

ПАСПОРТ ПРОДУКТА (услуги)
Электронное средство платежа m com (ЭСП)

1	Основные параметры	
1.1.	Сегмент бизнеса	Розница (физические лица, резиденты РФ)
1.2.	Торговое подразделение - владелец продукта	Департамент электронного бизнеса
1.3.	Цель и назначение	<ul style="list-style-type: none"> ✓ увеличение комиссионного дохода Банка; ✓ увеличение клиентской базы Банка и потенциально банковской группы; ✓ запуск эмиссии электронного средства платежа для предоставления возможности клиентам Банка осуществления переводов денежных средств с использованием номера мобильного телефона; ✓ повышение конкурентоспособности банковских продуктов.
1.4.	Краткое описание сути продукта	<p>ЭСП – это электронное средство платежа Банка.</p> <p>Эмиссия ЭСП осуществляется электронным способом с использованием программного обеспечения Банка и/или его партнеров (поставщиков платежных приложений, операторов услуг информационного обмена, процессинговых центров).</p> <p>ЭСП является платежным инструментом, позволяющим клиентам Банка – физическим лицам, осуществлять переводы электронных денежных средств.</p> <p>Эмиссия ЭСП и расчеты с помощью ЭСП осуществляются на базе технологий Банка и/или его партнеров (поставщиков платежных приложений, операторов услуг информационного обмена, процессинговых центров).</p> <p>ЭСП может эмитироваться только к счету электронных денежных средств клиента - физического лица (далее – Счет).</p>
1.5.	Виды сделок и место заключения	<p>С физическими лицами заключается договор - Публичная оферта Банк «СКС» (ООО) об осуществлении перевода денежных средств, в том числе перевода электронных денежных средств (далее по тексту – Оферта, Договор) в порядке статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p> <p>Договор заключается посредством согласия клиента с условиями Оферты в платежном приложении Банка или поставщиков платежного приложения, с которыми у Банка заключен соответствующий договор (далее – платежное приложение).</p>
1.6.	Сроки и условия расчетов	<p>Оформление ЭСП осуществляется дистанционно в режиме онлайн посредством направления клиентом запроса на эмиссию ЭСП в платежном приложении.</p> <p>Расчеты с использованием ЭСП при наличии остатка на Счете, к которому эмитировано ЭСП осуществляются в режиме моментального учета операции по Счету клиента и информировании клиента о совершении операции.</p> <p>Операции по Счету возможно осуществлять способами безналичных расчетов, предусмотренных для электронных денежных средств (ЭДС) в сроки, установленные</p>

нормативными актами Банка России¹ и внутренними нормативными документами Банка.

Условия расчетов по Счетам при пополнении и списании с использованием ЭСП определены Тарифами Банка.

Основные сроки и условия расчетов отражены в Оферте, а именно:

- Банк осуществляет перевод в пределах и при условии достаточности Остатка ЭДС для осуществления перевода и удержания комиссий, предусмотренных Тарифами, на основании распоряжения клиента одним из следующих способов:
 - через дистанционные каналы обслуживания Банка. В данном случае перевод осуществляется на основании распоряжения, составленного по формам, размещённым в каналах обслуживания, с учётом требований, предусмотренных Офертой;
 - путём совершения действий на программно-аппаратных средствах плательщика, в частности активации Каналов обслуживания Партнёров, в т.ч. Операторов связи, посредством подтверждения соответствующего Распоряжения направлением sms-сообщения, либо инициированием Операции с браузера мобильного устройства, используемого абонентом оператора связи, либо иным способом, позволяющим установить факт поступления Распоряжения от плательщика;
 - по требованию получателя (в том числе Банка) при условии получения Банком заранее данного акцепта плательщика посредством использования соответствующего канала обслуживания, в виде явным образом выраженного действия по заказу и потреблению услуг получателя (формирования распоряжения посредством нажатия кнопки «Оплатить» или иной, аналогичной по смыслу, размещённой на витрине Получателя) либо иным способом, позволяющим Банку достоверно установить наличие заранее данного акцепта плательщика на совершение перевода.
- Банк осуществляет перевод незамедлительно после поступления распоряжения в Банк, за исключением:
 - распоряжения на осуществление перевода без открытия банковского счета посредством уменьшения остатка ЭДС и безналичного перечисления денежных средств на банковский счёт получателя, открытый в сторонней кредитной организации;
 - распоряжения на осуществление перевода, который может быть квалифицирован как операция совершаемая без согласия клиента.
 - распоряжение, содержащее поручение плательщика в Банке на осуществление перевода без открытия

