



УТВЕРЖДЕНЫ

ООО КВИКПЭЙ
(Приказ № К24-110/1 от 19.04.2024)

ПРАВИЛА

Международной платежной системы денежных переводов «Квикпэй»

г. Москва, 2024

СОДЕРЖАНИЕ

1. Статус Правил	3
2. Термины и определения	3
3. Принципы участия в Системе	15
4. Принципы организации и функционирования Системы	20
5. Временной регламент функционирования Системы	24
6. Работа Участников (Партнеров) Системы с Клиентами	25
7. Тарифы Системы	34
8. Программа лояльности и проведение маркетинговых (стимулирующих) акций	34
9. Порядок платежного клиринга и расчета	34
10. Расчеты через Расчетный центр, привлеченный Оператором Системы.	39
11. Управление рисками в Системе	40
12. Обеспечение защиты информации в Системе	61
13. Использование средств криптографической защиты информации	77
14. Требования к обеспечению защиты информации от воздействия вредоносного кода	78
15. Информационное взаимодействие при выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.	79
16. Порядок предоставления Участниками, ОУПИ информации о своей деятельности Оператору	81
17. Ответственность Участников/Партнеров/ОУПИ Системы	82
18. Разрешение споров	84
19. Меры по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	88
20. Обработка персональных данных	91
21. Условия конфиденциальности	92
22. Уступка прав	93
23. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил	93
24. Изменение Правил и обмен сообщениями	94
25. Взаимодействие с другими платежными системами.	95
Приложение № 1 к Правилам. Заявление на участие в Международной платежной системе денежных переводов «Квикпэй»	97
Приложение № 2 к Правилам. Список документов, удостоверяющих личность	98
Приложение № 3 к Правилам. Тарифы	99
Приложение № 4 к Правилам. Форма информирования Субъектом Оператора о выявленных в Международной платежной системе денежных переводов Квикпэй инцидентах	102

1. Статус Правил

1.1. Настоящие Правила Международной платежной системы денежных переводов «Квикпэй» (далее по тексту – Правила) разработаны Обществом с ограниченной ответственностью КВИКПЭЙ (далее – Оператор Системы) на основании требований Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ (далее – Закон о НПС) с целью определения условий, на которых Оператор Системы сотрудничает с юридическими лицами при осуществлении переводов денежных средств, в том числе трансграничных переводов денежных средств, в рамках Международной платежной системы денежных переводов «Квикпэй» (далее по тексту – Система/Система Квикпэй).

Настоящие Правила считаются принятыми потенциальными Участниками с момента подписания Договора участия в Международной платежной системе денежных переводов «Квикпэй».

Настоящие Правила считаются принятыми потенциальными Партнерами с момента подписания соответствующего договора о сотрудничестве сторон.

Правила системы разрабатывает и вводит в действие Оператор Системы. Регулирование организационного и технологического взаимодействия между участниками платежной системы, установление стандартов безопасности и управление рисками является исключительной прерогативой оператора платежной системы. Требования в названных областях являются одинаковыми для всех субъектов платежной системы.

1.2. Правила устанавливают:

- принципы организации и функционирования Системы;
- порядок участия в Системе;
- порядок обслуживания клиентов Системы;
- основания возникновения и порядок исполнения обязательств Сторон по отношению друг к другу и к клиентам;
- порядок расчетов;
- прочие требования, необходимые для надлежащего функционирования Системы.

1.3. Настоящие Правила являются договором присоединения, который заключается в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Стороны присоединяются к Правилам Системы путем принятия их в целом.

Правила и тарифы, являющиеся частью Правил, публикуются в открытом доступе на официальном сайте Оператора Системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://kwikpay.ru/>. Толкование Правил Системы осуществляется в рамках законодательства Российской Федерации.

1.4. Для заключения с Оператором договора участия в Системе заинтересованное лицо (потенциальный Участник) направляет Оператору Заявление об участии в Системе по форме, утвержденной Оператором.

1.5. С момента заключения Оператором с потенциальным Участником, Партнером соответствующего договора в виде двустороннего письменного документа Правила становятся обязательными для соблюдения и исполнения между ними.

