителю возвращается сумма ПЕРЕВОДА и КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДУ.

9.8.11. В случае возврата ПЕРЕВОДА с КЛИЕНТА-отправителя может взиматься дополнительное комиссионное вознаграждение в соответствии с КОМИССИОННЫМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕМ по ПЕРЕВОДАМ Платежной Системы «ЛИДЕР» за возврат ПЕРЕВОДА в зависимости от условий технологического взаимодействия ОПЕРАТОРА и его контрагента. УЧАСТНИК-ОТПРАВИТЕЛЬ (его БПА/БПС) доводит до сведения КЛИЕНТА-отправителя информацию о КОМИССИОННОМ ВОЗНАГРАЖДЕНИИ по ПЕРЕВОДАМ при возврате ПЕРЕВОДА до момента осуществления процедуры отправления/списания со счета ПЕРЕВОДА.

9.8.12. В случае утраты КЛИЕНТОМ-отправителем документов, необходимых УЧАСТНИКУ-ОТПРАВИТЕЛЮ (его БПА/БПС) для осуществления процедуры возврата ПЕРЕВОДА, УЧАСТНИК-ОТПРАВИТЕЛЬ самостоятельно определяет возможность возврата данного ПЕРЕВОДА.

### **9.9. Порядок выдачи/зачисления на счет ПЕРЕВОДА**

9.9.1. ПЕРЕВОД может быть выдан в наличной форме или зачислен на счет КЛИЕНТА-получателя (физического лица), открытый им у УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ. Выдача ПЕРЕВОДА в пользу юридического лица осуществляется только в безналичной форме путем перечисления/зачисления денежных средств на счет юридического лица по реквизитам, указанным КЛИЕНТОМ-отправителем.

9.9.2. При адресной технологии выдача ПЕРЕВОДА наличных денежных средств КЛИЕНТУ-получателю осуществляется по определенному адресу Пункта приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ (его БПА/БПС). При безадресной технологии выдача ПЕРЕВОДА наличных денежных средств КЛИЕНТУ-получателю осуществляется в любом Пункте приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), если иное не предусмотрено внутренними документами УЧАСТНИКА.

9.9.3. Для выдачи ПЕРЕВОДА наличных денежных средств КЛИЕНТ-получатель (физическое лицо) предоставляет Оператору УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ (его БПА/БПС) следующие данные:

- Контрольный Номер ПЕРЕВОДА (КНП);
- сумму и валюту ПЕРЕВОДА;
- фамилию, имя и отчество (при его наличии) КЛИЕНТА-отправителя ПЕРЕВОДА.

КЛИЕНТ-получатель предоставляет УЧАСТНИКУ-ПОЛУЧАТЕЛЮ (его БПА/БПС) документы, удостоверяющие личность, содержащие сведения, достаточные для его идентификации/упрощенной идентификации и осуществления операции в соответствии с законодательством страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ. Выдача ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ-получателю осуществляется только при условии полного совпадения данных, указанных в Платежной Системе «ЛИДЕР», с данными, предоставленными КЛИЕНТОМ-получателем/запрошенными УЧАСТНИКОМ в соответствии с законодательством в целях получения ПЕРЕВОДА.

9.9.4. В соответствии с законодательством страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ, а также внутренними документами УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ, регламентирующими процедуру выдачи ПЕРЕВОДА, у КЛИЕНТА-получателя могут быть запрошены дополнительные сведения и документы в целях осуществления выплаты ПЕРЕВОДА.

9.9.5. УЧАСТНИК-ПОЛУЧАТЕЛЬ (его БПА/БПС) в обязательном порядке предоставляет КЛИЕНТУ-получателю для подписания заполненное в электронном виде, распечатанное на бумажном носителе и подписанное Оператором УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ (его БПА/БПС) заявление на получение ПЕРЕВОДА, содержащее следующую информацию:



- страна и город отправки ПЕРЕВОДА;
- сумма и валюта ПЕРЕВОДА для выплаты КЛИЕНТУ-получателю;
- дата и время совершения операции;
- наименование и адрес местонахождения УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ (в том числе при привлечении им БПА/БПС), выдающего ПЕРЕВОД;
- Контрольный Номер ПЕРЕВОДА;
- фамилия, имя и отчество (при его наличии) КЛИЕНТА-отправителя;
- фамилия, имя и отчество (при его наличии) КЛИЕНТА-получателя;
- данные, заполненные УЧАСТНИКОМ-ПОЛУЧАТЕЛЕМ (его БПА/БПС) в соответствии с предоставленными КЛИЕНТОМ-получателем документами, удостоверяющими личность, содержащими сведения, достаточные для его идентификации/упрощенной идентификации и осуществления операции в соответствии с законодательством страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ;
- реквизиты и контактные данные Платежной Системы «ЛИДЕР»;
- иная информация, обязательная для заполнения в соответствии с условиями осуществления ПЕРЕВОДА.

9.9.6. С момента получения УЧАСТНИКОМ-ПОЛУЧАТЕЛЕМ (его БПА/БПС) от КЛИЕНТА-получателя необходимых сведений и документов в целях осуществления выдачи ПЕРЕВОДА/их подтверждения УЧАСТНИКОМ в соответствии с законодательством, УЧАСТНИК-ПОЛУЧАТЕЛЬ (его БПА/БПС) направляет соответствующий ЭСИД по СЭД в Платежной Системе «ЛИДЕР» с запросом о возможности выдачи ПЕРЕВОДА.

9.9.7. Платежная Система «ЛИДЕР» обрабатывает данный запрос и уведомляет УЧАСТНИКА-ПОЛУЧАТЕЛЯ (его БПА/БПС) о возможности/невозможности выдачи ПЕРЕВОДА. При получении подтверждения Платежной Системы «ЛИДЕР» о возможности выдачи ПЕРЕВОДА УЧАСТНИК-ПОЛУЧАТЕЛЬ (в том числе при привлечении им БПА/БПС) выдает данный ПЕРЕВОД КЛИЕНТУ-получателю.

## **10. ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СВЕДЕНИЯМИ О КЛИЕНТЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07 августа 2001 года № 115-ФЗ В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ ОНИ НЕ СОДЕРЖАТСЯ В РАСПОРЯЖЕНИИ УЧАСТНИКА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР»**

10.1. При отсутствии в заявлении на перевод денежных средств сведений, предусмотренных Федеральным законом от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (если идентификация/упрощенная идентификация является обязательной), Оператор УЧАСТНИКА (его БПА) обязан отказать в выполнении распоряжения КЛИЕНТА на отправку ПЕРЕВОДА.

10.2. При отсутствии в распоряжении (ЭПД) УЧАСТНИКА (основанном на заявлении КЛИЕНТА на перевод денежных средств) сведений об отправителе ПЕРЕВОДА, предусмотренных Федеральным законом от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», соответствующее подразделение ОПЕРАТОРА (далее в целях настоящей главы — ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР) в день получения распоряжения (ЭПД) УЧАСТНИКА запрашивает у УЧАСТНИКА такие сведения. При их наличии УЧАСТНИК не позднее дня получения запроса ОПЕРАТОРА, направляет ОПЕРАЦИОННОМУ ЦЕНТРУ исправленное распоряжение (ЭПД) с указанием таких сведений или ЭСИД, содержащий указанные сведения.

10.3. В случае если УЧАСТНИК не направил ОПЕРАЦИОННОМУ ЦЕНТРУ указанные выше сведения или сообщил об их отсутствии, распоряжение (ЭПД) не принимается к исполнению, о чем ОПЕРАТОР сообщает УЧАСТНИКУ не позднее рабочего дня, следующего за

днем получения распоряжения (ЭПД) УЧАСТНИКА. В случае непринятия ОПЕРАТОРОМ распоряжения УЧАСТНИКА осуществляется возврат ПЕРЕВОДА отправителю в соответствии ПРАВИЛАМИ.

## 11. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДАМ

11.1. Размер КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ, взимаемого с КЛИЕНТА при отправлении ПЕРЕВОДА, устанавливается ОПЕРАТОРОМ (глава 31 ПРАВИЛ), и размещается в соответствующем разделе сайта в сети Интернет по адресу: [www.leadermt.ru](http://www.leadermt.ru), а также в ПО «ЛИДЕР», ПО «ЛЕО». Порядок оплаты услуг по ПЕРЕВОДАМ является единообразным в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР».

11.2. Размер и механизм уплаты КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ устанавливаются ОПЕРАТОРОМ Платежной Системы «ЛИДЕР» в одностороннем порядке, который может их менять, в том числе посредством принятия соответствующих решений в одностороннем порядке либо посредством заключения соглашений с УЧАСТНИКАМИ, фиксирующих данные изменения. Размер и механизм уплаты КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ, установленный ОПЕРАТОРОМ, является обязательным для всех УЧАСТНИКОВ (их БПА/БПС).

11.3. В случае введения ОПЕРАТОРОМ Платежной Системы «ЛИДЕР» нового размера КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ или его увеличения данные изменения публикуются в соответствующем разделе сайта в сети Интернет по адресу: [www.leadermt.ru](http://www.leadermt.ru), либо направляются ОПЕРАТОРОМ Платежной Системы «ЛИДЕР» УЧАСТНИКУ по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ или официальным письмом в порядке, предусмотренном главой 24 ПРАВИЛ.

11.4. Если до УЧАСТНИКА не дошло соответствующее официальное письмо, или если УЧАСТНИК не ознакомился с ЭСИД с изменениями, направленным по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ, УЧАСТНИК руководствуется изменениями представленными в виде соответствующей информации в ПО «ЛИДЕР», ПО «ЛЕО».

11.5. УЧАСТНИК (в том числе при привлечении им БПА/БПС) до момента осуществления ПЕРЕВОДА предоставляет КЛИЕНТАМ в доступной для них форме в своих Пунктах обслуживания КЛИЕНТОВ по СИСТЕМЕ ЛИДЕР, посредством ДИСТАНЦИОННЫХ СПОСОБОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ, Платежных терминалов и банкоматов действующие в момент отправления ПЕРЕВОДА размер и механизм уплаты КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ, а также курс обмена валюты, установленный ОПЕРАТОРОМ, при различии валюты денежных средств, предоставленных отправителем ПЕРЕВОДА, и валюты выдачи ПЕРЕВОДА.

11.6. УЧАСТНИКИ (их БПА/БПС) не имеют права взимать с КЛИЕНТА КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ по ПЕРЕВОДАМ, размер которого отличается от размера, установленного в ПО «ЛИДЕР», ПО «ЛЕО».

11.7. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ по ПЕРЕВОДАМ, уплачиваемое КЛИЕНТОМ:

- взимается с КЛИЕНТА УЧАСТНИКОМ (его БПС/БПА) в валюте отправки ПЕРЕВОДА, если иное не предусмотрено законодательством УЧАСТНИКА (его БПС/БПА) или ДОГОВОРОМ;
- взимается сверх суммы ПЕРЕВОДА за исключением случаев осуществления трансграничного ПЕРЕВОДА, если такое условие закреплено ДОГОВОРОМ;
- может выражаться:
  - в процентном отношении к сумме ПЕРЕВОДА с возможным ограничением суммы КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ;
  - в фиксированной сумме денежных средств;
  - в процентном отношении к сумме ПЕРЕВОДА и фиксированной сумме.

11.8. Размер КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ,

уплачиваемого отправителем ПЕРЕВОДА, может зависеть:

- от вида ПЕРЕВОДА (без открытия счета, со счета, Электронных денежных средств и т.д.);
- от суммы конкретного вида ПЕРЕВОДА;
- от места осуществления ПЕРЕВОДА и вариативности платежных инструментов (определенные БПА, БПС, а также с использованием Платежных терминалов, банкоматов, ДИСТАНЦИОННЫХ СПОСОБОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ и т.д.);
- от валюты ПЕРЕВОДА, который выплачивается/зачисляется на счет получателя;
- от наличия/отсутствия посредников в осуществлении ПЕРЕВОДА;
- от направления ПЕРЕВОДА по территориальному признаку;
- от проводимых ОПЕРАТОРОМ или ОПЕРАТОРОМ совместно УЧАСТНИКАМИ маркетинговых и иных акций и программ лояльности с целью привлечения КЛИЕНТОВ;
- от способа доставки ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ;
- от наличия/отсутствия дополнительных сопутствующих ПЕРЕВОДУ услуг, оказываемых КЛИЕНТУ;
- от иных признаков.

11.9. ОПЕРАТОР, ОПЕРАТОР совместно с УЧАСТНИКАМИ в целях продвижения услуг Платежной Системы «ЛИДЕР» вправе проводить различные маркетинговые и иные акции и программы лояльности, связанные с установлением/изменением соответствующих КОМИССИОННЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ по ПЕРЕВОДАМ. Данные акции и программы лояльности могут иметь ограниченный срок действия, ОПЕРАТОР вправе в любой момент отменить и/или изменить условия проводимых акций и программ лояльности, а также продлить срок действия указанных мероприятий неограниченное количество раз. Информация о проводимых акциях и программах лояльности доводится до УЧАСТНИКОВ посредством ее публикации в соответствующем разделе сайта в сети Интернет по адресу: [www.leadermt.ru](http://www.leadermt.ru), либо направляется ОПЕРАТОРОМ УЧАСТНИКУ по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ или официальным письмом. Акции и программы лояльности вступают в силу с даты указанной в соответствующих сообщениях ОПЕРАТОРА, либо с момента направления ОПЕРАТОРОМ Платежной Системы «ЛИДЕР» УЧАСТНИКУ данных изменений по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ или официальным письмом.

11.10. УЧАСТНИК (в том числе при привлечении им БПА/БПС) до момента осуществления ПЕРЕВОДА предоставляет КЛИЕНТАМ в доступной для них форме в своих Пунктах обслуживания КЛИЕНТОВ по СИСТЕМЕ ЛИДЕР, посредством ДИСТАНЦИОННЫХ СПОСОБОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ, Платежных терминалов и банкоматов актуальную в период проведения соответствующей акции или программы лояльности информацию о размере и механизме уплаты КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ.

## **12. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА И РАСЧЕТОВ**

### **12.1. Механизм взаимодействия прямых УЧАСТНИКОВ и ОПЕРАТОРА при определении платежной клиринговой позиции по ПЕРЕВОДАМ на нетто-основе**

12.1.1. При осуществлении прямыми УЧАСТНИКАМИ:

- отправления ПЕРЕВОДОВ физических лиц без открытия счетов в пользу физических лиц;
- отправления ПЕРЕВОДОВ физических лиц со счетов, открытых у УЧАСТНИКА, в пользу физических лиц;
- выдачи (возврата) физическим лицам ПЕРЕВОДОВ наличных денежных средств отправленных физическими лицами без открытия счетов;
- выдачи (возврата) путем зачисления на счет физическим лицам ПЕРЕВОДОВ денежных средств отправленных физическими лицами;

■ выдачи физическим лицам ПЕРЕВОДОВ наличных денежных средств перечисленных со счетов юридических лиц в пользу физических лиц;

■ выдачи путем зачисления на счет физическим лицам ПЕРЕВОДОВ денежных средств отправленных юридическими лицами,

прямой УЧАСТНИК Платежной Системы «ЛИДЕР» формирует ЭПД в СЭД, содержащий соответствующее распоряжение прямого УЧАСТНИКА, который направляется по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ в соответствующее подразделение ОПЕРАТОРА (далее в целях настоящей главы — ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР).

12.1.2. При формировании в СЭД ЭПД, содержащего распоряжение прямого УЧАСТНИКА о приеме и отправлении/выдаче/зачислении на счет/возврате ПЕРЕВОДА, ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР передает данный ЭПД в соответствующее подразделение ОПЕРАТОРА (далее в целях настоящей главы — ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР).

12.1.3. На основании информации о наличии и сумме денежных средств на счетах прямого УЧАСТНИКА, полученной в соответствующем подразделении ОПЕРАТОРА (далее в целях настоящей главы — РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР), ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР после проверки соответствия распоряжения требованиям ПРАВИЛ и требованиям о сопровождении распоряжения сведениями о плательщике, установленным законодательством, определяет достаточность денежных средств прямого УЧАСТНИКА для исполнения распоряжения прямого УЧАСТНИКА. При определении достаточности денежных средств на банковских счетах прямого УЧАСТНИКА в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ учитываются все суммы денежных средств, перечисленных до наступления дня проведения расчета за отчетный период прямым УЧАСТНИКОМ на банковские счета в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ в целях осуществления прямым УЧАСТНИКОМ (в том числе при привлечении им БПА/БПС и косвенным(ми)

УЧАСТНИКОМ(КАМИ)) ПЕРЕВОДОВ, а также лимиты, установленные ОПЕРАТОРОМ прямому УЧАСТНИКУ. При недостаточности денежных средств прямого УЧАСТНИКА на банковских счетах в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР вправе отказать в приеме к исполнению распоряжения прямого УЧАСТНИКА и определить платежную клиринговую позицию прямого УЧАСТНИКА в целях осуществления с ним расчета.

12.1.4. При приеме к исполнению распоряжения прямого УЧАСТНИКА ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР направляет соответствующий ЭСИД ОПЕРАЦИОННОМУ ЦЕНТРУ в целях передачи ОПЕРАЦИОННЫМ ЦЕНТРОМ ЭСИД прямому УЧАСТНИКУ о приеме к исполнению распоряжения.

12.1.5. В день проведения расчета за отчетный период, определенный настоящими ПРАВИЛАМИ и(или) ДОГОВОРОМ с УЧАСТНИКОМ, ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР определяет на нетто-основе платежную клиринговую позицию прямого УЧАСТНИКА за отчетный период. Платежная клиринговая позиция на нетто-основе определяется в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений прямого УЧАСТНИКА, по которым прямой УЧАСТНИК является плательщиком (сумма принятых и отправленных ПЕРЕВОДОВ, включая комиссионное вознаграждение прямого УЧАСТНИКА), и общей суммой распоряжений прямого УЧАСТНИКА, по которым прямой УЧАСТНИК является получателем средств (сумма выплаченных/зачисленных на счет/возвращенных ПЕРЕВОДОВ, включая комиссионное вознаграждение прямого УЧАСТНИКА).

После определения платежных клиринговых позиций прямого УЧАСТНИКА за отчетный период ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР (при прямом дебетовании с заранее данным акцептом) направляет РАСЧЕТНОМУ ЦЕНТРУ для исполнения ЭПД с распоряжением ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА на суммы определенных клиринговых позиций на нетто-основе для списания или зачисления денежных средств по банковским счетам прямого УЧАСТНИКА или банковским счетам ОПЕРАТОРА (ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА).

12.1.5.1. Если по итогам деятельности прямого УЧАСТНИКА за отчетный период по общим суммам отправленных/выплаченных/зачисленных на счет (с учетом комиссионного вознаграждения) и возвращенных ПЕРЕВОДОВ по Платежной Системе «ЛИДЕР» платежные клиринговые позиции в соответствующих валютах определяются в пользу УЧАСТНИКА, то РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР в день проведения расчетов за отчетный период списывает суммы определенных клиринговых позиций с банковских счетов ОПЕРАТОРА (ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА) и одновременно зачисляет их на банковские счета прямого УЧАСТНИКА, в порядке, предусмотренном абзацем вторым подпункта 12.1.5. ПРАВИЛ.

12.1.5.2. Если по итогам деятельности прямого УЧАСТНИКА за отчетный период по общим суммам отправленных/выплаченных/зачисленных на счет (с учетом комиссионного вознаграждения) и возвращенных ПЕРЕВОДОВ по Платежной Системе «ЛИДЕР» платежная клиринговая позиция определяется в пользу ОПЕРАТОРА, то РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР в день проведения расчетов за отчетный период списывает суммы определенных клиринговых позиций с банковских счетов прямого УЧАСТНИКА, в порядке, предусмотренном абзацем вторым подпункта 12.1.5. ПРАВИЛ, и одновременно зачисляет данные суммы на банковские счета ОПЕРАТОРА (ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА).

12.1.6. После осуществления расчета посредством списания или зачисления денежных средств по банковским счетам прямого УЧАСТНИКА или банковским счетам ОПЕРАТОРА (ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА), РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР направляет в ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР ЭСИД с подтверждением исполнения данных ЭПД.

12.1.7. После получения ЭСИД с подтверждением исполнения ЭПД с распоряжением ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА на сумму определенных клиринговых позиций на нетто-основе, ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР передает полученный ЭСИД в ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР в целях передачи прямому УЧАСТНИКУ подтверждения об исполнении распоряжения ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА.

## **12.2. Механизм взаимодействия прямых УЧАСТНИКОВ и ОПЕРАТОРА при определении платежной клиринговой позиции по ПЕРЕВОДАМ на валовой основе**

12.2.1. При осуществлении прямыми УЧАСТНИКАМИ:

- отправления ПЕРЕВОДОВ физических лиц без открытия счетов в пользу физических лиц;
- отправления ПЕРЕВОДОВ физических лиц со счетов, открытых у УЧАСТНИКА, в пользу физических лиц;
- отправления ПЕРЕВОДОВ физических лиц без открытия счетов в пользу юридических лиц;
- отправления ПЕРЕВОДОВ физических лиц со счетов, открытых у УЧАСТНИКА, в пользу юридических лиц;
- выдачи (возврата) физическим лицам ПЕРЕВОДОВ наличных денежных средств, отправленных физическими лицами без открытия счетов;
- выдачи (возврата) путем зачисления на счет физическим лицам ПЕРЕВОДОВ денежных средств, отправленных физическими лицами;
- выдачи физическим лицам ПЕРЕВОДОВ наличных денежных средств, перечисленных со счетов юридических лиц в пользу физических лиц;
- выдачи путем зачисления на счет физическим лицам ПЕРЕВОДОВ денежных средств, отправленных юридическими лицами,

прямой УЧАСТНИК Платежной Системы «ЛИДЕР» формирует ЭПД в СЭД, содержащий соответствующее распоряжение прямого УЧАСТНИКА, который направляется по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ ОПЕРАЦИОННОМУ ЦЕНТРУ.

12.2.2. При формировании в СЭД ЭПД, содержащего распоряжение прямого УЧАСТНИКА о приеме/выдаче/зачислении на счет/возврате ПЕРЕВОДА, ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР передает данный ЭПД в ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР.

12.2.3. На основании информации о наличии и сумме денежных средств на счетах прямого УЧАСТНИКА в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ, ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР после проверки соответствия распоряжения требованиям ПРАВИЛ и требованиям о сопровождении распоряжения сведениями о плательщике, установленным законодательством, определяет достаточность денежных средств прямого УЧАСТНИКА для исполнения распоряжения прямого УЧАСТНИКА. При определении достаточности денежных средств на счетах прямого УЧАСТНИКА в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ учитываются все суммы денежных средств, перечисленных до наступления дня проведения расчета за отчетный период прямым УЧАСТНИКОМ на банковские счета в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ в целях осуществления прямым УЧАСТНИКОМ (в том числе при привлечении им БПА/БПС и косвенным(ми) УЧАСТНИКОМ(КАМИ)) ПЕРЕВОДОВ, а также лимиты, установленные ОПЕРАТОРОМ прямому УЧАСТНИКУ. При недостаточности денежных средств прямого УЧАСТНИКА на банковских счетах в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР вправе отказать в приеме к исполнению распоряжения прямого УЧАСТНИКА и определить платежную клиринговую позицию прямого УЧАСТНИКА в целях осуществления с ним расчета.

12.2.4. При приеме к исполнению распоряжения прямого УЧАСТНИКА ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР направляет соответствующий ЭСИД ОПЕРАЦИОННОМУ ЦЕНТРУ в целях передачи ОПЕРАЦИОННЫМ ЦЕНТРОМ ЭСИД прямому УЧАСТНИКУ о приеме к исполнению распоряжения.

12.2.5. В день проведения расчета за отчетный период, определенный настоящими ПРАВИЛАМИ и(или) ДОГОВОРОМ с УЧАСТНИКОМ, ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР определяет на валовой основе платежную клиринговую позицию прямого УЧАСТНИКА за отчетный период. Платежная клиринговая позиция на валовой основе определяется в размере общей суммы распоряжений прямого УЧАСТНИКА, по которым прямой УЧАСТНИК является плательщиком (сумма принятых и отправленных ПЕРЕВОДОВ, включая комиссионное вознаграждение прямого УЧАСТНИКА), или получателем средств (сумма выплаченных/зачисленных на счет/возвращенных ПЕРЕВОДОВ, включая комиссионное вознаграждение прямого УЧАСТНИКА).

12.2.6. После определения платежной клиринговой позиции прямого УЧАСТНИКА за отчетный период на валовой основе ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР (при прямом дебетовании с заранее данным акцептом) направляет РАСЧЕТНОМУ ЦЕНТРУ распоряжения прямого УЧАСТНИКА для исполнения посредством списания или зачисления денежных средств по банковским счетам прямого УЧАСТНИКА или банковским счетам ОПЕРАТОРА (ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА).

12.2.7. После осуществления расчета посредством списания или зачисления денежных средств по банковским счетам прямого УЧАСТНИКА или банковским счетам ОПЕРАТОРА (ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА) РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР направляет в ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР ЭСИД с подтверждением исполнения данных распоряжений.

12.2.8. После получения ЭСИД с подтверждением исполнения распоряжений прямого УЧАСТНИКА ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР передает полученный ЭСИД в ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР в целях передачи прямому УЧАСТНИКУ подтверждения об исполнении его распоряжений.

### **12.3. Особенности определения платежной клиринговой позиции косвенных УЧАСТНИКОВ**

12.3.1. ПЕРЕВОДЫ косвенного УЧАСТНИКА, отражаемые в отчетах Платежной Системы «ЛИДЕР» в ПО «ЛИДЕР», учитываются при определении платежной клиринговой позиции прямого УЧАСТНИКА на нетто- и на валовой основах. В договоре банковского счета, заключаемом между прямым УЧАСТНИКОМ и косвенным УЧАСТНИКОМ, открывающим банковский счет у прямого УЧАСТНИКА, должно быть предусмотрено согласие косвенного УЧАСТНИКА (заранее данный акцепт) на исполнение распоряжений (требований) ОПЕРАТОРА (прямое дебетование).

Прямой УЧАСТНИК гарантирует исполнение обязательств косвенного УЧАСТНИКА. Присоединяясь к настоящим ПРАВИЛАМ при заключении ДОГОВОРА с ОПЕРАТОРОМ, прямой УЧАСТНИК дает ОПЕРАТОРУ акцепт на списание денежных средств со своего(их) банковского(их) счет(ов), открытого(ых) в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ по обязательствам косвенного УЧАСТНИКА (открывшего у него банковский(е) счет(а)), основанным на распоряжениях косвенного УЧАСТНИКА.

12.3.2. При осуществлении косвенными УЧАСТНИКАМИ ПЕРЕВОДОВ косвенный УЧАСТНИК формирует ЭПД в СЭД, содержащий соответствующее распоряжение косвенного УЧАСТНИКА, который направляется по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ прямому УЧАСТНИКУ и ОПЕРАЦИОННОМУ ЦЕНТРУ.

12.3.3. При формировании в СЭД ЭПД, содержащего распоряжение косвенного УЧАСТНИКА о приеме/выдаче/зачислении на счет/возврате ПЕРЕВОДА, ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР передает данный ЭПД в ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР.

12.3.4. На основании информации о наличии и сумме денежных средств на банковских счетах прямого УЧАСТНИКА в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР после проверки соответствия распоряжения косвенного УЧАСТНИКА требованиям ПРАВИЛ и требованиям о сопровождении распоряжения сведениями о плательщике, установленным законодательством, определяет достаточность денежных средств прямого УЧАСТНИКА для исполнения распоряжения косвенного УЧАСТНИКА. При определении достаточности денежных средств на банковских счетах прямого УЧАСТНИКА в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ учитываются все суммы денежных средств, перечисленных до наступления дня проведения расчета за отчетный период прямым УЧАСТНИКОМ на банковские счета в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ в целях осуществления прямым УЧАСТНИКОМ (в том числе при привлечении им БПА/БПС) и косвенным(и) УЧАСТНИКОМ(КАМИ), ПЕРЕВОДОВ, а также лимиты, установленные ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ прямому УЧАСТНИКУ, в том числе на ПЕРЕВОДЫ косвенного(ых) УЧАСТНИКА(КОВ). При недостаточности денежных средств прямого УЧАСТНИКА на банковских счетах в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР вправе отказать в приеме к исполнению распоряжения косвенного УЧАСТНИКА и определить платежную клиринговую позицию прямого УЧАСТНИКА в целях осуществления с ним расчета.

12.3.5. При приеме к исполнению распоряжения косвенного УЧАСТНИКА ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР направляет соответствующий ЭСИД ОПЕРАЦИОННОМУ ЦЕНТРУ в целях передачи ОПЕРАЦИОННЫМ ЦЕНТРОМ ЭСИД косвенному УЧАСТНИКУ, прямому УЧАСТНИКУ о приеме к исполнению распоряжения.

12.3.6. В день проведения расчета за отчетный период с прямым УЧАСТНИКОМ, определенный настоящими ПРАВИЛАМИ и(или) ДОГОВОРОМ с прямым УЧАСТНИКОМ, ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР в зависимости от количества, вида и сумм операций по ПЕРЕВОДАМ прямого УЧАСТНИКА (в том числе при привлечении им БПА/БПС) и косвенного(ых) УЧАСТНИКА(КОВ), определяет на нетто-и(или) валовой основе платежную клиринговую позицию прямого УЧАСТНИКА за отчетный период. Расчеты с косвенными УЧАСТНИКАМИ осуществляются по банковским счетам прямых УЧАСТНИКОВ, открытым в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ.

12.3.7. Платежная клиринговая позиция косвенных УЧАСТНИКОВ на нетто-основе определяется в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений косвенного УЧАСТНИКА, по которым косвенный УЧАСТНИК является плательщиком (сумма

принятых и отправленных ПЕРЕВОДОВ, включая комиссионное вознаграждение косвенного УЧАСТНИКА), и общей суммой распоряжений косвенного УЧАСТНИКА, по которым косвенный УЧАСТНИК является получателем средств (сумма выплаченных/зачисленных на счет/возвращенных ПЕРЕВОДОВ, включая комиссионное вознаграждение косвенного УЧАСТНИКА). Определенная платежная клиринговая позиция косвенного(ых) УЧАСТНИКА(КОВ) на нетто-основе включается в платежную клиринговую позицию прямого УЧАСТНИКА.

После определения платежных клиринговых позиций прямого УЧАСТНИКА за отчетный период ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР (при прямом дебетовании с заранее данным акцептом) направляет РАСЧЕТНОМУ ЦЕНТРУ для исполнения ЭПД с требованием ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА на сумму определенных платежных клиринговых позиций на нетто-основе для списания или зачисления денежных средств по банковским счетам прямого УЧАСТНИКА или банковским счетам ОПЕРАТОРА (ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА). ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР может направить прямому УЧАСТНИКУ для исполнения ЭПД с требованием списания денежных средств на сумму определенных платежных клиринговых позиций на нетто-основе по банковскому(им) счету(ам) косвенного УЧАСТНИКА.

12.3.7.1. Платежная клиринговая позиция прямого УЧАСТНИКА за отчетный период определяется с учетом включенной в нее определенной клиринговой позицией каждого косвенного УЧАСТНИКА за отчетный период, равный отчетному периоду прямого УЧАСТНИКА.

Если по итогам деятельности прямого УЧАСТНИКА и косвенных УЧАСТНИКОВ за отчетный период по общим суммам отправленных/выплаченных/зачисленных на счет (с учетом комиссионного вознаграждения) и возвращенных ПЕРЕВОДОВ по Платежной Системе «ЛИДЕР» платежные клиринговые позиции в соответствующих валютах определяются в пользу прямого УЧАСТНИКА, то РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР в день проведения расчетов за отчетный период списывает суммы определенных клиринговых позиций с банковских счетов ОПЕРАТОРА (ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА) и одновременно зачисляет данную сумму на банковские счета прямого УЧАСТНИКА.

Если по итогам деятельности прямого УЧАСТНИКА и косвенных УЧАСТНИКОВ за отчетный период по общим суммам отправленных/выплаченных/зачисленных на счет (с учетом комиссионного вознаграждения) и возвращенных ПЕРЕВОДОВ по Платежной Системе «ЛИДЕР» платежные клиринговые позиции в соответствующих валютах определяются в пользу ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ, то РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР в день проведения расчетов за отчетный период списывает сумму определенных клиринговых позиций с банковских счетов прямого УЧАСТНИКА и одновременно зачисляет данную сумму на банковские счета ОПЕРАТОРА (ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА).

12.3.7.2. После осуществления расчета посредством списания или зачисления денежных средств по банковским счетам прямого УЧАСТНИКА (косвенного УЧАСТНИКА) или банковским счетам ОПЕРАТОРА (ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА) на основании поступивших от ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА ЭПД с распоряжением в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций прямого УЧАСТНИКА на нетто-основе, РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР направляет в ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР ЭСИД с подтверждением исполнения данных ЭПД.

12.3.7.3. После получения ЭСИД с подтверждением исполнения ЭПД с распоряжением ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА на сумму определенных



платежных клиринговых позиций прямого УЧАСТНИКА (косвенного УЧАСТНИКА) на нетто-основе, ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР передает полученный ЭСИД в ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР в целях передачи прямому УЧАСТНИКУ подтверждения об исполнении распоряжения ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА на сумму определенных платежных клиринговых позиций прямого УЧАСТНИКА (косвенного УЧАСТНИКА) на нетто-основе.

12.3.8. Платежная клиринговая позиция косвенного УЧАСТНИКА на валовой основе определяется в размере общей суммы распоряжений косвенного УЧАСТНИКА, по которым косвенный УЧАСТНИК является плательщиком (сумма принятых и отправленных ПЕРЕВОДОВ, включая комиссионное вознаграждение косвенного УЧАСТНИКА), или получателем средств (сумма выплаченных/зачисленных на счет/возвращенных ПЕРЕВОДОВ, включая комиссионное вознаграждение косвенного УЧАСТНИКА). Определенная платежная клиринговая позиция косвенного(ых) УЧАСТНИКА(КОВ) на валовой основе включается в платежную клиринговую позицию прямого УЧАСТНИКА.

12.3.8.1. Платежная клиринговая позиция прямого УЧАСТНИКА за отчетный период определяется с учетом включенной в нее определенной клиринговой позиции каждого косвенного УЧАСТНИКА за отчетный период, равный отчетному периоду прямого УЧАСТНИКА. После определения платежных клиринговых позиций прямого УЧАСТНИКА за отчетный период в соответствующих валютах на валовой основе ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР (при прямом дебетовании с заранее данным акцептом) направляет РАСЧЕТНОМУ ЦЕНТРУ распоряжения прямого УЧАСТНИКА и косвенного УЧАСТНИКА для исполнения посредством списания или зачисления денежных средств по банковским счетам прямого УЧАСТНИКА или банковским счетам ОПЕРАТОРА (ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА). ОПЕРАТОР может направить прямому УЧАСТНИКУ для исполнения ЭПД с требованием списания денежных средств на сумму определенных клиринговых позиций по банковскому(им) счету(ам) косвенного УЧАСТНИКА.

12.3.8.2. После осуществления расчета РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР направляет в ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР ЭСИД с подтверждением исполнения данных распоряжений.

12.3.8.3. После получения ЭСИД с подтверждением исполнения распоряжений прямого УЧАСТНИКА и косвенного(ых) УЧАСТНИКА(КОВ) ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР передает полученный ЭСИД в ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР в целях передачи прямому УЧАСТНИКУ подтверждения об исполнении распоряжений прямого и косвенного(ых) УЧАСТНИКА(КОВ).

#### **12.4. Особенности расчетов с прямыми и косвенными УЧАСТНИКАМИ по операциям в Платежной Системе «ЛИДЕР»**

12.4.1. Расчеты по ПЕРЕВОДАМ между прямыми УЧАСТНИКАМИ и ОПЕРАТОРОМ осуществляются на основании определенных платежных клиринговых позиций прямых УЧАСТНИКОВ в разрезе валют по итогам отчетного дня или по итогам отчетного периода, предусмотренного ДОГОВОРОМ.

Отчетный день/день — день отправления/списания со счета/выдачи/зачисления на счет/возврата ПЕРЕВОДА УЧАСТНИКОМ по Платежной Системе «ЛИДЕР». Отчетный день считается от 00-00-00 часов до 23-59-59 часов по Московскому времени.

Отчетный период — определенные ДОГОВОРОМ отчетный день (с 00-00-00 часов до 23-59-59 часов по Московскому времени) или несколько отчетных дней отправления/ списания со счета/выдачи/зачисления на счет/возврата ПЕРЕВОДА УЧАСТНИКОМ по Платежной Системе «ЛИДЕР».

