УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
ООО «ХЕЛЛО»

_____ / Фарбяж Р.А.

«17» июля 2023 г.
(Приказ №01-0717-ВНД от 17.07.2023 г.)

Вступает в силу с «17» июля 2023 г.

РЕГЛАМЕНТ
ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ОСНОВАНИИ РАСПОРЯЖЕНИЙ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ «ХЕЛЛО»

(Версия 1.0)

г. Москва, 2023 г.

Оглавление

1. Общие положения 3
2. Термины и определения 3
3. Порядок осуществления перевода денежных средств, платежного клиринга и расчетов 3
3.1. Перечень совершаемых операций в Платежной системе. 3
3.2. Порядок осуществления перевода денежных средств, в т.ч. моменты наступления безотзывности, безусловности и окончательности Перевода 4
3.3. Особенности выполнения процедур приема к исполнению распоряжений. 6
3.4. Порядок осуществления 8
3. Заключительные положения 9

1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент разработан ООО «ХЕЛЛО» (далее – «Оператор Системы»/ Оператор») на основании Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе»; Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; Положения Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и Правил Платежной системы «ХЕЛЛО» (далее – «Регламент»).

1.2. Настоящий Регламент определяет:

1.2.1 порядок организации деятельности по осуществлению переводов денежных средств (далее – «Перевод») на основании распоряжений, составляемых Участниками и привлеченными им лицами (далее – «Участник» или «Участник-отправителя») и Отправителями, при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе «ХЕЛЛО» (далее – «Платежная система/Система»), в том числе с использованием электронных средств платежа (далее – «ЭСП»), в рамках применяемых форм безналичных расчетов;

1.2.2 порядок взаимодействия между Операционным центром (далее – «ОЦ»), Платежно-клиринговым центром (далее – ПКЦ) и Участниками в рамках организации и направления Участникам реестров операций, касающихся приема и исполнения распоряжений Участников;

1.2.3 порядок взаимодействия между ПКЦ и Расчетным центром (далее – «РЦ») в целях исполнения распоряжений на основании сформированной платежной клиринговой позиции;

1.3. Основными задачами Регламента являются:

1.3.1. установление правил и особенностей осуществления Переводов на основании распоряжений Участников-отправителей и Отправителей, переданных в электронном виде и(или) на бумажном носителе;

1.3.2. установление процедур приема к исполнению распоряжений Участников и Отправителей;

1.3.3. установление процедур направления распоряжений к исполнению от ПКЦ в РЦ;

1.3.4. установление правил обработки распоряжений о Переводе и их возврата.

1.4. Вопросы, не урегулированные настоящим Регламентом, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, и действующими внутренними нормативными документами Оператора.

1.5. Настоящий Регламент вступает в силу с момента его утверждения.

2. Термины и определения

2.1. Термины и определения, используемые в Регламенте, предусмотрены Правилами Платежной системы, если иное не оговорено дополнительно.

3. Порядок осуществления перевода денежных средств, платежного клиринга и расчетов

3.1. Перечень совершаемых операций в Платежной системе.

3.1.1. Предоставление Услуг Отправителям Участников Системы реализуется выполнением операций. Системой предусмотрены следующие виды операций:

- прием, оформление и отправка Переводов;
- оформление, формирование и отправка запроса на изменение реквизитов ранее отправленного Перевода;

- оформление, формирование и отправка запроса на возврат Перевода;
- получение, оформление и выдача (зачисление) поступивших и возвращенных Переводов.

3.1.2. Осуществление операций производится с использованием ПК «ХЕЛЛО».

3.1.3. Состав и формат информации, содержащейся в распоряжении и необходимой для осуществления операций, определяется Оператором Системы, содержится в Системе и контролируется ПК «ХЕЛЛО».

3.1.4. Реквизиты Получателей – юридических лиц содержатся в ПК «ХЕЛЛО» и (или) передаются стороной-получателем, либо вводятся в момент оформления операции.