1.6. Участники и Партнеры несут ответственность за соблюдение Правил Системы. Несоблюдение Правил Системы является одним из оснований прекращения сотрудничества с Участником и (или) Партнером.

1.7. Порядок управления рисками и обеспечения бесперебойности функционирования Системы определяется настоящими Правилами, а также разработанными Оператором в соответствии с Правилами внутренними нормативными документами.

2. Термины и определения

2.1. Применяемые в тексте настоящих Правил, термины имеют следующее значение:

2.1.1. **Международная платежная система денежных переводов «Квикпэй» (далее – Система Квикпэй или Система)** – система осуществления денежных переводов, функционирующая под наименованием «Квикпэй», представляющая из себя совокупность:

- информационной системы, основанной на комплексе программных средств системы денежных переводов «Квикпэй» (далее - ПО Системы);

- кредитных и иных организаций, участвующих в осуществлении денежных переводов, согласованно и по единым требованиям использующих ПО Системы и наименование Системы «Квикпэй».

Международный характер Системы определяется составом участвующих в ней кредитных и иных организаций, клиентов и используемых валют.

2.1.2. **Услуги Системы** - утвержденные Оператором виды переводов денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, в следующем порядке:

- от физических лиц для выплаты наличными денежными средствами физическим лицам без открытия счета;

- от физических лиц для зачисления на счета физических лиц в кредитных организациях;

- от физических лиц для зачисления на электронные кошельки;

- через сайт Оператора и третьих лиц, с которыми у Оператора заключен договор;

- с использованием банковских предоплаченных карт;

- от физических лиц юридическим лицам, заключившим отдельные Договоры с Оператором либо с иным оператором по переводу денежных средств, имеющим соглашение с Оператором;

- от юридических лиц, в том числе от Оператора или третьих лиц, заключивших отдельные Договоры с Оператором либо с иным оператором по переводу денежных средств, имеющим соглашение с Оператором физическим лицам для выплаты наличными денежными средствами без открытия счета или зачисления на счет физического или юридического лица в кредитной организации;

- от физических лиц юридическим лицам, при предоставлении полных реквизитов перевода;

- Оператор имеет право расширять перечень Услуг Системы.

Переводы и расчеты в Системе осуществляются в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями, расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). В рамках указанных форм безналичных расчетов применяются следующие виды расчетных (платежных) документов: платежное поручение, платежное требование, банковский ордер, а также, в случаях, установленных договорами - иные виды расчетных (платежных) документов.

2.1.3. **Субъекты платежной системы** – оператор платежной системы, операторы услуг платежной инфраструктуры, Участники и Партнеры Системы.

2.1.4. **Оператор Системы** – ООО КВИКПЭЙ, ОГРН 1197746030734, совмещает свою деятельность с деятельностью оператора услуг платежной инфраструктуры за исключением Расчетного центра на основании части 3 статьи 15 Закона о НПС.

Оператор Системы предоставляет услуги только путем предоставления трансграничных переводов без открытия счета, переводы без открытия счета внутри России Оператор Системы не предоставляет.

2.1.4.1. **Обязанности Оператора Системы:**

а) Создать единую концептуальную основу взаимодействий в Системе и обеспечивать организационную и технологическую целостность Системы, а также равноправный доступ операторов услуг платежной инфраструктуры в Систему.

б) Определять Правила Системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками Системы и Операторами услуг платежной инфраструктуры.

в) Осуществлять привлечение Операторов услуг платежной инфраструктуры (за исключением случаев, когда Оператор платежной системы совмещает функции Оператора услуг платежной инфраструктуры), которые находятся на территории Российской Федерации и соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и Правилами, вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры обеспечивать бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам (в том числе, когда Оператор платежной системы совмещает функции Оператора услуг платежной инфраструктуры), осуществлять контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры, а также информировать о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения): Банк России

– в порядке, установленном Банком России, Участников - в день такого приостановления (прекращения) путем направления уведомления с использованием способа связи, обеспечивающего оперативную доступность информации (размещение на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или направление уведомления по электронной почте).