12.4.2. Расчет между ОПЕРАТОРОМ и УЧАСТНИКАМИ по ПЕРЕВОДАМ осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за отчетным периодом. Рабочими днями в рамках ПРАВИЛ и ДОГОВОРА признаются календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и распоряжениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и распоряжениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

12.4.3. Расчеты по ПЕРЕВОДАМ, осуществленным в выходные дни, проводятся не позднее второго рабочего дня, включая ПЕРЕВОДЫ первого рабочего дня. Расчеты по ПЕРЕВОДАМ, осуществленным в праздничные дни, проходят в первый рабочий день за все прошедшие отчетные периоды.

12.4.4. В случае отсутствия/нехватки денежных средств на банковском(их) счете(ах) прямого УЧАСТНИКА для осуществления расчетов с ОПЕРАТОРОМ ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР через ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР информирует прямого УЧАСТНИКА о необходимости его(их) пополнения. При этом РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР обеспечивает незамедлительное списание денежных средств при их поступлении на банковский(е) счет(а) при соблюдении очередности исполнения распоряжений ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА в зависимости от времени их поступления.

12.4.5. РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР устанавливает условия открытия банковских счетов в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ, в том числе возможность списания без дополнительного распоряжения сумм определенной платежной клиринговой позиции с заранее данным акцептом прямого УЧАСТНИКА при предъявлении требований ОПЕРАТОРА к банковским счетам прямого УЧАСТНИКА и получении РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ распоряжений ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА.

12.4.6. РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР вправе определять валюту расчетов с прямыми УЧАСТНИКАМИ, взимать с них комиссионное вознаграждение за оказание расчетных услуг.

12.4.7. Прямые УЧАСТНИКИ обязаны поддерживать на банковском(их) счете(ах) в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ остатки денежных средств в размере, необходимом и достаточном для выполнения своих финансовых обязательств в рамках операций по Платежной Системе «ЛИДЕР». При отсутствии или недостаточности денежных средств на банковском(их) счете(ах) прямого УЧАСТНИКА ОПЕРАТОР вправе приостановить возможность приема/отправления/списания со счета/выдачи/зачисления на счет ПЕРЕВОДОВ прямым УЧАСТНИКОМ и косвенных УЧАСТНИКОВ до момента пополнения банковского(их) счета(ов) прямого УЧАСТНИКА в размере, необходимом для осуществления расчетов по операциям в Платежной Системе «ЛИДЕР».

12.4.8. Расчеты по требованиям и обязательствам в рамках операций по Платежной Системе «ЛИДЕР» косвенных УЧАСТНИКОВ осуществляются по банковским счетам прямых УЧАСТНИКОВ, открытых в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ. Отчетный период косвенного УЧАСТНИКА равен отчетному периоду прямого УЧАСТНИКА. Расчеты косвенного УЧАСТНИКА с прямым УЧАСТНИКОМ осуществляются в дни осуществления расчетов и за отчетные периоды, указанные в заключенных между прямым и косвенным УЧАСТНИКОМ ДОГОВОРАХ.

12.4.9. Прямой УЧАСТНИК вправе рассчитываться с косвенным УЧАСТНИКОМ по ПЕРЕВОДАМ на основании самостоятельного определения прямым УЧАСТНИКОМ платежных клиринговых позиций косвенного УЧАСТНИКА до момента определения ПЛАТЕЖНЫМ КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ платежных клиринговых позиций прямого и косвенного УЧАСТНИКОВ в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР». При этом косвенный УЧАСТНИК вправе в любое время направить ПЛАТЕЖНОМУ КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ соответствующий ЭСИД с запросом платежной клиринговой позиции косвенного УЧАСТНИКА за интересующий отчетный период. По результатам

обработки запроса косвенного УЧАСТНИКА ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР направляет косвенному УЧАСТНИКУ соответствующий ЭСД с информацией о платежной клиринговой позиции косвенного УЧАСТНИКА за интересующий отчетный период.

12.4.10. Прямой УЧАСТНИК в целях своевременных расчетов с косвенным УЧАСТНИКОМ самостоятельно обеспечивает поддержание на банковском(их) счете(ах) косвенного УЧАСТНИКА, открытом(ых) у прямого УЧАСТНИКА, остатков денежных средств, достаточных для осуществления своевременных расчетов по операциям в Платежной Системе «ЛИДЕР», информирование косвенного УЧАСТНИКА о необходимости их пополнения, своевременное списание и зачисление денежных средств с/на банковский(е) счет(а) косвенного УЧАСТНИКА, незамедлительное информирование ОПЕРАТОРА по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ о нарушениях косвенными УЧАСТНИКАМИ настоящих ПРАВИЛ и/или условий договоров с прямыми УЧАСТНИКАМИ, в том числе о нарушениях ими сроков и порядка расчетов по операциям в Платежной Системе «ЛИДЕР».

12.4.11. Прямой УЧАСТНИК устанавливает условия открытия банковских счетов у него косвенными УЧАСТНИКАМИ, в том числе возможность списания без дополнительного распоряжения сумм определенной платежной клиринговой позиции с заранее данным акцептом косвенного УЧАСТНИКА при предъявлении требований к банковским счетам косвенного УЧАСТНИКА ОПЕРАТОРОМ, прямым УЧАСТНИКОМ (при получении прямым УЧАСТНИКОМ распоряжений ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА).

## **12.5. Расчеты в Платежной Системе «ЛИДЕР» по переводам Электронных денежных средств**

12.5.1. Расчеты с УЧАСТНИКАМИ по переводам Электронных денежных средств осуществляются в зависимости от условий выполнения данных операций в порядке и сроки, предусмотренные ДОГОВОРОМ или соответствующим соглашением с ОПЕРАТОРОМ.

12.5.2. Расчеты с УЧАСТНИКАМИ по переводам Электронных денежных средств проводятся с учетом особенностей осуществления переводов Электронных денежных средств и использования Электронных средств платежа, предусмотренных п. 12.5.3-12.5.7. настоящих ПРАВИЛ.

12.5.3. При осуществлении переводов Электронных денежных средств КЛИЕНТ предоставляет денежные средства ОПЕРАТОРУ или УЧАСТНИКУ, являющемуся Оператором электронных денежных средств, на основании заключенного с ним договора. КЛИЕНТ - физическое лицо может предоставлять денежные средства ОПЕРАТОРУ или УЧАСТНИКУ (Оператору электронных денежных средств) с использованием банковского счета или без использования банковского счета, а также за счет денежных средств, предоставляемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями ОПЕРАТОРУ или УЧАСТНИКУ (Оператору электронных денежных средств) в пользу такого КЛИЕНТА - физического лица, если договором между ОПЕРАТОРОМ или УЧАСТНИКОМ (Оператором электронных денежных средств) и КЛИЕНТОМ - физическим лицом предусмотрена такая возможность.

ОПЕРАТОР или УЧАСТНИК (Оператор электронных денежных средств) учитывает денежные средства, предоставленные КЛИЕНТОМ, путем формирования записи, отражающей размер его обязательств перед КЛИЕНТОМ в сумме предоставленных им денежных средств (далее — «остаток Электронных денежных средств»).

12.5.4. Перевод Электронных денежных средств может осуществляться между плательщиками и получателями средств, являющимися КЛИЕНТАМИ ОПЕРАТОРА или одного УЧАСТНИКА (Оператора электронных денежных средств), ОПЕРАТОРА и УЧАСТНИКА (Оператора электронных денежных средств), либо КЛИЕНТАМИ нескольких УЧАСТНИКОВ

(Операторов электронных денежных средств). При переводе Электронных денежных средств КЛИЕНТ - физическое лицо может выступать плательщиком в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также при условии использования КЛИЕНТОМ - физическим лицом персонифицированного Электронного средства платежа, либо при условии проведения упрощенной идентификации указанного физического лица вправе переводить денежные средства другому физическому лицу - получателю денежных средств.

12.5.5. Перевод Электронных денежных средств осуществляется с проведением идентификации КЛИЕНТА, упрощенной идентификации КЛИЕНТА - физического лица или без проведения идентификации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

12.5.5.1. В случае проведения ОПЕРАТОРОМ или УЧАСТНИКОМ (Оператором электронных денежных средств) идентификации КЛИЕНТА - физического лица использование Электронного средства платежа осуществляется КЛИЕНТОМ - физическим лицом при условии, что остаток Электронных денежных средств в любой момент не превышает 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России. Указанное Электронное средство платежа является персонифицированным.

12.5.5.2. В случае непроведения ОПЕРАТОРОМ или УЧАСТНИКОМ (Оператором электронных денежных средств) идентификации КЛИЕНТА - физического лица использование Электронного средства платежа осуществляется КЛИЕНТОМ - физическим лицом при условии, что остаток Электронных денежных средств в любой момент не превышает 15 тысяч рублей, за исключением случая, предусмотренного подп. 12.5.5.3. настоящих ПРАВИЛ. Указанное Электронное средство платежа является неперсонифицированным. Общая сумма переводимых Электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного Электронного средства платежа не может превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца, за исключением случая, предусмотренного подп. 12.5.5.3. настоящих ПРАВИЛ.

12.5.5.3. В случае проведения Оператором электронных денежных средств упрощенной идентификации КЛИЕНТА - физического лица использование неперсонифицированного Электронного средства платежа может осуществляться КЛИЕНТОМ - физическим лицом для перевода Электронных денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при условии, что остаток Электронных денежных средств в любой момент не превышает 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых Электронных денежных средств с использованием такого неперсонифицированного Электронного средства платежа не превышает 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.

12.5.5.4. Неперсонифицированное Электронное средство платежа не может использоваться КЛИЕНТОМ - физическим лицом, не прошедшим упрощенную идентификацию, для осуществления перевода Электронных денежных средств другому физическому лицу либо для получения переводимых Электронных денежных средств от другого физического лица.

12.5.5.5. ОПЕРАТОР или УЧАСТНИК (Оператор электронных денежных средств) при проведении упрощенной идентификации КЛИЕНТА - физического лица обязан предоставить КЛИЕНТУ - физическому лицу возможность выбора любого из предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» способов упрощенной идентификации, а также предоставить указанному КЛИЕНТУ информацию, обеспечивающую использование Электронного средства платежа.

12.5.6. Помимо осуществления перевода Электронных денежных средств денежные средства, учитываемые ОПЕРАТОРОМ или УЧАСТНИКОМ (Оператором электронных денежных средств) в качестве остатка (его части) Электронных денежных средств КЛИЕНТА - физического

лица, использующего Электронное средство платежа, указанное в подп. 12.5.5.1. ПРАВИЛ, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет, направлены на исполнение обязательств КЛИЕНТА - физического лица перед кредитной организацией, переведены без открытия банковского счета или выданы наличными денежными средствами.

12.5.7. Помимо осуществления перевода Электронных денежных средств денежные средства, учитываемые ОПЕРАТОРОМ или УЧАСТНИКОМ (Оператором электронных денежных средств) в качестве остатка (его части) Электронных денежных средств КЛИЕНТА - физического лица, использующего Электронное средство платежа, указанное в подп. 12.5.5.2. ПРАВИЛ, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей либо на банковский счет такого КЛИЕНТА - физического лица в случае, если указанный КЛИЕНТ прошел процедуру упрощенной идентификации, направлены на исполнение обязательств КЛИЕНТА - физического лица перед кредитной организацией или выданы 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.

## **12.6. Формирование типовых отчетов в Платежной Системе «ЛИДЕР»**

12.6.1. В целях осуществления расчетов по операциям по ПЕРЕВОДАМ в Платежной Системе «ЛИДЕР» в ПО «ЛИДЕР» формируются отчеты, позволяющие УЧАСТНИКАМ определить количество и суммы данных операций. ОПЕРАТОР вправе менять разновидности и наименования отчетов, формируемых в Платежной Системе «ЛИДЕР», своевременно отражая изменения в ПО «ЛИДЕР».

### **12.6.2. Отчет о проведенных операциях по ПЕРЕВОДАМ в адрес физических лиц в Пунктах приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ, Платежных терминалах и банкоматах**

Данный отчет формируется УЧАСТНИКОМ по ПЕРЕВОДАМ в адрес физических лиц, осуществленным в Пунктах приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ, Платежных терминалах и банкоматах. Отчет формируется ежедневно посредством Платежной Системы «ЛИДЕР» ОТВЕТСТВЕННЫМ ЗА РАСЧЕТЫ самостоятельно. Отчет состоит из 5 частей:

«Отправленные ПЕРЕВОДЫ», «Выданные ПЕРЕВОДЫ», «Возвращенные ПЕРЕВОДЫ», «Незавершенные ПЕРЕВОДЫ», а также «Операции с ПЕРЕВОДАМИ».

**Отправленные ПЕРЕВОДЫ** - все ПЕРЕВОДЫ, отправленные УЧАСТНИКОМ за заданный период.

**Выданные ПЕРЕВОДЫ** - ПЕРЕВОДЫ, выданные УЧАСТНИКОМ за заданный период (все ПЕРЕВОДЫ в статусе «оплачен»).

**Возвращенные ПЕРЕВОДЫ** - ПЕРЕВОДЫ, возвращенные УЧАСТНИКОМ, за заданный период (все ПЕРЕВОДЫ в статусе «возвращен»).

**Незавершенные ПЕРЕВОДЫ** - ПЕРЕВОДЫ, которые не завершены УЧАСТНИКОМ до конца, т.е. ПЕРЕВОД может быть заблокирован для возврата (статус «заблокирован для возврата»), но не возвращен, либо заблокирован для выдачи (статус «идет оплата»), но не выдан. ПЕРЕВОДЫ, попавшие в отчет «Незавершенные ПЕРЕВОДЫ», в расчетах не участвуют.

**Операции с ПЕРЕВОДАМИ** — в данный отчет включаются операции корректировки и возврата ПЕРЕВОДОВ, по которым предусмотрено взимание комиссионного вознаграждения с КЛИЕНТА.

12.6.2.1. В конце рабочего дня УЧАСТНИКА ОТВЕТСТВЕННЫЙ ЗА РАСЧЕТЫ обязан проверять состояние ПЕРЕВОДОВ. Отчет «Незавершенные ПЕРЕВОДЫ» должен быть нулевым. Если в отчете «Незавершенные ПЕРЕВОДЫ» присутствуют незавершенные ПЕРЕВОДЫ, Оператор УЧАСТНИКА, производивший выдачу либо возврат ПЕРЕВОДА, должен завершить начатую операцию.

### 12.6.3. Отчет «Расчеты по операциям с ПЕРЕВОДАМИ» в адрес физических лиц в Пунктах приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ, Платежных терминалах и банкоматах

Данный отчет формируется для определения платежной клиринговой позиции УЧАСТНИКА на нетто-основе в день проведения расчетов, ОТВЕТСТВЕННЫМ ЗА РАСЧЕТЫ посредством Платежной Системы «ЛИДЕР» самостоятельно. Для построения отчета необходимо указать дату начала и окончания отчетного периода. Отчет строится по каждому виду валют. Сумма рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Сумма} = \text{СуммаОтпр} - \text{СуммаВыпл} - \text{СуммаВозвр}, \text{ при этом:}$$

**СуммаОтпр** - данные берутся из отправленных ПЕРЕВОДОВ. Суммируются все ПЕРЕВОДЫ, отправленные за отчетный период в Пунктах приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ, Платежных терминалах и банкоматах.

**СуммаОтпр** = сумма ПЕРЕВОДА + КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ по ПЕРЕВОДАМ, уплаченное КЛИЕНТОМ либо комиссионное вознаграждение ОПЕРАТОРА, предусмотренное ТАРИФАМИ - комиссионное вознаграждение УЧАСТНИКА;

**СуммаВыпл** - данные берутся из выплаченных ПЕРЕВОДОВ физическим лицам. Суммируются все ПЕРЕВОДЫ, выданные за отчетный период;

**СуммаВыпл** = сумма ПЕРЕВОДА + сумма комиссионного вознаграждения УЧАСТНИКА;

**СуммаВозвр** - данные берутся из возвращенных ПЕРЕВОДОВ физическим лицам. Суммируются все ПЕРЕВОДЫ, возвращенные за отчетный период; **СуммаВозвр** = Сумма ПЕРЕВОДА.

12.6.3.1. При возврате ПЕРЕВОДА комиссионное вознаграждение УЧАСТНИКУ не начисляется. В расчет включается только сумма возвращенного ПЕРЕВОДА.

### 12.6.4. Отчет по ПЕРЕВОДАМ, принятым в адрес юридических лиц в Пунктах приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ

Данный отчет формируется ежедневно посредством Платежной Системы «ЛИДЕР» ОТВЕТСТВЕННЫМ ЗА РАСЧЕТЫ самостоятельно. Отчет состоит из 3 частей: «Отправленные ПЕРЕВОДЫ», «Исполненные ПЕРЕВОДЫ», «Возвращенные ПЕРЕВОДЫ».

**Отправленные ПЕРЕВОДЫ** - все ПЕРЕВОДЫ, отправленные УЧАСТНИКОМ за заданный период.

**Исполненные ПЕРЕВОДЫ** - ПЕРЕВОДЫ, исполненные ОПЕРАТОРОМ за заданный период.

**Возвращенные ПЕРЕВОДЫ** - ПЕРЕВОДЫ, возвращенные УЧАСТНИКОМ за заданный период.

12.6.4.1. Ежедневно на основании данного отчета осуществляются расчеты по ПЕРЕВОДАМ в адрес юридических лиц. Сумма к перечислению рассчитывается следующим образом:

$$\text{Сумма} = \text{СуммаИспол} - \text{Сумма комиссионного вознаграждения УЧАСТНИКА}$$

**СуммаИспол** - сумма всех исполненных ПЕРЕВОДОВ за отчетный день + комиссионное вознаграждение ОПЕРАТОРА либо сумма всех исполненных ПЕРЕВОДОВ за отчетный день + комиссионное вознаграждение, уплаченное КЛИЕНТОМ.

**Сумма комиссионного вознаграждения УЧАСТНИКА** - сумма комиссионного

вознаграждения УЧАСТНИКА от ОПЕРАТОРА по исполненным ПЕРЕВОДАМ, рассчитанная согласно действующим ТАРИФАМ.

Суммируется все комиссионное вознаграждение УЧАСТНИКА по исполненным ПЕРЕВОДАМ за день.

#### **12.6.5. Отчет по ПЕРЕВОДАМ, принятым в адрес физических лиц в Платежных терминалах и банкоматах УЧАСТНИКА**

Данный отчет формируется с использованием услуги «Личный Кабинет» ежедневно ОТВЕТСТВЕННЫМ ЗА РАСЧЕТЫ за предыдущий день и сверяется с отчетом по ПЕРЕВОДАМ в адрес физических лиц, принятым в Платежных терминалах и банкоматах УЧАСТНИКА с использованием Карт КЛИЕНТОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР». Данные отчетов должны совпадать.

12.6.5.1. Расчеты по ПЕРЕВОДАМ, принятым в Платежных терминалах и банкоматах УЧАСТНИКА, проводятся на основании данных отчета «Расчеты по операциям с ПЕРЕВОДАМИ в адрес физических лиц в Пунктах приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ, Платежных терминалах и банкоматах», сформированного в Платежной Системе «ЛИДЕР».

#### **12.6.6. Отчет по ПЕРЕВОДАМ, принятым в адрес юридических лиц в Платежных терминалах и банкоматах УЧАСТНИКА**

Данный отчет формируется с использованием услуги «Личный Кабинет» ежедневно в день проведения расчетов ОТВЕТСТВЕННЫМ ЗА РАСЧЕТЫ. Данный отчет в «Личном Кабинете» состоит из нескольких частей в зависимости от порядка осуществления расчетов.

На основании данного отчета исчисляется и уплачивается вознаграждение УЧАСТНИКУ в порядке, предусмотренном ДОГОВОРОМ, ПРАВИЛАМИ и ТАРИФАМИ Платежной Системы «ЛИДЕР».

12.6.6.1. Расчеты по ПЕРЕВОДАМ, принятым в адрес юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Платежных терминалах и банкоматах УЧАСТНИКА, осуществляются ежедневно в порядке, предусмотренном настоящими ПРАВИЛАМИ на валовой основе.

#### **12.7. Корректировка проведенных операций по ПЕРЕВОДАМ в адрес физических лиц в Пунктах приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ, Платежных терминалах и банкоматах**

12.7.1. При осуществлении операций по отправлению ПЕРЕВОДОВ возможна ситуация, при которой возникает необходимость исключить из последующих расчетов ошибочно отправленный(ые) УЧАСТНИКОМ ПЕРЕВОД(Ы). Такие корректировки происходят при одновременном соблюдении следующих условий:

- статус ПЕРЕВОДА должен быть «возвращен».
- ПЕРЕВОД должен быть отправлен и возвращен в один рабочий день.
- если возврат происходит по вине Оператора УЧАСТНИКА, причина возврата должна быть указана «ошибка Оператора»; если возврат происходит по требованию КЛИЕНТА и ПЕРЕВОД необходимо аннулировать в Платежной Системе «ЛИДЕР», Оператор УЧАСТНИКА обязан отправить информационное сообщение по СЭД об аннулировании ПЕРЕВОДА (с указанием КНП и причины возврата) в Отдел расчетов.

12.7.2. ПЕРЕВОД не может быть аннулирован в Платежной Системе «ЛИДЕР»:

- если у ПЕРЕВОДА статус не «возвращен».
- если ПЕРЕВОД был возвращен в другой день.

#### **12.8. Действия при обнаружении расхождений между отчетом о проведенных операциях по ПЕРЕВОДАМ в адрес физических лиц в Пунктах приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ, Платежных терминалах и банкоматах и данными УЧАСТНИКА**

12.8.1. В случае если ОТВЕТСТВЕННЫЙ ЗА РАСЧЕТЫ обнаружил расхождения между отчетом о проведенных операциях по ПЕРЕВОДАМ в адрес физических лиц в Пунктах приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ, Платежных терминалах и банкоматах и данными в автоматизированной банковской системе УЧАСТНИКА, ОТВЕТСТВЕННЫЙ ЗА РАСЧЕТЫ обязан соблюсти следующую процедуру выверки:

- выявить КНП (контрольные номера ПЕРЕВОДОВ) и суммы ПЕРЕВОДОВ, являющихся причиной расхождений;

- выявить Пункт приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ, Платежный терминал либо банкомат, по которым имеются расхождения;

- проверить в Платежной Системе «ЛИДЕР» состояние указанных ПЕРЕВОДОВ. Указанная проверка выполняется Оператором Пункта приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ или ОТВЕТСТВЕННЫМ ЗА РАСЧЕТЫ УЧАСТНИКА;

- ОТВЕТСТВЕННОМУ ЗА РАСЧЕТЫ необходимо обратиться к АДМИНИСТРАТОРУ СИСТЕМЫ или связаться с Отделом расчетов.

12.8.2. Примеры неправильных действий Оператора УЧАСТНИКА:

- ПЕРЕВОД был принят от КЛИЕНТА, но не был внесен в Платежную Систему «ЛИДЕР»;

- ПЕРЕВОД был принят от КЛИЕНТА и был внесен в Платежную Систему «ЛИДЕР» дважды;

- ПЕРЕВОД был выплачен КЛИЕНТУ, однако, в Платежной Системе «ЛИДЕР» ПЕРЕВОДУ не присвоен соответствующий статус выплаты;

- ПЕРЕВОД не был принят от КЛИЕНТА, но был внесен в Платежную Систему «ЛИДЕР».

## 12.9. Оформление платежей при расчетах ОПЕРАТОРА с УЧАСТНИКОМ

12.9.1. При осуществлении расчетов с УЧАСТНИКОМ по ПЕРЕВОДАМ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР вправе использовать следующие назначения платежа:

Платеж в ЕВРО:

PAYMENT UNDER AGREEMENT N \_ DD \_ WITH LEADER in for ACC; Платеж в долларах США:

PAYMENT UNDER AGREEMENT N \_ DD \_ WITH LEADER in for ACC;

Платеж в российских рублях:

Расчеты по Договору об участии в Платежной Системе «ЛИДЕР» № \_\_\_ от \_\_\_\_ . НДС не облагается.

12.9.2. Расчеты в Платежной Системе «ЛИДЕР» осуществляются по счетам УЧАСТНИКОВ, открытым в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ, если иной способ расчетов не установлен ДОГОВОРОМ или отдельным письменным соглашением с ОПЕРАТОРОМ.

## 13. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

13.1. Порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры является единообразным в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР». ОПЕРАТОР в одностороннем порядке определяет в ТАРИФАХ (глава 31 ПРАВИЛ) размеры платы за услуги в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР», взимаемой с УЧАСТНИКОВ в пользу ОПЕРАТОРА, а также размеры комиссионных вознаграждений, уплачиваемых УЧАСТНИКАМ.

13.2. ТАРИФЫ являются публично доступными, размещаются посредством публикации в соответствующем разделе сайта в сети Интернет по адресу: [www.leadermt.ru](http://www.leadermt.ru), направляются УЧАСТНИКАМ по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ, и являются обязательными для всех УЧАСТНИКОВ (их БПА/БПС), ОПЕРАТОРА.



13.3. ТАРИФЫ могут быть изменены ОПЕРАТОРОМ в одностороннем порядке либо посредством заключения дополнительных соглашений к ДОГОВОРАМ с УЧАСТНИКАМИ. При введении новых тарифов или увеличении их размера ТАРИФЫ вводятся в действие с соблюдением сроков, предусмотренных для внесения изменений в ПРАВИЛА.

При внесении изменений в настоящие ПРАВИЛА, предусматривающих введение новых ТАРИФОВ или увеличение размера ТАРИФОВ, ОПЕРАТОР уведомляет об этом Банк России в срок не менее чем за 120 календарных дней до дня введения в действие изменений в ПРАВИЛА с предоставлением расчетов, обосновывающих указанные изменения. Новые ТАРИФЫ или увеличенные ТАРИФЫ вводятся в действие не ранее чем через 120 календарных дней после дня уведомления Банка России.

13.4. Вознаграждение, уплачиваемое УЧАСТНИКАМИ в пользу ОПЕРАТОРА, а также ОПЕРАТОРОМ в пользу УЧАСТНИКОВ, устанавливаются ОПЕРАТОРОМ строго в пределах значений, предусмотренных ТАРИФАМИ. Размеры вознаграждений фиксируются ОПЕРАТОРОМ и УЧАСТНИКАМИ в дополнительных соглашениях к ДОГОВОРУ, или направляются ОПЕРАТОРОМ УЧАСТНИКУ по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ или официальным письмом. Размеры вознаграждений вступают в силу с даты указанной в заключаемых дополнительных соглашениях к ДОГОВОРУ, либо с даты, указанной в соответствующем сообщении УЧАСТНИКУ по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ или официальным письмом.

13.5. ОПЕРАТОР, ОПЕРАТОР совместно с УЧАСТНИКАМИ в целях продвижения услуг Платежной Системы «ЛИДЕР» вправе проводить различные маркетинговые и иные акции и программы лояльности, связанные с установлением/изменением строго в пределах значений, предусмотренных ТАРИФАМИ, соответствующих сумм вознаграждений, уплачиваемых УЧАСТНИКАМИ в пользу ОПЕРАТОРА, а также ОПЕРАТОРОМ в пользу УЧАСТНИКОВ. Данные акции и программы лояльности могут иметь ограниченный срок действия, ОПЕРАТОР вправе в любой момент отменить и/или изменить условия проводимых акций и программ лояльности, а также продлить срок действия указанных акций и программ лояльности. Установленные или измененные в рамках акции или программы лояльности суммы вознаграждений в пределах значений

ТАРИФОВ фиксируются ОПЕРАТОРОМ и УЧАСТНИКАМИ в дополнительных соглашениях к ДОГОВОРУ, или направляются ОПЕРАТОРОМ УЧАСТНИКУ по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ или официальным письмом. Данные суммы или измененные суммы вознаграждений вступают в силу с даты, указанной в заключаемых дополнительных соглашениях к ДОГОВОРУ, либо с даты, указанной в соответствующем сообщении УЧАСТНИКУ по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ или официальным письмом.

13.6. В связи с выполнением ОПЕРАТОРОМ функций РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА, ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА, ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА, УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА в сумму вознаграждения, выплачиваемого УЧАСТНИКОМ ОПЕРАТОРУ в соответствии с ТАРИФАМИ, входит оплата услуг платежной инфраструктуры.

13.7. Вознаграждение УЧАСТНИКА может выражаться:

- в процентном отношении к сумме ПЕРЕВОДА;
- в фиксированной сумме денежных средств;
- в процентном отношении к сумме ПЕРЕВОДА и фиксированной сумме.

13.8. Размер вознаграждения УЧАСТНИКА, предусмотренный ТАРИФАМИ, может зависеть:

- от вида ПЕРЕВОДА (без открытия счета, со счета, Электронных денежных средств и т.д.);
- от суммы конкретного вида ПЕРЕВОДА;

- от места осуществления ПЕРЕВОДА (с привлечением или без привлечения конкретного БПА/БПС, а также от использования банкоматов, Платежных терминалов, ДИСТАНЦИОННЫХ СПОСОБОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ и т.д.);
- от валюты ПЕРЕВОДА, который выплачивается/зачисляется на счет получателя;
- от наличия/отсутствия посредников в осуществлении ПЕРЕВОДА;
- от направления ПЕРЕВОДА по территориальному признаку;
- от порядка расчетов с КЛИЕНТОМ-получателем (юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем);
- от проводимых ОПЕРАТОРОМ или ОПЕРАТОРОМ совместно с УЧАСТНИКАМИ маркетинговых и иных акций и программ лояльности с целью привлечения КЛИЕНТОВ;
- от способа доставки ПЕРЕВОДА КЛИЕНТУ;
- от наличия/отсутствия дополнительных сопутствующих ПЕРЕВОДУ услуг, оказываемых КЛИЕНТУ;
- от иных признаков.

13.9. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ по ПЕРЕВОДАМ, взимаемое с КЛИЕНТА, отправляющего ПЕРЕВОД УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ (его БПА/БПС), распределяется между УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ, УЧАСТНИКОМ-ПОЛУЧАТЕЛЕМ и ОПЕРАТОРОМ в соответствии с ТАРИФАМИ. При взимании УЧАСТНИКОМ-ОТПРАВИТЕЛЕМ (его БПА/БПС) КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ по ПЕРЕВОДАМ с КЛИЕНТА, отправляющего ПЕРЕВОД, в том числе перевода Электронных денежных средств, его распределение осуществляется следующим образом:

- сумма вознаграждения УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ (его БПА/БПС) остается в его распоряжении, если иное не предусмотрено ДОГОВОРОМ или дополнительным соглашением к нему;
- с УЧАСТНИКА-ОТПРАВИТЕЛЯ ОПЕРАТОР взимает вознаграждение за услуги в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР», связанные с оказанием операционных, платежных клиринговых и расчетных услуг по Платежной Системе «ЛИДЕР»;
- ОПЕРАТОР уплачивает вознаграждение УЧАСТНИКУ-ПОЛУЧАТЕЛЮ, выдавшему/зачислившему ПЕРЕВОД на счет КЛИЕНТА-получателя, либо увеличившему остаток Электронных денежных средств получателя на сумму перевода Электронных денежных средств.

13.10. В случаях, предусмотренных ТАРИФАМИ, УЧАСТНИК-ОТПРАВИТЕЛЬ не вправе взимать КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ по ПЕРЕВОДАМ с КЛИЕНТОВ, отправляющих ПЕРЕВОД, при этом ОПЕРАТОР в соответствии с ТАРИФАМИ уплачивает вознаграждение УЧАСТНИКУ-ПОЛУЧАТЕЛЮ, выдавшему/зачислившему ПЕРЕВОД на счет КЛИЕНТА-получателя, либо увеличившему остаток Электронных денежных средств получателя на сумму перевода Электронных денежных средств.

#### **14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОПЕРАТОРУ**

14.1. В целях обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» настоящими ПРАВИЛАМИ устанавливается порядок предоставления УЧАСТНИКАМИ информации ОПЕРАТОРУ.

14.1.1. При подписании ДОГОВОРА УЧАСТНИК предоставляет ОПЕРАТОРУ комплект документов, предусмотренный ПРАВИЛАМИ. В случае изменений в указанных документах, такие изменения направляются в срок, предусмотренный ДОГОВОРАМИ с ОПЕРАТОРОМ.

14.1.2. В случае наступления событий или фактов, свидетельствующих о наступлении событий, которые могут существенно повлиять на деятельность УЧАСТНИКА, информация о таких событиях или фактах направляется ОПЕРАТОРУ по

СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ в срок не более 3 (трех) рабочих дней с даты их наступления.

14.1.3. УЧАСТНИКИ направляют ОПЕРАТОРУ информацию о возможных рисках в их деятельности и о мерах, осуществляемых для устранения таких рисков, а также информацию об осуществлении мер по обеспечению бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР». Указанная информация направляется ОПЕРАТОРУ по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ в срок не более 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса от ОПЕРАТОРА.

14.1.4. УЧАСТНИКИ Платежной Системы «ЛИДЕР» информируют ОПЕРАТОРА по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ о выявленных в Платежной Системе «ЛИДЕР» инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, о событиях, вызвавших операционные сбои либо вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, об их причинах и последствиях, не позднее дня их возникновения или выявления таковых инцидентов и событий.

14.1.5. УЧАСТНИКИ Платежной Системы «ЛИДЕР» ежемесячно информируют ОПЕРАТОРА по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ о выявленных в Платежной Системе «ЛИДЕР» инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, не позднее 5 (пятого) числа каждого месяца следующего за отчетным.

14.1.6. В целях анализа обеспечения в Платежной Системе «ЛИДЕР» защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, а также бесперебойности ее функционирования ОПЕРАТОР в любое время вправе направить соответствующий запрос по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ УЧАСТНИКУ. Не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса УЧАСТНИК направляет ОПЕРАТОРУ по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ запрашиваемую информацию.

14.1.7. Запросы ОПЕРАТОРА могут в том числе касаться осуществления УЧАСТНИКОМ мероприятий, имеющих целью определение угрозы безопасности и уязвимости информационных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, реализации мер по защите информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, сведений об исполнении УЧАСТНИКОМ обязательств из ДОГОВОРОВ, ПРАВИЛ и заключенных соглашений, и других сведений, указанных, в частности, в главе 20 настоящих ПРАВИЛ.

14.1.8. УЧАСТНИК обязуется предоставлять по запросам ОПЕРАТОРА не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса ЭПД, ЭСИД и иные электронные документы по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ, а также при необходимости предоставлять или высылать в адрес ОПЕРАТОРА оформленные надлежащим образом копии электронных документов на бумажном носителе.

14.1.9. УЧАСТНИК обязуется предоставлять ОПЕРАТОРУ финансовую отчетность на каждую отчетную дату по адресу электронной почты: [balance@leadermt.ru](mailto:balance@leadermt.ru).

## **15. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ «ЛИДЕР»**

15.1. Под системой управления рисками в Платежной Системе «ЛИДЕР» понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий в целях бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР». Система управления рисками включает организационную модель управления рисками, перечень мероприятий, проводимых в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР», и способов управления рисками.

### **15.2. Модель управления рисками и мероприятия системы управления рисками**

15.2.1. В Платежной Системе «ЛИДЕР» используется модель управления рисками, при которой функции по оценке и управлению рисками распределяются между ОПЕРАТОРОМ, осуществляющим функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, и УЧАСТНИКАМИ.

Обязанности ОПЕРАТОРА и УЧАСТНИКОВ по оценке и управлению рисками определяются настоящими ПРАВИЛАМИ и внутренними локальными документами ОПЕРАТОРА/УЧАСТНИКОВ, разработанными в соответствии с нормативно-правовыми актами страны регистрации и местонахождения.

ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, и УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ организуют в рамках своей деятельности в Платежной Системе «ЛИДЕР» систему управления рисками в соответствии с настоящими ПРАВИЛАМИ, требованиями законодательства Российской Федерации или страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА.

15.2.2. Настоящие ПРАВИЛА и внутренние документы ОПЕРАТОРА, регламентирующие порядок оценки и управления кредитным риском, риском потери ликвидности, операционным риском, правовым риском и прочими рисками, порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» закрепляют систему управления рисками.