3.2. Порядок осуществления перевода денежных средств, в т.ч. моменты наступления безотзывности, безусловности и окончательности Перевода

3.2.1. Прием, оформление и отправка Переводов:

a) Прием, оформление и отправка новых Переводов осуществляется Участником-отправителя за счет денежных средств, предоставленных Отправителем.

b) В случае приема распоряжения на Перевод от Отправителя в Пункте обслуживания Участника-отправителя, Участник оформляет распоряжение Отправителя в электронном виде путем внесения сведений в ПК «ХЕЛЛО» в соответствии с предусмотренными в нем полями, а также обеспечивает выдачу Отправителю распечатанной формы распоряжения на Перевод с учетом требований Оператора, действующего законодательства и внутренних нормативных документов Участника, регламентирующих порядок приема к исполнению распоряжений клиентов на перевод денежных средств (заявление на Перевод).

c) В случае приема распоряжения на Перевод от Отправителя с использованием ДБО, не предусматривающих непосредственного взаимодействия Отправителя с сотрудником Участника-отправителя, распоряжение составляется и направляется Участником Оператору в электронном виде с использованием ПК «ХЕЛЛО», при этом отношения по приему к исполнению распоряжения Отправителя в электронном виде между Участником и Отправителем регулируются их внутренними нормативными документами.

d) Участник-отправителя отказывает Отправителю в приеме его денежных средств или распоряжения к исполнению при недостаточности предоставленных денежных средств для осуществления Перевода с учетом комиссии, подлежащей уплате Отправителем.

e) В случаях, предусмотренных законодательством страны местонахождения Участника-отправителя, а также в случаях наличия требований Системы, приём от Отправителя денежных средств для осуществления Перевода производится с обеспечением процессов идентификации (аутентификации) Отправителя.

f) При отправке Перевода Оператором Системы присваивается Контрольный номер перевода (основной идентификатор).

g) Участник-отправителя предоставляет Отправителю документ, подтверждающий осуществление операции, и сведения об операции в электронном виде или на бумажном носителе. В случае отправки документа в электронном виде, Отправитель должен иметь возможность получения копии документа на бумажном носителе.

3.2.2. Участники-отправителя составляют и направляют Оператору Системы распоряжения на Перевод в электронном виде, согласно стандартным требованиям к формированию распоряжения, включая информацию по реквизитам (при необходимости), необходимым для принятия распоряжения к исполнению, а также иную информацию, необходимую для осуществления Перевода, определяемую Оператором Системы в зависимости от типа операции, суммы операции, Получателя и т.д., содержащуюся в Системе.

3.2.3. Безотзывность Переводов

a) направленных для зачисления на счет Получателя, наступает в момент предоставления Отправителем наличных денежных средств или списания денежных средств со счета Отправителя в целях осуществления Перевода, если иное не оговорено соответствующим соглашением Оператора Системы с Получателем или Участником-получателя;

b) электронных денежных средств наступает после принятия Оператором электронных денежных средств (Участника-отправителя) распоряжения Клиента на уменьшение остатка электронных денежных средств на сумму перевода электронных денежных средств;

c) направленных посредством ДБО наступает с момента подтверждения успешного завершения операции и формирования системой дистанционного банковского обслуживания соответствующего сообщения и электронного документа(чека).

3.2.4. Безусловность Перевода:

a) по Переводам в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами безусловность Перевода наступает в момент обращения Получателя в точку выплаты при выполнении следующего условия: совпадении информации о Контрольном номере перевода (основной идентификатор) с номером, указанным Получателем, совпадении данных о Получателе, переданными по цепочке прохождения операции, с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность.

b) по Переводам в пользу юридических лиц и для зачисления на счета физических лиц, в том числе с целью погашения кредита, при наличии у Участника-получателя или самого Получателя- юридического лица индивидуальных требований к информации, которая должна содержаться в Переводе в их пользу, проверка наступления безусловности может осуществляться:
   - на этапе введения Перевода в программное обеспечение Участником-отправителем (при использовании Участником ПК «ХЕЛЛО», поставляемого Оператором Системы, такая проверка осуществляется автоматически), при непрохождении проверки Перевод не принимается в обработку;
   - на этапе обработки Перевода ПКЦ, в этом случае при непрохождении проверки Перевод не проводится в Системе;
   - самим Участником-получателя или Получателем - юридическим лицом при поступлении Перевода.

c) по Переводам электронных денежных средств наступает незамедлительно после принятия Оператором электронных денежных средств распоряжения Клиента.