¹ Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"

		банковского счёта посредством уменьшения остатка ЭДС и безналичного перечисления денежных средств на банковский счёт получателя, открытый в сторонней кредитной организации, исполняется Банком в день приёма Банком такого распоряжения к исполнению, за исключением случаев, указанных отдельно в Оферте.
1.7.	Ограничения (по сумме сделки, по типам клиентов/контрагентов и т.п.)	<p>Ограничения на осуществление операций, проводимых Клиентами по ЭСП, установлены Офертой и Тарифами в рамках требований законодательства, а также проведения Банком мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, и финансирования распространения оружия массового уничтожения.</p> <p>Ограничением по типу клиента, которому Банк выпускает ЭСП в рамках Оферты является ограничение по возрасту и резидентству, ЭСП выпускается лицам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - достигшим 18 летнего возраста, - резидентам РФ. <p>Ограничения по совокупному объему требований на одного контрагента (поставщика платежного приложения, оператора связи и т.д.) в рамках установленных Банком лимитов.</p>
1.8.	Валюта заключаемых сделок/операций	Рубли РФ
1.9.	Срок предоставления продукта (проведения операции/заключения сделки)	Оформление ЭСП осуществляется, в режиме онлайн, срок действия до момента официального отзыва Оферты Банком.
1.10.	Порядок предоставления продукта	<p>Договор между сторонами заключается путём акцепта плательщиком Оферты. Предоставление ЭСП осуществляется Банком:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на основании заявления, составленного и переданного плательщиком в Банк посредством канала обслуживания. Предоставление ЭСП осуществляется Банком исключительно в электронной форме на срок, указанный в Заявлении, путём присвоения ЭСП достаточных для совершения операций реквизитов ЭСП в результате получения Заявления, и/или - при передаче Банку или партнёру Банка распоряжения для целей совершения Банком перевода (в том числе без обязательного предоставления ЭСП в случаях, когда Банк действует в качестве посредника в переводе), а также предоставление Банку или партнёру плательщиком данных (информации) для целей его идентификации. <p>Осуществление Плательщиком вышеперечисленных действий рассматривается как полное и безусловное согласие с условиями Оферты.</p> <p>Действия плательщика по направлению Заявлений и/или распоряжений не ограничены сроком и могут быть осуществлены в любой день до момента официального отзыва Оферты Банком.</p>
1.11.	Перечень базовых активов	<p>Требования по незавершённым расчетам.</p> <p>Объем высоколиквидных активов должен быть не менее остатка на Счетах ЭДС, к которым эмитированы ЭСП.</p>