г) Устанавливать требования к Операторам услуг платежной инфраструктуры, с которыми могут заключаться договоры при их привлечении Оператором Платежной системы, в т.ч. в части их финансового состояния, технологического обеспечения.

д) Организовать систему управления рисками в Системе, осуществлять мониторинг, анализ, оценку и управление рисками в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Правилами.

е) Обеспечить прием и обработку обращений Участников Системы по вопросам бесперебойности работы платёжной системы.

ж) Обеспечить возможность досудебного и (или) судебного рассмотрения споров с Участниками Системы, Операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с Правилами.

з) Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности (далее - ИБ), персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, в соответствии с требованиями к защите указанной информации, установленными Правительством Российской Федерации.

и) Гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

к) Указывать свой регистрационный номер при предоставлении информации о Системе.

л) Привлекать в качестве Расчетных центров кредитные организации.

м) Обеспечивать контроль оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам Системы.

н) Письменно уведомлять Участников Системы о необходимости смены Расчетного центра не менее чем за 65 (Шестьдесят пять) календарных дней, за исключением случаев, когда Расчетный центр самостоятельно принимает решение о прекращении деятельности по осуществлению банковских операций, влияющей на исполнение обязательств в качестве Расчетного центра, либо в иных случаях, вызванных требованиями контролирующих органов, о чем Оператор уведомляет Участников незамедлительно по факту известности ему данного обстоятельства или получения уведомления от Расчетного центра.

о) Оператор несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Участникам Системы вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежной инфраструктуры в случае их осуществления, при этом ответственность Оператора за реальный ущерб ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежной системой. Размер неустойки определяется как размер реального ущерба, причиненного Участнику Системы. Факт причинения и размер реального ущерба доказывается Участником самостоятельно.

2.1.4.2. Права Оператора Системы:

а) В одностороннем порядке вносить изменения в Правила с соблюдением условий, установленных Законом о НПС, в порядке, определенными настоящими Правилами.

б) Не раскрывать информацию о требованиях к защите информации и информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральным законодательством и настоящими Правилами.

в) Заключать договоры о взаимодействии с другими платежными системами при условии отражения порядка такого взаимодействия в настоящих Правилах путем внесения соответствующих изменений в порядке, определенном Законом о НПС и настоящими Правилами.

г) Размещать в публичном доступе перечень Участников Платежной системы.

д) Приостанавливать и прекращать участие Участников Системы в Системе в порядке и по основаниям, установленным настоящими Правилами.

е) Письменно уведомлять Участников Системы о необходимости смены Расчетного центра в более сокращенные сроки, чем установлены в настоящих Правилах, в случае наличия объективной информации о наличии риска невыполнения Расчетным центром своих обязательств по проведению расчетов.

ж) Самостоятельно осуществлять приостановление операций по переводу денежных средств, осуществляемых Участниками Системы, в отношении которых Оператором получена информации о принятии уполномоченными государственными или иными регулирующими органами решений о приостановлении операций по счетам, о наложении ареста на денежные средства, размещенные на счетах, отзыве лицензии на осуществление банковских операций, иных обстоятельствах, препятствующих Участнику Системы осуществлять перевод денежных средств.

Функции Операционного центра: обеспечение Участникам, Партнерам, клиентам Оператора Системы — юридическим лицам доступа к Услугам Системы с использованием электронных средств и обмен электронными сообщениями.

Обязанности Операционного центра:

а) Обеспечить маршрутизацию авторизационных сообщений, передаваемых в режиме реального времени между Участниками, Партнерами платежной системы.

б) Получать электронные сообщения, содержащие распоряжение Участников, Партнеров Системы на осуществление перевода денежных средств и передавать указанные сообщения в Платежный клиринговый центр, в Расчетный центр, а также передавать извещения (подтверждения) о приеме и об исполнении распоряжений Участников Системы.

в) Обеспечивать предоставление Участникам, Партнерам Системы информации о финансовых сообщениях.

г) Обеспечивать регистрацию (интеграцию) Участников в Системе и доступ к услугам по переводу денежных средств.

д) Обеспечивать обмен информацией, не являющейся авторизационными и финансовыми сообщениями.