3.2.6. Окончательность Перевода:

a) с целью выплаты физическим лицам наличными денежными средствами наступает в момент зачисления перевода на счет Участника-получателя;

b) направленного для зачисления насчет физического лица или направленного в адрес юридического лица, наступает:
   - в момент зачисления денежных средств на счет Получателя, или
   - в момент зачисления денежных средств на счет кредитной организации/иностранного банка, в которой открыт счет Получателя, или
   - в момент зачисления денежных средств на счет организации-посредника, участвующей в доставке средств Получателю вышеуказанными способами, при совпадении каких-либо из вышеперечисленных условий окончательность перевода наступает в момент выполнения условия, наступившего раньше;

c) электронных денежных средств наступает с момента увеличения оператором электронных денежных средств (Участника-получателя) остатка электронных денежных средств Получателя на сумму Перевода.

3.3. Особенности выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

3.3.1. Установление процедур направления распоряжений к исполнению от ПКЦ в РЦ осуществляется в соответствии с договором об оказании услуг по осуществлению расчетов, заключенного между Оператором Системы и РЦ.

3.3.2. Процедура приема и обработки распоряжений между Оператором Системы и Участниками, и Отправителями осуществляется ежедневно с 00:00:00 до 23:59:59 часов по московскому времени.

3.3.3. Процедуры приема и обработки распоряжений включают в себя:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования ЭСП);
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

3.3.4. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется Системой посредством проверки электронной подписи, и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде подписано Участником.

3.3.5. Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется Системой посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения (проверка отсутствия внесения изменений в распоряжение).

3.3.6. Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется Системой посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

С целью проверки наличия обязательной информации, необходимой для формирования распоряжения Участника и(или) Отправителя, Оператор Системы проверяет достаточность введенных реквизитов, полученных от Участника-отправителя и(или) Отправителя, необходимых для осуществления перевода денежных средств на основании полей ПК «ХЕЛЛО» (типа операции, суммы операции, Получателя и т.д.), содержащихся в Системе или введенных в момент оформления операции.

С целью проверки наличия обязательной информации, необходимой для формирования распоряжения ПКЦ с указанием платежных клиринговых позиций для осуществления списаний и зачислений денежных средств по Счетам Участников, Оператор Системы проверяет достаточность введенных реквизитов, необходимых для осуществления перевода денежных средств на основании полей файла обмена (типа файла, суммы операции, Банка и т.д.), содержащихся в Системе.

3.3.7. Контроль значений реквизитов распоряжения в электронном виде осуществляется Системой посредством проверки значений реквизитов распоряжения, их допустимости и соответствия.

Значения полей ПК «ХЕЛЛО», содержащихся в Системе, могут иметь буквенное значение, цифровое или буквенно-цифровое, в зависимости от назначения поля.

3.3.8. Контроль достаточности денежных средств:

3.3.8.1. Контроль достаточности денежных средств Отправителя осуществляет Участник-отправителя;

3.3.8.2. Контроль достаточности денежных средств на Счетах Участников для исполнения распоряжений Участников осуществляет ПКЦ, для чего РЦ ежедневно, по рабочим дням, в соответствии с условиями договора об оказании услуг по осуществлению расчетов, по системе Электронного документооборота предоставляет Оператору Системы данные об остатках денежных средств на Счетах Участников.

Достаточность денежных средств на Счете Участника определяется исходя сформированного Лимита Участника. Лимит Участника устанавливается в валюте Счета ежедневно по рабочим дням по результатам проведенных расчетов в РЦ, а также с учетом:

– разницы между суммой подлежащих исполнению распоряжений Участника, по которым Участник является Участником-отправителем, и общей суммой распоряжений Участника, по которым Участник является Участником-получателем средств, с учетом применения Тарифов Платежной системы;

– сумм денежных средств, списанных со Счета Участника и зачисленных на Счет Участника в течение операционного дня.