Внутренние документы ОПЕРАТОРА, применяемые в целях управления рисками ОПЕРАТОРА, с последующими изменениями:

- Положение об оценке и управлении рисками (утверждено Протоколом Совета директоров №4 от 16.09.2014);
- Политика по управлению риском потери ликвидности (утверждена Протоколом Совета директоров №4 от 16.09.2014);
- Положение об оценке и управлении правовым риском (утверждено Протоколом Совета директоров №4 от 16.09.2014);
- Положение об оценке и управлении страновым риском (утверждено Протоколом Совета директоров №4 от 16.09.2014);
- Положение об оценке и управлении стратегическим риском (утверждено Протоколом Совета директоров №4 от 16.09.2014);
- Положение об оценке и управлении риском потери деловой репутации (утверждено Протоколом Совета директоров №4 от 16.09.2014);
- Положение об оценке и управлении кредитным риском (утверждено Протоколом Совета директоров №4 от 16.09.2014);
- Положение по стресс-тестированию (утверждено Протоколом Совета директоров №4 от 16.09.2014);
- Положение об оценке и управлении операционным риском (утверждено Протоколом Совета директоров №4 от 16.09.2014);
- Положение об оценке и управлении рыночным риском (утверждено Протоколом Совета директоров №4 от 16.09.2014);
- Лимитная политика (утверждена Протоколом Совета директоров №4 от 16.09.2014);
- План ОНиВД (утвержден Протоколом Совета директоров №13 от 08.12.2014);
- Положение о Лимитном комитете (утверждено Протоколом Совета директоров №17 от 15.01.2013);
- Положение о Комитете по управлению рисками (утверждено Протоколом Совета директоров №3/1 от 15.08.2014);
- Положение о порядке обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР» (утверждено Протоколом Совета директоров №17 от 25.03.2015);
- Регламент проведения мероприятий в рамках обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «Международные Денежные Переводы «ЛИДЕР» (утвержден Протоколом Совета директоров НКО №8-1 от 10.10.2014);

- Регламент оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств (утвержден Протоколом Совета директоров № 17 от 25.03.2015).

В рамках системы управления рисками осуществляются, в частности, следующие мероприятия управления рисками:

- определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением УЧАСТНИКАМИ Платежной Системы «ЛИДЕР» требований к управлению рисками, установленных ПРАВИЛАМИ;
- определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, и соответствующих структурных подразделений ОПЕРАТОРА;
- доведение до органов управления ОПЕРАТОРА соответствующей информации о рисках;
- определение показателей бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР»;
- определение методик анализа рисков в Платежной Системе «ЛИДЕР», включая профили рисков;
- определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками, между всеми субъектами инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР»;
- определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
- определение порядка обеспечения защиты информации в Платежной Системе «ЛИДЕР».

15.2.3. ОПЕРАТОР несет ответственность за реальный ущерб, причиненный УЧАСТНИКАМ вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежной инфраструктуры в случае их осуществления при реализации рисков в Платежной Системе «ЛИДЕР». Факт причинения и размер реального ущерба доказывается УЧАСТНИКОМ в порядке, предусмотренном в главе 25 настоящих ПРАВИЛ.

УЧАСТНИК несет ответственность за ошибки и злоупотребления своих сотрудников (БПА/БПС), и иных третьих лиц, привлеченных УЧАСТНИКОМ, допущенные ими в рамках деятельности в Платежной Системе «ЛИДЕР» и приведшие к наступлению рисков. УЧАСТНИК несет ответственность за ненадлежащее исполнение требований ПРАВИЛ.

Деятельность УЧАСТНИКА в Платежной Системе «ЛИДЕР» может быть прекращена ОПЕРАТОРОМ, если УЧАСТНИК не способен или обоснованно может считаться ОПЕРАТОРОМ неспособным выполнить свои обязательства в случае, если действия УЧАСТНИКА угрожают деятельности ОПЕРАТОРА, иных УЧАСТНИКОВ или Платежной Системе «ЛИДЕР» в целом и/или бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР».

### **15.3. Организационная структура системы управления рисками**

15.3.1. В состав органов управления рисками ОПЕРАТОРА включаются:

- Совет директоров;
- Правление;
- Отдел управления рисками;
- Лимитный комитет;
- должностные лица, ответственные за управление рисками;

- Комитет по управлению рисками.

15.3.2. В функциональные обязанности и компетенцию Совета директоров и Правления входят:

- утверждение внутренних документов, регулирующих систему управления рисками и порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР»;

- установление приемлемого уровня рисков нарушения бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР»;

- осуществление контроля за уровнем рисков в Платежной Системе «ЛИДЕР»;

- принятие мер по обеспечению бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» и поддержанию каждого риска на уровне, не оказывающем существенного влияния на бесперебойность функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР».

15.3.3. В функциональные обязанности Отдела управления рисками входят:

- выявление, измерение и оценка рисков в Платежной Системе «ЛИДЕР»;

- осуществление мониторинга рисков в Платежной Системе «ЛИДЕР» на постоянной основе, в том числе в режиме реального времени в случае необходимости;

- информирование органов управления о рисках в Платежной Системе «ЛИДЕР», в том числе формирование отчетов об уровнях рисков;

- вынесение предложений Правлению по развитию системы управления рисками.

15.3.4. Лимитный комитет, созданный в целях установления предельных размеров (лимитов) обязательств УЧАСТНИКОВ и определения лимитной политики, является коллегиальным органом ОПЕРАТОРА, действующим на основании внутреннего положения ОПЕРАТОРА о Лимитном комитете, указанного в п.п. 15.2.2 настоящих ПРАВИЛ. В состав Лимитного комитета включаются должностные лица ОПЕРАТОРА, ответственные за установление УЧАСТНИКАМ предельных размеров (лимитов) обязательств УЧАСТНИКОВ с учетом уровня рисков в Платежной Системе «ЛИДЕР».

В функциональные обязанности и компетенцию Лимитного комитета входят:

- установление предельных размеров (лимитов) обязательств УЧАСТНИКОВ с учетом уровня рисков;

- подготовка, рассмотрение и согласование проектов внутренних документов ОПЕРАТОРА, регулирующих лимитную политику;

- осуществление контроля реализации лимитной политики.

15.3.5. В функциональные обязанности должностных лиц, ответственных за управление рисками, входят:

- осуществление ежедневного контроля за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) УЧАСТНИКАМИ своих обязательств расчета по ПЕРЕВОДАМ;

- контроль за обеспечением исполнения наибольшего по размеру обязательства УЧАСТНИКА Платежной Системы «ЛИДЕР» при осуществлении расчета на нетто-основе;

- принятие ограничительных мер, включая определение максимального размера платежной клиринговой позиции, приостановление осуществления УЧАСТНИКАМИ ПЕРЕВОДОВ, а также предъявление требований о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств УЧАСТНИКОВ по ПЕРЕВОДАМ, в случае повышенного риска, выявленного на основании анализа финансового состояния УЧАСТНИКОВ.

15.3.6. Комитет по управлению рисками, созданный в целях оценки эффективности системы управления рисками Платежной Системы «ЛИДЕР», является коллегиальным органом по управлению рисками в Платежной Системе «ЛИДЕР», действующим на основании внутреннего положения ОПЕРАТОРА о Комитете по управлению рисками, указанного в п.п. 15.2.2 настоящих ПРАВИЛ. В состав Комитета по управлению рисками включаются должностные лица ОПЕРАТОРА, ответственные за управление рисками в Платежной Системе «ЛИДЕР», и УЧАСТНИКОВ. В состав Комитета по управлению

рисками по согласованию с Банком России могут быть включены представители Банка России с правом совещательного голоса. Порядок заседаний и принятия решений Комитетом по управлению рисками определяется внутренними документами ОПЕРАТОРА.

В функциональные обязанности и компетенцию Комитета по управлению рисками входят:

- установление критериев оценки системы управления рисками в Платежной Системе «ЛИДЕР», включая системный риск,
- формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки ОПЕРАТОРОМ;
- совершенствование системы управления рисками в Платежной Системе «ЛИДЕР» и повышение эффективности системы управления рисками на постоянной основе.

15.3.7. В функциональные обязанности УЧАСТНИКОВ в рамках управления рисками входят, в частности:

- оценка, анализ и управление рисками, присущими их деятельности; осуществляемые в соответствии с документами, разработанными согласно подп. 16.6.3 настоящих ПРАВИЛ;
- регулирование УЧАСТНИКАМИ размеров обязательств при совершении ПЕРЕВОДОВ;
- неукоснительное соблюдение требований настоящих ПРАВИЛ;
- надлежащее исполнение принятых на себя обязательств перед всеми субъектами инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР»;
- информирование ОПЕРАТОРА о рисках и событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, в порядке, установленном в настоящих ПРАВИЛАХ;
- обеспечение бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» в соответствии с требованиями настоящих ПРАВИЛ;
- обмен между всеми субъектами инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР» информацией, необходимой для управления рисками;
- обеспечение защиты информации в соответствии с требованиями настоящих ПРАВИЛ.

#### **15.4. Методики анализа рисков, включая профили рисков**

15.4.1. Анализ рисков в Платежной Системе «ЛИДЕР» проводится с применением следующих методик:

- отслеживание и фиксирование параметров работы Платежной Системы «ЛИДЕР», в т.ч. соблюдение срока и порядка расчета в соответствии с ПРАВИЛАМИ и ДОГОВОРАМИ;
- накопление и статистический анализ информации о нештатных, спорных и чрезвычайных ситуациях, инцидентов информационной безопасности, а также иных событий рисков в Платежной Системе «ЛИДЕР»;
- оценка и ретроспективный анализ данных мониторинга показателей бесперебойного функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» с целью выявления закономерностей функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» и выработки мер по улучшению функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР»;
- проведение стресс-тестирования достаточности средств РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА путем разработки стресс-сценариев вероятных событий в целях обеспечения бесперебойного осуществления расчета с УЧАСТНИКАМИ.

15.4.2. В рамках системы управления рисками выделяются следующие профили рисков, наиболее характерные для деятельности Платежной Системы «ЛИДЕР»:

- Системный риск - риск, возникающий вследствие неспособности одного субъекта инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР» исполнить принятые на себя в

Платежной Системе «ЛИДЕР» обязательства, что повлечет/может повлечь неспособность большинства или всех субъектов инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР» исполнить свои обязательства в срок и порядке, предусмотренные настоящими ПРАВИЛАМИ, ДОГОВОРАМИ и соответствующими дополнительными соглашениями к ним; основными рисками, которые могут привести к системному риску, являются: расчетный риск, операционный риск, правовой риск, клиринговый риск. Данные риски могут привести к нарушению своевременности расчета между субъектами инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР».

15.4.2.1. Расчетный риск - риск невозможности выполнения расчетных обязательств УЧАСТНИКОМ с ОПЕРАТОРОМ вследствие недостаточности средств на счетах УЧАСТНИКА, его финансовой несостоятельности, а также риск потери ликвидности ОПЕРАТОРОМ.

В целях минимизации расчетного риска, обеспечения бесперебойности ОПЕРАТОРОМ устанавливаются предельные размеры (лимиты) обязательств УЧАСТНИКОВ, которые отражают способность УЧАСТНИКА исполнить в срок и в полном объеме свои обязательства перед ОПЕРАТОРОМ.

Предельные размеры (лимиты) обязательств УЧАСТНИКОВ устанавливаются в соответствии с лимитной политикой ОПЕРАТОРА, предусматривающей проведение оценки финансового состояния УЧАСТНИКА, анализ информации нефинансового характера и показателей, характеризующих деятельность УЧАСТНИКА в качестве хозяйствующего субъекта, а также его экономический потенциал для реализации стратегических целей ОПЕРАТОРА.

Процесс контроля и управления ликвидностью ОПЕРАТОРА базируется на принципах формирования оптимальной структуры активов в строгом соответствии с ресурсной базой, учете срочности источников ресурсов и их объемов, ежедневного контроля состояния текущей ликвидности. Управление риском потери ликвидности УЧАСТНИКАМИ осуществляется УЧАСТНИКАМИ самостоятельно.

15.4.2.2. Операционный риск - риск технической невозможности выполнения деятельности в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР» субъектами инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР» или невозможности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» в целом, возникающие вследствие нарушений и сбоев аппаратно-технических комплексов, недопустимых и ошибочных операций и действий при сборе, обработке и передаче информации между субъектами инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР», необходимой для осуществления их деятельности в Платежной Системе «ЛИДЕР».

Для управления операционным риском ОПЕРАТОРОМ осуществляются следующие мероприятия: выявление факторов риска, оценка и мониторинг уровня риска, принятие мер по достижению и/или поддержанию приемлемого уровня операционного риска, контроль.

В целях минимизации операционного риска ОПЕРАТОРОМ осуществляются:

- сбор, систематизация, накопление информации о ПЕРЕВОДАХ;
- меры, направленные на недопущение нарушений бесперебойности функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации о ПЕРЕВОДАХ, платежных клиринговых позициях и состоянии расчета, в случае возникновения нарушений осуществляются меры по их устранению;
- анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработка и реализация мер по их устранению.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

Оценка операционного риска с целью выявления закономерностей функционирования осуществляется методом, основанным на применении статистического анализа распределения событий, повлекших нарушение функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР», позволяющим делать прогноз потенциальных операционных событий.



В целях контроля за уровнем операционного риска ОПЕРАТОР осуществляет мониторинг операционного риска путем анализа данных о деятельности Платежной Системы «ЛИДЕР» в отношении обусловленных факторами операционного риска событий (действий), приводящих к нарушению бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» (количество, периодичность событий (действий) и размер убытков).

Выявление и оценка операционного риска в отношении УЧАСТНИКОВ определяется УЧАСТНИКАМИ самостоятельно.

15.4.2.3. Правовой риск - риск возникновения у субъектов инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР» убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдения субъектами инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР» законодательства, в том числе по идентификации/упрощенной идентификации КЛИЕНТОВ, установлению и идентификации/упрощенной идентификации выгодопреобретателей (лиц, в интересах которых действуют КЛИЕНТЫ), договорных условий и требований настоящих ПРАВИЛ;

- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Платежной Системы «ЛИДЕР» вследствие действий служащих или органов управления субъектов инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР»;

- недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций;

- иных факторов.

Управление правовым риском в отношении ОПЕРАТОРА осуществляется путем выявления риска, оценки риска, мониторинга риска, контроля и/или минимизации риска.

Выявление и оценка правового риска в отношении УЧАСТНИКОВ определяется УЧАСТНИКАМИ самостоятельно.

15.4.2.4. Клиринговый риск - риск нарушения в процессах сбора, обработки и передачи информации между субъектами инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР», что может привести к нарушению своевременности представления или непредставлению ОПЕРАТОРУ и/или УЧАСТНИКАМ отчетов о проведенных операциях по ПЕРЕВОДАМ в Платежной Системе «ЛИДЕР» в целях осуществления расчета.

15.4.2.5. Прочие риски - риски, присущие ОПЕРАТОРУ, УЧАСТНИКАМ в рамках их деятельности в Платежной Системе «ЛИДЕР». К прочим рискам относятся: риск потери деловой репутации, страновой, стратегический. Прочие риски оцениваются ОПЕРАТОРОМ на основании внутренних документов, указанных в подп. 15.2.2. настоящих ПРАВИЛ, регламентирующих оценку и управление риска потери деловой репутации, страновым риском, стратегическим риском.

15.4.3. На основании анализа указанных рисков формируется оценка достигнутого уровня рисков нарушения БФПС, осуществляется оценка изменений достигнутого уровня рисков нарушения БФПС как в целом, так и в разрезе по профилям рисков; определяется приемлемый уровень риска нарушений БФПС и принимаются меры по достижению приемлемого уровня рисков нарушений БФПС.

Выбор мероприятий и способов достижения приемлемого уровня рисков нарушения БФПС осуществляется лицами, ответственными за поддержание бесперебойного функционирования субъекта инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР» на основании экспертных оценок и накопленного опыта. Для реализации выбранных мероприятий определяются ответственные лица и устанавливаются сроки реализации.

Оценка эффективности системы управления рисками проводится по результатам анализа всех факторов, влияющих на бесперебойность, оценки эффективности принимаемых мер по устранению/снижению риска нарушения бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» по итогам года. В случае если количество выявленных сбоев/событий, повлекших риск нарушения бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР», по которым не были приняты меры по устранению или предпринятые меры оказались неэффективными, превышает 10% от общего количества выявленных сбоев/событий, повлекших риск нарушения бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР», и их совокупный объем

возможного/понесенного риска превышает допустимый уровень, то меры, направленные на сокращение/устранение сбоев/событий, влекущих риск нарушения бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» признаются неэффективными и пересматриваются в полном объеме органами управления рисками ОПЕРАТОРА.

15.4.4. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР», методики анализа рисков в Платежной Системе «ЛИДЕР», включая профили рисков, характер и степень влияния рисков на БФПС, закономерности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР», оценка вероятности нарушения функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» в будущем, оценка достигнутого уровня рисков нарушения БФПС, его изменения, определение приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, детализируются во внутренних документах Платежной Системы «ЛИДЕР», регламентирующих порядок оценки и управления рисками, указанных в подп. 15.2.2. настоящих ПРАВИЛ.

## **15.5. Способы управления рисками в Платежной Системе «ЛИДЕР»**

15.5.1. С учетом особенностей организации Платежной Системы «ЛИДЕР», механизма взаимодействия с УЧАСТНИКАМИ, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества ПЕРЕВОДОВ и их сумм, времени окончательного расчета по обязательствам, в Платежной Системе «ЛИДЕР» применяются следующие способы управления рисками:

- сбор и анализ ОПЕРАТОРОМ документов и иных сведений о деятельности УЧАСТНИКОВ, их деловой репутации;
- установление предельных размеров (лимитов) обязательств УЧАСТНИКОВ с учетом уровня рисков;
- обеспечение исполнения наибольшего по размеру обязательства УЧАСТНИКА Платежной Системы «ЛИДЕР» при осуществлении расчетов на нетто-основе;
- исполнение распоряжений УЧАСТНИКОВ по ПЕРЕВОДАМ и осуществление расчета с УЧАСТНИКАМИ в пределах предоставленных прямыми УЧАСТНИКАМИ денежных средств;
- осуществление расчетов в Платежной Системе «ЛИДЕР» до конца рабочего дня, в который расчеты с УЧАСТНИКОМ должны быть завершены в соответствии с настоящими ПРАВИЛАМИ и действующим законодательством Российской Федерации;
- осуществление мер, направленных на недопущение нарушения бесперебойности функционирования операционных и технологических средств, устройств и информационных систем в Платежной Системе «ЛИДЕР», обеспечивающих учет информации о ПЕРЕВОДАХ, платежных клиринговых позициях УЧАСТНИКОВ и состоянии расчетов (организация бесперебойности электропитания, дублирование каналов связи и вычислительных мощностей, резервное копирование баз данных, защита информационных систем от воздействия вредоносного программного обеспечения), а в случае возникновения указанных нарушений, осуществление мер по их оперативному устранению;
- анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств и информационных систем, выработка и реализация мер по их устранению;
- обеспечение финансовой устойчивости ОПЕРАТОРА, а именно - ликвидности, соблюдения экономических нормативов, поддержания финансовых показателей в соответствии с требованиями Банка России;
- контроль за соблюдением УЧАСТНИКАМИ Платежной Системы «ЛИДЕР» порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР»;
- иные способы управления рисками, предусмотренные настоящими ПРАВИЛАМИ.

## **15.6. Доведение до органов управления рисками ОПЕРАТОРА сведений о рисках**

15.6.1 Информация о рисках по итогам каждого квартала доводится до сведения Правления ОПЕРАТОРА сотрудниками и соответствующими подразделениями ОПЕРАТОРА согласно их обязанностям в виде отчетов по каждому из видов рисков.

15.6.2 Информация об уровне совокупного (системного) риска Платежной Системы «ЛИДЕР» доводится до сведения Совета директоров не реже одного раза в год.

## **16. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР»**

16.1. Для целей настоящей главы используются следующие понятия:

■ *Функционирование Платежной Системы «ЛИДЕР»* - взаимодействие ОПЕРАТОРА, осуществляющего функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, УЧАСТНИКОВ в целях осуществления ПЕРЕВОДОВ.

■ *Надлежащее функционирование Платежной Системы «ЛИДЕР»* - функционирование Платежной Системы «ЛИДЕР» в соответствии с требованиями законодательства РФ, ПРАВИЛ, ДОГОВОРОВ, определяющих условия и порядок ее функционирования.

■ *Бесперебойность функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» (БФПС)* - комплексное свойство Платежной Системы «ЛИДЕР», обозначающее ее способность предупреждать нарушения надлежащего функционирования (в том числе не допускать приостановления (прекращения) осуществления или ненадлежащего осуществления ПЕРЕВОДОВ), а также восстанавливать надлежащее функционирование в случае его нарушения.

■ *Риск нарушения БФПС* - возможность приостановления (прекращения) осуществления или ненадлежащего осуществления ПЕРЕВОДОВ либо нарушений законных интересов УЧАСТНИКОВ, КЛИЕНТОВ вследствие неблагоприятного стечения обстоятельств (наступления событий), связанных с внутренними и внешними факторами функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» (факторами риска нарушения БФПС).

■ *Обеспечение БФПС* - скоординированная деятельность субъектов инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР», направленная на достижение, подтверждение и поддержание приемлемого уровня риска нарушения БФПС, под которым понимается вероятность возникновения на заданном отрезке времени неблагоприятных последствий для БФПС с учетом размера причиняемого ущерба.

Обеспечение БФПС осуществляется посредством управления рисками Платежной Системы «ЛИДЕР».

### **16.2. Обеспечение бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» (БФПС)**

16.2.1. ОПЕРАТОР осуществляет централизованную координацию деятельности субъектов инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР» по управлению рисками и обеспечению бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР», контролирует исполнение настоящих ПРАВИЛ.

16.2.2. Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой ОПЕРАТОРОМ, УЧАСТНИКАМИ могут включать:

■ требования к детализации приемлемого уровня рисков нарушения БФПС в разрезе категорий субъектов инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР»;

■ порядок разработки, применения и оценки эффективности методик анализа рисков в Платежной Системе «ЛИДЕР», требования к оформлению и проверке результатов анализа;

■ порядок оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых ОПЕРАТОРОМ;

■ порядок выбора и реализации мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, порядок оценки их эффективности и совершенствования;

- требования к мониторингу рисков нарушения БФПС;
- требования к планам обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности ОПЕРАТОРА.

16.2.3. Деятельность ОПЕРАТОРА по обеспечению БФПС включает:

- осуществление контроля за деятельностью УЧАСТНИКОВ на этапе заключения ДОГОВОРОВ с УЧАСТНИКАМИ, открытия им счетов ОПЕРАТОРОМ, в том числе, определения наличия всех необходимых лицензий и разрешений на осуществление соответствующей деятельности, подтверждения осуществления ими мероприятий в рамках противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- осуществление координации деятельности субъектов инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР» по обеспечению БФПС, проведение которой определяется настоящими ПРАВИЛАМИ;

- выполнение функций по управлению риском нарушения БФПС, возложенных на ОПЕРАТОРА установленным порядком обеспечения БФПС, в соответствии с организационной моделью управления рисками в Платежной Системе «ЛИДЕР»;

- сбор и обработку доступной ОПЕРАТОРУ информации о времени поступления в Платежную Систему «ЛИДЕР» распоряжений УЧАСТНИКОВ по ПЕРЕВОДАМ, ходе исполнения указанных распоряжений, характеристиках осуществляемых ПЕРЕВОДОВ, КЛИЕНТАХ, являющихся плательщиками и получателями денежных средств, количестве, сумме и времени наступления Окончателности ПЕРЕВОДОВ, размере платежных клиринговых позиций и остатках денежных средств на банковских счетах прямых УЧАСТНИКОВ;

- организацию и осуществление деятельности по обеспечению бесперебойности оказания услуг УЧАСТНИКАМ, их БПА/БПС, КЛИЕНТАМ в соответствии с принятыми на себя обязательствами и требованиями порядка обеспечения БФПС;

- обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности по оказанию услуг платежной инфраструктуры, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств, в сроки и в соответствии с требованиями, установленными порядком обеспечения БФПС;

- проведение регулярной оценки качества и надежности функционирования применяемых информационных систем, работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается ОПЕРАТОРОМ, их совершенствование в соответствии с Регламентом оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, указанным в подп. 15.2.2. настоящих ПРАВИЛ

- выявление факторов риска нарушения БФПС, определения степени и характера влияния указанных факторов на БФПС, проведение оценки соответствия уровня риска нарушения БФПС предельно допустимому уровню;

- проведение мониторинга изменений характера и степени влияния факторов риска;

- проведение расследований событий, вызвавших операционные сбои, анализ их причин и последствий;

- проведение оценки рисков, присущих видам деятельности ОПЕРАТОРА, для обеспечения непрерывности деятельности Платежной Системы «ЛИДЕР»;

- принятие мер по устранению или минимизации рисков нарушения БФПС. К УЧАСТНИКАМ применяются штрафные санкции, предусмотренные ДОГОВОРОМ, использование обеспечительных мер, приостановление участия в Платежной Системе «ЛИДЕР» (временное или постоянное) в случае несоответствия установленному уровню обеспечения бесперебойности;

- проведение оценки и мониторинга финансовой устойчивости УЧАСТНИКОВ, факторов, несущих риски потери финансовой устойчивости УЧАСТНИКОВ;

- осуществление контроля соблюдения требований ПРАВИЛ, договорных

обязательств УЧАСТНИКАМИ;

- проведение регулярных проверок УЧАСТНИКОВ на предмет соблюдения условий осуществления ПЕРЕВОДОВ; контроль за соблюдением условий может осуществляться как путем выездных проверок, так и направлением запросов ОПЕРАТОРА о предоставлении требуемой информации;

- осуществление контроля использования наименования и товарных знаков Платежной Системы «ЛИДЕР» исключительно в рамках заключенных ДОГОВОРОВ, дополнительных соглашений к ним и настоящих ПРАВИЛ;

- обеспечение сохранения функциональных возможностей операционных и технических средств, информационных систем при сбоях, проведения тестирования для выявления недостатков, принятия мер по устранению выявленных недостатков;

- доведение информации о возникающих рисках нарушения БФПС до органов управления ОПЕРАТОРА;

- осуществление контроля за наличием денежных средств на счетах УЧАСТНИКОВ, открытых в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ;

- оповещение УЧАСТНИКОВ о состоянии счета/лимита;

- получение отчетов УЧАСТНИКОВ об инцидентах связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации, о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях;

- вынесение УЧАСТНИКАМ замечаний и определение сроков для устранения нарушений.

16.2.3.1. При осуществлении ПЕРЕВОДОВ Электронных денежных средств ОПЕРАТОР обеспечивает БФПС путем:

- осуществления контроля за предоставлением УЧАСТНИКАМИ и использованием КЛИЕНТАМИ Электронных средств платежа, а также ПЕРЕВОДОВ

Электронных денежных средств в строгом соответствии с законодательством о национальной платежной системе и о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- проведения сбора, накопления информации о переводах Электронных денежных средств;

- осуществления мер, направленных на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации, электронных документов, а в случае возникновения указанных нарушений, — осуществления мер по их устранению;

- проведения анализа причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработки и реализации мер по их устранению;

- обеспечения сохранения функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе, осуществления их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков, — принятия мер по их устранению.

16.2.4. Обеспечение БФПС УЧАСТНИКАМИ осуществляется путем:

- предоставления ОПЕРАТОРУ в электронном виде финансовых отчетов (баланс, расчет обязательных экономических нормативов, расчет собственных средств и отчет о финансовых результатах) на каждую отчетную дату. В случае если УЧАСТНИК является нерезидентом РФ и в соответствии с порядком составления отчетности, принятым в соответствующей стране, не готовит ежемесячную или ежеквартальную отчетность, то предоставляется последняя подготовленная годовая отчетность;

- проведения оценки рисков, присущих его виду деятельности, для обеспечения непрерывности деятельности в Платежной Системе «ЛИДЕР»;

- принятия мер по обеспечению соответствия деятельности УЧАСТНИКА требованиям Платежной Системы «ЛИДЕР» и надлежащего исполнения принятых на себя обязательств;

- информирования ОПЕРАТОРА о случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуг, предоставляемых в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР», возникновения или реализации угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения УЧАСТНИКАМИ (их БПА/БПС), принятых на себя обязательств, о событиях, вызвавших операционные сбои, а также о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, об их причинах и последствиях;

- осуществления контроля соблюдения требований законодательства, настоящих ПРАВИЛ, ДОГОВОРОВ и условий осуществления ПЕРЕВОДОВ при привлечении УЧАСТНИКАМИ БПА/БПС;

- осуществления контроля использования наименования и товарных знаков Платежной Системы «ЛИДЕР» исключительно в рамках заключенных ДОГОВОРОВ и настоящих ПРАВИЛ.

### 16.3. Показатели бесперебойности Платежной Системы «ЛИДЕР»

16.3.1. К показателям БФПС относятся:

- уровень бесперебойности оказания операционных услуг;
- уровень бесперебойности оказания услуг платежного клиринга;
- уровень бесперебойности оказания расчетных услуг.

16.3.2. Факторами риска нарушения БФПС являются:

- финансовое состояние УЧАСТНИКОВ;
- предусмотренные в Платежной Системе «ЛИДЕР» способы управления ликвидностью и обеспечения исполнения обязательств УЧАСТНИКОВ (в сочетании с требованиями, предъявляемыми к финансовому состоянию УЧАСТНИКОВ);

- финансовое состояние ОПЕРАТОРА;
- надежность технической инфраструктуры;
- технологическое обеспечение ОПЕРАТОРА, УЧАСТНИКОВ;

- возможность выявления неурегулированных вопросов правового характера, касающихся взаимоотношений субъектов инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР»;

- наличие конфликта интересов субъектов инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР» при осуществлении ими деятельности, направленной на достижение собственных целей и целей, установленных в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР» (в том числе по обеспечению БФПС);

- зависимость от внешних поставщиков услуг;
- рыночные и инфраструктурные факторы;

- несоответствие деятельности ОПЕРАТОРА Платежной Системы «ЛИДЕР» требованиям законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе, о банках и банковской деятельности, о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, ПРАВИЛ Платежной Системы «ЛИДЕР»;

- иные внешние и внутренние факторы.

16.3.3. Процедуры и методики анализа уровня БФПС, установление приемлемого (допустимого) уровня рисков нарушения БФПС

На основании статистических данных о выявленных рисках нарушения БФПС осуществляется анализ функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР». В Платежной Системе «ЛИДЕР» устанавливаются 4 уровня риска нарушения БФПС, которым присваиваются числовые значения уровня риска (R) от 0 до 3.

Таблица 1

категория риска	Без риска	низкий	средний	высокий
Уровень риска (R)	0	1	2	3

16.3.3.1. Для оценки уровня риска (R) применяется показатель доступности услуг (операционных, услуг платежного клиринга, расчетных услуг), характеризующий интервал времени нарушения работоспособности по оказанию каждого вида услуг.

Показатель доступности операционных услуг:

$$d_0 = (1 - t_0 / T)$$

где  $d_0$  - показатель (коэффициент) доступности операционных услуг,  $t_0$  - усредненное время обработки ЭС в течение заданного интервала времени,  $T$  - продолжительность заданного интервала времени функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» в отчетный период.

Показатель доступности услуг платежного клиринга:  $d_k = (1 - t_k / T)$

где  $d_k$  - показатель (коэффициент) доступности услуг платежного клиринга,

$t_k$  - длительность нарушений работоспособности по оказанию услуг платежного клиринга в течение заданного интервала времени,

$T$  - продолжительность заданного интервала времени функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» в отчетный период.

Показатель уровня доступности расчетных услуг:

$$d_r = (1 - t_r / T)$$

где  $d_r$  - показатель (коэффициент) доступности расчетных услуг,

$t_r$  - длительность нарушений работоспособности по оказанию расчетных услуг в течение заданного интервала времени,

$T$  - продолжительность заданного интервала времени функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» в отчетный период;

16.3.3.2. Для оценки уровня оказания расчетных услуг применяются 2 показателя, предусмотренные в Таблице 2:

1 — показатель доступности, предусмотренный подп.16.3.3.1. ПРАВИЛ;

2 — Показатель времени завершения оказания расчетных услуг,.

В случае если по данным показателям определяется разный уровень риска, то общий уровень риска нарушения оказания расчетных услуг определяется по худшей оценке.

Таблица 2

Уровень риска(R)	Последствия	Влияние	Пороговые значения	
0	Без последствий	отсутствует	доступность операционных услуг ( $d_0$ )	> 0,99
			доступность услуг платежного клиринга ( $d_k$ )	> 0,99
			доступность расчетных услуг ( $d_r$ )	> 0,99
			время оказания расчетных услуг	до 19-00 московского времени рабочего дня следующего за Отчетным периодом
1	Незначительные	реализация риска практически не повлияет на БФПС	доступность операционных услуг ( $d_0$ )	> 0,98
			доступность услуг платежного клиринга ( $d_k$ )	> 0,98
			доступность расчетных услуг ( $d_r$ )	> 0,98
			время оказания расчетных услуг	до 21-00 московского времени рабочего дня, следующего за Отчетным периодом
2	Допустимые	реализация риска приведет к незначительным	доступность операционных услуг ( $d_0$ )	> 0,96
			доступность услуг платежного клиринга ( $d_k$ )	> 0,96

			доступность расчетных услуг ( $d_r$ )	> 0,96
			время оказания расчетных услуг	не позднее следующего рабочего дня, предусмотренного уровнем риска 1
3	Значительные	реализация риска приведет к значительным неблагоприятным последствиям для БФПС	доступность операционных услуг ( $d_0$ )	Менее пороговых значений уровня 2
			доступность услуг платежного клиринга ( $d_k$ )	
			доступность расчетных услуг ( $d_r$ )	
			время оказания расчетных услуг	позже 23:00 рабочего дня, предусмотренного уровнем риска 2

16.3.3.3. На основании полученных результатов расчетов интервала времени нарушений оценивается влияние уровня риска на БФПС. Риски, приводящие к последствиям, соответствующим 1 уровню риска, являются не оказывающими влияние на БФПС; риски, приводящие к последствиям, соответствующим 2 уровню риска, являются оказывающими влияние в незначительной мере на БФПС; риски, приводящие к последствиям, соответствующим 3 уровню риска, являются рисками, приводящими к нарушению БФПС.

**Приемлемый (допустимый) уровень риска (R)** нарушения БФПС устанавливается менее или равным 2.

16.3.4. Требования к уровню бесперебойности оказания операционных услуг:

- уровень бесперебойности оказания операционных услуг оценивается как показатель доступности операционных услуг и определяется соотношением времени доступности ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА для создания, принятия и обработки ЭПД и ЭСИД по ПЕРЕВОДАМ и времени нарушения работоспособности ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА. Уровень доступности операционных услуг не должен составлять менее 0,96.

16.3.5. Требования к уровню бесперебойности оказания услуг платежного клиринга:

- услуги платежного клиринга Платежной Системы «ЛИДЕР» оказываются в порядке, предусмотренном п. 17.2.1. настоящих ПРАВИЛ. Уровень бесперебойности оказания услуг платежного клиринга оценивается как показатель доступности услуг платежного клиринга и определяется соотношением времени доступности ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА для определения платежных клиринговых позиций УЧАСТНИКОВ и ОПЕРАТОРА и времени нарушения работоспособности ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА. Уровень доступности услуг платежного клиринга не должен составлять менее 0,96.

16.3.6. Требования к уровню бесперебойности оказания расчетных услуг:

- расчетные услуги Платежной Системы «ЛИДЕР» оказываются в порядке, предусмотренном п. 17.2.2. настоящих ПРАВИЛ. Уровень бесперебойности оказания расчетных услуг оценивается как показатель доступности расчетных услуг и определяется соотношением времени доступности РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА для совершения расчета и времени нарушения работоспособности РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА. Нарушение сроков оказания расчетных услуг не должно превышать значение уровня риска 2 в таблице 2.

16.3.7. Платежная Система «ЛИДЕР» обеспечивает гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг, который предусматривает соблюдение срока восстановления надлежащего функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» в случае его нарушения, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в сроки, не превышающие 72 часа, при этом в случае приостановления (прекращения) осуществления ПЕРЕВОДОВ, оно должно быть возобновлено не позднее 24 часов с момента приостановления (прекращения).



16.3.8. Требования к детализации приемлемого уровня рисков нарушения БФПС ОПЕРАТОРА, выполняющего функции операторов услуг платежной инфраструктуры — по видам услуг, УЧАСТНИКОВ — по видам участия в Платежной Системе «ЛИДЕР» регламентированы внутренним документом ОПЕРАТОРА о порядке обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР», указанным в подп. 15.2.2. настоящих ПРАВИЛ.