е) Обеспечивать получение, обработку, предоставление и поддержание в актуальном состоянии информации, необходимой для проведения операций с применением Банкоматов и Электронных терминалов, в соответствии с требованиями, установленными Оператором и предоставляемой Участниками Системы.

ж) Обеспечивать защиту обрабатываемой в соответствии с выполняемыми функциями Операционного центра информации о переводах денежных средств.

з) Не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о счетах Участников Системы и их клиентов, полученные при оказании операционных услуг, за исключением передачи информации в рамках Системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.

и) Нести ответственность за реальный ущерб, причиненный вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг Участникам Системы.

к) Нести ответственность за реальный ущерб, причиненный Участникам платежной системы, Платежному клиринговому центру и Расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг. Указанная ответственность операционного центра за реальный ущерб ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг. Размер неустойки определяется как размер реального ущерба, причиненного Участнику Системы. Факт причинения и размер реального ущерба доказывается Участником самостоятельно.

Функции Платежного клирингового центра (ПКЦ) — обеспечение приема к исполнению передаваемых платежных распоряжений Участников — юридических лиц, включая проверку распоряжений на соответствие установленным требованиям, достаточности денежных средств на счетах Участников для исполнения распоряжений, определение расчетных позиций Участников.

Обязанности Платежного клирингового центра:

а) Обеспечивать информационное и технологическое взаимодействие между субъектами Системы.

б) Обеспечивать в рамках Системы прием к исполнению распоряжений Участников, Партнеров Системы об осуществлении перевода денежных средств. Осуществлять проверку соответствия распоряжений Участников, Партнеров Системы установленным требованиям.

в) Передавать Расчетному центру подлежащие исполнению распоряжения Участников, Партнеров Системы.

г) Определять платежные клиринговые позиции (на нетто-основе по каждой из валют расчета).

д) Рассчитывать вознаграждения за услуги, оказываемые Участниками, Партнерами Системы, Операционным центром и Платежным клиринговым центром Системы.

е) Обеспечивать выполнения требований безопасности в Системе в соответствии с Правилами.

ж) Не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о Счетах Участников Системы и их клиентов, полученные при оказании клиринговых услуг, за исключением передачи информации в рамках Системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.

з) Нести ответственность за убытки, причиненные Участникам платежной системы и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга. Указанная ответственность клирингового центра за реальный ущерб ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) клиринговых услуг. Размер неустойки определяется как размер реального ущерба, причиненного Участнику Системы. Факт причинения и размер реального ущерба доказывается Участником самостоятельно.

Центральный платежный клиринговый контрагент (ЦПКК) - платежный клиринговый центр, выступающий в соответствии с Законом о НПС плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств без открытия счета участников платежной системы на территории Российской Федерации.

Функции ЦПКК – обеспечение приема к исполнению распоряжений Участников – юридических лиц, об осуществлении перевода денежных средств, по которым ЦПКК выступает плательщиком и получателем средств, для дальнейшей передачи подлежащих исполнению распоряжений Расчетному центру. Функции ЦПКК выполняет привлеченный Расчетный центр.

ЦПКК обязан:

а) обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств, либо обеспечивать исполнение своих обязательств, в том числе за счет гарантийного фонда, в размере наибольшего обязательства, по которому центральный платежный клиринговый контрагент становится плательщиком, за период, определяемый правилами платежной системы;

б) ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками Системы своих обязательств по переводу денежных средств, применять в отношении Участников Системы, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, включая установление максимального размера платежной клиринговой позиции, и предъявлять требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств Участников Системы по переводу денежных средств. Установление ограничительных мер обеспечивается в Системе путем использования лимита межбанковских расчетов, который устанавливается Расчетным центром Системы.

При осуществление трансграничных переводов по Системе – ЦПКК не участвует.

Функции Удостоверяющего центра - сертификация и регистрация открытых ключей электронной цифровой подписи (ЭП).

Оператор Системы от своего имени заключает партнерские соглашения с иностранными платежными системами, с российскими платежными системами, финансовыми, почтовыми организациями.