1.12.	Порядок принятия решения о заключении сделки	<p>Для принятия решения о заключении Договора и выпуске ЭСП клиент принимает Оферту, в установленном порядке, направляет в Банк распоряжение о выпуске ЭСП с одновременным направлением сведений, необходимых для прохождения процедуры упрощенной идентификации.</p> <p>Банк осуществляет проверку сведений, предоставленных клиентом в соответствии с требованиями Федерального закона N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".</p> <p>В случае положительного результата проверки Банк принимает распоряжение клиента о выпуске ЭСП и осуществляет выпуск ЭСП.</p> <p>В случае отрицательного результата проверки Банк отказывает клиенту в приеме на обслуживание и выпуске ЭСП.</p>
1.13.	Договор обслуживания с Клиентом (в т.ч. с Контрагентом)	Для оформления и выдачи ЭСП, с клиентом заключается Договор путем присоединения клиента к Оферте
1.14.	Комиссия (размер, порядок уплаты)	Комиссии взимаются в соответствии с действующими Тарифами Банка
1.15.	Дополнительные условия предоставления продукта	нет
2	Требования, предъявляемые к Клиенту (в т.ч. к Контрагенту)	
2.1.	Вид (тип) Клиента	<p>Физические лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> • От 18 лет; • Резидент РФ;
2.2.	Вид деятельности	не предусмотрено
2.3.	Иные требования	нет
3	Требования, предъявляемые к обеспечению	
3.1.	Виды/предметы обеспечения	не предусмотрено
3.2.	Страхование обеспечения	не предусмотрено
4	Регуляторные требования	<p>При оформлении ЭСП Банк проводит процедуры и оформляет ряд документов для выполнения регуляторных требований, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Оформляет согласие на обработку персональных данных.² • Проводит упрощенную идентификацию клиента.³ • Контроль за использованием ЭСП в рамках условий Оферты и Тарифов⁴ • Контроль проводимых операций, выявление сомнительных⁵

² Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных"

³ Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

⁴ Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О национальной платежной системе".

⁵ "Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям" (утв. Банком России 15.07.2015 N 16-МР)

		<ul style="list-style-type: none"> • Контроль лимитов операций, установленных Банком на контрагента (поставщика платежного приложения, оператора связи и т.д.)
5	Риски по продукту	
5.1.	Кредитный	<p>Возникновение у клиента технического овердрафта. С учетом принимаемых Банком мер по управлению риском вероятность реализации низкая.</p> <p>Метод управления риском:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Разработаны и утверждены внутренние регламенты и процедуры формирования резервов на покрытие возможных потерь и порядок работы с возникшей задолженностью • В договорах с клиентами предусмотрена обязанность погашения возникшей задолженности, ответственность за не погашение долга в установленный срок и возможность установления Банком штрафных санкций в случае не погашения долга в установленные сроки.
5.2.	Ликвидности	<p>Риск последствий того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов. С учетом принимаемых Банком мер по управлению риском вероятность реализации низкая.</p> <p>Метод управления риском – прогнозирование потоков денежных средств и создание буфера ликвидности для обеспечения платёжеспособности Банка.</p>
5.3.	Операционный (в т.ч. правовой, регуляторный, репутационный, риск информационных технологий)	<p>Возможно возникновение и реализация следующих видов операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Технические сбои функционирования программно-аппаратных средств. • Внешнее и внутреннее мошенничество. • Судебные разбирательства, несоблюдение требований Банка России, штрафы за нарушение требований, договорных обязательств и т.п. • Риск потери деловой репутации в результате массовых сбоев / реализации рисков информационной безопасности. <p>Метод управления риском:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Разработаны и утверждены внутренние регламенты в том числе организационная структура Банка, с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, исключения фактов конфликта интересов при обслуживании и выпуске ЭСП. • Внутренние регламенты Банка разрабатываются с учетом трансформации в них законодательных требований, регулирующих процессы оформления, выдачи и обслуживания ЭСП.