16.3.9. В целях оценки показателей БФПС ОПЕРАТОР фиксирует следующие моменты времени:

- приема, обработки ЭПД и/или ЭСИД по СЭД, поступившего от УЧАСТНИКА о ПЕРЕВОДЕ; об осуществлении ПЕРЕВОДА, о времени наступления окончательности ПЕРЕВОДА;

- отсутствия возможности доступа УЧАСТНИКОВ Платежной Системы «ЛИДЕР» к услугам платежной инфраструктуры;

- восстановления доступа УЧАСТНИКОВ Платежной Системы «ЛИДЕР» к услугам платежной инфраструктуры;

- нарушения поступления в ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР распоряжений УЧАСТНИКОВ по ПЕРЕВОДАМ;

- направления ПЛАТЕЖНЫМ КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ РАСЧЕТНОМУ ЦЕНТРУ распоряжений с указанием платежных клиринговых позиций для осуществления списаний/зачислений на счета УЧАСТНИКОВ в размере значений платежных клиринговых позиций;

- направления ПЛАТЕЖНЫМ КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ УЧАСТНИКАМ отчетов из Платежной Системы «ЛИДЕР» с указанием реквизитов распоряжений, по которым УЧАСТНИКИ и их КЛИЕНТЫ являются плательщиками и получателями средств с указанием платежных клиринговых позиций;

- поступления заявлений УЧАСТНИКОВ об отзыве (аннулировании) ранее направленных ими распоряжений;

- направления УЧАСТНИКУ - отправителю распоряжения извещения об отзыве (аннулировании) распоряжения с указанием даты, возможности/невозможности отзыва распоряжения.

По результатам обработки полученных сведений учитывается информация:

- о продолжительности времени, в течение которого СОГЛАСОВАННОЕ СРЕДСТВО СВЯЗИ не обеспечивало обмен ЭПД и/или ЭСИД по СЭД, за исключением резервных и дублирующих систем;

- о продолжительности обработки ЭПД и/или ЭСИД по СЭД;

- о продолжительности обработки распоряжений УЧАСТНИКОВ от момента времени поступления в ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР до момента исполнения распоряжения.

#### **16.4. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур**

16.4.1. ОПЕРАТОР вправе изменять операционные и технологические средства и процедуры в следующих случаях:

- изменения порядка оказания услуг или вида услуг по ПЕРЕВОДАМ;

- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными документами и/или рекомендациями Банка России;

- в рамках системы управления рисками;

- в результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией.

16.4.2. В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур ОПЕРАТОРОМ требует внесения изменений в настоящие ПРАВИЛА, ОПЕРАТОР вносит соответствующие изменения в порядке, предусмотренном настоящими ПРАВИЛАМИ. В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур ОПЕРАТОРОМ не требует внесения изменений в настоящие

ПРАВИЛА, ОПЕРАТОР направляет УЧАСТНИКАМ уведомление об изменении операционных и технологических средств и процедур с описанием таких изменений не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

16.4.3. УЧАСТНИК вправе самостоятельно вносить изменения в операционные и технологические средства и процедуры по взаимодействию с Платежной Системой «ЛИДЕР» на стороне УЧАСТНИКА в случае, если внесение таких изменений не противоречит настоящим ПРАВИЛАМ, законодательству Российской Федерации и не приводит к изменению порядка оказания услуг по ПЕРЕВОДАМ, предусмотренного настоящими ПРАВИЛАМИ, а также объема и характера их оказания УЧАСТНИКОМ.

#### **16.5. Порядок оценки качества и надежности функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией**

16.5.1 ОПЕРАТОР может проводить оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной Системы «ЛИДЕР» как самостоятельно, так и путем привлечения независимой организации.

16.5.2. ОПЕРАТОР самостоятельно осуществляет выбор привлекаемой независимой организации и проводит оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной Системы «ЛИДЕР».

16.5.3. В случае предоставления такой независимой организации конфиденциальной информации для целей проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной Системы «ЛИДЕР» ОПЕРАТОР обязан заключить с такой независимой организацией соглашение о неразглашении конфиденциальной информации.

16.5.4. В результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной Системы «ЛИДЕР» независимой организацией ОПЕРАТОР вправе принимать решение об изменении операционных и технологических средств и процедур Платежной Системы «ЛИДЕР» в порядке, предусмотренном настоящими ПРАВИЛАМИ.

16.5.5. УЧАСТНИКИ вправе по своему усмотрению и за свой счет проводить оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем на стороне УЧАСТНИКОВ с привлечением независимых организаций.

#### **16.6. Порядок информационного взаимодействия субъектов инфраструктуры Платежной Системы «ЛИДЕР»**

16.6.1. Функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА выполняет ОПЕРАТОР, взаимодействующий с УЧАСТНИКАМИ в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР». В целях управления рисками ОПЕРАТОР вправе запрашивать и получать от УЧАСТНИКОВ информацию, необходимую для управления рисками Платежной Системы «ЛИДЕР» в целях обеспечения БФПС, а также систематизировать, обрабатывать, накапливать и хранить такую информацию.

16.6.2. Перечень сведений (документов), используемых в целях управления рисками Платежной Системы «ЛИДЕР» и обеспечения БФПС:

16.2.2.1. Сведения, предоставляемые УЧАСТНИКАМИ в виде анкетирования:

- ^ о наличии внутренних процедур и регламентов в рамках системы управления рисками;
- ^ о наличии Плана обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности; >• иные сведения (документы).

16.6.2.2. Сведения, предоставляемые УЧАСТНИКАМИ в виде отчетов о результатах:

- ^ о проведении самооценки в целях соблюдения требований к информационной безопасности в соответствии с нормативными документами Банка России и ее результатах;
- >• об инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;
- ^ финансовая отчетность (бухгалтерский баланс, отчеты о финансовых результатах, расчет собственных средств (капитала)).

16.6.3. Внутренние документы, регламентирующие организацию управления рисками, обеспечение защиты информации, План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности разрабатываются УЧАСТНИКАМИ и ОПЕРАТОРОМ Платежной Системы «ЛИДЕР» самостоятельно в соответствии с требованиями Банка России, и утверждаются в установленном порядке, определяющем систему управления рисками у УЧАСТНИКОВ и ОПЕРАТОРА.

16.6.4. В случае если запрашиваемая ОПЕРАТОРОМ информация содержит сведения, составляющие коммерческую тайну, ОПЕРАТОР обязуется обеспечить сохранение такой информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. ОПЕРАТОР вправе предоставлять такую информацию третьим лицам в случаях, предусмотренных требованиями законодательства Российской Федерации.

16.6.5. УЧАСТНИКИ не вправе необоснованно отказать ОПЕРАТОРУ в предоставлении информации, требуемой в целях управления рисками в Платежной Системе «ЛИДЕР», если предоставление такой информации не противоречит требованиям законодательства РФ.

16.6.6. В случае возникновения нарушения/угрозы нарушения БФПС, в том числе при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств УЧАСТНИКОВ, и невозможности их устранения в течение 30 минут, УЧАСТНИК (его БПА/БПС) обязан прекратить прием ПЕРЕВОДОВ и уведомить об этом ОПЕРАТОРА по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ или иным доступным способом для блокировки деятельности УЧАСТНИКА в Платежной Системе «ЛИДЕР» до устранения нарушения/угрозы нарушения.

16.6.7. ОПЕРАТОР обязан информировать Банк России о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в течение двух дней с момента такого приостановления (прекращения) в порядке, установленном Банком России.

При приостановлении/прекращении ОПЕРАТОРОМ оказания услуг платежной инфраструктуры ОПЕРАТОР информирует УЧАСТНИКОВ о случаях и причинах приостановления/прекращения оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления/прекращения путем направления по СЭД ЭСИД с уведомлением.

16.6.8. В случаях проведения ОПЕРАТОРОМ профилактических работ, связанных с приостановлением оказания услуг платежной инфраструктуры на время их проведения, ОПЕРАТОР информирует УЧАСТНИКОВ по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ с указанием сроков их проведения.

16.6.9. ОПЕРАТОР информирует УЧАСТНИКА о размере лимита на отправку ПЕРЕВОДОВ, в пределах которого УЧАСТНИК (в том числе при привлечении им БПА/БПС, косвенные УЧАСТНИКИ) осуществляет ПЕРЕВОДЫ по Платежной Системе «ЛИДЕР» в режиме реального времени по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ.

16.6.10. УЧАСТНИКИ Платежной Системы «ЛИДЕР» ежемесячно, не позднее 5 (пятого) числа каждого месяца, следующего за отчетным, информируют ОПЕРАТОРА по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ о выявленных в Платежной Системе

Наименование УЧАСТНИКА	Дата выявления инцидента, дата возникновения инцидента	Условия возникновения инцидента	Описание инцидента	Причина инцидента	Дополнительные сведения об инциденте	Последствия Инцидента			Описание предпринятых действий по устранению последствий инцидента	Факт обращения в правоохранительные органы и/или в Центральный банк Российской Федерации
						Суммы переводов денежных средств	Нарушение сроков оказания услуг по осуществлению ПЕРЕВОДОВ	Оценка убытка		

При этом УЧАСТНИК отражает в отчете информацию, имеющуюся на дату «ЛИДЕР» инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, в виде отчета по следующей форме: передачи отчета ОПЕРАТОРУ; информация, отсутствующая у УЧАСТНИКА по соответствующему инциденту, направляется ОПЕРАТОРУ не позднее даты ее появления у УЧАСТНИКА.

16.6.11. УЧАСТНИКИ обязаны проводить расследование причин возникновения указанных инцидентов и наступления указанных событий. В случае если в целях их расследования необходимо участие представителей УЧАСТНИКА, ОПЕРАТОРА, выполняющего функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, создается Согласительная комиссия, осуществляющая свои функции в соответствии с главой 25 настоящих ПРАВИЛ.

16.6.12. ОПЕРАТОР, выполняя функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, не вправе передавать информацию по любому переводу денежных средств, осуществленному в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР» на территории Российской Федерации, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства, за исключением трансграничных переводов денежных средств, а также случаев, если передача указанной информации требуется для рассмотрения заявлений КЛИЕНТОВ УЧАСТНИКОВ Платежной Системы «ЛИДЕР», касающихся использования Электронных средств платежа, без согласия КЛИЕНТОВ.

## **16.7. Порядок сбора, документирования и обработки первичной статистической информации, порядок проведения мониторинга рисков нарушения бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР»**

16.7.1. В целях проведения анализа и оценки рисков нарушения БФПС фиксируется следующая информация в соответствии с внутренним положением ОПЕРАТОРА о порядке обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР», указанного в подп. 15.2.2 настоящих ПРАВИЛ:

### **ОПЕРАЦИОННЫМ ЦЕНТРОМ:**

- о моментах времени приема ЭПД и ЭСИД, времени обработки ЭПД и ЭСИД по СЭД; документируются в автоматизированных системах ПО «ЛИДЕР»;

### **КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ:**

- о размерах платежных клиринговых позиций; документируются в автоматизированных системах ПО «ЛИДЕР»;

- о моментах времени возникновения нарушения оказания услуг платежного клиринга и о моментах времени восстановления доступности оказания услуг платежного клиринга; документируются путем заполнения журнала нарушений.

### **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ:**

- о моментах времени возникновения нарушения сроков оказания расчетных услуг и о моментах времени восстановления доступности оказания расчетных услуг; документируются путем заполнения журнала нарушений;

16.7.2. Обработка и анализ полученной информации осуществляется ОПЕРАТОРОМ на ежедневной основе.

16.7.3. Результаты обработки и анализа в виде отчетов предоставляются органам управления ОПЕРАТОРА на ежеквартальной основе.

16.7.4. ОПЕРАТОР осуществляет проведение регулярного мониторинга событий (факторов) рисков в целях:

- выявления закономерностей функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР» для выработки мер по улучшению режима функционирования, либо поддержания бесперебойного (нормального) функционирования;

- выявления рисков нарушения БФПС;

- формирования оценки достигнутого уровня рисков нарушения БФПС;

- выявления изменений достигнутого уровня рисков нарушения БФПС;

- определения приемлемого (допустимого) уровня рисков нарушения БФПС.

16.7.5. Мониторинг осуществляется путем наблюдения и сбора информации:

- о сроках и порядке осуществления расчета, платежного клиринга, операционных услуг и случаях несвоевременного оказания расчетных услуг, услуг платежного клиринга, операционных услуг;

- о технологических сбоях в информационных системах, времени неработоспособности программно-аппаратного комплекса «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», причинах и количестве сбоев;

16.7.6. Обработка и анализ полученных сведений проводится на постоянной основе, отчет о результатах анализа рисков нарушения БФПС доводится до органов управления рисками не реже 1 раза в квартал.

ОПЕРАТОР ежедневно осуществляет расчет и мониторинг операционного, расчетного и клирингового рисков.

Порядок осуществления мониторинга и анализа рисков нарушения БФПС регламентируется внутренними документами ОПЕРАТОРА о порядке обеспечения бесперебойности функционирования, указанными в подп. 15.2.2. настоящих ПРАВИЛ.

16.7.7. Требования к мониторингу рисков нарушения БФПС:

1) наличие строго исполняемой периодичности проведения измерений;

2) измерение операционных услуг осуществляется в круглосуточном режиме;

3) измерение клиринговых и расчетных услуг осуществляется в интервалы времени, указанные в подп. 17.2.1 и 17.2.2. настоящих ПРАВИЛ;

4) первичная информация, используемая в целях мониторинга рисков нарушения БФПС, должна храниться не менее 2 (Двух) лет для возможности проведения дополнительного анализа, проверки корректности расчетов, исполнения обязательств и т.д.

5) информация о невозможности выполнения указанных требований должна незамедлительно доводиться до сотрудников, ответственных за поддержание БФПС.

## **16.8. Порядок разработки, применения и оценки эффективности методик анализа рисков в Платежной Системе «ЛИДЕР», требования к оформлению и проверке результатов анализа**

16.8.1. Методики анализа и оценки рисков разрабатываются ОПЕРАТОРОМ и утверждены внутренними документами ОПЕРАТОРА о порядке обеспечения бесперебойности функционирования, указанными в подп. 15.2.2. настоящих ПРАВИЛ.

16.8.2. Должностные лица ОПЕРАТОРА, ответственные за управление рисками, осуществляют сбор, обработку и систематизацию (мониторинг) информации в рамках системы управления рисками, в том числе информации, поступающей от УЧАСТНИКОВ.

16.8.3. На основании анализа рисков ежеквартально:

- формируется оценка достигнутого уровня рисков нарушения БФПС,

- проводится оценка изменений достигнутого уровня рисков нарушения БФПС и профилей риска нарушения БФПС;

- осуществляется сравнение достигнутого уровня риска с приемлемым уровнем риска нарушений БФПС, и принимаются меры (в случае необходимости) по достижению приемлемого уровня риска нарушений БФПС;

- информация о достигнутом уровне риска в виде отчетов доводится до сведения органов управления ОПЕРАТОРА.

16.8.4. ОПЕРАТОР ежегодно проводит оценку показателей БФПС и профилей риска. В случае превышения показателей нарушения БФПС более чем на 10% от установленного приемлемого уровня риска или превышения количества фактов достижения показателей, выше приемлемого уровня риска 2 раза подряд в течение 2 (двух) месяцев, методики анализа рисков признаются неэффективными, органами управления рисками ОПЕРАТОРА осуществляется пересмотр методик анализа рисков в целях обеспечения приемлемого уровня риска; по результатам статистического анализа количества сбоев, а также оценки последствий (в том числе финансовых) выявленных сбоев определяется наиболее уязвимый элемент информационных систем, операционных и технологических средств.

На основании анализа ОПЕРАТОР принимает меры, направленные на модернизацию или замену уязвимого элемента информационных систем, операционных и технологических средств.

## **16.9. Требования к планам обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности ОПЕРАТОРА, выполняющего функции операторов услуг платежной инфраструктуры**

16.9.1. План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности (далее - План) ОПЕРАТОРА разрабатывается в целях:

- ^ поддержания способности выполнять принятые на себя обязательства;

- ^ предупреждения и предотвращения возможного нарушения режима повседневного функционирования (в том числе размера материальных потерь, потерь информации, потери деловой репутации);

- >• снижения тяжести последствий в случае возможного нарушения режима функционирования;

- >• своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима функционирования;

- ^ обеспечения информационной безопасности.

- ^ сохранения уровня управления, позволяющего обеспечить условия для принятия обоснованных и оптимальных управленческих решений, их своевременную и полную реализацию;

- ^ обеспечения благоприятных условий труда и безопасности персонала, безопасности лиц, находящихся в помещениях.

16.9.2. План включает:

- ^ перечень критически важных процессов, непрерывность которых необходимо обеспечить;

- >• меры, принимаемые для обеспечения непрерывности режима повседневного функционирования;

- ^ указание лиц, ответственных за функционирование ОПЕРАТОРА в чрезвычайном режиме;

- ^ порядок действий при наступлении нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- >• механизм анализа причин возникновения нестандартной и чрезвычайной ситуации, оценка причиненного ущерба;

- ^ порядок испытания и пересмотра Плана.

## **17. ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР»**

17.1. Обработка ОПЕРАТОРОМ информации по осуществлению ПЕРЕВОДОВ осуществляется круглосуточно 7 (семь) дней в неделю. Прием к исполнению распоряжений УЧАСТНИКОВ (в том числе при привлечении им БПА/БПС) осуществляется круглосуточно, в том числе в выходные и праздничные дни.

17.2. Клиринг и расчет в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР» осуществляются исключительно по рабочим дням.

17.2.1. В связи с разницей в часовых поясах УЧАСТНИКОВ и объемами их операций по ПЕРЕВОДАМ клиринг в Платежной Системе «ЛИДЕР» осуществляется в течение 3-х часов с 15-30 до 18-30 последнего дня Отчетного периода и/или в течение 3,5 часов с 07-00 до 10-30 по Московскому времени рабочего дня следующего за Отчетным периодом, предусмотренным ДОГОВОРом и настоящими ПРАВИЛАМИ.

17.2.2. В связи с разницей в часовых поясах УЧАСТНИКОВ и объемами их операций по ПЕРЕВОДАМ расчет в Платежной Системе «ЛИДЕР» осуществляется по итогам Отчетного периода в течение 8-ми часов с 11 -00 до 19-00 по Московскому времени рабочего дня следующего за Отчетным периодом.

17.3. Прием и обработка обращений КЛИЕНТОВ, а также УЧАСТНИКОВ обеспечивается информационно-справочной службой Платежной Системы «ЛИДЕР» в круглосуточном режиме 7 (семь) дней в неделю. Обработка ЭСИД по СЭД УЧАСТНИКОВ в Платежной Системе «ЛИДЕР» осуществляется в круглосуточном режиме 7 (семь) дней в неделю.

17.4. Прием и выдача ПЕРЕВОДОВ КЛИЕНТАМ Пунктами приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ осуществляется в соответствии с графиком работы Пунктов приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА.

## **18. ПОРЯДОК ПРИСВОЕНИЯ КОДА (НОМЕРА), ПОЗВОЛЯЮЩЕГО ОДНОЗНАЧНО УСТАНОВИТЬ УЧАСТНИКА И ВИД ЕГО УЧАСТИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ «ЛИДЕР»**

18.1. УЧАСТНИК и его Пункты приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ, а также его Платежные терминалы и банкоматы регистрируются ОПЕРАТОРОМ. Регистрация производится путем присвоения ОПЕРАТОРОМ УЧАСТНИКУ буквенно-цифрового кода - индивидуального кода УЧАСТНИКА, его Пункта приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ и/или Платежного терминала, банкомата, позволяющего однозначно установить УЧАСТНИКА и вид его участия в Платежной Системе «ЛИДЕР». Код УЧАСТНИКУ, его Пункту приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ и/или Платежному терминалу, банкомату, присваивается на основании документов, представляемых УЧАСТНИКОМ ОПЕРАТОРУ для участия в Платежной Системе «ЛИДЕР», по мере проведения УЧАСТНИКОМ всех мероприятий и процедур, необходимых для начала осуществления операций в Платежной Системе «ЛИДЕР». При присвоении кода УЧАСТНИКУ соблюдаются следующие условия: первые символы являются сокращенным наименованием либо первыми буквами наименования УЧАСТНИКА или местоположения Пункта приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ и/или Платежного терминала, банкомата. После этого ОПЕРАТОР указывает код страны УЧАСТНИКА в соответствии с международным стандартом ISO 3166/МА, следующие за кодом страны буквы кода являются признаком вида участия в Платежной Системе «ЛИДЕР». Цифровой признак формируется автоматически, последовательно начиная с 01:

- ABCD - первые буквы наименования УЧАСТНИКА или местоположения Пункта приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА и/или Платежного терминала, банкомата;
- RUS-Российская Федерация;
- DP- прямое участие;
- IP-косвенное участие;
- SP-взаимодействие Платежной Системы «ЛИДЕР» с другой платежной системой;
- 00001 - цифровой номер УЧАСТНИКА.

18.2. Пример кода, присвоенного Платежной Системой «ЛИДЕР»: **LEADER-RUS-**

## 19. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УЧАСТНИКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» ПО ПЕРЕВОДАМ

19.1. В целях соблюдения сроков расчетов УЧАСТНИКА с ОПЕРАТОРОМ, бесперебойного функционирования Платежной Системы «ЛИДЕР», а также в целях неукоснительного соблюдения УЧАСТНИКОМ настоящих ПРАВИЛ и условий ДОГОВОРА используются следующие способы исполнения обязательств УЧАСТНИКА.

19.2. На отчетный день или отчетный период прямому УЧАСТНИКУ (с учетом его косвенных УЧАСТНИКОВ) в соответствующем подразделении ОПЕРАТОРА (далее в целях настоящей главы — РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР) устанавливается лимит в валюте ПЕРЕВОДА на отправку ПЕРЕВОДОВ, в пределах которого УЧАСТНИК (в том числе при привлечении им БПА/БПС, косвенные УЧАСТНИКИ) осуществляет ПЕРЕВОДЫ. При получении от КЛИЕНТА и отправлении ПЕРЕВОДА и/или списании со счета КЛИЕНТА ПЕРЕВОДА сумма текущего лимита прямого УЧАСТНИКА уменьшается на сумму ПЕРЕВОДА, при выдаче КЛИЕНТУ ПЕРЕВОДА/зачислении на счет суммы ПЕРЕВОДА сумма текущего лимита увеличивается на выданную/зачисленную сумму. В случае уменьшения лимита в определенной ОПЕРАТОРОМ процентной величине, его исчерпания, УЧАСТНИК получает соответствующий ЭСИД по СЭД о необходимости увеличения лимита УЧАСТНИКА.

19.2.1. При получении УЧАСТНИКОМ ЭСИД, указанного в п. 19.2. настоящей главы, для продолжения работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» и отправления ПЕРЕВОДОВ прямой УЧАСТНИК обязан перечислить на свой(и) банковский(е) счет(а) в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ сумму денежных средств, необходимую для дальнейшего выполнения действий по ДОГОВОРУ и ПРАВИЛАМ. После зачисления на банковский(е) счет(а) УЧАСТНИКА денежных средств РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР направляет в соответствующее подразделение ОПЕРАТОРА (далее в целях настоящей главы — ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР) ЭСИД с подтверждением зачисления денежных средств.

19.2.2. После получения данного ЭСИД ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР передает полученный ЭСИД в соответствующее подразделение ОПЕРАТОРА (далее в целях настоящей главы — ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР) в целях передачи прямому УЧАСТНИКУ ЭСИД с подтверждением зачисления на банковский(е) счет(а) прямого УЧАСТНИКА денежных средств. При зачислении на банковский(е) счет(а) прямого УЧАСТНИКА денежных средств, ОПЕРАТОР увеличивает ему лимит с учетом суммы денежных средств, зачисленных на банковский(е) счет(а), и прямой УЧАСТНИК (в том числе при привлечении им БПА/БПС, косвенные УЧАСТНИКИ) может продолжать принимать и отправлять/списывать со счета ПЕРЕВОДЫ.

19.2.3. В случае исчерпания лимита полностью при попытке отправить ПЕРЕВОД УЧАСТНИК получит ЭСИД, информирующий о том, что лимит УЧАСТНИКА исчерпан. В этом случае УЧАСТНИК не будет иметь возможность сохранить и отправить ПЕРЕВОД, а функция отправления ПЕРЕВОДОВ будет заблокирована до момента увеличения лимита.

19.2.4. ОПЕРАТОР вправе в одностороннем порядке устанавливать и изменять пределы установленных лимитов прямых и косвенных УЧАСТНИКОВ. Сведения об установленных или измененных лимитах ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР Платежной Системы «ЛИДЕР» направляет УЧАСТНИКУ посредством СОГЛАСОВАННОГО СРЕДСТВА СВЯЗИ не позднее следующего рабочего дня после принятия ОПЕРАТОРОМ решения об установлении или изменении лимита.

19.3. В целях увеличения лимита УЧАСТНИКИ при уменьшении лимита вправе перечислять денежные средства на внутренние счета ОПЕРАТОРА «счета участников расчетов», открытые РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ Платежной Системы «ЛИДЕР». При этом РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР вправе списывать без дополнительного распоряжения УЧАСТНИКОВ суммы перечисленных ими денежных средств на условиях заранее



данного в силу настоящих ПРАВИЛ акцепта УЧАСТНИКОВ при наличии обязательств по расчетам и предъявлении требований ОПЕРАТОРА к УЧАСТНИКУ. При этом механизм взаимодействия УЧАСТНИКА с ОПЕРАТОРОМ осуществляется согласно подп. 19.2.1.— 19.2.3. настоящих ПРАВИЛ, с учетом особенностей расчетов при использовании УЧАСТНИКОМ внутренних счетов ОПЕРАТОРА «счета участников расчетов».

19.4. Прямой УЧАСТНИК обязуется перечислить на банковский(е) счет(а), открытый(ые) в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ, денежные суммы в валюте(ах) планируемых к отправлению/списанию со счета ПЕРЕВОДОВ, обеспечивающие возможность отправления прямым УЧАСТНИКОМ (в том числе при привлечении им БПА/БПС, косвенными УЧАСТНИКАМИ) ПЕРЕВОДОВ в отчетный день или отчетный период в пределах перечисленных прямым УЧАСТНИКОМ на банковский(е) счет(а) денежных сумм в указанной(ых) валюте(ах). Проценты на зачисленные денежные суммы не начисляются и не выплачиваются.

19.4.1. В случае необходимости прямой УЧАСТНИК и ОПЕРАТОР вправе установить сумму перечисляемых в отчетный день или отчетный период денежных средств на банковский(е) счет(а) прямого УЧАСТНИКА, открытый(ые) в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ, в фиксированном размере путем заключения дополнительного соглашения к ДОГОВОРУ.

19.4.2. В случае списания РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ сумм денежных средств с банковского(их) счета(ов) УЧАСТНИКА в целях осуществления расчетов в порядке, предусмотренном настоящими ПРАВИЛАМИ и ДОГОВОРОМ, прямой УЧАСТНИК зачисляет на банковский(е) счет(а), открытый(ые) в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ денежные суммы, обеспечивающие возможность отправления УЧАСТНИКОМ (в том числе при привлечении им БПА/БПС, косвенным УЧАСТНИКОМ) ПЕРЕВОДОВ в отчетный день или в отчетный период в пределах перечисленных прямым УЧАСТНИКОМ денежных сумм.

19.4.3. В случае израсходования денежных сумм на банковском(их) счете(ах) прямого УЧАСТНИКА или недостаточности указанных денежных сумм для осуществления расчетов в порядке и на условиях, установленных в настоящих ПРАВИЛАХ, РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР направляет ЭСИД с указанной информацией ПЛАТЕЖНОМУ КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ. ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР после получения ЭСИД РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА, имеет право приостановить осуществление УЧАСТНИКОМ ПЕРЕВОДОВ по Платежной Системе «ЛИДЕР». Для продолжения работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» и отправления/списания со счета ПЕРЕВОДОВ прямой УЧАСТНИК обязан перечислить на банковский(е) счет(а), открытый(ые) в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ суммы денежных средств, необходимые для дальнейшего выполнения действий по ДОГОВОРУ и ПРАВИЛАМ. После перечисления на банковский(е) счет(а) УЧАСТНИКА денежных средств РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР направляет в ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР ЭСИД с подтверждением зачисления денежных средств. При зачислении на банковский(е) счет(а) прямого УЧАСТНИКА денежных средств, прямой УЧАСТНИК (в том числе при привлечении им БПА/БПС, косвенные УЧАСТНИКИ) может продолжать принимать и отправлять/списывать со счета ПЕРЕВОДЫ.

19.5. При заключении с ОПЕРАТОРОМ дополнительного соглашения к ДОГОВОРУ прямой УЧАСТНИК обязуется после его заключения перечислить на свой(и) банковский(е) счет(а), открытый(ые) в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ, денежные суммы в размере и валюте (валютах), согласованных с ОПЕРАТОРОМ в данном дополнительном соглашении. Проценты на зачисленные денежные суммы не начисляются и не выплачиваются. Прямой УЧАСТНИК обязуется поддерживать у себя на банковском(их) счете(ах), открытом(ых) в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ, денежные суммы в указанных в дополнительном соглашении к ДОГОВОРУ с ОПЕРАТОРОМ размере и валюте в течение всего срока действия соответствующего дополнительного соглашения. При этом РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР вправе списывать без дополнительного распоряжения УЧАСТНИКОВ суммы перечисленных ими денежных средств на условиях заранее

данного в силу настоящих ПРАВИЛ акцепта УЧАСТНИКОВ при наличии обязательств по расчетам и предъявлении требований ОПЕРАТОРА к УЧАСТНИКУ.

19.5.1. В случае если сумма денежных средств на банковском(их) счете(ах) прямого УЧАСТНИКА становится меньше размера сумм денежных средств, указанных в заключенном с ОПЕРАТОРОМ дополнительном соглашении к ДОГОВОРУ, УЧАСТНИК обязуется пополнить свой(и) банковский(е) счет(а) денежными средствами в порядке и сроки, предусмотренные указанным соглашением, до достижения размера, согласованного с ОПЕРАТОРОМ. В случае, если УЧАСТНИК не пополнил свой(и) банковский(е) счет(а) в порядке и сроки, предусмотренные дополнительным соглашением с ОПЕРАТОРОМ, РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР направляет соответствующий ЭСИД ПЛАТЕЖНОМУ КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ. После получения ЭСИД РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР Платежной Системы «ЛИДЕР» имеет право приостановить осуществление УЧАСТНИКОМ ПЕРЕВОДОВ по Платежной Системе «ЛИДЕР». Для продолжения работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» и отправления ПЕРЕВОДОВ прямой УЧАСТНИК обязан перечислить на свой(и) банковский(е) счет(а) в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ сумму денежных средств, необходимую для дальнейшего выполнения действий по ДОГОВОРУ и ПРАВИЛАМ, но не менее суммы указанной в дополнительном соглашении к ДОГОВОРУ с ОПЕРАТОРОМ.

19.5.2. После перечисления на банковский(е) счет(а) УЧАСТНИКА денежных средств РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР направляет в ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЭСИД с подтверждением зачисления денежных средств. При зачислении на банковский(е) счет(а) прямого УЧАСТНИКА денежных средств, прямой УЧАСТНИК (в том числе при привлечении им БПА/БПС, косвенные УЧАСТНИКИ) может продолжать принимать и отправлять/списывать со счета ПЕРЕВОДЫ.

19.6. Гарантийный фонд в Платежной Системе «ЛИДЕР» не создается.

## **20. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В РАМКАХ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» В СПОРНЫХ, НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ**

20.1. В случае возникновения спорной, нестандартной или чрезвычайной ситуации, в том числе при наступлении событий, вызвавших операционные сбои, инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, УЧАСТНИКИ (их БПА/БПС) информируют в день их возникновения и/или выявления ОПЕРАТОРА по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ, а также сообщают о них АДМИНИСТРАТОРУ СИСТЕМЫ по телефону: **8 (495) 984-05-05**, по адресу в сети Интернет: [info@leadermt.ru](mailto:info@leadermt.ru).

20.2. При возникновении спорных, нестандартных или чрезвычайных ситуаций и информировании ОПЕРАТОРА об их возникновении ОПЕРАТОР анализирует причины и последствия наступления указанных ситуаций, расследует обстоятельства их возникновения.

20.3. В случае, если для расследования спорной, нестандартной или чрезвычайной ситуации необходимо участие представителей УЧАСТНИКА (их БПА/БПС), ОПЕРАТОРА, создается Согласительная комиссия, осуществляющая свои функции в порядке, предусмотренном главой 25 настоящих ПРАВИЛ.

## **21. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ**

21.1. ОПЕРАТОР, Операторы по переводу денежных средств, являющиеся УЧАСТНИКАМИ (их БПА/БПС) обязаны обеспечивать защиту информации в соответствии с требованиями Постановления Правительства Российской Федерации от 13.06.2012 г. № 584 «Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе» и Положения Банка России от 09.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов

денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, УЧАСТНИКИ (их БПА/БПС) обязаны соблюдать коммерческую, банковскую тайну и обеспечивать защиту следующей информации:

- о средствах и методах обеспечения информационной безопасности;
- о персональных данных;
- об остатках Электронных денежных средств;
- о совершенных ПЕРЕВОДАХ, в том числе информации, содержащейся в подтверждениях (ЭСИД), касающихся приема к исполнению распоряжений УЧАСТНИКОВ (в том числе при привлечении ими БПА/БПС), а также в подтверждениях (ЭСИД), касающихся исполнения распоряжений УЧАСТНИКОВ (в том числе при привлечении ими БПА/БПС);
- информации, содержащейся в распоряжениях КЛИЕНТОВ, распоряжениях (ЭПД) УЧАСТНИКОВ (в том числе при привлечении ими БПА/БПС), а также распоряжениях ОПЕРАТОРА;
- о платежных клиринговых позициях УЧАСТНИКОВ;
- информации, необходимой для удостоверения КЛИЕНТАМИ права распоряжения денежными средствами, в том числе данных держателей платежных карт;
- о ключевой информации средств криптографической защиты информации (СКЗИ), используемых при осуществлении ПЕРЕВОДОВ или при отправке ЭПД/ЭСИД;
- о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается ОПЕРАТОРОМ, осуществляющим функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, УЧАСТНИКАМИ (их БПА/БПС), и используемых для осуществления ПЕРЕВОДОВ, а также о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств по защите информации;
- иной информации ограниченного доступа, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации при осуществлении переводов денежных средств.

21.2. Защита информации обеспечивается путем реализации ОПЕРАТОРОМ, осуществляющим функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, УЧАСТНИКАМИ (их БПА/БПС) правовых, организационных и технических мер, направленных:

- на обеспечение защиты информации от неправомерных доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления и распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении информации;
- на соблюдение конфиденциальности информации;
- на реализацию права на доступ к информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

21.3. УЧАСТНИКИ обеспечивают выполнение БПА/БПС требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, с учетом используемых для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается БПА/БПС. УЧАСТНИКИ обеспечивают контроль соблюдения БПА/БПС требований к защите информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ.

21.4. ОПЕРАТОР определяет ряд требований к защите информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, которые включают в себя следующие мероприятия УЧАСТНИКОВ (их БПА/БПС) и ОПЕРАТОРА, осуществляющего функции Операторов услуг платежной инфраструктуры:

- создание и организацию функционирования структурного подразделения по защите информации или назначение должностного лица (сотрудника), ответственного за организацию защиты информации;

- включение в должностные обязанности работников, участвующих в обработке информации, обязанности по выполнению требований к защите информации;

- осуществление мероприятий, имеющих целью определение угроз безопасности информации и анализ уязвимости информационных систем;

- проведение анализа рисков нарушения требований к защите информации и управление такими рисками;

- разработка и реализация систем защиты информации в информационных системах;

- применение СКЗИ в соответствии с федеральным и международным законодательством, средств защиты информации от несанкционированного доступа, средств антивирусной защиты, средств межсетевое экранирования, системы обнаружения вторжений, средств контроля (анализа) защищенности;

- выявление инцидентов, связанных с нарушением требований к защите информации, реагирование на них;

- обеспечение защиты информации при использовании информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования;

- определение порядка доступа к автоматизированным системам, программному обеспечению, средствам вычислительной техники, телекоммуникационному оборудованию, используемым для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР», обрабатывающим информацию;

- организация и проведение контроля и оценки выполнения требований к защите информации на собственных объектах инфраструктуры не реже 1 раза в 2 года.