2.1.5. Расчетный центр (РЦ) – кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, заключившая договор с Оператором Системы на осуществление функций Расчетного центра, предусмотренных Правилами, и удовлетворяющая требованиям, предъявляемым к ней Правилами. Правила являются неотъемлемой частью договора оказания услуг между Оператором платежной системы и Расчетным центром. Условия правоотношений, взаимодействия между Оператором и Расчетным центром регулируются настоящими Правилами и договором, заключенным между Оператором и Расчетным центром. Привлеченных Оператором Расчетных центров в Системе может быть одновременно несколько.

Функции Расчетного центра - обеспечение исполнения поступивших от ПКЦ распоряжений Участников – юридических лиц посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников (для прямых Участников) – юридических лиц, либо путем обеспечения расчетов через их счета, открытые в других кредитных организациях (для косвенных Участников – ЮЛ), в соответствии с условиями заключенных договоров, направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников – юридических лиц.

Требования к Расчетному центру:

а) Расчетным центром Системы может выступать кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, и обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы;

б) Расчетный центр должен соответствовать следующим требованиям:

- наличие лицензии Банка России и иных правоустанавливающих документов (учредительные документы, сертификаты и т.п.), необходимых для осуществления соответствующей деятельности кредитной организации согласно действующему законодательству Российской Федерации;
- кредитная организация не менее 1 (Одного) года осуществляет перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам;
- финансовая устойчивость (размер уставного капитала не ниже, установленного законодательством Российской Федерации);
- наличие возможности оказывать расчетные услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами Системы;
- возможность осуществления деятельности в рамках Системы в соответствии с Правилами;

в) Расчетный центр выполняет обязательные требования Банка России, в том числе требования по обеспечению мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

г) Расчетный центр обеспечивает банковскую тайну, защиту информации при осуществлении переводов денежных средств и персональных данных Клиентов (в случае их получения и обработки) в соответствии с законодательством РФ;

д) Расчетный центр принимает условия функционирования Системы, изложенные в Правилах в полном объеме, в том числе соглашается нести ответственность в соответствии с Правилами за нарушение Правил;

е) Расчетный центр имеет технологическую возможность быть подключенным к Системе;

ж) Расчетный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с нормативными актами Банка России, Правилами и на основании договора, заключаемого с Оператором Системы, а также договоров банковского счета.

Обязанности Расчетного центра:

а) Не изменять без согласования с Оператором положения, определяющие порядок, условия и сроки предоставления услуг Расчетного центра.

б) Уведомлять Оператора Системы о намерении прекращения деятельности по осуществлению банковских операций, влияющей на исполнение обязательств в качестве Расчетного центра, в срок не менее чем за 65 (шестьдесят пять) календарных дней, а также о намерении изменения тарифов предоставления услуг по ведению банковского счета Участников не менее чем за 45 (Сорок пять) календарных дней до даты вступления в силу таких изменений, а Участников о намерении изменения тарифов предоставления услуг по ведению банковского счета не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления в силу таких изменений, если иное не согласовано между Расчетным центром и Оператором Системы, Расчетным центром и Участником.

в) Обеспечивать в рамках Системы исполнение распоряжений Участников Системы посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников Системы.

г) Обеспечивать направление подтверждений Оператору Системы, касающихся исполнения распоряжений Участников Системы.

д) Обеспечивать прием от Оператора реестра платежей и исполнять его в течение дня, в котором он был передан.

е) Направлять Оператору Системы отчет об исполнении реестра платежей по итогам обработки реестра платежей и проведения расчетов.

ж) Направлять Оператору информацию о наличии денежных средств (указывается точная сумма), находящихся на Счетах Участников Системы.

з) Предоставлять Оператору по его запросу отчеты, любую информацию, связанную с осуществлением Расчетным центром, возложенных на него функций и соблюдением требований, изложенных в Правилах.

и) Уведомлять Оператора Системы о приостановлении деятельности Участников, открытии/закрытии Счетов Участников Системы, а также в случае получения документов от Участников о намерении закрытия Счетов, незамедлительно в день известности его наступления, но не позднее окончания рабочего дня наступления факта по согласованным каналам связи.