При определении достаточности денежных средств на Счете Участника для проведения операций учитываются все суммы распоряжений, отправленные Участником (в том числе привлеченными им лицами: его БПА/БПСА и (или) Партнерами, Косвенными участниками), и все суммы Переводов, выплаченные Участником (в том числе привлеченными им лицами: его БПА/БПСА и (или) Партнерами, Косвенными участниками).

При достаточности денежных средств на Счете Участника ПКЦ подтверждает возможность исполнения распоряжений Участника Системы в последовательности их поступления Оператору.

При отсутствии достаточных денежных средств на Счете Участника, распоряжение Оператором Системы к исполнению не принимается.

3.3.9. При положительном результате процедур приема распоряжения Участника, Оператор Системы регистрирует (принимает к исполнению) распоряжение Участника, обслуживающего Отправителя, и направляет ему уведомление в электронном виде о приеме распоряжения к исполнению с присвоением соответствующего статуса по оплате Перевода и с указанием информации, позволяющей идентифицировать распоряжение, а также дату приема его к исполнению.

3.3.10. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Участника, обслуживающего Отправителя, распоряжение Участника не принимается к исполнению Оператором системы и Участнику направляется уведомление в электронном виде, подтверждающее отказ в приеме к исполнению распоряжения

3.3.11. Для возврата (аннулирования) распоряжений, должны быть выполнены следующие условия и процедуры:

3.3.11.1 Возврат (аннулирование/отзыв) распоряжения о переводе денежных средств осуществляется до момента наступления безотзывности перевода денежных средств;

3.3.11.2 Возврат Перевода, может быть осуществлен только в случае, если на момент запроса или передачи его в Операционный центр, Перевод не выдан/не зачислен Получателю (до момента наступления окончательности Перевода)

3.3.11.3 Возврат сумм Переводов денежных средств, направленных для зачисления на счета физических лиц или в пользу юридических лиц, Оператором не осуществляется. Для возврата денежных средств Отправитель обращается к соответствующему юридическому лицу или к кредитной организации, в которой открыт счет Получателя, напрямую. В случае невозможности такого обращения Отправитель может подать через Участника-отправителя соответствующее заявление. Оператор Системы предпримет все возможные меры, но при этом Оператор не гарантирует возврат Суммы перевода, ввиду не зависящих от него обстоятельств.

3.3.11.4 Условием осуществления операции возврата через Систему является предъявление Отправителем документа, подтверждающего факт совершения отправки, и, при необходимости, документов, подтверждающих, что он является Отправителем.

Порядок взаимодействия Участника-отправителя с Отправителями, утерявшими документы, являющиеся подтверждением совершения операции, определяется и доводится до сведения Отправителей Участником-отправителя самостоятельно.

3.3.11.5 Участник-отправителя, принявший заявление Отправителя на возврат денежных средств, обязан незамедлительно с момента его принятия направить запрос на возврат Оператору Системы. В случае невозможности возврата Перевода по причине его выдачи или в соответствии с условиями осуществления Перевода, установленными Участником-получателя, Оператор Системы обеспечивает невозможность передачи такого запроса программным способом.

Порядок возврата денежных средств при совершении операции Участником-отправителя с использованием средств ДБО, со счетов Отправителя определяется и доводится до сведения Отправителя Участником-отправителя самостоятельно.

6.2.3.3. Уведомление о результатах обработки распоряжений:

- Оператор направляет Участнику;
- Участник направляет Отправителю;
- РЦ направляет Оператору.

3.4. Порядок осуществления платежного клиринга.

3.4.1. Платежный клиринг в Платежной Системе осуществляется ПКЦ посредством:

- выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Участников Платежной системы, включая проверку соответствия распоряжений Участников Платежной системы установленным требованиям, определение достаточности денежных средств (лимита) для исполнения распоряжений Участников Платежной системы и определение платежных клиринговых позиций;
- передачи РЦ для исполнения принятых распоряжений Участников Платежной системы;
- направления Участникам Платежной системы извещений (подтверждений), касающихся приема и исполнения распоряжений Участников Платежной системы, а также передачи извещений (подтверждений), касающихся исполнения распоряжений Участников Платежной системы.

3.4.2. Определение платежной клиринговой позиции Участника Платежной системы осуществляется на нетто-основе по каждой из валют расчета с учетом применения Тарифов и согласно Временно́му регламенту.