21.5. ОПЕРАТОР определяет ряд требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, которые включают в себя:

- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, применяемые для защиты информации при назначении и распределении функциональных прав и обязанностей (далее - ролей) лиц, связанных с осуществлением ПЕРЕВОДОВ;

- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, применяемые для защиты информации на стадиях создания, эксплуатации (использования по назначению, технического обслуживания и ремонта), модернизации, снятия с эксплуатации используемых для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования;

- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, применяемые для защиты информации при осуществлении доступа к автоматизированным системам, программному обеспечению, средствам вычислительной техники, телекоммуникационному оборудованию, используемым для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР», включая требования к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, применяемые для защиты информации от несанкционированного доступа;

- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, применяемые для защиты информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники (далее - вредоносный код);

- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, применяемые для защиты информации при использовании информационно-телекоммуникационной сети Интернет при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, применяемые для защиты информации при использовании СКЗИ;

■ требования к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ с использованием совокупности организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации, применяемых для контроля выполнения технологии обработки защищаемой информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

■ требования к организации и функционированию подразделения (работников), ответственного (ответственных) за организацию и контроль обеспечения защиты информации;

■ требования к повышению технической и технологической грамотности работников УЧАСТНИКОВ (их БПА/БПС), ОПЕРАТОРА, осуществляющего функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, и КЛИЕНТОВ в области обеспечения защиты информации;

■ требования к выявлению инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, и реагированию на них;

■ требования к определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

■ требования к оценке выполнения УЧАСТНИКАМИ требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

■ требования к доведению УЧАСТНИКАМИ до ОПЕРАТОРА информации об обеспечении в Платежной Системе «ЛИДЕР» защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

■ требования к совершенствованию ОПЕРАТОРОМ, осуществляющим функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, УЧАСТНИКАМИ защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

■ требования к обеспечению УЧАСТНИКАМИ защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ с применением банкоматов и Платежных терминалов, в том числе с применением платежных карт.

ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, УЧАСТНИКИ (их БПА/БПС) относят к инцидентам, связанным с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, события, которые возникли вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ и (или) условий осуществления (требований к осуществлению) ПЕРЕВОДОВ, связанных с обеспечением защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, которые установлены УЧАСТНИКАМИ (их БПА/БПС), ОПЕРАТОРОМ, и доведены ими до КЛИЕНТА, и которые:

— привели к несвоевременности (к нарушению сроков, установленных законодательством Российской Федерации, ПРАВИЛАМИ и/или ДОГОВОРАМИ, а также договорами с КЛИЕНТАМИ) ПЕРЕВОДОВ;

— привели или могут привести к осуществлению ПЕРЕВОДОВ по распоряжению лиц, не обладающих правом распоряжения денежными средствами;

— привели к осуществлению ПЕРЕВОДОВ с использованием искаженной информации, содержащейся в распоряжениях КЛИЕНТОВ, распоряжениях УЧАСТНИКОВ Платежной Системы «ЛИДЕР», ОПЕРАТОРА.

21.6. Выполнение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ обеспечивается с учетом параметров и статистики выполняемых операций, связанных с осуществлением ПЕРЕВОДОВ, количества и характера выявленных инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, путем:

21.6.1. выбора организационных мер защиты информации; определения во внутренних документах УЧАСТНИКОВ (их БПА/БПС), ОПЕРАТОРА, осуществляющего функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, порядка применения организационных мер защиты информации; определения лиц, ответственных за применение организационных мер защиты информации; реализации контроля применения

организационных мер защиты информации; выполнения иных необходимых действий, связанных с применением организационных мер защиты информации;

21.6.2. выбора технических средств защиты информации; определения во внутренних документах УЧАСТНИКОВ (их БПА/БПС), ОПЕРАТОРА порядка использования технических средств защиты информации, включающего информацию о конфигурации, определяющую параметры работы технических средств защиты информации; назначения лиц, ответственных за использование технических средств защиты информации; использования технических средств защиты информации; реализации контроля за использованием технических средств защиты информации; выполнения иных необходимых действий, связанных с использованием технических средств защиты информации;

21.6.3. применения объектов информационной инфраструктуры, обладающих функциональными и конструктивными особенностями, позволяющими обеспечить защиту информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ и реализации контроля за их функционированием.

21.7. ОПЕРАТОР Платежной Системы «ЛИДЕР» определяет следующие требования к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, выполняемые УЧАСТНИКАМИ (их БПА/БПС), ОПЕРАТОРОМ, осуществляющим функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, для защиты информации при назначении и распределении ролей лиц, связанных с осуществлением ПЕРЕВОДОВ. 21.7.1. Регистрация лиц, обладающих правами:

- по осуществлению доступа к защищаемой информации;
- по управлению криптографическими ключами;
- по воздействию на используемые для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование, которое может привести к нарушению предоставления услуг по осуществлению ПЕРЕВОДОВ, за исключением банкоматов, Платежных терминалов и Электронных средств платежа;
- по формированию ЭПД, содержащих распоряжения об осуществлении ПЕРЕВОДОВ, и ЭСИД по СЭД.

21.7.2. Реализация запрета выполнения одним лицом в один момент времени следующих ролей:

- ролей, связанных с созданием (модернизацией) автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, используемых для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР», и их эксплуатацией;
- ролей, связанных с эксплуатацией используемых для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования в части их использования по назначению, и их эксплуатацией в части технического обслуживания и ремонта.

21.7.3. Контроль и регистрация действий лиц, которым назначены роли, определенные в подпункте 21.7.1. настоящего пункта.

21.8. ОПЕРАТОР Платежной Системы «ЛИДЕР» определяет следующие требования к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, применяемых для защиты информации на стадиях создания, эксплуатации, модернизации, снятия с эксплуатации используемых для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования.

21.8.1. УЧАСТНИКИ, ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, включают в технические задания на создание (модернизацию) используемых для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования требования к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ.

21.8.2. УЧАСТНИКИ (их БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают участие подразделения (работников), ответственного (ответственных) за организацию и контроль обеспечения защиты информации в разработке и согласовании технических заданий на создание (модернизацию) автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования.

21.8.3. Со стороны подразделения (работников), ответственного (ответственных) за организацию и контроль обеспечения защиты информации УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), ОПЕРАТОРА, осуществляющего функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивается контроль соответствия создаваемых (модернизируемых) автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования требованиям технических заданий.

21.8.4. УЧАСТНИК (его БПА/БПС) ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают:

- наличие эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации;
- контроль выполнения требований эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации в течение всего срока их эксплуатации;
- восстановление функционирования технических средств защиты информации, используемых при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, в случаях сбоев и (или) отказов в их работе.

21.8.5. УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают реализацию запрета использования защищаемой информации на стадии создания используемых для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования.

21.8.6. УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации используемых для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, обеспечивает:

- реализацию запрета несанкционированного копирования защищаемой информации;
- защиту резервных копий защищаемой информации;
- уничтожение защищаемой информации в случаях, когда указанная информация больше не используется, за исключением защищаемой информации, перемещенной в архивы, ведение и сохранность которых предусмотрены законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими ПРАВИЛАМИ и договорами, заключенными между ОПЕРАТОРОМ и УЧАСТНИКАМИ;
- уничтожение защищаемой информации, в том числе содержащейся в архивах, способом, обеспечивающим невозможность ее восстановления.

21.8.7. При разработке программного обеспечения, предназначенного для использования УЧАСТНИКОМ (в том числе при привлечении им БПА/БПС) при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, самостоятельно или с привлечением сторонних организаций, а также при разработке изменений указанного программного обеспечения ОПЕРАТОР обеспечивает реализацию в указанном программном обеспечении функций, связанных:

- с выполнением требований к защите информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;
- с предотвращением несанкционированного доступа к защищаемой информации, передаваемой по информационно-телекоммуникационным сетям, в том числе по сети «Интернет».

ОПЕРАТОР контролирует реализацию указанных функций при разработке программного обеспечения с привлечением сторонних организаций, а также при закупке готового к использованию без дополнительной доработки программного обеспечения.

21.8.8. Программное обеспечение, используемое УЧАСТНИКОМ (в том числе при привлечении им БПА/БПС), при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, разрабатывалось ОПЕРАТОРОМ самостоятельно и/или с привлечением сторонних организаций. Это обуславливает, что ОПЕРАТОР:

- обеспечивает распространение изменений, вносимых в указанное программное обеспечение, направленных на устранение ставших известными ОПЕРАТОРУ уязвимостей указанного программного обеспечения;

- определяет являющиеся актуальными версии указанного программного обеспечения и обеспечивает контроль использования УЧАСТНИКОМ (его БПА/БПС) актуальных версий указанного программного обеспечения.

21.8.9. ОПЕРАТОР доводит до сведения УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) инструкцию по эксплуатации (эксплуатационную документацию) программного обеспечения и информацию об условиях его эксплуатации либо указывает общедоступный ресурс, с использованием которого УЧАСТНИК (его БПА/БПС) имеет возможность получить указанную инструкцию (эксплуатационную документацию) и информацию об условиях эксплуатации данного программного обеспечения.

В случае изменений указанного программного обеспечения ОПЕРАТОР вносит соответствующие им изменения в инструкцию по эксплуатации (эксплуатационную документацию) данного программного обеспечения.

21.8.10. ОПЕРАТОР регламентирует и контролирует внесение изменений в программное обеспечение, средства вычислительной техники в составе объектов информационной инфраструктуры, а также в программное обеспечение, используемое УЧАСТНИКОМ (в том числе при привлечении им БПА/БПС) при осуществлении ПЕРЕВОДОВ; при этом в обязательном порядке вносятся изменения, направленные на устранение ставших известными ОПЕРАТОРУ уязвимостей программного обеспечения, средств вычислительной техники.

21.9. ОПЕРАТОР определяет следующие требования к обеспечению защиты информации при осуществлении доступа к используемым для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» автоматизированным системам, программному обеспечению, средствам вычислительной техники, телекоммуникационному оборудованию при осуществлении ПЕРЕВОДОВ.

21.9.1. УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают учет используемых для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, используемых для обработки, хранения и передачи защищаемой информации, в том числе банкоматов и Платежных терминалов.

21.9.2. УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают применение некриптографических средств защиты информации от несанкционированного доступа, используемых в Платежной Системе «ЛИДЕР», в том числе применение некриптографических средств защиты информации от несанкционированного доступа иностранного производства.

21.9.3. При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся в используемых для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» автоматизированных системах, программном обеспечении, средствах вычислительной техники, телекоммуникационном оборудовании, указанных в подпункте 21.9.1. настоящего пункта, УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают:

- выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации своих работников при осуществлении доступа к защищаемой информации;



- идентификацию, аутентификацию, авторизацию УЧАСТНИКОВ при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

- определение порядка использования информации, необходимой для выполнения аутентификации;

- регистрацию действий при осуществлении доступа своих работников к защищаемой информации;

- регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав доступа к защищаемой информации.

21.9.3.1. При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на используемых для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» автоматизированных системах, программном обеспечении, средствах вычислительной техники, телекоммуникационном оборудовании, указанных в подпункте 21.9.1. настоящего пункта, УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают:

- выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации лиц, осуществляющих доступ к программному обеспечению банкоматов и Платежных терминалов;

- выполнение процедур идентификации и контроль деятельности лиц, осуществляющих техническое обслуживание банкоматов и Платежных терминалов;

- при наличии такой возможности — регистрацию действий КЛИЕНТОВ, выполняемых с использованием программного обеспечения, входящего в состав автоматизированных систем, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования и используемого для осуществления ПЕРЕВОДОВ, и автоматизированных систем, входящих в состав программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования и используемых для осуществления ПЕРЕВОДОВ;

- при наличии технической возможности — регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав КЛИЕНТОВ, предоставленных им в автоматизированных системах и программном обеспечении, используемых для осуществления ПЕРЕВОДОВ.

21.9.4. УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают:

- реализацию запрета несанкционированного расширения прав доступа к защищаемой информации;

- назначение своим работникам минимально необходимых для выполнения их функциональных обязанностей прав доступа к защищаемой информации.

21.9.5. УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, принимает и фиксирует во внутренних документах решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, предназначенных для:

- контроля физического доступа к используемым для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» автоматизированным системам, программному обеспечению, средствам вычислительной техники, телекоммуникационному оборудованию, (за исключением банкоматов, Платежных терминалов и Электронных средств платежа), сбои и (или) отказы в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по ПЕРЕВОДАМ или к несвоевременности осуществления ПЕРЕВОДОВ, а также доступа в здания и помещения, в которых они размещаются;

- предотвращения физического воздействия на средства вычислительной техники, эксплуатация которых обеспечивается УЧАСТНИКОМ (в том числе при привлечении им БПА/БПС), ОПЕРАТОРОМ, осуществляющим функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, и которые используются для осуществления ПЕРЕВОДОВ (далее -средства вычислительной техники), и телекоммуникационное оборудование, эксплуатация которого обеспечивается УЧАСТНИКОМ (в том числе при привлечении им БПА/БПС), ОПЕРАТОРОМ, осуществляющим функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, и которое используется для осуществления ПЕРЕВОДОВ (далее -телекоммуникационное оборудование), сбои и (или)

отказы в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по ПЕРЕВОДАМ или к несвоевременности их осуществления, за исключением банкоматов, Платежных терминалов и Электронных средств платежа;

- регистрации доступа к банкоматам, в том числе с использованием систем видеонаблюдения.

21.9.6. В случае принятия УЧАСТНИКОМ (его БПА/БПС), ОПЕРАТОРОМ, осуществляющим функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, указанных в подпункте 21.9.5. настоящего пункта, УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают применение указанных организационных мер защиты информации и (или) использование указанных технических средств защиты информации с момента принятия такого решения.

21.9.7. УЧАСТНИК (его БПА/БПС) обеспечивает контроль отсутствия размещения на Платежных терминалах и банкоматах специализированных средств, предназначенных для несанкционированного получения (съема) информации, необходимой для осуществления ПЕРЕВОДОВ.

21.9.8. УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение хищений носителей защищаемой информации.

21.9.9. УЧАСТНИК обеспечивает возможность приостановления (блокирования) КЛИЕНТОМ приема к исполнению распоряжений об осуществлении ПЕРЕВОДОВ от имени указанного КЛИЕНТА.

21.10. ОПЕРАТОР определяет следующие требования к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, применяемых для защиты информации от воздействия вредоносного кода.

21.10.1. УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают:

- при наличии технической возможности — использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления вредоносного кода и для предотвращения воздействия вредоносного кода на автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование (далее - технические средства защиты информации от воздействия вредоносного кода), включая банкоматы и Платежные терминалы;

- регулярное обновление версий технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и баз данных, используемых в работе технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и содержащих описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания;

- при наличии технической возможности — функционирование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода в автоматическом режиме.

21.10.2. УЧАСТНИК обеспечивает формирование для КЛИЕНТОВ рекомендаций по защите информации от воздействия вредоносного кода.

21.10.3. При наличии технической возможности — УЧАСТНИК (в том числе при привлечении им БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают использование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода различных производителей и их отдельную установку на персональных электронных вычислительных машинах и серверах, используемых для осуществления ПЕРЕВОДОВ, а также на межсетевых экранах, задействованных в осуществлении ПЕРЕВОДОВ.

21.10.4. При наличии технической возможности УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают выполнение:

- предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения, устанавливаемого или изменяемого на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и Платежные терминалы, используемые для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР»;

- проверки на отсутствие вредоносного кода средств вычислительной техники, включая банкоматы и Платежные терминалы, используемые для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР», выполняемой после установки или изменения программного обеспечения.

21.10.5. В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия вредоносного кода.

21.10.5.1. Немедленно, не позднее дня обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода УЧАСТНИК обеспечивает информирование ОПЕРАТОРА о данном факте.

21.11 ОПЕРАТОР определяет следующие требования к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, связанные с использованием сети Интернет.

21.11.1. При использовании сети Интернет УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают:

- применение организационных мер защиты информации и использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения доступа к содержанию защищаемой информации, передаваемой по сети Интернет;

- применение организационных мер защиты информации и использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации на используемых для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» автоматизированных системах, программном обеспечении, средствах вычислительной техники, телекоммуникационном оборудовании с использованием сети Интернет;

- применение организационных мер защиты информации и использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования возможностей программного обеспечения;

- снижение тяжести последствий от воздействий на используемые для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование с целью создания условий для невозможности предоставления услуг по ПЕРЕВОДАМ или несвоевременности осуществления ПЕРЕВОДОВ;

- фильтрацию сетевых пакетов при обмене информацией между информационно-телекоммуникационными сетями, в которых располагаются используемые для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование, и сетью Интернет с целью защиты от негативного внешнего воздействия из сети Интернет.

21.11.2. УЧАСТНИК обеспечивает формирование для КЛИЕНТОВ рекомендаций по защите информации от несанкционированного доступа путем использования ложных (фальсифицированных) ресурсов сети Интернет.

21.11.3. ОПЕРАТОР посредством ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА обеспечивает идентификацию, аутентификацию и авторизацию УЧАСТНИКОВ (в том числе при привлечении ими БПА/БПС) в СЭД при составлении, удостоверении и передаче распоряжений в целях осуществления ПЕРЕВОДОВ с использованием сети «Интернет».

21.11.4. ОПЕРАТОР определяет параметры операций, которые могут осуществляться УЧАСТНИКОМ (в том числе при привлечении им БПА/БПС), с использованием СЭД, в том числе устанавливает:

- максимальную сумму ПЕРЕВОДА за определенный период времени (один день);

- перечень возможных получателей денежных средств, в адрес которых могут быть совершены ПЕРЕВОДЫ;

- перечень устройств, с использованием которых может осуществляться доступ к СЭД, с целью осуществления передачи распоряжений на осуществление ПЕРЕВОДОВ, на основе идентификаторов и иных признаков указанных устройств;

- перечень услуг, предоставляемых с использованием СЭД;

- временной период, в который могут быть совершены ПЕРЕВОДЫ;

- иные параметры операций.

21.11.5. ОПЕРАТОР обеспечивает возможность оперативной блокировки доступа (прекращения использования с целью осуществления ПЕРЕВОДОВ) УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) к СЭД на основании:

- предварительного уведомления УЧАСТНИКА ОПЕРАТОРОМ по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ в порядке, предусмотренном п. 6.3.-6.4. настоящих ПРАВИЛ;

- уведомления УЧАСТНИКА ОПЕРАТОРОМ, произведенного после произведенной блокировки, в порядке, предусмотренном п. 6.3.-6.4. настоящих ПРАВИЛ;

- уведомления УЧАСТНИКОМ ОПЕРАТОРА в порядке, предусмотренном п. 6.3.6.4. настоящих ПРАВИЛ.

21.12. Защита информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ с использованием СКЗИ осуществляется в следующем порядке.

21.12.1. В Платежной Системе «ЛИДЕР» применяются в том числе СКЗИ российского производителя. Указанные СКЗИ имеют сертификаты уполномоченного государственного органа, допускают их встраивание в технологические процессы осуществления ПЕРЕВОДОВ, обеспечивают взаимодействие с прикладным программным обеспечением на уровне обработки запросов на криптографические преобразования и выдачи результатов. СКЗИ поддерживают непрерывность процессов протоколирования работы СКЗИ и обеспечения целостности программного обеспечения для среды функционирования СКЗИ, представляющей собой совокупность технических и программных средств, совместно с которыми происходит штатное функционирование СКЗИ и которые способны повлиять на выполнение предъявляемых к СКЗИ требований.

21.12.2. В целях использования СКЗИ для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР» УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий:

- порядок ввода в действие СКЗИ и порядок эксплуатации СКЗИ;

- порядок восстановления работоспособности СКЗИ в случаях сбоев и (или) отказов в их работе;

- порядок снятия с эксплуатации СКЗИ;

- порядок управления ключевой системой;

- порядок обращения с носителями криптографических ключей, включая порядок применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного использования криптографических ключей, и порядок действий при смене и компрометации ключей.

21.12.3. Криптографические ключи изготавливаются УЧАСТНИКОМ самостоятельно. Безопасность процессов изготовления криптографических ключей СКЗИ обеспечивается комплексом технологических мер защиты информации, организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации УЧАСТНИКА в соответствии с технической документацией на СКЗИ.

21.12.4. ОПЕРАТОР определил обязательное использование СКЗИ для работы в Платежной Системе «ЛИДЕР», а также обязательное использование некриптографических средств защиты информации.

21.13. ОПЕРАТОР определяет следующие требования к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ с использованием технологических мер защиты информации.

21.13.1. УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают учет и контроль состава установленного и используемого на средствах вычислительной техники программного обеспечения.

21.13.2. ОПЕРАТОР регламентирует в настоящих ПРАВИЛАХ порядок применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации, используемых при проведении операций обмена ЭПД, ЭСИД и иными электронными документами по СЭД при осуществлении ПЕРЕВОДОВ. УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обязуются выполнять указанный порядок.

21.13.3. Распоряжения УЧАСТНИКА, ОПЕРАТОРА Платежной Системы «ЛИДЕР» удостоверяются АСП, кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить составление распоряжения уполномоченным на это лицом.

21.13.4. При эксплуатации автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают:

- защиту ЭПД, ЭСИД и иных электронных документов от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления, уничтожения, ложной авторизации;

- контроль соблюдения установленной настоящими ПРАВИЛАМИ технологии подготовки, обработки, передачи и хранения ЭПД, ЭСИД, иных электронных документов и защищаемой информации при использовании автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования;

- аутентификацию входных ЭПД, ЭСИД, иных электронных документов;

- взаимную аутентификацию участников обмена ЭПД, ЭСИД, иными электронными документами;

- восстановление информации об обязательствах перед КЛИЕНТАМИ, о требованиях и обязательствах перед ОПЕРАТОРОМ, об остатках Электронных денежных средств в случае умышленного или случайного разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники;

- сверку выходных ЭПД, ЭСИД, иных электронных документов с соответствующими входными и обработанными ЭПД, ЭСИД, иными электронными документами при осуществлении расчетов в Платежной Системе «ЛИДЕР»;

- выявление фальсифицированных распоряжений КЛИЕНТОВ, в том числе имитацию третьими лицами действий КЛИЕНТОВ при использовании Электронных средств платежа, ДИСТАНЦИОННЫХ СПОСОБОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ, и осуществление операций, связанных с осуществлением ПЕРЕВОДОВ, злоумышленником от имени авторизованного КЛИЕНТА (подмена авторизованного КЛИЕНТА) после выполнения процедуры авторизации.

21.14. ОПЕРАТОР определяет следующие требования к организации и функционированию подразделения (работников), ответственного (ответственных) за организацию и контроль обеспечения защиты информации (далее — службы информационной безопасности).

21.14.1. УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры:

- обеспечивают формирование службы информационной безопасности, а также определяют во внутренних документах цели и задачи деятельности этой службы;

- предоставляют полномочия и выделяют ресурсы, необходимые для выполнения службой информационной безопасности установленных целей и задач.

21.14.2. УЧАСТНИК, ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, назначают куратора службы информационной безопасности из состава своего органа управления и определяет его полномочия. При этом служба информационной безопасности и служба информатизации (автоматизации) не должны иметь общего куратора.

21.14.3. УЧАСТНИК, имеющий филиалы:

обеспечивает формирование служб информационной безопасности в указанных филиалах, определяет для них необходимые полномочия и выделяет необходимые ресурсы;

обеспечивает взаимодействие и координацию работ служб информационной безопасности.

21.14.4. Служба информационной безопасности осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, для чего наделяется полномочиями:

- осуществлять контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

- определять требования к техническим средствам защиты информации и организационным мерам защиты информации;

- контролировать выполнение работниками требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

- участвовать в разбирательствах инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, и предлагать применение дисциплинарных взысканий, а также направлять предложения по совершенствованию защиты информации УЧАСТНИКОМ, ОПЕРАТОРОМ, осуществляющим функции Операторов услуг платежной инфраструктуры;

- участвовать в действиях, связанных с выполнением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, применяемых при восстановлении предоставления услуг Платежной Системы «ЛИДЕР» после сбоев и отказов в работе автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования УЧАСТНИКА, ОПЕРАТОРА, осуществляющего функции Операторов услуг платежной инфраструктуры.

21.15. ОПЕРАТОР Платежной Системы «ЛИДЕР» определяет следующие требования к повышению осведомленности в области обеспечения защиты информации.

21.15.1. УЧАСТНИК, ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации:

- по порядку применения организационных мер защиты информации;

- по порядку использования технических средств защиты информации.

21.15.2. УЧАСТНИК, ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают повышение осведомленности работников, получивших новую роль, связанную с применением организационных мер защиты информации или использованием технических средств защиты информации.

21.15.3. УЧАСТНИК обеспечивает доведение до КЛИЕНТОВ информации о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления ПЕРЕВОДОВ лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами, и рекомендуемых мерах по их снижению, в частности:

- о рекомендуемых мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) устройства, ключевого носителя, утечки идентификационной информации, в частности Электронного средства платежа, с использованием которых КЛИЕНТОМ осуществлялось оформление распоряжения на осуществление ПЕРЕВОДА;

- о рекомендуемых мерах по контролю конфигурации устройства, с использованием которого КЛИЕНТОМ осуществляется оформление распоряжения на осуществление ПЕРЕВОДА, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного

кода;

- о появлении в сети «Интернет» ложных (фальсифицированных) ресурсов и программного обеспечения, имитирующих программный интерфейс используемых ОПЕРАТОРОМ программных средств, и/или использующих зарегистрированные товарные знаки и/или наименование ОПЕРАТОРА, а также о рекомендуемых мерах по обнаружению указанных ресурсов и программного обеспечения.

21.16. ОПЕРАТОР Платежной Системы «ЛИДЕР» определяет следующие требования к выявлению инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, и реагирования на них.

21.16.1. УЧАСТНИКИ (их БПА/БПС) информируют ОПЕРАТОРА по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ о выявленных в Платежной Системе «ЛИДЕР» инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, о событиях, вызвавших операционные сбои либо вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, об их причинах и последствиях, не позднее дня возникновения или выявления таковых инцидентов и событий.

В случае выявления в Платежной Системе «ЛИДЕР» инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, УЧАСТНИК и ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, вправе создать Согласительную комиссию, в целях осуществления мероприятий, направленных на выявление причин и обстоятельств указанных инцидентов и устранение их последствий. Порядок работы Согласительной комиссии изложен в главе 25 настоящих ПРАВИЛ.

21.16.2. УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают:

- применение организационных мер защиты информации и использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

- информирование службы информационной безопасности о выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

- реагирование на выявленные инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

- анализ причин выявленных инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, проведение оценки результатов реагирования на такие инциденты.

21.16.3. ОПЕРАТОР обеспечивает учет и доступность для УЧАСТНИКОВ информации:

- о выявленных в Платежной Системе «ЛИДЕР» инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

- о методиках анализа и реагирования на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ.

21.16.4. УЧАСТНИК обеспечивает регистрацию самостоятельно выявленных инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ.

УЧАСТНИК обеспечивает регистрацию ставших ему известными инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, выявленных КЛИЕНТАМИ данного УЧАСТНИКА.

УЧАСТНИК обеспечивает регистрацию ставших ему известными инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, выявленных его БПА/БПС.

УЧАСТНИК определяет во внутренних документах порядок регистрации и хранения сведений об инцидентах, указанных в абзацах первом - третьем настоящего подпункта.

21.17. ОПЕРАТОР определяет следующие требования к определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ.

21.17.1. УЧАСТНИК, ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, утверждает внутренние документы, содержащие порядок обеспечения защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, и определяющие:

- состав и порядок применения организационных мер защиты информации, указанных в настоящих ПРАВИЛАХ;

- состав и порядок использования технических средств защиты информации, указанных в настоящих ПРАВИЛАХ, включая информацию о конфигурации технических средств защиты информации, определяющую параметры их работы;

- порядок регистрации и хранения информации на бумажных носителях или в электронном виде, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации, указанных в настоящих ПРАВИЛАХ.

21.17.2. ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, УЧАСТНИК распределяют обязанности по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ путем:

- соблюдения УЧАСТНИКОМ и ОПЕРАТОРОМ, осуществляющим функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, порядка обеспечения защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, предусмотренного настоящими ПРАВИЛАМИ;

- соблюдения УЧАСТНИКОМ и ОПЕРАТОРОМ, осуществляющим функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, порядка обеспечения защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, предусмотренного их внутренними документами.

21.17.3. ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, УЧАСТНИКИ обеспечивают определение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ в рамках распределения обязанностей, установленных подп. 21.17.2. настоящих ПРАВИЛ.

21.17.4. УЧАСТНИКИ, ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивают назначение лиц, ответственных за выполнение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ.

21.17.5. Служба информационной безопасности УЧАСТНИКА, ОПЕРАТОРА, осуществляющего функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, осуществляет контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, включая:

- контроль (мониторинг) применения организационных мер защиты информации;

- контроль (мониторинг) использования технических средств защиты информации.

21.18. ОПЕРАТОР определяет следующие требования к оценке выполнения ОПЕРАТОРОМ Платежной Системы «ЛИДЕР», УЧАСТНИКОМ, являющимся Оператором по переводу денежных средств, требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ.

21.18.1. ОПЕРАТОР, УЧАСТНИК, являющийся Оператором по переводу денежных средств, обеспечивают проведение оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ (далее - оценка соответствия).

Оценка соответствия осуществляется на основе:

- информации на бумажном носителе или в электронном виде, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации;

- анализа соответствия порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации требованиям настоящих ПРАВИЛ и нормативных актов Банка России;



■ результатов контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ.

ОПЕРАТОР, УЧАСТНИК, являющийся Оператором по переводу денежных средств, осуществляют оценку соответствия самостоятельно или с привлечением сторонних организаций не реже одного раза в два года, а также по требованию Банка России. Порядок проведения оценки соответствия и документирования ее результатов, а также перечень требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, выполнение которых проверяется при проведении оценки соответствия, определен нормативными актами Банка России.

21.19. ОПЕРАТОР определяет следующие требования к доведению УЧАСТНИКОМ до ОПЕРАТОРА информации об обеспечении в Платежной Системе «ЛИДЕР» защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ.

21.19.1. В целях анализа обеспечения в Платежной Системе «ЛИДЕР» защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ ОПЕРАТОР в любое время вправе направить соответствующий запрос по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ УЧАСТНИКУ. Не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса УЧАСТНИК направляет ОПЕРАТОРУ по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ запрашиваемую информацию.

21.19.2. УЧАСТНИК ежемесячно не позднее 5 (пятого) числа каждого месяца следующего за отчетным предоставляет ОПЕРАТОРУ по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ в виде текстового сообщения информацию по следующим вопросам:

■ о степени выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

■ о реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

■ о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

■ о результатах проведенных оценок соответствия;

■ о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации;

■ о соблюдении УЧАСТНИКОМ требований настоящих ПРАВИЛ в части защиты информации.

21.20. ОПЕРАТОР определяет требования к совершенствованию ОПЕРАТОРОМ, УЧАСТНИКОМ защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ.

21.20.1. ОПЕРАТОР Платежной Системы «ЛИДЕР», УЧАСТНИК регламентируют пересмотр порядка обеспечения защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ в рамках обязанностей, установленных ОПЕРАТОРОМ, в связи:

■ с изменениями требований к защите информации, определенных настоящими ПРАВИЛАМИ;

■ с изменениями, внесенными в законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, регулирующие отношения в национальной платежной системе.

21.20.2. УЧАСТНИК, ОПЕРАТОР, осуществляющий функции Операторов услуг платежной инфраструктуры, регламентируют порядок принятия мер, направленных на совершенствование защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, в случаях:

■ изменения требований к защите информации, определенных настоящими ПРАВИЛАМИ;

■ изменений, внесенных в законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, регулирующие отношения в национальной платежной системе;

■ изменения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

■ выявления угроз, рисков и уязвимостей в обеспечении защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

■ выявления недостатков при осуществлении контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

■ выявления недостатков при проведении оценки соответствия (за исключением УЧАСТНИКА, не являющегося Оператором по переводу денежных средств).

21.21. ОПЕРАТОР обязуется контролировать порядок и условия обеспечения защиты информации УЧАСТНИКАМИ при осуществлении ПЕРЕВОДОВ по Платежной Системе «ЛИДЕР».

21.22. УЧАСТНИК самостоятельно производит классификацию и фиксирует во внутренних документах отнесение банкоматов и Платежных терминалов, используемых при осуществлении ПЕРЕВОДОВ (далее при совместном упоминании - терминальные устройства дистанционного банковского обслуживания, ТУ ДБО), к той или иной категории в зависимости от:

■ возможностей несанкционированного получения информации, необходимой для осуществления ПЕРЕВОДОВ;

■ возможностей осуществления воздействия, приводящего к сбоям, отказам, повреждению ТУ ДБО;

■ особенностей конструкции ТУ ДБО;

■ места установки ТУ ДБО.

21.22.1. УЧАСТНИК принимает и фиксирует во внутренних документах решения о необходимости установки на (в) ТУ ДБО технических средств, предназначенных для обнаружения и (или) предотвращения (затруднения) работы несанкционированно установленного оборудования. ОПЕРАТОР вправе потребовать от УЧАСТНИКА установки на (в) ТУ ДБО технических средств, предназначенных для обнаружения и (или) предотвращения (затруднения) работы несанкционированно установленного оборудования.

21.22.2. УЧАСТНИК обеспечивает контроль состава объектов информационной инфраструктуры в сегментах информационно-телекоммуникационных сетей, в составе которых присутствуют ТУ ДБО.

21.22.3. УЧАСТНИК (его БПА/БПС) обеспечивает размещение на лицевой панели ТУ ДБО или в непосредственной близости от ТУ ДБО сведений, включающих:

■ наименование УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), которому принадлежит ТУ ДБО на правах собственности, аренды, лизинга;

■ идентификатор ТУ ДБО;

■ телефонный номер (телефонные номера), адреса электронной почты, предназначенные для связи КЛИЕНТА с УЧАСТНИКОМ (его БПА\БПС), по вопросам, связанным с использованием данного ТУ ДБО;

■ порядок действий КЛИЕНТА в случае возникновения подозрения о нарушении порядка штатного функционирования ТУ ДБО, а также в случае выявления признаков событий, связанных с нарушением обеспечения защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ с применением ТУ ДБО.

21.22.4. УЧАСТНИК определяет в своих внутренних документах порядок работы с заявлениями КЛИЕНТОВ о выявленных событиях, связанных с нарушением обеспечения защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ с применением ТУ ДБО, и обеспечивает выполнение указанного порядка.

21.22.5. УЧАСТНИК по требованию ОПЕРАТОРА определяет порядок настройки программного обеспечения, средств вычислительной техники в составе ТУ ДБО, включая информацию о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств защиты информации, и обеспечивает выполнение указанного порядка.

21.22.6. ОПЕРАТОР вправе контролировать техническое состояние ТУ ДБО УЧАСТНИКА с целью выявления событий, влияющих на обеспечение защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ. К таким событиям, в том числе, относятся:

■ несанкционированное внесение изменений в программное обеспечение ТУ ДБО, включая внедрение вредоносного кода;

■ несанкционированное внесение изменений в аппаратное обеспечение ТУ ДБО (установка несанкционированного оборудования на (в) ТУ ДБО), включая несанкционированное использование коммуникационных портов;

■ сбои и отказы в работе технических средств защиты информации, устройств приема платежных карт (при наличии данных устройств), устройств приема наличных денежных средств (при наличии данных устройств), устройств выдачи наличных денежных средств (при наличии данных устройств).

21.22.7. В случае выявления событий, указанных в подпункте 21.22.6., УЧАСТНИК обеспечивает приведение ТУ ДБО в такое состояние, при котором обслуживание КЛИЕНТОВ невозможно, до минимизации возможности наступления негативных последствий выявленных событий или устранения несанкционированных изменений в программном и/или аппаратном обеспечении ТУ ДБО.

21.22.8. ОПЕРАТОР определяет требования, изложенные, в том числе в п. 21.22., к обеспечению привлеченными к деятельности по оказанию услуг по ПЕРЕВОДАМ БПА/БПС защиты информации при использовании ТУ ДБО. УЧАСТНИК, его БПА\БПС обеспечивают выполнение указанных требований.