к) Передавать Оператору сведения о лимитах (сумме денежных средств), в пределах которых Расчетный Центр проводит расчеты по операциям, совершенным в рамках Системы и проведенных по Счетам Участников Системы платежах, связанных с осуществлением расчетов по операциям, совершенным в рамках Системы, ежедневно, кроме выходных и праздничных дней.

л) Незамедлительно уведомлять Оператора об отзыве лицензии Участника Системы, на осуществление банковских операций в день известности его наступления, но не позднее окончания рабочего дня наступления данного факта.

м) В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных Расчетного центра, предоставить Оператору Системы указанные изменения не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты их государственной регистрации, а в части изменения сведений о наименовании, организационно-правовой формы, местонахождении, единоличном исполнительном органе, главном бухгалтере, адреса официального сайта, номеров контактных телефонов в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты регистрации изменений, наступления данных изменений при наличии подтверждающих документов.

н) Обеспечивать бесперебойность оказания расчетных услуг, предоставляемых им Участникам Системы и их клиентам, а также организовывать управление рисками в части полномочий, делегированных ему Оператором Системы.

о) Самостоятельно разрабатывать свою методику анализа рисков в Системе и предоставлять ее Оператору по мере внесения изменений, но не реже одного раза в год.

п) Обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России. Обеспечить реализацию механизмов, направленных на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и контроль их соблюдения

р) В случае приостановления деятельности Расчетного центра, отзыва лицензии, разрешения на осуществление деятельности Расчетного центра, а также обстоятельствах, которые могут ухудшить его финансовое состояние и/или возникновения обстоятельств, влияющих на бесперебойность осуществления его деятельности, сообщить о данном факте незамедлительно в день известности его наступления Оператору Системы по согласованным каналам связи.

Права Расчетного центра:

а) Самостоятельно определять и контролировать условия, порядок открытия и ведения счетов Участников Системы, учитывая положения настоящих Правил.

б) Осуществлять кредитование счетов Участников Системы путем заключения соглашения между Расчетным центром и Участником Системы.

в) Совмещать свою деятельность с деятельностью Участника Системы/ЦПКК.

Расчетный центр обязан использовать оборудование и программное обеспечение, соответствующее требованиям, установленным законодательством Российской Федерации в отношении оборудования и программного обеспечения, используемого для осуществления банковских операций.

2.1.6. Оператор по переводу денежных средств (включая Оператора электронных денежных средств) - организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств;

2.1.7. Участники – следующие организации при условии их присоединения к Правилам платежной системы в порядке, установленном правилами платежной системы:

- а) операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств);
- б) организаторы торговли, осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года N 325-ФЗ "Об организованных торгах", профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, и (или) участниками клиринга, и (или) центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте";
- в) страховые организации и имеющие право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации иностранные страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- г) органы Федерального казначейства;
- д) организации федеральной почтовой связи.

В случае заключения между операторами платежных систем договора о взаимодействии платежных систем Участниками платежной системы могут являться центральный платежный клиринговый контрагент и (или) расчетный центр другой платежной системы, действующие по поручению оператора такой платежной системы.

Участниками платежной системы могут являться международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки, иностранные поставщики платежных услуг (в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств).

В зависимости от вида участия в Системе Участники делятся на прямых и косвенных:

- Прямое участие требует присоединение к настоящим Правилам, заключение Договора участия с Оператором Системы; открытие банковского счета в Расчетном центре в целях осуществления расчета с другими участниками платежной системы.

- Косвенное участие требует присоединение к настоящим Правилам, заключение Договора с Прямым Участником; открытие банковского счета Прямым Участником в целях осуществления расчета с другими участниками платежной системы.

Отношения между Прямыми и Косвенными участниками платежной системы регулируются Правилами платежной системы и заключенными договорами банковского счета.

В целях настоящих Правил под Стороной-отправителем/исполнителем понимаются, в том числе БПА/БПС, осуществляющие свою деятельность в рамках Системы от имени соответствующего Участника или Партнера Системы.