		<ul style="list-style-type: none"> • В текущие процессы приема на обслуживания клиентов, проведения и учета операций с использованием ЭСП внедрены процедуры внутреннего контроля и управления рисками в соответствии с нормативными актами и внутренними регламентами. • Обязанности, полномочия, ответственность, подотчетность сотрудников распределены, с учетом исключения конфликта интересов между персоналом, персоналом и клиентами. • Разработан и утвержден порядок обработки жалоб и обращений клиентов. Информация о порядке приема обращений в простой и доступной форме размещена на сайте Банка в сети Интернет, также на сайте Банка организован оперативный прием электронных обращений. • На регулярной основе проводится обучение персонала приемам и методам общения при обслуживании клиентов в том числе людей с инвалидностью и маломобильных групп населения. • Бесперебойное функционирование программно-аппаратных средств обеспечивается за счет регулярного мониторинга работоспособности оборудования и каналов связи, нахождение оптимального и безопасного решения отладки, в том числе за счет предварительно настроенного резервного оборудования, которое может сократить время восстановления работоспособности компонентов. Разработан План непрерывности и восстановления деятельности действий при форс-мажорных обстоятельствах. Проведение тестирования Плана ОНиВД на регулярной основе. Определение фактических потребностей информационных ресурсов. • Потеря или недоступность данных. <p>С учетом принимаемых Банком мер по управлению риском вероятность реализации низкая.</p>
5.4.	Риск ПОД/ФТ/ФРОМУ	<p>Реализация риска нарушения правил и процедур в области ПОД/ФТ возможна по следующим направлениям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Участие ЭСП в схемах обналаживания денежных средств. • Участие ЭСП в схемах транзитного, веерного перевода по легализации доходов, полученных преступным путем. • Нарушение процедур идентификации в процессе обслуживания клиентов. • Нарушение лимитов, установленных Методическими рекомендациями о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям" (утв. Банком России 15.07.2015) N 16-МР. <p>Метод управления риском:</p> <ul style="list-style-type: none"> • В целях воспрепятствования операциям, связанным со схемами обналаживания, транзитного характера и т.п. разрабатываются тарифные планы заградительного характера, проводится работа по разработке автоматических процедур по выявлению признаков подозрительных операций.

		<ul style="list-style-type: none"> • Разработаны и реализованы настройки в АБС Банка по выявлению операций по критериям сумм, назначению платежа, получателям и отправителям средств, ведение списка «прочие подозрительные лица» по итогу выявления таковых, установлены стоп-факторы при отслеживании расчетных документов. • В ПВК Банка⁶ внедрены принципы «знай своего клиента», с установленной в ПВК Банка периодичностью осуществляется информирование клиентов о важности обновления сведений. • Разработан и утвержден порядок и периодичность осуществления контроля соблюдения всеми сотрудниками Банка ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, проводится своевременное обучение и проверка знаний. • Проводится анализ необходимости увеличения штата сотрудников, осуществляющих обработку отчетных данных и предоставление отчетности, а также осуществляющих выявление операций и отправку сообщений, подлежащих обязательному контролю исходя из объема и характера операций по данному направлению деятельности. <p>С учетом принимаемых Банком мер по управлению риском вероятность реализации низкая.</p>
5.5.	Риски информационной безопасности	<p>Возможные факторы реализации риска информационной безопасности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Утечка конфиденциальной информации, в том числе данных клиентов, компрометация, риски контроля кода. • Использование неполной или искаженной информации. • Убытки в случае возмещения денежных средств клиентов по несанкционированным списаниям с ЭСП. <p>Метод управления риском:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Разработана организационная структура, положения о внутренних структурных подразделениях, должностные обязанности, внутренние правила и процедуры проведения операций, с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, • Осуществляется периодическое обучение и контроль знаний соблюдения правил и процедур информационной безопасности. <p>С учетом принимаемых Банком мер по управлению риском вероятность реализации низкая.</p>
6	Документы по продукту (ВНД)	<p>Для выпуска продукта потребуется разработка и утверждение следующих документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Оферта; • Тарифы;

⁶ Правила внутреннего контроля Банка «СКС» (ООО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

		<ul style="list-style-type: none"> • Паспорт продукта; • Памятка использования ЭСП.
7	Необходимые технические доработки	<p>Для выпуска продукта проводятся некоторые технические доработки:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Доработка платежной системы банка по взаимодействию с партнерами в части приема и обработки распоряжений клиента; • доработка АБС ЦФТ в части приема распоряжений клиента от платежной системы банка, а также обработки таких распоряжений и инициации эмиссии ЭСП в ПЦ КартСтандарт; • настройка продукта в процессинговом центре КартСтандарт;
8	Иное	-