## **22. ПОРЯДОК ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА**

### **22.1. Общие положения**

22.1.1. Информационно-документационное взаимодействие между прямым и косвенным УЧАСТНИКОМ (его БПА/БПС), ОПЕРАТОРОМ и соответствующим подразделением ОПЕРАТОРА (далее в целях настоящей главы — УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЦЕНТР) осуществляется в соответствии с настоящим порядком электронного документооборота в Платежной Системе «ЛИДЕР» (далее — Порядок) с использованием программного обеспечения СЭД.

22.1.2. УЧАСТНИКИ (их БПА/БПС), ОПЕРАТОР и УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЦЕНТР признают ЭПД, ЭСИД и иные документы, составленные в электронном виде с использованием СЭД, документами, порождающими права и обязанности сторон, аналогичные тем, что возникают при документообороте с использованием документарной формы (бумажных носителей информации, заверенных собственноручными подписями уполномоченных лиц и оттисками печати сторон), а также надлежащими доказательствами в ходе рассмотрения споров и претензий сторон, в том числе при рассмотрении споров в суде, только в том случае, если электронные документы оформлены передающей стороной, подписаны (защищены) АСП и переданы по СЭД, а принимающей стороной получены, проверены и приняты в обработку.

22.1.3. ОПЕРАТОР, соответствующее подразделение ОПЕРАТОРА (далее в целях настоящей главы — ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР) и УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЦЕНТР осуществляют консультационную поддержку УЧАСТНИКОВ по вопросам эксплуатации СЭД. ОПЕРАТОР вправе привлекать третьих лиц для разработки и модернизации программного обеспечения СЭД. ОПЕРАТОР вправе производить замену систем обработки, хранения и защиты информации с условием предварительного уведомления УЧАСТНИКОВ и УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА о предстоящей замене не менее чем за 10 (десять) календарных дней.

22.1.4. Для взаимодействия в СЭД с УЧАСТНИКАМИ ОПЕРАТОР назначает технических специалистов СЭД, которым предоставляется право подписи электронных документов в Платежной Системе «ЛИДЕР» АСП ОПЕРАТОРА.

22.1.5. В обязанности технических специалистов СЭД ОПЕРАТОРА входит обеспечение работы СЭД с соблюдением всех процедур работы в СЭД и техническая поддержка СЭД.

22.1.6. УЧАСТНИКИ (их БПА/БПС), должны обеспечить эксплуатацию СЭД в порядке и на условиях, закрепленных ДОГОВОРОМ и настоящими ПРАВИЛАМИ.

22.1.7. Основанием для принятия ОПЕРАТОРОМ Платежной Системы «ЛИДЕР» в

обработку переданного УЧАСТНИКОМ (его БПА/БПС) ЭПД, ЭСИД или иного электронного документа является наличие и корректность АСП УЧАСТНИКА (его БПА/БПС).

22.1.8. Генерация закрытого ключа АСП производится УЧАСТНИКОМ в порядке, предусмотренном настоящими ПРАВИЛАМИ и ПО «ЛИДЕР», ПО «ЛЕО» самостоятельно. В целях безопасности УЧАСТНИК (его БПА/БПС) обязаны в тайне хранить закрытый ключ АСП на отчуждаемых носителях информации, в соответствии с требованиями безопасности настоящих ПРАВИЛ и внутренними документами УЧАСТНИКА (его БПА/БПС). Проверка АСП осуществляется открытым ключом УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), зарегистрированным и хранящимся на сервере СЭД.

22.1.9. Корректность АСП подтверждает подлинность ЭПД, ЭСИД и иных электронных документов, отправленных по СЭД, включая все его обязательные реквизиты, и гарантирует его целостность, так как любое изменение в электронном документе, совершенное после его подписания (защиты) АСП, влечет за собой недействительность АСП.

22.1.10. Защита информации в СЭД осуществляется с использованием асимметричного алгоритма при помощи закрытых ключей, хранящихся у Операторов УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), Уполномоченных лиц УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), и у ОПЕРАТОРА Платежной Системы «ЛИДЕР». Поддержание в рабочем состоянии оборудования, используемого для эксплуатации СЭД, стороны осуществляют своими силами и за свой счет.

22.1.11. УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР Платежной Системы «ЛИДЕР» несут ответственность в части обеспечения сохранности, нераспространения и неразглашения третьим лицам конфиденциальной информации, связанной с использованием СЭД, за исключением случаев, установленных действующим законодательством или их письменным соглашением.

22.1.12. Конфиденциальной является информация, указанная в главе 21 настоящих ПРАВИЛ, а также информация о конкретных способах защиты информации, реализованных в СЭД и любая иная информация, циркулирующая в СЭД.

22.1.13. УЧАСТНИК (его БПА/БПС), ОПЕРАТОР Платежной Системы «ЛИДЕР» обязаны сохранять в тайне применяемые в системе защиты информации свои закрытые ключи.

22.1.14. Смена закрытого ключа производится каждый раз в случае смены Оператора УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) и/или Уполномоченного лица УЧАСТНИКА (его БПА/БПС). В целях предотвращения несанкционированного доступа в Платежную Систему «ЛИДЕР», производится плановая смена пароля к учетной записи Оператора УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) и Уполномоченного лица УЧАСТНИКА (его БПА/БПС). Первая плановая смена пароля к учетной записи производится при первом входе в Платежную Систему «ЛИДЕР». Вторая и последующие плановые смены пароля производятся каждые (4 месяца (120 дней)), по истечении которых, за 10 (десять) дней до даты плановой смены пароля Оператор и Уполномоченное лицо УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) оповещаются посредством ПО «ЛИДЕР» о необходимости смены пароля.

22.1.15. Оператор УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), Уполномоченное лицо УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) могут произвести смену пароля внепланово. Срок действия сертификата открытого ключа и соответствующего ему закрытого ключа — один год. За 10 дней до истечения срока действия сертификата, Оператор УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) и Уполномоченное лицо УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) оповещаются посредством ПО «ЛИДЕР» о необходимости проведения регенерации. В случае если регенерация не проведена до указанного срока, подпись документов данным ключом становится невозможна, возможен только просмотр документов.

22.1.16. Внеплановая смена ключа также осуществляется в случаях утраты контроля (компрометации) ключа УЧАСТНИКА (его БПА/БПС). О необходимости смены ключей и их возможной компрометации Уполномоченное лицо УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) обязуются

незамедлительно уведомить ОПЕРАТОРА по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ или по другому доступному виду связи для проведения процедуры блокировки и смены ключей.

22.1.17. До поступления уведомления по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ о смене Оператора УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) и/или Уполномоченного лица УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), либо о возможной компрометации ключей все действия, совершенные УЧАСТНИКОМ (его БПА/БПС), считаются совершенными Оператором УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) и/или Уполномоченным лицом УЧАСТНИКА (его БПА/БПС).

22.1.18. С момента получения ОПЕРАТОРОМ уведомления УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) о возможной компрометации ключей, Уполномоченное лицо УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) обязано заблокировать работу Оператора УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) в СЭД на скомпрометированных ключах. При получении ОПЕРАТОРОМ уведомления о возможной компрометации ключей Уполномоченного лица УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) ОПЕРАТОР блокирует такие ключи.

22.1.19. Обо всех случаях утраты контроля над ключами, включая их утрату, хищение, несанкционированное использование или повреждение программно-технических средств, систем телекоммуникации, обработки, хранения и защиты информации, для проведения процедуры смены ключей и других согласованных действий по поддержанию в рабочем состоянии СЭД, УЧАСТНИК (его БПА/БПС) немедленно информирует по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ ОПЕРАТОРА.

22.1.20. УЧАСТНИК (его БПА/БПС), утративший контроль над своим закрытым ключом, обязан немедленно прекратить работу в СЭД на скомпрометированном ключе до проведения его смены.

22.1.21. В случае если ключ Оператора УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) и/или Уполномоченного лица УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) не используется в течение 60 (шестьдесят) календарных дней подряд ОПЕРАТОР вправе приостановить работу с использованием такого ключа. Для возобновления работы на таком ключе Оператор УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) уведомляет Уполномоченное лицо УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), который принимает решение о возобновлении работы на таком ключе.

22.1.22. ОПЕРАТОР, УЧАСТНИК (его БПА/БПС) могут запрашивать и обязуются предоставлять по запросам друг друга, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса, ЭПД, ЭСИД и иные электронные документы по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ, а также при необходимости предоставлять или высылать в адрес стороны - инициатора запроса оформленные надлежащим образом копии электронных документов, переданных по СЭД, на бумажном носителе.

22.1.23. ОПЕРАТОР, УЧАСТНИК (его БПА/БПС) в день отправки ЭПД, ЭСИД и иных электронных документов по СЭД, обязуются сообщать друг другу по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ о фактах неполучения электронного сообщения о принятии или отказе в принятии в обработку электронного документа.

22.1.24. ОПЕРАТОР, УЧАСТНИК (его БПА/БПС) должны хранить электронные документы и документы на бумажных носителях в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и условиями настоящих ПРАВИЛ.

22.1.25. ОПЕРАТОР, УЧАСТНИК (его БПА/БПС) обязаны знакомиться с направленными им по СЭД электронными документами, в том числе ЭСИД не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем направления им электронных документов. При неполучении от УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) электронного сообщения о принятии или отказе в принятии в обработку электронного документа, электронные документы считаются полученными УЧАСТНИКОМ (его БПА/БПС) с 10-00 по московскому времени рабочего дня следующего за днем их отправки ОПЕРАТОРОМ по СЭД.

22.1.26. УЧАСТНИК несет ответственность перед ОПЕРАТОРОМ за осуществление ПЕРЕВОДОВ, в том числе осуществленных при привлечении УЧАСТНИКОМ БПА/БПС, а также за все действия в Платежной Системе «ЛИДЕР», выполняемые с использованием

ключей Уполномоченных лиц УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), Операторов УЧАСТНИКА (его БПА/БПС).

## **22.2. Подключение и порядок работы УЧАСТНИКОВ в СЭД**

22.2.1. Для установки предоставленного ОПЕРАТОРОМ программного обеспечения СЭД, последующего осуществления ПЕРЕВОДОВ и других операций в Платежной Системе «ЛИДЕР» в соответствии с ДОГОВОРОМ и настоящими ПРАВИЛАМИ, УЧАСТНИК должен использовать только исправный и проверенный на отсутствие вирусов персональный компьютер, на котором оборудуется абонентский пункт СЭД, с соблюдением следующих минимальных требований:

- персональный компьютер с процессором Pentium I или более мощным;
- операционная система Windows 2000 SP3, Windows XP SP2, Windows 7 или более поздней версии;
- не менее 1 Гбайт оперативной памяти;
- не менее 1 Гбайт памяти на жестком диске;
- видеоадаптер VGA или более высокого разрешения;
- Microsoft Mouse или совместимое с ними устройство указания позиции;
- принтер, поддерживаемый операционной системой;
- абонентский пункт СЭД УЧАСТНИКА должен иметь устойчивое соединение с сетью Интернет;

- Web-браузер MS Internet Explorer версии не ниже 8;
- на рабочей станции должно быть установлено обновляемое на постоянной основе (с актуальными антивирусными базами) антивирусное программное обеспечение.

22.2.2. УЧАСТНИК обязуется обеспечить оборудование каждого абонентского пункта СЭД в соответствии со спецификациями и требованиями конкретного программного обеспечения, а также прием, отправку, выдачу/зачисление на счет, возврат, изменение данных ПЕРЕВОДОВ в своих Пунктах приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ в строгом соответствии с настоящими ПРАВИЛАМИ.

22.2.3. Для работы в СЭД УЧАСТНИК назначает ответственных сотрудников, которыми являются Уполномоченные лица УЧАСТНИКА и Операторы УЧАСТНИКА.

22.2.4. Уполномоченному лицу УЧАСТНИКА и Операторам УЧАСТНИКА предоставляется право подписи электронных документов АСП УЧАСТНИКА. Фамилия, имя и отчество (при наличии) и данные Уполномоченного лица УЧАСТНИКА указываются в заявке на открытие Пункта обслуживания КЛИЕНТОВ по СИСТЕМЕ ЛИДЕР, заполняемой по форме ОПЕРАТОРА.

22.2.5. Функции Уполномоченного лица УЧАСТНИКА:

- подписывает электронные документы АСП УЧАСТНИКА с помощью своего ключа;
- следит за сроками действия ключей, своевременно производит необходимые мероприятия для проведения их плановой или внеплановой замены;
- в режиме строгой конфиденциальности хранит свои ключи АСП, незамедлительно извещает ОПЕРАТОРА о случаях утраты контроля над ключами, включая их хищение, несанкционированное использование или о случаях повреждения автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, систем обработки, хранения и защиты информации;
- участвует в процедуре проверки АСП при рассмотрении конфликтных ситуаций и споров;
- обеспечивает своевременную отправку и получение ЭСИД и иных электронных документов по СЭД;
- осуществляет регулярный просмотр электронных документов, поступающих по СЭД;
- изготавливает ключи (создает учетные записи, подтверждает запросы на получение сертификатов) Операторов УЧАСТНИКА;
- разрешает/блокирует работу Операторов УЧАСТНИКА в СЭД, в ПО «ЛИДЕР», ПО «LEO» в целом;

- осуществляет подключение/отключение Пунктов приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКА;

- доводит до сведения руководства УЧАСТНИКА информацию о Платежной Системе «ЛИДЕР».

#### 22.2.6. Функции Оператора УЧАСТНИКА:

- подписывает электронные документы АСП УЧАСТНИКА с помощью своего ключа;
- следит за сроками действия своих ключей, своевременно производит необходимые мероприятия для проведения их плановой или внеплановой замены;

- обеспечивает своевременную отправку и получение ЭПД, ЭСИД и иных электронных документов по СЭД;

- в режиме строгой конфиденциальности хранит свои ключи и учетные данные, своевременно извещает ОПЕРАТОРА, Уполномоченное лицо УЧАСТНИКА о случаях утраты контроля над ключами, включая их хищение, несанкционированное использование или о случаях повреждения автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, систем обработки, хранения и защиты информации;

- осуществляет регулярный просмотр электронных документов, поступающих по СЭД.

22.2.7. Установка абонентского пункта СЭД осуществляется УЧАСТНИКОМ самостоятельно в соответствии с настоящим Порядком.

22.2.8. В целях регистрации УЧАСТНИКА в СЭД и осуществления операций в Платежной Системе «ЛИДЕР» УЧАСТНИК направляет ОПЕРАТОРУ следующие документы:

- подписанную руководителем УЧАСТНИКА и заверенную печатью УЧАСТНИКА доверенность/доверенности на Уполномоченное лицо УЧАСТНИКА по установленной форме ОПЕРАТОРА на право подписания Уполномоченным лицом УЧАСТНИКА, отправления ОПЕРАТОРУ и получения ЭПД, ЭСИД и иных электронных документов по СЭД;

- подписанную руководителем УЧАСТНИКА и заверенную печатью УЧАСТНИКА заявку на предоставление доступа в Платежную Систему «ЛИДЕР» Уполномоченным лицам УЧАСТНИКА.

22.2.9. При получении ОПЕРАТОРОМ документов, указанных в подп. 22.2.8. настоящего Порядка, ОПЕРАТОР принимает решение о регистрации или об отказе в регистрации УЧАСТНИКА в СЭД.

22.2.10. В случае принятия ОПЕРАТОРОМ решения о регистрации УЧАСТНИКА в СЭД ОПЕРАТОР создает учетную запись Уполномоченного лица УЧАСТНИКА с первичным предустановленным паролем для входа в ПО «ЛИДЕР» и направляет его Уполномоченному лицу УЧАСТНИКА по адресу электронной почты, указанному в Анкете УЧАСТНИКА. Высланный пароль является первичным предустановленным, его необходимо изменить в соответствии с процедурой смены пароля, предусмотренной в ПО «ЛИДЕР».

22.2.11. После установки УЧАСТНИКОМ абонентского пункта СЭД, изменения пароля и генерации ключа Уполномоченного лица УЧАСТНИКА, УЧАСТНИК подписывает акт признания открытого ключа для обмена сообщениями по форме ОПЕРАТОРА в 2-х экземплярах и направляет его в адрес ОПЕРАТОРА.

22.2.12. С даты, указанной в акте признания открытого ключа для обмена сообщениями, составленном в соответствии с подп. 22.2.11. настоящего Порядка, возникает ответственность УЧАСТНИКА и ОПЕРАТОРА по исполнению всех обязательств, вытекающих из ЭПД, ЭСИД и иных электронных документов, переданных по СЭД. Абонентский пункт СЭД считается введенным в эксплуатацию, и электронные документы, циркулирующие в СЭД, составленные в соответствии с требованиями ПРАВИЛ, приобретают юридическую силу.

22.2.13. С даты, указанной в акте признания открытого ключа для обмена сообщениями, Уполномоченное лицо УЧАСТНИКА вправе подписывать и отправлять ОПЕРАТОРУ ЭПД, ЭСИД и иные электронные документы по СЭД, имеющие юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях. УЧАСТНИК приобретает права, несет обязанности и ответственность по всем документам, подписанным и отправленным по СЭД Уполномоченным лицом УЧАСТНИКА, а также Оператором УЧАСТНИКА, в том числе в сканированном виде.

22.2.14. В случае прекращения участия в Платежной Системе «ЛИДЕР», расторжения ДОГОВОРА УЧАСТНИКА с ОПЕРАТОРОМ все исполняемые и вспомогательные файлы абонентского пункта СЭД, а также вся конфиденциальная информация, не подлежащая хранению, должны быть уничтожены.

### **23. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ, ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ**

23.1. ОПЕРАТОР вправе заключать соглашения с иными платежными системами в целях межсистемного взаимодействия и расширения географии обслуживания КЛИЕНТОВ. Порядок взаимодействия Платежной Системы «ЛИДЕР» с иными платежными системами определяется соглашениями, заключаемыми с ними.

23.2. На дату вступления в силу настоящих ПРАВИЛ ОПЕРАТОР не осуществляет межсистемное взаимодействие с иными платежными системами. При заключении соответствующих соглашений ОПЕРАТОРА Платежной Системы «ЛИДЕР» с операторами иных платежных систем или операторами услуг платежной инфраструктуры данных платежных систем о взаимодействии, наименования таких платежных систем публикуются на официальном сайте Системы: [www.leadermt.ru](http://www.leadermt.ru)

### **24. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР»**

24.1. Настоящие ПРАВИЛА, отдельные части ПРАВИЛ, приложения к ним, могут в дальнейшем изменяться и дополняться ОПЕРАТОРОМ в одностороннем порядке при выполнении условий, предусмотренных настоящей главой.

24.2. При принятии ОПЕРАТОРОМ решения о внесении изменений или утверждении новой редакции ПРАВИЛ, ОПЕРАТОР уведомляет УЧАСТНИКОВ о предполагаемых изменениях или подготовке ОПЕРАТОРОМ новой редакции ПРАВИЛ путем направления УЧАСТНИКАМ проекта изменений или новой редакции ПРАВИЛ по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ и/или иным способом, в том числе путем размещения проекта изменений или новой редакции ПРАВИЛ на официальном сайте Платежной Системы «ЛИДЕР» [www.leadermt.ru](http://www.leadermt.ru), с целью предварительного ознакомления и направления УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ своего мнения относительно предполагаемых изменений или новой редакции ПРАВИЛ в срок, установленный ОПЕРАТОРОМ, но не менее одного месяца.

24.3. По истечении срока указанного в п. 24.2. настоящей главы, ОПЕРАТОР вносит изменения в ПРАВИЛА и определяет дату вступления изменений или новой редакции ПРАВИЛ в силу, которая не должна быть ранее, чем через один месяц, после окончания срока, указанного в п. 24.2. настоящей главы. О дате вступления в силу изменений или новой редакции ПРАВИЛ ОПЕРАТОР уведомляет УЧАСТНИКОВ путем размещения соответствующей информации на официальном сайте ОПЕРАТОРА [www.leadermt.ru](http://www.leadermt.ru) и/или направления УЧАСТНИКАМ указанной информации по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ не менее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления их в силу.

При внесении изменений в настоящие ПРАВИЛА, предусматривающих введение новых ТАРИФОВ или увеличение размера ТАРИФОВ, ОПЕРАТОР уведомляет об этом Банк России в срок не менее чем за 120 календарных дней до дня введения в действие изменений в ПРАВИЛА с предоставлением расчетов, обосновывающих указанные изменения. Новые ТАРИФЫ или



увеличенные ТАРИФЫ вводятся в действие не ранее чем через 120 календарных дней после дня уведомления Банка России.

24.4. В случае несогласия с предполагаемыми изменениями или новой редакцией ПРАВИЛ, УЧАСТНИК, не позднее срока указанного в п. 24.2. настоящей главы, направляет ОПЕРАТОРУ по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ положения изменений или новой редакции ПРАВИЛ, с которыми он не согласен с изложением причин несогласия, а также конкретные предложения УЧАСТНИКА по редакции данных положений.

24.5. После получения предложений УЧАСТНИКА по редакции изменяемых положений или положений новой редакции ПРАВИЛ ОПЕРАТОР:

- в случае согласия с предложениями УЧАСТНИКА, отражает предлагаемые УЧАСТНИКОМ изменения в предлагаемых ОПЕРАТОРОМ изменениях или новой редакции ПРАВИЛ и направляет их заново на ознакомление УЧАСТНИКАМ в порядке, установленном в настоящей главе;

- в случае несогласия с предложениями УЧАСТНИКА, предпринимает действия по урегулированию с УЧАСТНИКОМ возникших разногласий.

24.6. В случае, если УЧАСТНИК, не позднее срока указанного в п. 24.2. настоящей главы, не направил ОПЕРАТОРУ по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ положения изменений или новой редакции ПРАВИЛ, с которыми он не согласен с изложением причин несогласия, а также конкретные предложения УЧАСТНИКА по редакции данных положений, считается, что УЧАСТНИК в полном объеме акцептовал положения изменений или новой редакции ПРАВИЛ, предложенные ОПЕРАТОРОМ.

24.7. ПРАВИЛА, вступившие в силу, размещаются на официальном сайте ОПЕРАТОРА [www.leadermt.ru](http://www.leadermt.ru) и действуют до утверждения их новой редакции или изменений в порядке, установленном настоящей главой в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **25. ПОРЯДОК ДОСУДЕБНОГО РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ ОПЕРАТОРА С УЧАСТНИКАМИ**

25.1. Споры, возникающие в процессе деятельности в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР», разрешаются путем переговоров между ОПЕРАТОРОМ И УЧАСТНИКАМИ (далее — стороны) с созданием при необходимости экспертной комиссии по разрешению спора с привлечением уполномоченных представителей всех участвующих в конкретном инциденте сторон.

25.2. Под спорной ситуацией понимается:

25.2.1. при осуществлении переводов денежных средств с использованием СЭД — наличие у одной из сторон претензий, связанных с исполнением электронного документа, подписанного АСП этой стороны, равно как и оспаривание авторства и/или содержания электронного документа, подписанного АСП другой стороны;

25.2.2. возникновение спорной, нестандартной или чрезвычайной ситуации, в том числе при наступлении событий, вызвавших операционные сбои, инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

25.2.3. выявление в Платежной Системе «ЛИДЕР» инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ;

25.2.4. иные спорные ситуации, возникающие при работе в Платежной Системе «ЛИДЕР» и влияющие на бесперебойность ее функционирования.

25.3. В случае возникновения споров, применяется процедура согласования разногласий и/или рассмотрения возникших инцидентов, предусмотренная настоящей главой.

25.4. В случае нарушения прав и законных интересов одной из сторон, бремя доказывания лежит на этой стороне, заявившей о нарушении ее прав и законных интересов.

25.5. При возникновении спорных ситуаций создается Согласительная комиссия в срок, не превышающий 30 (тридцать) дней с момента возникновения спорной ситуации, если иное не предусмотрено ПРАВИЛАМИ. Срок рассмотрения спорной ситуации Согласительной комиссией не может превышать 15 (пятнадцати) дней.

25.6. Полномочия членов Согласительной комиссии подтверждаются доверенностями. Председатель Согласительной комиссии не избирается, члены Согласительной комиссии равноправны.

Если стороны, инициировавшие созыв Согласительной комиссии, не договорятся об ином, в состав Согласительной комиссии входит равное количество представителей каждой из этих сторон, но не менее, чем по одному уполномоченному представителю.

25.7. Результаты работы Согласительной комиссии отражаются в Акте, который подписывается всеми членами комиссии. Члены комиссии, не согласные с выводами большинства, подписывают указанный Акт с возражениями, которые прилагаются к нему. Акт составляется в таком количестве экземпляров, чтобы каждая из конфликтующих сторон имела по одному подлинному экземпляру акта. По требованию члена комиссии ему может быть выдана заверенная представителями сторон копия Акта.

25.8. В случае уклонения какой-либо из сторон от создания и участия в работе Согласительной комиссии, другая сторона вправе самостоятельно провести заседание Согласительной комиссии с участием экспертов или назначить трех независимых экспертов для дачи заключения по спорному вопросу.

25.9. Акт Согласительной комиссии с участием экспертов, проведенной без участия уклонившейся стороны, письменное заключение экспертов, составляются в таком количестве экземпляров, чтобы каждая из конфликтующих сторон имела по одному подлинному экземпляру.

25.10. Акт Согласительной комиссии с участием экспертов, проведенной без участия уклонившейся стороны, заключение экспертов может быть представлено в качестве доказательства в случае разбирательства спора в судебных органах.

25.11. Акт Согласительной комиссии является основанием для предъявления претензий к виновной стороне и может быть представлен в качестве доказательства в случае разбирательства спора в судебных органах.

25.12. Расходы по проведению согласительной процедуры возлагаются на сторону, заявившую о нарушении ее прав и законных интересов, если иное не будет согласовано сторонами - участниками Согласительной комиссии.

25.13. В случае признания требований стороны, заявившей о нарушении ее прав и законных интересов, правомерными, виновная сторона обязана, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня, следующего за днем составления Акта Согласительной комиссией или вынесения заключения экспертами, если таковые привлекались, возместить потерпевшей стороне убытки в виде реального ущерба, наступившие в результате неправомерных деяний, и расходы, связанные с проведением согласительной процедуры.

25.14. Если в порядке разрешения конфликта Согласительной комиссией соглашения достигнуть не удалось, спор разрешается в порядке, установленном соответствующим письменным соглашением сторон, что не исключает права ОПЕРАТОРА в случае подозрения в противоправных действиях со стороны какого-либо УЧАСТНИКА передать материалы на рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы.

25.15. При возникновении споров, связанных с исполнением электронного документа, подписанного АСП, равно как и при оспаривании авторства и/или содержания электронного документа, подписанного АСП, стороны применяют следующую процедуру рассмотрения споров, с учетом условий настоящей главы ПРАВИЛ:

25.15.1. Если одна из сторон утверждает, что документ подписан АСП, а другая этот АСП не признает, в 30-дневный срок путем обмена письмами стороны создают Согласительную комиссию.

25.15.2. По инициативе любой из сторон к работе Согласительной комиссии для проведения экспертизы могут привлекаться независимые эксперты, в том числе разработчики средств

криптографической защиты информации и/или программного комплекса «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР». Сторона, привлекающая независимых экспертов, самостоятельно решает вопрос об оплате экспертных услуг.

25.15.3. Стороны обязаны в 2-дневный срок после создания Согласительной комиссии предоставить в Согласительную комиссию следующие материалы:

- ОПЕРАТОР предоставляет контрольный экземпляр программного обеспечения, предназначенного для проверки АСП, и выгружает спорный ЭПД, ЭСИД или иной электронный документ из программного комплекса Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»;

- заявление на прием/выдачу ПЕРЕВОДА отправителя и/или получателя, подписанное отправителем/получателем собственноручно (при наличии);

- заверенная УЧАСТНИКОМ копия приходного/расходного кассового ордера (либо другого кассового документа), подтверждающего прием/выдачу ПЕРЕВОДА УЧАСТНИКОМ (при наличии);

- выписка со счета УЧАСТНИКА в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ о движении денежных средств за период, в течение которого возник прецедент;

- ОПЕРАТОР предоставляет отпечаток открытого ключа, зарегистрированного в Платежной Системе «ЛИДЕР», в качестве открытого ключа УЧАСТНИКА, оспаривающего подлинность АСП;

- УЧАСТНИК предоставляет Акт признания открытого ключа УЧАСТНИКА на бумажном носителе и/или Акт признания открытого ключа УЧАСТНИКА, заверенный Уполномоченным лицом;

- другие документы необходимые для разрешения спорной ситуации.

При необходимости Согласительная комиссия может запрашивать и иные документы.

25.15.4. Для проверки подлинности ЭПД, ЭСИД и иных электронных документов со спорной АСП Согласительная комиссия производит следующие действия:

- сравнивает соответствие отпечатка открытого ключа зарегистрированному открытому ключу УЧАСТНИКА путем сравнения текста открытого ключа из Акта признания открытого ключа для обмена сообщениями и/или из запроса на регистрацию открытого ключа, подтвержденного АСП Уполномоченного лица УЧАСТНИКА с экземпляром зарегистрированного открытого ключа УЧАСТНИКА в программном обеспечении ОПЕРАТОРА;

- проводит проверку АСП под контрольным экземпляром ЭПД, ЭСИД или иным электронным документом (отправленным УЧАСТНИКОМ и принятым ОПЕРАТОРОМ ранее), АСП которого не оспаривается;

- проверяет корректность АСП под спорным документом, используя контрольный экземпляр программы, предназначенной для проверки АСП;

- в случае, если проверка АСП прошла успешно, Согласительная комиссия делает однозначный вывод о подлинности АСП под направленным УЧАСТНИКОМ ЭПД, ЭСИД или иным электронным документом;

- в случае, если УЧАСТНИК настаивает на том, что данный ЭПД, ЭСИД или иной электронный документ им не отправлялся, Согласительная комиссия делает однозначный вывод о компрометации закрытого ключа АСП УЧАСТНИКА, о чем ранее не было сообщено ОПЕРАТОРУ; при этом УЧАСТНИК несет ответственность за данные ЭПД, ЭСИД или иной отправленный электронный документ;

- в случае, если проверка АСП под оспариваемым документом дает отрицательный результат, Согласительная комиссия делает однозначный вывод о том, что АСП под ЭПД, ЭСИД или иным электронным документом не является подлинным и данные электронные документы УЧАСТНИКОМ по Платежной Системе «ЛИДЕР» не направлялись.

25.15.5. Результаты работы Согласительной комиссии отражаются в Акте, в котором фиксируется, что АСП признается фальшивым или подлинным в зависимости от

результатов проверки. Согласительная комиссия делает вывод о причинах возникновения разногласий и определяет виновную сторону.

25.16. При возникновении спорной, нестандартной или чрезвычайной ситуации, в том числе при наступлении событий, вызвавших операционные сбои, инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ применяется порядок, установленный в главе 20 настоящих ПРАВИЛ с учетом условий, установленных в настоящей главе.

25.17. В случае возникновения спорных ситуаций в результате выявления в Платежной Системе «ЛИДЕР» инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении ПЕРЕВОДОВ, УЧАСТНИК и ОПЕРАТОР создают Согласительную комиссию, в целях осуществления мероприятий, направленных на выявление причин и обстоятельств указанных инцидентов и устранение их последствий в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента выявления указанных ситуаций.

## **26. ТОВАРНЫЕ ЗНАКИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» И ПРАВИЛА ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

26.1. По запросу УЧАСТНИКА ОПЕРАТОР предоставляет товарные знаки Платежной Системы «ЛИДЕР» в виде словесных, графических и комбинированных изображений, в том числе на наклейках, плакатах и другой полиграфической продукции в рамках поставок рекламной продукции, либо согласованного плана рекламных акций, а также в электронном виде в необходимых форматах для использования в собственных рекламных материалах УЧАСТНИКА (его БПА/БПС).

26.2. УЧАСТНИК размещает товарные знаки и рекламную (информационную) продукцию на видном месте в каждом из Пунктов приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ, на Платежных терминалах и банкоматах.

26.3. В целях получения рекламной (информационной) продукции УЧАСТНИК направляет на почтовый адрес ОПЕРАТОРА на бумажном носителе заявку на предоставление рекламной продукции (по форме ОПЕРАТОРА). Сканированный аналог заявки на предоставление рекламной продукции УЧАСТНИК отправляет ОПЕРАТОРУ по электронной почте на электронный адрес [marketing@leadermt.ru](mailto:marketing@leadermt.ru).

26.4. При получении и обработке заявки на предоставление рекламной продукции УЧАСТНИКА ОПЕРАТОР отправляет на почтовый адрес УЧАСТНИКА, указанный в Анкете УЧАСТНИКА, или передает курьеру УЧАСТНИКА рекламную (информационную) продукцию в количестве и комплектности, определенных в заявке на предоставление рекламной продукции. При получении УЧАСТНИКОМ рекламной (информационной) продукции уполномоченный сотрудник УЧАСТНИКА информирует ОПЕРАТОРА об их получении соответствующим сообщением на электронный адрес [marketing@leadermt.ru](mailto:marketing@leadermt.ru).

26.5. ОПЕРАТОР имеет право устанавливать, изменять и дополнять требования к УЧАСТНИКАМ по размещению товарных знаков и рекламной продукции Платежной Системы «ЛИДЕР».

26.6. УЧАСТНИК не имеет право использовать товарные знаки Платежной Системы «ЛИДЕР» иначе, чем в целях продвижения услуг Платежной Системы «ЛИДЕР», в строгом соответствии с ДОГОВОРОМ и настоящими ПРАВИЛАМИ.

26.7. УЧАСТНИК обязан по требованию ОПЕРАТОРА предоставлять по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ фото-отчеты размещения в Пунктах приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ, на Платежных терминалах и банкоматах рекламных материалов Платежной Системы «ЛИДЕР» и/или проведения рекламных акций.

26.8. УЧАСТНИК обязуется предоставлять ОПЕРАТОРУ для одобрения все изготавливаемые им самостоятельно (или по его поручению) рекламные материалы, в которых имеется ссылка или упоминается наименование либо товарные знаки Платежной Системы «ЛИДЕР».

26.9. ОПЕРАТОР вправе использовать наименование и товарные знаки УЧАСТНИКА в целях рекламы и продвижения услуг Платежной Системы «ЛИДЕР».

26.10. ОПЕРАТОР предоставляет УЧАСТНИКУ образцы рекламных материалов для использования им при проведении кампаний по продвижению услуг Платежной Системы «ЛИДЕР».

26.11. После прекращения деятельности в Платежной Системе «ЛИДЕР» по любой причине УЧАСТНИК обязуется немедленно прекратить любое использование товарных знаков Платежной Системы «ЛИДЕР».

## **27. ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ И БАНКОМАТОВ УЧАСТНИКА В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ «ЛИДЕР»**

### **27.1. Общие положения**

27.1.1. При наличии у УЧАСТНИКА соответствующих договорных отношений с ОПЕРАТОРОМ и выполнении требований и условий, установленных настоящими ПРАВИЛАМИ, УЧАСТНИК вправе осуществлять ПЕРЕВОДЫ в Платежной Системе «ЛИДЕР» в Платежных терминалах и банкоматах УЧАСТНИКА (в том числе его БПА/БПС).

### **27.2. Требования, предъявляемые ОПЕРАТОРОМ к Платежным терминалам и банкоматам УЧАСТНИКА (его БПА/БПС)**

27.2.1. ОПЕРАТОР предъявляет ряд требований к комплектации и конфигурации Платежных терминалов и банкоматов, подключаемых к Платежной Системе «ЛИДЕР». В целях осуществления ПЕРЕВОДОВ в Платежной Системе «ЛИДЕР» в Платежных терминалах и банкоматах, УЧАСТНИК или лицо, вступающее в Платежную Систему «ЛИДЕР» в качестве УЧАСТНИКА, вправе запросить у ОПЕРАТОРА перечень требований, предъявляемых к Платежным терминалам и банкоматам. Запрос ОПЕРАТОРУ посылается по электронной почте по следующему адресу: [adm@leadermt.ru](mailto:adm@leadermt.ru). ОПЕРАТОР пересылает перечень требований, предъявляемых к Платежным терминалам и банкоматам, в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения указанного запроса.

27.2.2. ОПЕРАТОР в свою очередь также вправе запросить у УЧАСТНИКА или лица, вступающего в Платежную Систему «ЛИДЕР» в качестве УЧАСТНИКА, информацию о комплектации и конфигурации Платежных терминалов и банкоматах, которые УЧАСТНИК или лицо, вступающее в Платежную Систему «ЛИДЕР» в качестве УЧАСТНИКА, планируют подключить к Платежной Системе «ЛИДЕР». Для уточнения указанной информации ОПЕРАТОР может направлять специалистов по адресам нахождения Платежных терминалов и банкоматов УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) или лица, вступающего в Платежную Систему «ЛИДЕР» в качестве УЧАСТНИКА.