2.1.8. Банковский платежный агент (далее – Агент/БПА) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, привлекаемый Участником или Партнером на основании отдельного договора для осуществления деятельности, предусмотренной ст. 14 Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

2.1.9. Банковский платежный субагент (далее – БПС) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который привлекается Банковским платежным агентом на

договорной основе для осуществления деятельности, предусмотренной ст. 14 Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

2.1.10. **Стороны** – все лица, предоставляющие Услуги Системы.

2.1.11. **Сторона-отправитель** – Сторона, непосредственно принимающая от Отправителя поручение и денежные средства на осуществление Перевода, в том числе БПА/БПС, осуществляющие свою деятельность в рамках Системы от имени соответствующего Участника/Партнера Системы.

2.1.12. **Сторона-исполнитель** – Сторона, непосредственно осуществляющая выплату/зачисление денежных средств Получателю.

2.1.13. **Сеть Системы** – сообщество Участников, оказывающих услуги по переводу денежных средств через Систему.

2.1.14. **Денежный перевод (далее – Перевод)** – осуществленный в Системе Сторонами перевод денежных средств по поручению юридического лица либо по поручению физического лица, который не связан с ведением предпринимательской деятельности физическим лицом, поручающим осуществление Перевода.

2.1.15. **Клиент Системы (далее – Клиент)** - лицо (резидент или нерезидент), отправляющее и/или получающее Перевод по Системе, которое может выступать в качестве Отправителя и/или Получателя соответственно.

2.1.16. **Отправитель** – Клиент, дающий через Сторону-отправителя поручение на осуществление Перевода.

2.1.17. **Получатель** – Клиент, указанный в Заявлении на перевод, для выдачи которому предназначен Перевод.

2.1.18. **Представитель Клиента (также – Представитель)** – лицо, обладающее полномочиями по получению Перевода от имени Получателя на основании доверенности, выданной Получателем.

2.1.19. **Договор об участии в Системе (далее - Договор об участии)** – договор, заключаемый Оператором с каждым Участником, предметом которого является сотрудничество сторон по оказанию услуг по осуществлению переводов денежных средств в рамках Системы.

2.1.20. **ПО Системы** - комплекс программного обеспечения (программных средств) Системы, обеспечивающий доступ Сторон к Системе, прием, передачу, концентрацию и распределение между ними информации о Переводах, пунктах обслуживания клиентов и о расчетах между Сторонами, проводимых в связи с осуществлением Переводов.

2.1.21. **Справочник Системы (далее – СС)** – информационная база, содержащая перечень Участников, его БПА и БПС. СС поддерживается в актуальном состоянии Оператором и содержит информацию, необходимую для функционирования Системы.

2.1.22. **Согласованный канал связи** - средства и способы:

- определенные Оператором Системы и Участником Системы для информационного обмена и расчетов;
- согласованные в письменном виде Оператором и Субъектами Системы (за исключением Участников) для информационного обмена и расчетов. Субъекты Системы самостоятельно на ежедневной основе осуществляют проверку информации, переданной Оператором по согласованным каналам связи.

2.1.23. **Пункт обслуживания клиентов** (далее – «ПОК») – зарегистрированное в СС место обслуживания Клиентов Сторонами, в котором принимаются Переводы от Отправителей и/или выдаются Переводы Получателям.

2.1.24. **Терминал самообслуживания** (далее – ТС) – программно-аппаратный комплекс, позволяющий Отправителям самостоятельно оформлять Денежный перевод путем формирования заявления на Денежный перевод и внесения денежных средств.

2.1.25. **Терминальная сеть** (далее – Сеть ТС) – совокупность всех терминалов самообслуживания Сторон, находящихся в эксплуатации по местам установки.

2.1.26. **Исходящий Перевод** – Перевод, направляемый Стороной-отправителем Стороной-исполнителю.

2.1.27. **Входящий Перевод** – Перевод, принятый Стороной-исполнителем от Стороны-отправителя.

2.1.28. **Внутренний Перевод** – Перевод, в осуществлении которого участвует только одна Сторона Системы, которая проводит Перевод между своими ПОК.