Платежная клиринговая позиция на нетто-основе определяется в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений Участников Платежной системы, по которым Участник Платежной системы является отправителем, и общей суммой распоряжений Участников Платежной системы, по которым Участник Платежной системы является получателем средств с учетом вознаграждений Субъектов Системы.

При определении платежной клиринговой позиции Участника учитываются платежные клиринговые позиции привлеченных им лиц: его БПА/БПСА и (или), Партнеры, и Косвенных участников, находящихся на расчетном обслуживании такого Участника.

ПКЦ может предоставлять информацию о текущей платежной клиринговой позиции привлеченных Участником лиц: БПА/БПСА и/или Партнера, и/или Косвенного участника, по запросу от Участника.

3.4.3. После определения платежной клиринговой позиции ПКЦ формирует и направляет:

- Участникам - отчеты об операциях, совершенных Клиентами в целях перевода денежных средств в течение операционного дня (далее – «Отчеты»), расчеты по которым осуществляются за счет Участника Платежной системы, в сроки, предусмотренные Временны́м регламентом Системы;
- Расчетному центру – Реестр платежей, содержащий распоряжения на списание и зачисление со/на Счета в пользу Участников (далее – «Реестр»), в порядке, предусмотренном договором

об оказании услуг по осуществлению расчетов, заключенного между Оператором Системы и РЦ.

В случае приостановления участия в Платежной системе Участника Оператор вправе, не дожидаясь окончания операционного дня, сформировать Реестр платежей и направить его в Расчетный центр. В этом случае Реестр платежей формируется на основании полученной с начала операционного дня и до момента приостановления участия информации. Оператор, действуя в качестве Платежного клирингового центра, осуществляет расчет платежной клиринговой позиции Участников и направляет в Расчетный центр Реестр платежей в сроки, предусмотренные Временны́м регламентом Системы.

Списание и зачисление денежных средств со/на Счета Участников на основании Реестра платежей осуществляется Расчетным центром текущим рабочим днем в сроки, предусмотренные Временны́м регламентом Системы.

В случае если в течение 3 (трех) часов от согласованного Сторонами регламентного времени после получения Отчетов и/или Реестров Участник и/или Оператор не передал сообщение Оператору Системы и/или РЦ соответственно, Отчеты и/или Реестры считаются прошедшими успешную проверку, принятыми и подтверждёнными.

3.4.4. Участник предоставляет РЦ на основании заранее данного акцепта право списывать со своего Счета, открытого в РЦ, денежные средства для проведения расчетов в рамках Платежной системы.

3.4.5. Расчет в рамках Платежной системы осуществляется РЦ посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников на основании поступивших от Оператора Системы распоряжений Участников в форме Реестра в размере сумм, определенных платежных клиринговых позиций. В случае недостаточности денежных средств на Счете Участника, открытом в РЦ в валюте операции, сумма, эквивалентная возникшей задолженности, списывается со Счета Участника, открытого в РЦ в иной валюте в порядке, предусмотренном Правилами Платежной системы. В случае невозможности исполнить распоряжение РЦ незамедлительно информирует об этом Оператора по согласованным каналам связи.

3.4.6. В целях обеспечения исполнения обязательств Участников Системы, Оператором для каждого Участника устанавливаются предельные размеры обязательств (лимитов) для осуществления РЦ для каждого Участника межбанковских расчетов. Размер установленных Оператором лимитов контролируется и изменяется ПКЦ при формировании распоряжений Участников

Участник осуществляет контроль за достаточностью денежных средств на Счете/ах для осуществления взаиморасчетов в пределах сформированного лимита Участника.

3. Заключительные положения

4.1. Настоящий Регламент пересматривается в случае изменений действующего законодательства, касающихся проведения расчетов в рамках Платежной системы, Правил Платежной системы, при выявлении серьезных инцидентов в Системе, значительных изменениях в организационной или технической инфраструктуре, в программном обеспечении, используемом в Платежной системе, в других случаях, определенных Оператором Системы.

4.2. Ответственность за своевременное внесение изменений в Регламент возлагается на ответственного сотрудника Отдела расчетов.