27.2.3. По результатам рассмотрения информации о комплектации и конфигурации Платежных терминалов и банкоматов, которые УЧАСТНИК (его БПА/БПС), или лицо, вступающее в Платежную Систему «ЛИДЕР» в качестве УЧАСТНИКА, планируют подключить к Платежной Системе «ЛИДЕР», ОПЕРАТОР дает заключение о возможности подключения данных Платежных терминалов и банкоматов. ОПЕРАТОР пересылает данное заключение УЧАСТНИКУ или лицу, вступающему в Платежную

Систему «ЛИДЕР» в качестве УЧАСТНИКА, по электронной почте по адресу, указанному в запросе, направленном ОПЕРАТОРУ согласно п. 27.2.1 настоящих ПРАВИЛ.

27.2.4. При получении заключения от ОПЕРАТОРА о возможности подключения Платежных терминалов и банкоматов к Платежной Системе «ЛИДЕР», УЧАСТНИК (его БПА/БПС) или лицо, вступающее в Платежную Систему «ЛИДЕР» в качестве УЧАСТНИКА, заключает ДОГОВОР и

подписывает необходимые документы, приобретая статус УЧАСТНИКА. Для подключения Платежных терминалов и банкоматов УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) к Платежной Системе «ЛИДЕР» УЧАСТНИК выполняет действия, предусмотренные настоящими ПРАВИЛАМИ.

### **27.3. Процедура подключения Платежных терминалов и банкоматов УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) к Платежной Системе «ЛИДЕР»**

27.3.1. При получении УЧАСТНИКОМ от ОПЕРАТОРА заключения о возможности подключения Платежных терминалов и банкоматов УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) к Платежной Системе «ЛИДЕР» в порядке, предусмотренном в подп. 27.2.3. ПРАВИЛ, УЧАСТНИК отправляет на почтовый адрес ОПЕРАТОРА на бумажном носителе доверенность/доверенности на право подписания, отправления ОПЕРАТОРУ и получения Уполномоченным лицом УЧАСТНИКА ЭСИД по СЭД.

После получения и принятия в работу ОПЕРАТОРОМ доверенности/доверенностей УЧАСТНИКА, получения от УЧАСТНИКА подписанной заявки на изготовление ключей доступа Уполномоченным лицам УЧАСТНИКА (по форме ОПЕРАТОРА), генерации Уполномоченным лицом УЧАСТНИКА соответствующего ключа для формирования АСП под ЭПД, ЭСИД, и иными электронными документами в Платежной Системе «ЛИДЕР», а также после получения ОПЕРАТОРОМ подписанного УЧАСТНИКОМ Акта признания открытого ключа для обмена сообщениями (по форме ОПЕРАТОРА), Уполномоченное лицо УЧАСТНИКА заполняет, подписывает своим ключом для формирования АСП и отправляет ОПЕРАТОРУ по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ следующие документы в электронном виде:

- заявление на передачу УЧАСТНИКУ индивидуальной версии ПО «ЛЕО» в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР» и на доступ к техническому меню (по форме ОПЕРАТОРА);

- заявление на доступ к услуге «Личный Кабинет» для Уполномоченного лица УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) по форме ОПЕРАТОРА.

Сканированные аналоги указанных в настоящем подпункте документов УЧАСТНИК отправляет ОПЕРАТОРУ по электронной почте (только с почтового ящика, указанного в Анкете УЧАСТНИКА по адресу: [adm@leadermt.ru](mailto:adm@leadermt.ru)).

27.3.2. При получении ОПЕРАТОРОМ документов УЧАСТНИКА, предусмотренных в подп. 27.3.1. ПРАВИЛ, ОПЕРАТОР проводит анализ сведений, указанных УЧАСТНИКОМ в документах. В случае, если в предоставленных УЧАСТНИКОМ документах содержится неверная и/или неполная информация, ОПЕРАТОР информирует УЧАСТНИКА по электронной почте на почтовый ящик УЧАСТНИКА о причинах, препятствующих выполнению ОПЕРАТОРОМ действий, указанных в подп. 27.3.3. ПРАВИЛ, для их устранения УЧАСТНИКОМ.

27.3.3. При отсутствии у ОПЕРАТОРА претензий к форме и содержанию документов УЧАСТНИКА, указанных в подп. 27.3.1. ПРАВИЛ, а также при устранении УЧАСТНИКОМ претензий ОПЕРАТОРА к данным документам, ОПЕРАТОР осуществляет следующие действия:

- подготовка индивидуальной версии ПО «ЛЕО» в рамках СИСТЕМЫ для передачи УЧАСТНИКУ и инсталляции на Платежный терминал или банкомат;

- генерация кода установки индивидуальной версии ПО «ЛЕО» в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР» на Платежных терминалах и банкоматах УЧАСТНИКА (его БПА/БПС);

- генерация кодов и паролей на доступ Уполномоченных лиц УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) к техническому меню ПО «ЛЕО» в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР»;

- регистрация Платежных терминалов и банкоматов УЧАСТНИКА (в том числе его БПА/БПС) в Платежной Системе «ЛИДЕР»;

- введение в ПО «ЛИДЕР» данных по комиссиям в Платежных терминалах и

банкоматах УЧАСТНИКА (в том числе его БПА/БПС);

■ генерация кодов и паролей на доступ Уполномоченных лиц УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) к услуге Платежной Системы «ЛИДЕР» «Личный Кабинет».

По факту осуществления ОПЕРАТОРОМ действий, указанных в настоящем подпункте, ОПЕРАТОР информирует УЧАСТНИКА по электронной почте на почтовый ящик УЧАСТНИКА о готовности передачи УЧАСТНИКУ ПО «ЛЕО» в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР» по акту приема-передачи. УЧАСТНИК и ОПЕРАТОР согласовывают дату передачи УЧАСТНИКУ ПО «ЛЕО» в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР».

27.3.4. ОПЕРАТОР передает Уполномоченному лицу УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) на электронном носителе информации ПО «ЛЕО» в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР», коды и пароли на доступ Уполномоченного лица УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) к техническому меню ПО «ЛЕО» в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР» и к услуге «Личный Кабинет». При этом Уполномоченное лицо УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения материалов, указанных в настоящему пункте, заполняет, подписывает своим ключом для формирования АСП и отправляет ОПЕРАТОРУ по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ Акт приема программного обеспечения «ЛЕО» в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР» (по форме ОПЕРАТОРА).

27.3.5. Датой введения в эксплуатацию переданного УЧАСТНИКУ ПО «ЛЕО» в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР» является дата осуществления УЧАСТНИКОМ (в том числе при привлечении им БПА/БПС) первого ПЕРЕВОДА в Платежной Системе «ЛИДЕР» с использованием Платежного терминала и/или банкомата УЧАСТНИКА (его БПА/БПС).

#### **27.4. Процедура подключения новых Платежных терминалов и банкоматов УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) к Платежной Системе «ЛИДЕР»**

27.4.1. В целях подключения новых Платежных терминалов и банкоматов УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) к Платежной Системе «ЛИДЕР», УЧАСТНИК отправляет ОПЕРАТОРУ по электронной почте по адресу: [adm@leadermt.ru](mailto:adm@leadermt.ru) информацию о комплектации и конфигурации новых Платежных терминалов и банкоматов, которые УЧАСТНИК планирует подключить к Платежной Системе «ЛИДЕР».

27.4.2. ОПЕРАТОР рассматривает информацию, присланную УЧАСТНИКОМ, и в порядке, предусмотренном в подп. 27.2.3. ПРАВИЛ, дает заключение о возможности подключения новых Платежных терминалов и банкоматов к Платежной Системе «ЛИДЕР».

27.4.3. При получении УЧАСТНИКОМ от ОПЕРАТОРА в порядке, предусмотренном в подп. 27.4.2. ПРАВИЛ, заключения о возможности подключения новых Платежных терминалов и банкоматов к Платежной Системе «ЛИДЕР», ОПЕРАТОР осуществляет следующие действия:

■ регистрацию новых Платежных терминалов и банкоматов УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) в Платежной Системе «ЛИДЕР»;

■ введение в Платежную Систему «ЛИДЕР» данных по комиссиям в Платежных терминалах и банкоматах УЧАСТНИКА (его БПА/БПС).

Новый Платежный терминал/новые Платежные терминалы/банкоматы УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) подключаются к Платежной Системе «ЛИДЕР» не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты их регистрации в Платежной Системе «ЛИДЕР» по выполнению УЧАСТНИКОМ всех процедур, описанных в настоящих ПРАВИЛАХ.

#### **27.5. Процедура отключения Платежного терминала и банкомата УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) от Платежной Системы «ЛИДЕР»**

27.5.1. В целях отключения Платежного терминала/терминалов/банкоматов УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) от Платежной Системы «ЛИДЕР», Уполномоченное лицо УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) заполняет, подписывает своим ключом для формирования АСП и отправляет ОПЕРАТОРУ по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ заявление на отключение Платежных терминалов/банкоматов от Платежной Системы «ЛИДЕР» (по форме ОПЕРАТОРА).

Сканированный аналог указанного заявления УЧАСТНИК отправляет ОПЕРАТОРУ по электронной почте (только с почтового ящика, указанного в Анкете УЧАСТНИКА) на адрес: [adm@leadermt.ru](mailto:adm@leadermt.ru)

27.5.2. При получении ОПЕРАТОРОМ заявления на регистрацию Платежных терминалов/банкоматов в Платежной Системе «ЛИДЕР», ОПЕРАТОР проводит анализ сведений указанных в нем УЧАСТНИКОМ. В случае, если в данном заявлении содержится неверная и/или неполная информация, ОПЕРАТОР информирует УЧАСТНИКА по электронной почте на почтовый ящик УЧАСТНИКА о причинах, препятствующих выполнению ОПЕРАТОРОМ действий, указанных в подп. 27.5.3. настоящих ПРАВИЛ, для их устранения УЧАСТНИКОМ.

27.5.3. При отсутствии у ОПЕРАТОРА претензий к форме и содержанию заявления УЧАСТНИКА, указанного в подп. 27.5.1. ПРАВИЛ, а также при устранении УЧАСТНИКОМ претензий ОПЕРАТОРА к форме и содержанию данного заявления УЧАСТНИКА, ОПЕРАТОР отключает Платежные терминалы/банкоматы УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) от Платежной Системы «ЛИДЕР».

## **27.6. Порядок изменения данных, присланных УЧАСТНИКОМ ОПЕРАТОРУ в целях осуществления ПЕРЕВОДОВ через Платежные терминалы/банкоматы**

27.6.1. При необходимости внесения изменений в данные, ранее присланные УЧАСТНИКОМ ОПЕРАТОРУ в целях осуществления ПЕРЕВОДОВ через Платежные терминалы/банкоматы УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), Уполномоченное лицо УЧАСТНИКА (его БПА/БПС) за 15 (пятнадцать) рабочих дней до предполагаемой даты вступления таких изменений в силу заполняет, подписывает своим ключом для формирования АСП и отправляет ОПЕРАТОРУ по СОГЛАСОВАННОМУ СРЕДСТВУ СВЯЗИ соответствующие документы, предусмотренные подп. 27.3.1. ПРАВИЛ, с измененными данными.

Сканированные аналоги указанных документов УЧАСТНИК отправляет ОПЕРАТОРУ по электронной почте (только с почтового ящика, указанного в Анкете УЧАСТНИКА) на адрес: [adm@leadermt.ru](mailto:adm@leadermt.ru)

27.6.2. При получении ОПЕРАТОРОМ документов УЧАСТНИКА, предусмотренных в подп. 27.6.1. ПРАВИЛ, ОПЕРАТОР проводит анализ указанных в них сведений. В случае, если в предоставленных УЧАСТНИКОМ документах содержится неверная и/или неполная информация, ОПЕРАТОР информирует УЧАСТНИКА по электронной почте на почтовый ящик УЧАСТНИКА о причинах, препятствующих внесению соответствующих изменений в данные, ранее присланные УЧАСТНИКОМ ОПЕРАТОРУ в целях осуществления ПЕРЕВОДОВ через Платежные терминалы/банкоматы УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), для их устранения УЧАСТНИКОМ.

27.6.3. При отсутствии у ОПЕРАТОРА претензий к форме и содержанию документов УЧАСТНИКА, присланных УЧАСТНИКОМ в соответствии с подп. 27.6.1. ПРАВИЛ, а также при устранении УЧАСТНИКОМ претензий ОПЕРАТОРА к данным документам, ОПЕРАТОР принимает к исполнению документы, присланные УЧАСТНИКОМ и вносит соответствующие изменения в данные, ранее присланные УЧАСТНИКОМ ОПЕРАТОРУ в целях осуществления ПЕРЕВОДОВ через Платежные терминалы/банкоматы УЧАСТНИКА (его БПА/БПС). О внесении данных изменений ОПЕРАТОР информирует УЧАСТНИКА по электронной почте на почтовый ящик



УЧАСТНИКА.

## **28. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР»**

### **28.1. Общие положения**

28.1.1. ПЕРЕВОДЫ в пользу отдельных категорий получателей в Пунктах приема-выдачи ПЕРЕВОДОВ, Платежных терминалах и банкоматах УЧАСТНИКОВ (их БПА/БПС) могут осуществляться КЛИЕНТОМ - физическим лицом, являющимся отправителем ПЕРЕВОДА, с использованием Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР».

28.1.2. Карта КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» (Карта КЛИЕНТА, Карта) — представляет собой информационный носитель, использующийся КЛИЕНТОМ - отправителем ПЕРЕВОДА (физическим лицом) в Пунктах приема-выдачи ПЕРЕВОДОВ, Платежных терминалах и банкоматах УЧАСТНИКОВ (их БПА/БПС) для связи данных об отправителе ПЕРЕВОДА с потенциальными получателями ПЕРЕВОДА. Карта не является платежной (банковской) картой, средством платежа и осуществления ПЕРЕВОДА.

28.1.3. Карта КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» может быть представлена в следующих видах:

- Карта на материальном носителе с нанесенными на нее реквизитами;
- Электронная КАРТА КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР», не имеющая материального носителя, формируемая в Платежной Системе «ЛИДЕР» в целях осуществления нескольких ПЕРЕВОДОВ;
- Карта в электронном виде, не имеющая материального носителя, формируемая в Платежной Системе «ЛИДЕР» в целях осуществления одного ПЕРЕВОДА.

28.1.5. Карта на материальном носителе, Электронная КАРТА КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» и Карта в электронном виде позволяют УЧАСТНИКУ (в том числе при привлечении им БПА/БПС) отправить ПЕРЕВОД при проведении идентификации/упрощенной идентификации КЛИЕНТА или без их проведения в пользу отдельных категорий получателей. Ограничения категорий получателей ПЕРЕВОДА предусмотрены в ПО «ЛИДЕР», ПО «LEO» в соответствии с законодательством РФ, и не позволяют отправить ПЕРЕВОД получателям, подпадающим под данные ограничения.

28.1.5. Держателем Карты может быть физическое лицо, достигшее 16-летнего возраста и соответствующее требованиям, установленным настоящими ПРАВИЛАМИ.

28.1.6. Оригиналы заявлений, указанных в п. 28.3.—28.6. настоящих ПРАВИЛ, хранятся у УЧАСТНИКА в течение 5 (пяти) лет после прекращения отношений с Держателем Карты.

### **28.2. Процедура получения УЧАСТНИКОМ КАРТ КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» на материальном носителе**

28.2.1. В целях получения Карт КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» на материальном носителе для последующей их передачи КЛИЕНТАМ - отправителям ПЕРЕВОДА, УЧАСТНИК отправляет на электронный адрес ОПЕРАТОРА [marketing@leadermt.ru](mailto:marketing@leadermt.ru) (только с почтового ящика УЧАСТНИКА, указанного в Анкете УЧАСТНИКА) сканированную заявку на предоставление рекламной продукции (по форме ОПЕРАТОРА) (далее - «Заявка»).

28.2.2. При получении и обработке Заявки УЧАСТНИКА ОПЕРАТОР отправляет на почтовый адрес УЧАСТНИКА, указанный в Анкете УЧАСТНИКА, или передает курьеру УЧАСТНИКА, Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» и рекламную

(информационную) продукцию в количестве и комплектности, указанных в Заявке. При получении УЧАСТНИКОМ Карт КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» и рекламной (информационной) продукции, уполномоченный сотрудник УЧАСТНИКА информирует ОПЕРАТОРА об их получении соответствующим сообщением на электронный адрес [marketing@leadermt.ru](mailto:marketing@leadermt.ru), с почтового ящика УЧАСТНИКА, указанного в Анкете УЧАСТНИКА.

28.2.3. При получении Карт КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» УЧАСТНИК осуществляет их передачу физическим лицам, а также размещает рекламную (информационную) продукцию в Пунктах приема-выдачи ПЕРЕВОДОВ и на Платежных терминалах, банкоматах (при осуществлении УЧАСТНИКОМ (в том числе при привлечении им БПА/БПС) ПЕРЕВОДОВ с их использованием) в порядке, предусмотренном настоящими ПРАВИЛАМИ.

28.2.4. На Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» на материальном носителе могут быть нанесены товарные знаки УЧАСТНИКА. Порядок изготовления таких Карт и их передачи КЛИЕНТАМ - отправителям ПЕРЕВОДА регламентируется отдельным соглашением ОПЕРАТОРА и УЧАСТНИКА.

### **28.3. Порядок выдачи физическим лицам КАРТ КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» на материальном носителе**

28.3.1. При обращении к Оператору УЧАСТНИКА физического лица за выдачей Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» на материальном носителе Оператор УЧАСТНИКА перед внесением в СИСТЕМУ данных физического лица запрашивает у физического лица сведения и документы, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Закон № 115 -ФЗ) в целях идентификации/упрощенной идентификации КЛИЕНТОВ. При внесении Оператором УЧАСТНИКА в Платежную Систему «ЛИДЕР» данных физического лица, обратившегося за выдачей Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» на материальном носителе, и данных КЛИЕНТОВ - физических лиц, являющихся получателями ПЕРЕВОДОВ, Оператор УЧАСТНИКА проводит проверку полученных данных на соответствие с Перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организаций или физических лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, а также на соответствие со сведениями об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных и похищенных бланках паспортов.

В случае обнаружения совпадения данных физического лица, обратившегося за выдачей Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» на материальном носителе, с данными содержащимися в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организаций или физических лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, а также со сведениями об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных и похищенных бланках паспортов, Оператор УЧАСТНИКА отказывает физическому лицу в выдаче Карты КЛИЕНТА СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» на материальном носителе без объяснения причин и действует в соответствии с требованиями законодательства и Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ УЧАСТНИКА.

В случае обнаружения совпадения данных КЛИЕНТОВ - физических лиц, являющихся получателями ПЕРЕВОДОВ, с данными содержащимися в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организаций или физических лиц, в отношении которых имеются достаточные

основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, а также со сведениями об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных и похищенных бланках паспортов, ПО «ЛИДЕР» не позволяет Оператору УЧАСТНИКА сохранить данные таких КЛИЕНТОВ в Платежной Системе «ЛИДЕР». В данном случае Оператор УЧАСТНИКА действует в соответствии с требованиями законодательства и Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ УЧАСТНИКА.

28.3.2. По завершении действий, указанных в подп. 28.3.1. настоящих ПРАВИЛ, и после сохранения в ПО «ЛИДЕР» данных, указанных физическим лицом, Оператор УЧАСТНИКА распечатывает в двух экземплярах заявление на оформление/внесение изменений Держателя Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» (по форме ОПЕРАТОРА), включающее Правила и условия пользования Картой КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР», и передает его для ознакомления и подписания физическому лицу. Один экземпляр заявления на оформление/внесение изменений Держателя Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР», подписанного физическим лицом, остается у Оператора УЧАСТНИКА, второй — передается физическому лицу.

28.3.3. По завершении действий, указанных в подп. 28.3.2. настоящих ПРАВИЛ, Оператор УЧАСТНИКА выдает физическому лицу, обратившемуся за выдачей Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР», Карту на материальном носителе, на которой нанесен ее номер, присвоенный Платежной Системой «ЛИДЕР». При получении Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» на материальном носителе от Оператора УЧАСТНИКА в порядке, предусмотренном настоящими ПРАВИЛАМИ, физическое лицо приобретает статус Держателя Карты и вправе использовать ее в целях осуществления ПЕРЕВОДОВ в пользу отдельных категорий получателей в Пунктах обслуживания КЛИЕНТОВ по СИСТЕМЕ ЛИДЕР, Платежных терминалах и банкоматах УЧАСТНИКОВ (в том числе с привлечением их БПА/БПС).

28.3.4. Получение Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» на материальном носителе от Оператора УЧАСТНИКА в порядке, предусмотренном настоящими ПРАВИЛАМИ, может сопровождаться выдачей КЛИЕНТУ соответствующего Электронного средства платежа согласно «Правилам осуществления перевода электронных денежных средств с использованием системы «LEOMONEY».

#### **28.4. Порядок оформления УЧАСТНИКОМ физическим лицам ЭЛЕКТРОННЫХ КАРТ КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» и Карт в электронном виде**

28.4.1. При обращении к Оператору УЧАСТНИКА физического лица с целью оформления Электронной КАРТЫ КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» или Карты в электронном виде Оператор УЧАСТНИКА осуществляет действия, предусмотренные подп. 28.3.1.—28.3.2. настоящих ПРАВИЛ, и после их осуществления оформляет физическому лицу в зависимости от его волеизъявления Электронную КАРТУ КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» или Карту в электронном виде. При оформлении Карты в электронном виде или Электронной КАРТЫ КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» Оператором УЧАСТНИКА в порядке, предусмотренном настоящими ПРАВИЛАМИ, физическое лицо приобретает статус Держателя Карты и вправе использовать ее в целях осуществления ПЕРЕВОДОВ в пользу отдельных категорий получателей в Пунктах обслуживания КЛИЕНТОВ по СИСТЕМЕ «ЛИДЕР», Платежных терминалах и банкоматах УЧАСТНИКОВ (их БПА/БПС).

28.4.2. При оформлении Электронной КАРТЫ КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» или Карты в электронном виде Оператор УЧАСТНИКА сообщает Держателю Карты номер Карты в электронном виде, который присваивается Платежной

Системой «ЛИДЕР» или задается КЛИЕНТОМ, и доводит до его сведения следующую информацию:

- ограничения категорий получателей ПЕРЕВОДА предусмотрены в ПО «ЛИДЕР», ПО «ЛЕО» в соответствии с законодательством РФ, и не позволяют отправить ПЕРЕВОД получателям, подпадающим под данные ограничения;

- после отправления Держателем Карты одного ПЕРЕВОДА с использованием Карты в электронном виде, она автоматически аннулируется в Платежной Системе «ЛИДЕР»;

- если Держатель Карты не отправил ПЕРЕВОД с использованием Карты в электронном виде до 23.59.59 по московскому времени дня ее оформления Держателю Карты, она автоматически аннулируется в Платежной Системе «ЛИДЕР»;

- для отправления ПЕРЕВОДА в Платежном терминале или банкомате УЧАСТНИКА (его БПА/БПС), Держателю Карты необходимо ввести номер Карты в электронном виде или Электронной КАРТЫ КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» и далее следовать инструкциям, указанным в Платежном терминале или банкомате при отправлении ПЕРЕВОДА.

### **28.5. Порядок внесения изменений УЧАСТНИКОМ в сведения, указанные Держателем КАРТЫ при ее выдаче**

28.5.1. При обращении Держателя Карты к Оператору УЧАСТНИКА с целью коррекции сведений, ранее указанных Держателем Карты и внесенных в ПО «ЛИДЕР» при выдаче Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР», Оператор УЧАСТНИКА перед внесением в ПО «ЛИДЕР» изменений данных Держателя Карты, запрашивает у Держателя Карты в целях идентификации сведения и документы, предусмотренные Законом № 115-ФЗ и настоящими ПРАВИЛАМИ.

28.5.2. Если изменения, которые необходимо внести в ПО «ЛИДЕР», касаются данных Держателя Карты, Оператор УЧАСТНИКА проводит проверку полученных данных о Держателе Карты на соответствие с Перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организаций или физических лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, а также на соответствие со сведениями об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных и похищенных бланках паспортов.

В случае обнаружения совпадения данных о Держателе Карты, которые необходимо внести в ПО «ЛИДЕР», с данными содержащимися в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организаций или физических лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, а также со сведениями об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных и похищенных бланках паспортов, Оператор УЧАСТНИКА аннулирует в ПО «ЛИДЕР» Карту КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР», ранее выданную Держателю Карты, не объясняя причины ее аннулирования Держателю Карты, и действует в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ и Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ УЧАСТНИКА.

28.5.3. Если изменения, которые необходимо внести в ПО «ЛИДЕР», касаются данных КЛИЕНТОВ - физических лиц, являющихся получателями ПЕРЕВОДОВ Держателя Карты, Оператор УЧАСТНИКА проводит проверку полученных данных об этих лицах на соответствие с Перечнем организаций и физических лиц, в отношении

которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организаций или физических лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, а также на соответствие со сведениями об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных и похищенных бланках паспортов.

В случае обнаружения совпадения данных КЛИЕНТОВ - физических лиц, являющихся получателями ПЕРЕВОДОВ Держателя Карты, которые необходимо внести в ПО «ЛИДЕР», с данными содержащимися в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организаций или физических лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, а также со сведениями об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных и похищенных бланках паспортов, ПО «ЛИДЕР» не позволяет Оператору УЧАСТНИКА сохранить данные таких КЛИЕНТОВ в ПО «ЛИДЕР». В данном случае Оператор УЧАСТНИКА действует в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ и Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ УЧАСТНИКА.

28.5.4. По завершении действий, указанных в подп. 28.5.1.—28.5.3. ПРАВИЛ, и после сохранения данных, указанных Держателем Карты в ПО «ЛИДЕР», Оператор УЧАСТНИКА распечатывает в двух экземплярах заявление на оформление/внесение изменений Держателя Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» (по форме ОПЕРАТОРА), и передает его для ознакомления и подписания Держателю Карты. Один экземпляр заявления на оформление/внесение изменений Держателя Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР», подписанного Держателем Карты, остается у Оператора УЧАСТНИКА, второй — передается Держателю Карты.

## **28.6. Порядок блокировки/аннулирования/разблокировки УЧАСТНИКОМ КАРТЫ КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР»**

28.6.1. В случаях утери, хищения, механического повреждения Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» на материальном носителе и в иных случаях она может быть заблокирована ОПЕРАТОРОМ или УЧАСТНИКОМ.

28.6.2. При обращении Держателя Карты к УЧАСТНИКУ по телефону о необходимости блокировки или аннулирования в Платежной Системе «ЛИДЕР» его Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР», в зависимости от соответствующего волеизъявления Держателя Карты она должна быть немедленно заблокирована или аннулирована в ПО «ЛИДЕР». Для ее блокировки или аннулирования Держатель Карты должен сообщить Оператору УЧАСТНИКА номер Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» (по возможности), которую необходимо заблокировать или аннулировать в ПО «ЛИДЕР», а также дату рождения Держателя Карты и/или иные данные, указанные Держателем Карты в заявлении на оформление/внесение изменений Держателя Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР». При этом Оператор УЧАСТНИКА должен сообщить Держателю Карты о необходимости подачи Держателем Карты в соответствующий Пункт приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ письменного заявления о блокировке/разблокировке/аннулировании Карты КЛИЕНТА СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» (по форме ОПЕРАТОРА) не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты сообщения по телефону о блокировке или аннулировании Карты.

28.6.3. Если Держатель Карты не сообщал УЧАСТНИКУ по телефону о необходимости блокировки или аннулировании его Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР», она блокируется или аннулируется при подаче Держателем Карты заявления о блокировке/разблокировке/аннулировании Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ

СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» в Пункте приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ. Карта блокируется или аннулируется УЧАСТНИКОМ в ПО «ЛИДЕР» в день подачи Держателем Карты такого заявления. Данное заявление заполняется в соответствующем Пункте приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ в 1 -м (одном) экземпляре. Оператор УЧАСТНИКА принимает от Держателя Карты заполненное заявление, идентифицирует личность на основании документа, удостоверяющего личность, проверяет правильность и полноту требуемой при заполнении заявления информации, затем блокирует или аннулирует Карту КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» в ПО «ЛИДЕР».

28.6.4. С момента блокировки в ПО «ЛИДЕР» Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» Держатель Карты не может отправлять ПЕРЕВОДЫ по Платежной Системе «ЛИДЕР» с ее использованием. Для разблокирования Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» Держатель Карты должен подать заявление о блокировке/ разблокировке/аннулировании Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» (по форме ОПЕРАТОРА), заполнив его соответствующие поля в Пункте приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ. В целях разблокировки Карты КЛИЕНТА СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» Оператор УЧАСТНИКА запрашивает у Держателя Карты для сверки данных сведения и документы, предусмотренные в подп. 28.3.1. ПРАВИЛ. Оператор УЧАСТНИКА проводит проверку полученных данных на соответствие с Перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организаций или физических лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, а также на соответствие со сведениями об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных и похищенных бланках паспортов. При отсутствии совпадений Оператор УЧАСТНИКА разблокирует в ПО «ЛИДЕР» Карту КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» и с момента ее разблокировки Держатель Карты вправе отправлять ПЕРЕВОДЫ в пользу отдельных категорий получателей с ее использованием.

В случае обнаружения совпадения данных Держателя Карты, обратившегося за разблокировкой Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР», с данными содержащимися в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организаций или физических лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, а также со сведениями об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных и похищенных бланках паспортов, Оператор УЧАСТНИКА аннулирует в ПО «ЛИДЕР» заблокированную Карту КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» на материальном носителе, ранее выданную Держателю Карты, без объяснения причин ее аннулирования Держателю Карты и действует в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ и Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ УЧАСТНИКА.

28.6.5. С момента аннулирования в ПО «ЛИДЕР» Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» Держатель Карты не может отправлять ПЕРЕВОДЫ в пользу отдельных категорий получателей с ее использованием. Получение новой Карты КЛИЕНТА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» производится согласно процедуре, изложенной в п. 28.3. настоящих ПРАВИЛ.

## **29. ПРАВИЛА КОНТРОЛЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

### **29.1. Общие положения**

29.1.1. Настоящая глава ПРАВИЛ регламентирует стандартные правила, процедуры контроля и рекомендации по обеспечению надежности, сохранности информации экономической безопасности ПЕРЕВОДОВ.

29.1.2. УЧАСТНИКИ (БПА/БПС), ОПЕРАТОР, Операторы услуг платежной инфраструктуры и КЛИЕНТЫ обязаны соблюдать действующее законодательство страны регистрации и местонахождения, в том числе законодательство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

29.1.3. В настоящей главе ПРАВИЛ определены общие требования ОПЕРАТОРА по соблюдению норм действующего законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении ПЕРЕВОДОВ по Платежной Системе «ЛИДЕР».

29.1.4. Настоящая глава ПРАВИЛ соответствует следующим международным документам и нормативным актам (далее международные требования):

- Рекомендации The Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF);
- Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору;
- Конвенции ООН «О борьбе с незаконной перевозкой наркотиков и психотропных средств» 1988 г.;
- Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.;
- Резолюциям ООН, касающимся предотвращения и пресечения финансирования терроризма, в частности, резолюции Совета Безопасности ООН 1973 г.;
- Рекомендации группы старших экспертов по транснациональной организованной преступности совещания министров «восьмерки» (1996 г.);
- Конвенции Совета Европы «Об «отмывании», расследовании и конфискации преступных доходов» 1990 г.;
- иным документам и нормативным актам.

29.1.5. Вступив в договорные отношения с ОПЕРАТОРОМ, все УЧАСТНИКИ принимают политику и процедуры ОПЕРАТОРА, определенные в настоящей главе ПРАВИЛ, если это не противоречит законодательству страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА.

29.1.6. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении ПЕРЕВОДОВ по Платежной Системе «ЛИДЕР», ОПЕРАТОР требует соблюдения следующих стандартов:

- наличие ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- наличие Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, содержащих в том числе программы, включающие направления деятельности по выявлению операций для предотвращения незаконного использования Платежной Системы «ЛИДЕР» и контроля соблюдения требований действующего законодательства, программы документального фиксирования и хранения информации, программы обучения сотрудников по вопросам ПОД/ФТ, иные программы в соответствии с требованиями действующего законодательства по ПОД/ФТ.

29.1.7. Положения настоящей главы ПРАВИЛ необходимо использовать в работе:

- ответственным сотрудникам по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Операторам УЧАСТНИКА/Уполномоченным лицам УЧАСТНИКА;
- иным лицам, ответственным за реализацию мер в сфере ПОД/ФТ.

## **29.2. Соблюдение правил контроля ПОД/ФТ при вступлении УЧАСТНИКОВ в Платежную Систему «ЛИДЕР»**

29.2.1. Подключение УЧАСТНИКОВ к Платежной Системе «ЛИДЕР» осуществляется в соответствии с ДОГОВОРОМ и ПРАВИЛАМИ, при соблюдении всех условий и требований, установленных ПРАВИЛАМИ и ДОГОВОРОМ.

29.2.2. ОПЕРАТОР не устанавливает отношения со странами и территориями, о которых из международных источников известно, что они не соблюдают международные стандарты по борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

29.2.3. ОПЕРАТОР не заключает ДОГОВОРЫ и иные соглашения с организациями, не имеющими на территории государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

29.2.4. При подписании ДОГОВОРА или иного соглашения УЧАСТНИК обязан проинформировать ОПЕРАТОРА в письменной форме о мерах, предпринимаемых ими в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

29.2.5. УЧАСТНИК несет ответственность за предоставление ОПЕРАТОРУ обновленной информации в случае возникновения изменений в данных УЧАСТНИКА, а также при изменении законодательства государства регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА.

### **29.3. Основные правила**

29.3.1. УЧАСТНИКИ и их сотрудники, лица, представляющие их интересы, должны придерживаться следующих правил:

- проводить каждую операцию только будучи уверенным, что она преследует законные цели;
- соблюдать законодательство стран, вовлеченных в операцию;
- отказывать в проведении любой операции, относительно которой имеются подозрения в причастности к противоправным действиям;
- фиксировать сведения о КЛИЕНТЕ в требуемом объеме;
- направлять в уполномоченный государственный орган отчеты при выявлении операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности;
- не регистрировать заведомо ложные данные КЛИЕНТА;
- не подделывать учетные записи и сопроводительные документы;
- не разглашать информацию о КЛИЕНТАХ и их операциях по Платежной Системе «ЛИДЕР»;
- не использовать информацию о КЛИЕНТАХ в иных целях кроме осуществления ПЕРЕВОДА;
- не информировать КЛИЕНТОВ и иных лиц о принимаемых мерах в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за исключением информирования КЛИЕНТОВ о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции по ПЕРЕВОДУ, об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции по ПЕРЕВОДУ;
- хранить информацию о КЛИЕНТАХ и операциях в соответствии со стандартами безопасности не менее 5 лет со дня проведения операции КЛИЕНТОМ;
- обеспечить допуск к работе в программном комплексе Платежной Системы «ЛИДЕР» только сотрудникам, прошедшим обучение по ПОД/ФТ и ознакомленным с настоящими ПРАВИЛАМИ.

### **29.4. Общие требования по идентификации и упрощенной идентификации КЛИЕНТА**



29.4.1. В целях недопущения операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма, УЧАСТНИК обязуется соблюдать требования по идентификации и упрощенной идентификации (если она предусмотрена законодательством УЧАСТНИКА) КЛИЕНТОВ и проводить идентификацию и упрощенную идентификацию КЛИЕНТОВ в порядке, установленном законодательством страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА и ПРАВИЛАМИ.

Процедуры идентификации и упрощенной идентификации (если она предусмотрена законодательством УЧАСТНИКА) регламентируются законодательством страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА, однако, в случае расхождения национального законодательства с требованиями международных норм, либо умаления международных требований, приоритетными требованиями по идентификации КЛИЕНТА являются международные.

29.4.2. Каждый сотрудник УЧАСТНИКА, работающий с КЛИЕНТОМ, обязан знать о действующих требованиях по идентификации и упрощенной идентификации (если она предусмотрена законодательством УЧАСТНИКА), установленных законодательством страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА, и международных требованиях.

29.4.3. Идентификация и упрощенная идентификация КЛИЕНТА (если она предусмотрена законодательством УЧАСТНИКА) при осуществлении ПЕРЕВОДА проводится на основании документа, удостоверяющего личность, который должен быть действительным на дату представления, при личном присутствии КЛИЕНТА в Пункте приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ, либо иными способами, предусмотренными законодательством УЧАСТНИКА.

29.4.4. В законодательстве стран УЧАСТНИКОВ определен перечень документов, удостоверяющих личность, которые могут быть использованы КЛИЕНТОМ для отправления и получения ПЕРЕВОДОВ. Все сотрудники УЧАСТНИКА, непосредственно работающие с КЛИЕНТАМИ, обязаны знать о действующих требованиях к идентификации и упрощенной идентификации КЛИЕНТА (если она предусмотрена законодательством УЧАСТНИКА) своей страны резиденции и должны строго соблюдать эти требования.

В частности, в соответствии с законодательством Российской Федерации документом, удостоверяющим личность, является: **для граждан Российской Федерации:**

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- свидетельство о рождении гражданина (для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет);
- общегражданский заграничный паспорт;
- паспорт моряка (удостоверение личности моряка);
- военный билет, временное удостоверение, выдаваемое взамен военного билета, или удостоверение личности (для лиц, которые проходят военную службу);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;
- иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность;

**для иностранных граждан:**

- паспорт иностранного гражданина;
- иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;

**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;

- иные документы, предусмотренные Федеральным законом или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

**для беженцев:**

- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление функций по контролю и надзору в сфере миграции;

- удостоверение беженца.

29.4.5. Оператору УЧАСТНИКА, обслуживающему КЛИЕНТА - физического лица, необходимо:

- провести визуальный осмотр представленного документа на предмет его подлинности;

- убедиться в том, что представленный документ принадлежит именно тому лицу, кем предъявлен документ;

- проверить срок действия документа.

Если у УЧАСТНИКА возникают сомнения в подлинности предъявленного документа, Оператору УЧАСТНИКА следует обратиться к КЛИЕНТУ с просьбой представить какой-либо дополнительный документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА.

29.4.6. При обнаружении фальшивых, просроченных документов необходимо отказать КЛИЕНТУ в обслуживании.

29.4.7. При отправлении или выдаче ПЕРЕВОДА Оператор УЧАСТНИКА несет ответственность за:

- установление личности КЛИЕНТА;

- проверку идентификационных данных КЛИЕНТА;

- корректное и полное заведение необходимой информации о КЛИЕНТЕ в ПО

«ЛИДЕР»;

- проверку данных КЛИЕНТА на совпадение с информацией, содержащейся в «Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень» (далее -Перечень экстремистов).

29.4.8. Оператор УЧАСТНИКА, обслуживающий КЛИЕНТА-отправителя — физического лица при осуществлении ПЕРЕВОДА на территории Российской Федерации из Российской Федерации и в Российскую Федерацию обязан занести в ПО «ЛИДЕР» следующие сведения, полученные при идентификации КЛИЕНТА-физического лица, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации идентификация не проводится или проводится упрощенная идентификация:

- фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);

- гражданство;

- дату и место рождения;

- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется);

■ данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания; и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания);

- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- номера контактных телефонов и факсов (если имеются).

При отсутствии в заявлении КЛИЕНТА необходимой информации или отсутствии возможности получить ее иным способом, Оператор УЧАСТНИКА обязан отказать в выполнении заявления КЛИЕНТА-отправителя. Оператор УЧАСТНИКА несет ответственность за внесение данных КЛИЕНТА в ПО «ЛИДЕР».

29.4.9. ПО «ЛИДЕР» обеспечивает неизменность информации (сведений), введенной Оператором УЧАСТНИКА, необходимой для идентификации личности и ее хранение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с этим КЛИЕНТОМ.

29.4.10. Требования подп. 24.4.8. настоящей главы не распространяются на случаи, когда УЧАСТНИК, обслуживающий КЛИЕНТА-отправителя — физического лица при осуществлении ПЕРЕВОДА из Российской Федерации в Российскую Федерацию вправе провести упрощенную идентификацию в соответствии с законодательством РФ.

29.4.11. При предоставлении КЛИЕНТОМ документа, удостоверяющего личность, не содержащего всех необходимых сведений для проведения идентификации, Оператор УЧАСТНИКА запрашивает любой другой документ для фиксации необходимых дополнительных сведений. В случае непредставления запрашиваемых дополнительных документов, Оператор УЧАСТНИКА обязан отказать в совершении ПЕРЕВОДА.

29.4.12. При осуществлении ПЕРЕВОДА по поручению третьего лица (представителя/выгодоприобретателя/бенефициарного владельца):

- Оператором УЧАСТНИКА должна быть проведена идентификация этого третьего лица (представителя/выгодоприобретателя/бенефициарного владельца);
- Оператор УЧАСТНИКА обязан запросить у КЛИЕНТА (третьего лица (представителя/выгодоприобретателя/бенефициарного владельца)) документы, подтверждающие право законного представительства;
- только после проверки действительности представленных документов возможно проведение операций.

29.4.13. Бенефициарными владельцами при осуществлении ПЕРЕВОДОВ в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР» при отсутствии иной информации признаются сами КЛИЕНТЫ-отправители и КЛИЕНТЫ-получатели ПЕРЕВОДА.

29.4.14. УЧАСТНИКИ обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди КЛИЕНТОВ Платежной Системы «ЛИДЕР» - физических лиц иностранных публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников, а также лиц, действующих в их интересах; руководителей или учредителей общественных/религиозных/благотворительных/иностраных некоммерческих неправительственных организаций (их представительств/ филиалов на территории РФ), а также лиц, действующих в интересах таких организаций; по выявлению должностных лиц публичных международных организаций, лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей,

определяемые Президентом Российской Федерации, в соответствии с перечнем государственных должностей, предоставляемом Банком России.

Требования, установленные настоящим подпунктом, не применяются при осуществлении ПЕРЕВОДА на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случая, когда у работников УЧАСТНИКА, возникают подозрения, что ПЕРЕВОД осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

## **29.5. Незаконные операции**

29.5.1. В целях обеспечения безопасности ПЕРЕВОДОВ и предотвращения незаконного использования услуг Платежной Системы «ЛИДЕР» существует ряд запретов на проведение операций в соответствии с действующими международными нормами и национальным законодательством в сфере ПОД/ФТ.

29.5.2. Через Платежную Систему «ЛИДЕР» запрещено осуществлять:

- ПЕРЕВОДЫ физическими лицами, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности;
- ПЕРЕВОДЫ в целях приобретения акций, облигаций;
- дробление крупной суммы операции на меньшие с целью обойти ограничения, установленные законодательством.

29.5.3. Оператор УЧАСТНИКА не должен осуществлять ПЕРЕВОДЫ, инициируемые следующими лицами:

- лиц, не предоставивших документа, удостоверяющего личность, а также документов, подтверждающих необходимые сведения по идентификации и упрощенной идентификации КЛИЕНТА (если она предусмотрена законодательством УЧАСТНИКА);
- лиц с поддельными либо недействительными документами;
- лиц, которые не знают, кому направляются денежные средства или от кого они получены.

29.5.4. Нарушение либо несоблюдение указанных выше положений является достаточным основанием для блокирования или прекращения деятельности УЧАСТНИКА в Платежной Системе «ЛИДЕР» и одностороннего внесудебного расторжения ДОГОВОРА ОПЕРАТОРОМ.

## **29.6. Обеспечение безопасности ПЕРЕВОДОВ**

29.6.1. Платежная Система «ЛИДЕР» располагает программным средством, препятствующим проведению операций лицами, причастными к экстремистской деятельности.

В случае выявления совпадения сведений КЛИЕНТА с информацией в Перечне экстремистов Оператору УЧАСТНИКА направляется предупреждающее ЭСИД Платежной Системы «ЛИДЕР» о необходимости принятия мер по заморозке (блокированию) денежных средств.

29.6.2. При полном совпадении всех данных КЛИЕНТА с информацией указанной в Перечне экстремистов, Оператору УЧАСТНИКА необходимо:

- 1) сделать копию документа, удостоверяющего личность КЛИЕНТА;
- 2) зафиксировать всю дополнительную информацию, заполнив соответствующие поля программного комплекса ПО «ЛИДЕР»;
- 3) передать всю имеющуюся информацию о КЛИЕНТЕ сотруднику УЧАСТНИКА, ответственному за организацию работы по ПОД/ФТ для дальнейшего направления сообщения в уполномоченный орган о заморозке (блокировании) денежных средств и/или выполнения иных мероприятий установленных законодательством страны регистрации и местонахождения УЧАСТНИКА.

29.6.3. При выявлении полного совпадения данных КЛИЕНТА с информацией, содержащейся в Перечне экстремистов, ответственность за отправку и выдачу

ПЕРЕВОДА несет УЧАСТНИК.

### **29.7. Выявление необычных/подозрительных операций**

29.7.1. При осуществлении ПЕРЕВОДОВ Оператор УЧАСТНИКА обязуется проявить бдительность и осторожность в отношении лиц, которые могут пытаться использовать услуги Платежной Системы «ЛИДЕР» в незаконных целях.

29.7.2. Операторам УЧАСТНИКА при обслуживании КЛИЕНТОВ необходимо сохранять бдительность в отношении операций по ПЕРЕВОДАМ, поскольку на них возложена ответственность по выявлению подозрительных операций.

29.7.3. В программах по ПОД/ФТ УЧАСТНИКАМИ должны быть определены основные критерии, позволяющие классифицировать операции КЛИЕНТОВ как подозрительные.

29.7.4. Особого контроля и внимания Оператора УЧАСТНИКА требуют следующие операции:

- КЛИЕНТ регулярно осуществляет множество ПЕРЕВОДОВ на сумму ниже установленного ограничения;

- один или более КЛИЕНТОВ направляют ПЕРЕВОДЫ одному и тому же получателю;

- КЛИЕНТ в один операционный день осуществляет ПЕРЕВОДЫ крупных денежных сумм через разные Пункты приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ;

- КЛИЕНТ получает крупные суммы денежных средств от иностранного КЛИЕНТА.

29.7.5. Операторам УЧАСТНИКА рекомендуется обращать внимание на необычное поведение КЛИЕНТОВ:

- излишнюю раздражительность, суетливость или агрессивность при задержке в проведении операции;

- нежелание КЛИЕНТА продолжать оформление ПЕРЕВОДА из-за просьбы Оператора УЧАСТНИКА о предоставлении дополнительной информации;

- отказ КЛИЕНТА предъявить документ, удостоверяющий личность, соответствующий требованиям законодательства;

- предъявление КЛИЕНТОМ документов, неустановленного образца, а также недействительных или фальшивых документов;

- нежелание КЛИЕНТА сообщить о себе дополнительные сведения, объясняющие обоснование проведения операции;

- представление КЛИЕНТОМ заведомо ложных (искаженных) сведений;

- очевидное непонимание смысла и цели совершаемой КЛИЕНТОМ операции.

29.7.6. Оператор УЧАСТНИКА при возникновении подозрений в отношении КЛИЕНТА либо операции, должен предоставить необходимую информацию ответственному сотруднику по ПОД/ФТ УЧАСТНИКА.

29.7.7. ОПЕРАТОР имеет право обращаться к УЧАСТНИКУ за разъяснениями по ПЕРЕВОДАМ, которые, по мнению ОПЕРАТОРА, вызывают подозрения. ОПЕРАТОР направляет УЧАСТНИКУ соответствующий ЭСИД с запросом по СЭД. УЧАСТНИК не позднее одного рабочего дня с даты получения от ОПЕРАТОРА данного ЭСИД обязан предоставить ОПЕРАТОРУ соответствующий ЭСИД с ответом или ответ в письменном виде с разъяснениями по запрашиваемым ПЕРЕВОДАМ.

## **30. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ОПЕРАТОРА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР» С ПАРТНЕРАМИ**

30.1. ОПЕРАТОР от своего имени заключает соглашения с ПАРТНЕРАМИ в целях осуществления ПЕРЕВОДОВ в соответствии с федеральным и международным законодательством.

30.2. Если законодательством страны местонахождения ПАРТНЕРА предусмотрена обязанность включения в соглашения с контрагентами, в том числе с ОПЕРАТОРОМ, положений,

не противоречащих законодательству РФ, ОПЕРАТОР включает соответствующие положения в соглашение с ПАРТНЕРОМ.

30.3. Неисполнение или ненадлежащее исполнение ПАРТНЕРАМИ положений, предусмотренных соглашениями с ОПЕРАТОРОМ, является основанием для привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и соответствующими соглашениями с ОПЕРАТОРОМ, вплоть до расторжения соглашений и возмещения убытков в полном объеме.

30.4. ПАРТНЕР, принимающий ПЕРЕВОД, в том числе осуществляющий перевод Электронных денежных средств, несет полную ответственность за нарушение условий соглашения с ОПЕРАТОРОМ, требований законодательства страны местонахождения и регистрации ПАРТНЕРА, при приеме ПЕРЕВОДА, в том числе при осуществлении перевода Электронных денежных средств, а также за принятие решения о его приеме и осуществлении, если в соответствии с законодательством и нормативными актами ПАРТНЕРА ПЕРЕВОД может быть признан неправомерным.

30.5. ПАРТНЕР, выдающий/зачисляющий на счет ПЕРЕВОД, осуществляющий перевод Электронных денежных средств, несет полную ответственность за нарушение требований законодательства страны регистрации и местонахождения ПАРТНЕРА и условий соглашения с ОПЕРАТОРОМ при выдаче ПЕРЕВОДА получателю, зачислении на счет ПЕРЕВОДА, осуществлении перевода Электронных денежных средств, в том числе за принятие решения о выдаче/зачислении на счет ПЕРЕВОДА, осуществлении перевода Электронных денежных средств.

В случае сомнения ПАРТНЕРА, лиц, уполномоченных ПАРТНЕРОМ на осуществление операций в Платежной Системе «ЛИДЕР», в правомочности принятия/списания со счета/выдачи/зачисления на счет ПЕРЕВОДА, осуществления перевода Электронных денежных средств, ПАРТНЕР, указанные лица обязаны предпринять максимальные меры предосторожности, предусмотренные законодательством страны регистрации и местонахождения ПАРТНЕРА и внутренними документами ПАРТНЕРА.

30.6. ПАРТНЕР несет ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение условий соглашений с ОПЕРАТОРОМ, ошибки и злоупотребления уполномоченных лиц ПАРТНЕРА, кассиров, иных сотрудников, лиц, уполномоченных представлять интересы ПАРТНЕРА, во взаимоотношениях с ОПЕРАТОРОМ в целях осуществления ПАРТНЕРОМ ПЕРЕВОДОВ через Пункты приема/выдачи ПЕРЕВОДОВ, ДИСТАНЦИОННЫЕ СПОСОБЫ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ, банкоматы, Платежные терминалы, а также за действия сотрудников и представителей ПАРТНЕРА, выполняемые ими при работе с использованием Платежной Системы «ЛИДЕР». ПАРТНЕР обязуется возместить ОПЕРАТОРУ ущерб, который был нанесен ему в результате неисполнения/ненадлежащего исполнения условий соответствующих соглашений с ОПЕРАТОРОМ, ошибок или злоупотреблений лиц, указанных в настоящем пункте, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения предъявленной ОПЕРАТОРОМ претензии с приложением документов, обосновывающих претензию.

30.7. ПАРТНЕР несет ответственность в полном объеме за все операции, совершенные в Платежной Системе «ЛИДЕР» ПАРТНЕРОМ или с использованием закрытых ключей АСП ПАРТНЕРА, либо с использованием Платежной Системы «ЛИДЕР» при ее интеграции с программными комплексами ПАРТНЕРА. В случае возникновения у ОПЕРАТОРА ущерба в результате совершения в Платежной Системе «ЛИДЕР» или с использованием закрытых ключей АСП ПАРТНЕРА, либо с ее использованием любых операций, причиненный ОПЕРАТОРУ ущерб подлежит возмещению ПАРТНЕРОМ в полном объеме в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения предъявленной ОПЕРАТОРОМ претензии с приложением документов, обосновывающих претензию.

30.8. Расчеты с ПАРТНЕРАМИ по операциям в Платежной Системе «ЛИДЕР», а также по операциям с использованием Платежной Системы «ЛИДЕР» при интеграции с программными комплексами ПАРТНЕРОВ, не открывших банковский(е) счет(а) у ОПЕРАТОРА, осуществляются

в зависимости от условий выполнения данных операций в порядке и сроки, предусмотренные соответствующими соглашениями с ОПЕРАТОРОМ.

30.9. В отношениях между ОПЕРАТОРОМ и ПАРТНЕРАМИ применяется право Российской Федерации.

## 31. ТАРИФЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЛИДЕР»

### 31.1. ТАРИФЫ при осуществлении ПЕРЕВОДОВ в пользу физических лиц

Страна УЧАСТ- НИКА	Тип операции	КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ по ПЕРЕВОДАМ (% от суммы ПЕРЕВОДА и/или фиксированная сумма)	Вознаграждение УЧАСТНИКА (% от суммы ПЕРЕВОДА и/или фиксированная сумма)	Плата за услуги в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР» (% от суммы ПЕРЕВОДА и/или фиксированная сумма)
Абхазия	Отправка ПЕРЕВОДОВ из страны, внутри страны	от 0% до 4% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 6 000 RUB/150 USD/EUR	от 0% до 2% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 2% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
	Выплата ПЕРЕВОДОВ на территории страны	—	от 0% до 2% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 2% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
Азербай- джан	Отправка ПЕРЕВОДОВ из страны, внутри страны	от 0% до 5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 6 000 RUB/150 USD/EUR	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
	Выплата ПЕРЕВОДОВ на территории страны	—	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
Беларусь	Отправка ПЕРЕВОДОВ из страны, внутри страны	от 0% до 4% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 6 000 RUB/150 USD/EUR	от 0% до 2% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 2% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
	Выплата ПЕРЕВОДОВ на территории страны	—	от 0% до 2% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 2% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
Израиль	Отправка ПЕРЕВОДОВ из страны, внутри страны	от 0% до 5,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 6 000 RUB/150 USD/EUR	от 0% до 2,75% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 2,75% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
	Выплата ПЕРЕВОДОВ на территории страны	—	от 0% до 2,75% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 2,75% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
Вьетнам	Отправка ПЕРЕВОДОВ из страны, внутри страны	от 0% до 5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 6 000 RUB/150 USD/EUR	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
	Выплата ПЕРЕВОДОВ на территории страны	—	от 0% до 1,6% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/50 USD/EUR	от 0% до 1,6% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 2 250 RUB/45 USD/EUR
Грузия	Выплата ПЕРЕВОДОВ на территории страны	—	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR



			RUB/75 USD/EUR	до 3 000 RUB/75 USD/EUR
Казахстан	Отправка ПЕРЕВОДОВ из страны, внутри страны	от 0% до 5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 6 000 RUB/150 USD/EUR	от 0%до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0%до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
	Выплата ПЕРЕВОДОВ на территории страны	—	от 0%до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0%до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
Кыргызстан	Отправка ПЕРЕВОДОВ из страны, внутри страны	от 0% до 4% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 6 000 RUB/150 USD/EUR	от 0%до 2% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0%до 2% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
	Выплата ПЕРЕВОДОВ на территории страны	—	от 0%до 2% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0%до 2% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
Латвия	Отправка ПЕРЕВОДОВ из страны, внутри страны	от 0% до 6,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 6 000 RUB/150 USD/EUR	от 0%до 3,25% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0%до 3,25% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
	Выплата ПЕРЕВОДОВ на территории страны	—	от 0%до 3,25% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0%до 3,25% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
Молдова	Отправка ПЕРЕВОДОВ из страны, внутри страны	от 0% до 5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 6 000 RUB/150 USD/EUR	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
	Выплата ПЕРЕВОДОВ на территории страны	—	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
Россия	Отправка ПЕРЕВОДОВ из страны, внутри страны	от 0% до 7% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 6 000 RUB/150 USD/EUR	от 0% до 3,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 3,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
	Выплата ПЕРЕВОДОВ на территории страны	—	от 0% до 3,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 3,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
Таджикистан	Отправка ПЕРЕВОДОВ из страны, внутри страны	от 0% до 4% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 6 000 RUB/150 USD/EUR	от 0% до 2% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 2% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
	Выплата ПЕРЕВОДОВ на территории страны	—	от 0% до 2% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 2% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR

Узбекистан	ПЕРЕВОДОВ на территории страны	от 0% до 4% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 6 000 RUB/150 USD/EUR	от 0% до 2% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 2% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
	Отправка ПЕРЕВОДОВ из страны, внутри страны		от 0% до 2% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 2% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
Украина	Выплата ПЕРЕВОДОВ на территории страны	от 0% до 5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 6 000 RUB/150 USD/EUR	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
			от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
Эстония		от 0% до 6,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 6 000 RUB/150 USD/EUR	от 0% до 3,25% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 3,25% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
			от 0% до 3,25% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 3,25% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
Другие страны*		от 0% до 7% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 9 000 RUB/200 USD/EUR,	от 0% до 3,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 3,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
	Отправка ПЕРЕВОДОВ из страны, внутри страны		от 0% до 3,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 3,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
	Выплата ПЕРЕВОДОВ на территории страны		от 0% до 3,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 3,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
	Отправка ПЕРЕВОДОВ из страны, внутри страны		от 0% до 3,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR	от 0% до 3,5% и/или фиксированная сумма от 0 RUB/USD/EUR до 3 000 RUB/75 USD/EUR
	Выплата			

**31.2. ТАРИФЫ при осуществлении ПЕРЕВОДОВ в пользу юридических лиц и  
увеличении остатка электронных денежных средств**

Категория перевода	КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ по ПЕРЕВОДАМ (% от суммы ПЕРЕВОДА и/или фиксированная сумма)	Вознаграждение УЧАСТНИКА (% от суммы ПЕРЕВОДА и/или фиксированная сумма)	Плата за услуги в рамках Платежной Системы «ЛИДЕР» (% от суммы ПЕРЕВОДА и/или фиксированная сумма)
Поставщики товаров, работ, услуг	от 0% до 25% и/или фиксированная сумма от 0 до 300 рублей	от 0% до 12,5% и/или фиксированная сумма от 0 до 200 рублей	от 0% до 12,5% и/или фиксированная сумма от 0 до 200 рублей
Оплата в пользу администраторов дохода бюджета	от 0% до 5% и/или фиксированная сумма от 0 до 300 рублей	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 до 200 рублей	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 до 200 рублей
Микро финансовые организации, кредитные потребительские кооперативы	от 0% до 5% и/или фиксированная сумма от 0 до 300 рублей	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 до 200 рублей	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 до 200 рублей
Услуги банков (погашение кредитов, пополнение счетов, пополнение предоплаченных карт)	от 0% до 5% и/или фиксированная сумма от 0 до 300 рублей	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 до 200 рублей	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 до 200 рублей
Увеличение остатка электронных денежных средств	от 0% до 10% и/или фиксированная сумма от 0 до 300 рублей	от 0% до 5% и/или фиксированная сумма от 0 до 200 рублей	от 0% до 5% и/или фиксированная сумма от 0 до 200 рублей
Оплата страховых услуг	от 0% до 5% и/или фиксированная сумма от 0 до 100 рублей	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 до 50 рублей	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 до 50 рублей
Некоммерческие организации	от 0% до 5% и/или фиксированная сумма от 0 до 100 рублей	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 до 50 рублей	от 0% до 2,5% и/или фиксированная сумма от 0 до 50 рублей

*Приложение № 1 к Правилам Платежной системы «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»*  
**УЧАСТНИКИ - резиденты РФ**

Документ	Форма	Комментарий
1. Копия устава в действующей редакции с последними изменениями <b>либо</b> выписка из этих документов с информацией о наименовании УЧАСТНИКА, адресе местонахождения, органах управления, единоличном исполнительном органе, его полномочиях, порядке назначения и сроке полномочий.	Нотариально заверенная копия <b>либо</b> надлежащим образом оформленная и заверенная выписка	
2. Свидетельство о государственной регистрации	Нотариально заверенная копия или копия, заверенная	регистрирующим органом Свидетельство о присвоении ОГРН
3. Лицензии на осуществление банковской деятельности	Нотариально заверенные копии	
4. Решение уполномоченного органа управления об избрании единоличного исполнительного органа (руководителя) УЧАСТНИКА	Копия или выписка, заверенная уполномоченным лицом УЧАСТНИКА	
5. Анкета УЧАСТНИКА		По форме Приложения № 1.1. к ПРАВИЛАМ или по форме

УЧАСТНИКА

6. Сведения о мероприятиях, осуществляемых по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7. Доверенность/доверенности на право представлять интересы УЧАСТНИКА

С указанием даты заполнения, подписи

По форме УЧАСТНИКА.

Оригинал, подписанный и заверенный печатью УЧАСТНИКА

Оригинал или нотариально заверенная копия

В следующих случаях:

- на право подписания ДОГОВОРА;

- на право подписания Анкеты

УЧАСТНИКА и

Сведений по ПОД/ФТ (п.6, 7 настоящего перечня)

УЧАСТНИКА;

- на право заверения копий и выписок, предоставляемых УЧАСТНИКОМ;

- на Уполномоченное лицо УЧАСТНИКА по установленной форме ОПЕРАТОРА на право

подписания

Уполномоченным лицом УЧАСТНИКА,

отправления

ОПЕРАТОРУ,

Операторам услуг

платежной

инфраструктуры и

получения ЭПД, ЭСИД

и иных электронных

документов по СЭД

уполномоченным лицом УЧАСТНИКА

уполномоченного лица и печатью УЧАСТНИКА

8. Карточка с образцами подписей и оттиска печати

Нотариально заверенная копия или копия, заверенная

**9. Для подразделения УЧАСТНИКА**

помимо вышеуказанных документов следует также предоставить:		
9.1. Положение о филиале, представительстве УЧАСТНИКА;	Нотариально заверенная копия	
9.2. Сообщение Банка России о внесении филиала, представительства в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера;	Нотариально заверенная копия	
9.3. Доверенность на руководителя филиала, представительства УЧАСТНИКА;	Оригинал, либо нотариально заверенная копия	
10. Договор об участии в Платежной системе «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»	Оригинал, подписанный и заверенный печатью	
11. Баланс, отчет о финансовых результатах и расчет экономических нормативов за последние 6 (шесть)		По согласованию с ОПЕРАТОРОМ отчетность может быть представлена в электронном виде по адресу

месяцев	электронной почты: <a href="mailto:balance@leadermt.ru">balance@leadermt.ru</a>
---------	--

### УЧАСТНИКИ - нерезиденты

Документ	Форма	Комментарий
<p>1. Документы, подтверждающие правовой статус УЧАСТНИКА -нерезидента по законодательству страны, где он зарегистрирован:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- учредительные документы в действующей редакции с последними изменениями <i>либо</i> выписка из этих документов с информацией о наименовании УЧАСТНИКА-нерезидента, адресе местонахождения, органах управления, единоличном исполнительном органе, его полномочиях, порядке назначения и сроке полномочий;</li> <li>- документы, подтверждающие государственную регистрацию УЧАСТНИКА - нерезидента;</li> <li>- лицензия (разрешение), позволяющая осуществлять операции по Платежной Системе «ЛИДЕР».</li> </ul>		Документы должны быть представлены с переводом на русский язык и заверены в надлежащем порядке.
2. Решение уполномоченного органа управления УЧАСТНИКА об избрании единоличного исполнительного органа (руководителя)	Копия или выписка, заверенная УЧАСТНИКОМ-нерезидентом	
3. Альбом образцов подписей лиц, уполномоченных представлять интересы УЧАСТНИКА - нерезидента	Оригинал составляется УЧАСТНИКОМ -нерезидентом в произвольной форме	Документы должны быть представлены на русском языке либо с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык
4. Доверенность, выданная от имени УЧАСТНИКА - нерезидента уполномоченному лицу (при условии включения указанного лица в альбом образцов подписей)	Оригинал или нотариально заверенная копия	В следующих случаях: - на право подписания Договора об участии в Платежной системе «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»; - на право подписания Анкеты УЧАСТНИКА и Сведений по ПОД/ФТ (п.5, 6 настоящего
		<p>перечня) УЧАСТНИКА-нерезидента;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на право заверять копии и выписки, представляемые УЧАСТНИКОМ-нерезидентом;</li> <li>- на Уполномоченное лицо УЧАСТНИКА по установленной форме ОПЕРАТОРА на право подписания Уполномоченным лицом УЧАСТНИКА, отправления ОПЕРАТОРУ, Операторам услуг платежной инфраструктуры и получения ЭПД, ЭСИД и иных электронных документов по СЭД.</li> </ul> <p>Доверенность, присланная (ввезенная) из-за границы, должна быть легализована в посольстве (консульстве) Российской Федерации на территории иностранного государства или в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации. Документы должны быть</p>

		представлены на русском языке либо с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.
5. Анкета УЧАСТНИКА	По форме Приложения № 1.1. к ПРАВИЛАМ или по форме УЧАСТНИКА	С указанием даты заполнения, подписи уполномоченного лица и печатью УЧАСТНИКА-нерезидента. Анкета УЧАСТНИКА должна быть заполнена на русском языке, либо переведена на русский язык
6. Сведения о мероприятиях, осуществляемых по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	Оригинал составляется УЧАСТНИКОМ -нерезидентом в произвольной форме	Документы должны быть представлены на русском языке либо с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык
7. В случае установления отношений с филиалом, представительством и т.п. УЧАСТНИКА-нерезидента: 7.1. Положение о филиале УЧАСТНИКА - нерезидента; 7.2. Доверенность на руководителя филиала.		Документы должны быть предоставлены с переводом на русский язык и заверены в надлежащем порядке. В случае если ДОГОВОР от имени УЧАСТНИКА-нерезидента заключает руководитель филиала
8. Договор об участии в Платежной системе «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»	Оригинал, подписанный и заверенный печатью	
9. Баланс, отчет о финансовых результатах и расчет экономических нормативов за последние 6 (шесть) мес. В случае если УЧАСТНИК в соответствии с порядком составления отчетности, принятым в соответствующей стране, не готовит ежемесячную или ежеквартальную отчетность, то предоставляется годовая отчетность не менее чем за 2 заверенных года. Допускается предоставление промежуточной отчетности (при наличии)		По согласованию с ОПЕРАТОРОМ отчетность может быть представлена в электронном виде по адресу электронной почты: <a href="mailto:balance@leadermt.ru">balance@leadermt.ru</a>

*Приложение № 1.1. к Правилам Платежной системы  
«Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»*

## АНКЕТА УЧАСТНИКА

### Общие данные

Полное наименование

Сокращенное наименование (согласно уставу)

Наименование на иностранном языке (полное и сокращенное, согласно уставу)

Организационно-правовая форма Сведения о

государственной регистрации:

- дата

- регистрационный номер (ОГРН)

- наименование регистрирующего органа

- место регистрации \_\_\_\_\_

Наличие лицензий:

- вид лицензии

- номер лицензии

- дата выдачи лицензии

- орган, выдавший лицензию

- срок действия лицензии \_\_\_\_\_

Адрес местонахождения.

Почтовый адрес

Номера контактных телефонов и факсов Адрес

электронной почты, адрес web-сайта

Идентификационный номер налогоплательщика, Для резидента: ИНН \_\_\_\_\_ КПП \_\_\_\_\_

код причины постановки на учет - для резидента,

идентификационный номер налогоплательщика Для нерезидента, согласно свидетельству о постановке на учет в  
или код иностранной организации - для налогового органе РФ: КИО \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_  
нерезидента (если имеются) \_\_\_\_\_

Сведения об учредителях, акционерах (наименование  
организаций, сведения о гос. регистрации (дата  
регистрации, ОГРН, место регистрации, регистрирующий  
орган); ФИО)

Сведения об органах управления (структура органов,  
их персональный состав, Ф.И.О)

Сведения об обособленных подразделениях (если имеются  
и сведения о них известны кредитной  
организации). \_\_\_\_\_

Величина уставного капитала (уставного фонда,  
имущества) \_\_\_\_\_

Сведения об основных банках-корреспондентах История  
деятельности, данные о реорганизации, изменении в  
характере деятельности, сведения, подтверждающие деловую  
репутацию банка (например, ссылка на «The Bankers  
Almanac» на национальном и международном рынках  
финансовых услуг, политическая деятельность и т. п.

Дата заполнения анкеты « » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

Руководитель УЧАСТНИКА

/ \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Приложение № 2 к Правилам Платежной системы  
«Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»

### ДОПУСТИМЫЕ ОРФОГРАФИЧЕСКИЕ ОШИБКИ В Ф.И.О.

Если данные КЛИЕНТА в документе, удостоверяющем личность, отличаются от данных в ПО  
«ЛИДЕР», допускается выдача ПЕРЕВОДА в соответствии со следующей таблицей транслитерации  
(максимально допустимое совокупное количество орфографических ошибок в фамилии, имени и  
отчестве получателя - три):

<b>ВЗАИМОЗАМЕНЯЕМЫЕ БУКВЫ И БУКВОСОЧЕТАНИЯ</b>	<b>ПРИМЕРЫ ВАРИАНТОВ НАПИСАНИЯ ИМЕН</b>
и-й	Маик-Майк
е-ё	Тумачёва-Тумачева
л-ль	Марсел-Марсель
е/э	Стелла-Стэлла
я/йя/йа, ю/йю/йу	Валерия-Валерийя
Дублирование буквы	Стэлла-Стэла Данил-Даниил
Гласная о-а/и-е в безударном слоге	Николаев-Никалаев
Звонкая/глухая согласная на конце слова или перед глухой согласной	Маик-Маиг
Окончание имени или фамилии: ья/ия, ея/еа а/я/и/е/э	Наталья-Наталия
Окончание отчества: -евич/-иевич -ович/-евич -евна/-ивна -ична/-ишна	Геннадьевич-Геннадиевич, Анатољевна-Анатолиевна
Разные варианты написания отчества на разных языках -ович(евич)/-и -/-оглы	Альбертович/Альберти Ибрагимович/Ибрагим-оглы
Национальный вариант имени	Николай-Микола, Никита-Микита,

Елена-Алена/Олена, Филипп-Пилип, Виктория-Вікторія
--

## ПРИ ОТПРАВКЕ ПЕРЕВОДА/ПЛАТЕЖА ЗА ГРАНИЦУ

Необходимо использовать следующую таблицу соответствия русского и латинского алфавитов, если в документе, удостоверяющем личность, данные КЛИЕНТА указаны не в латинской транслитерации:

Рус.	Лат.	Рус.	Лат.	Рус.	Лат.	Рус.	Лат.
А	A	И	I	С	S	Ь	-
Б	B	И	I	Т	T	Ы	Y
В	V	К	K	У	U	Ь	-
Г	G	Л	L	Ф	F	Э	E
Д	D	М	M	Х	Kh	Ю	Yu
Е	E	Н	N	Ц	Ts	Я	Ya
Е	Yo	О	O	Ч	Ch		
Ж	Zh	П	P	Ш	Sh		
З	Z	Р	R	Щ	Sch		

## ПРИ ВЫДАЧЕ ПЕРЕВОДА

Необходимо использовать следующую таблицу соответствия русского и латинского алфавитов, если данные КЛИЕНТА в заявлении на ПЕРЕВОД и документе, удостоверяющем личность, отличаются транслитерацией:

Рус.	Лат.	Рус.	Лат.	Рус.	Лат.	Рус.	Лат.
А	A	И	I, Y	С	S	Ь	-
Б	B	И	I, Y, J	Т	T	Ы	Y, I
В	V, W	К	K, C	У	U, Ou	Ь	-
Г	G	Л	L	Ф	F, Ph	Э	E
Д	D	М	M	Х	Kh, H, Ch	Ю	Yu, U, Iu, Ju
Е	E, Ye, Ie, Je	Н	N	Ц	Ts, C	Я	Ya, Ja, Ia, A
Е	E, Yo, Io, Jo	О	O	Ч	Ch, Tch, Tsj, Tsch	Кс	X, Xc
Ж	Zh, J, Dj	П	P	Ш	Sh, Sch	Ип	Y
З	Z, S	Р	R	Щ	Sch, Shch, Sh	Дж	J

Выдача ПЕРЕВОДА возможна также в том случае, если фамилия, имя, отчество получателя в данных ПЕРЕВОДА находятся не на соответствующих местах, например:

<b>Фамилия:</b>	Иван
<b>Имя:</b>	Николаевич
<b>Отчество:</b>	Самоввульев

В данном случае, при выдаче ПЕРЕВОДА и заполнении паспортных данных получателя, внесите фамилию, имя, отчество получателя в соответствующие поля на основании документа, удостоверяющего личность получателя.