2.1.29. **Дистанционное банковское обслуживание** (далее - ДБО) - услуги, оказываемые Сторонами через банкоматы, платежные терминалы (в том числе банкоматы и платежные терминалы БПА и БПС), системы интернет - банкинга и т.п.

2.1.30. **Условия осуществления денежных переводов физическими лицами по Международной платежной системе денежных переводов Квикпэй** (далее – «Условия Переводов») – разработанные Оператором условия оказания Клиентам услуг по переводу денежных средств, обязательные для Сторон и Клиентов.

2.1.31. **Заявление на Перевод** – установленная Оператором форма заявления Отправителя с поручением осуществления Перевода.

2.1.32. **Заявление о выдаче Перевода** – установленная Оператором форма заявления Получателя о выдаче Перевода.

2.1.33. **Валюта Перевода** - валюта Российской Федерации или иностранная валюта из числа установленных Оператором для проведения Переводов.

2.1.34. **Сумма Перевода** - сумма денежных средств, подлежащая выплате/зачислению Получателю Стороной-исполнителем.

2.1.35. **Тарифы Системы** - система ставок и размеров комиссий, взимаемых с Отправителя за оказание Услуг Системы, и причитающихся Сторонам и Оператору Системы.

2.1.36. **Комиссия за Перевод** – денежное вознаграждение Сторон и Оператора Системы за осуществление Перевода, уплачиваемое Отправителем через Сторону-отправителя в момент отправления Перевода дополнительно к Сумме Перевода.

2.1.37. **Контрольный номер Перевода** (далее - КНП) - уникальный номер Перевода, автоматически формируемый в ПО Системы при отправке исходящего Перевода, являющийся средством идентификации Перевода.

2.1.38. **Синхронизация ПО Системы** – обновление информации, содержащейся в ПО Системы, инициируемое Стороной или выполняющееся автоматически по определенному расписанию.

2.1.39. **Статус Перевода** – информация о стадии осуществления Перевода, формирующаяся в ПО Системы в процессе работы Сторон Системы с Переводом, определяющая характер обязательств Сторон Системы между собой и перед Клиентами по осуществлению Перевода и по расчетам, связанным с осуществлением Переводов.

2.1.40. **Аннулирование Перевода** – отмена Перевода, не выплаченного Получателю, производимая по инициативе Отправителя или по инициативе Оператора.

2.1.41. **Счет Стороны** – банковский счет Участника Системы, открытый в Расчетном центре для целей осуществления расчетов по обязательствам Участника, возникающих в соответствии с Правилами по перечислению денежных средств в целях исполнения денежных обязательств Сторон.

2.1.42. **Электронное поручение** – электронный документ, формируемый в ПО Системы Стороной-отправителем, содержащий поручение Стороне-исполнителю на выдачу/зачисление Перевода.

2.1.43. **Электронное уведомление** – электронный документ, формируемый в ПО Системы Стороной-отправителем Системы, содержащий сообщение об изменении или аннулировании Перевода.

2.1.44. **Адресный перевод** - Денежный перевод, при отправлении которого указывается наименование Стороны-исполнителя, с точностью до конкретного ПОК.

2.1.45. **Безадресный перевод** - Денежный перевод, при отправлении которого указывается только страна выдачи.

2.1.46. **Бивалютный перевод/FX – перевод** - перевод денежных средств, при котором валюта выдачи перевода Получателю отличается от валюты отправки (конвертация осуществляется по курсу Системы).

2.1.47. **Страна выдачи перевода** – страна, в которую направлен Безадресный перевод.

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

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

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

2.1.51. **Оператор электронных денежных средств** - оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств).

2.1.52. **Идентификация** – процедура, установленная Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма» и Положением Банка России № 499-П от 15 октября 2015 года «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.1.53. **Бесперебойность функционирования Платежной системы (БФПС)** – комплексное свойство Системы, обозначающее ее способность предупреждать нарушения надлежащего функционирования (в том числе не допускать приостановления (прекращения) осуществления или ненадлежащего осуществления переводов денежных средств), а также восстанавливать надлежащее функционирование в случае его нарушения.

2.1.54. **Риск нарушения БФПС** – возможность приостановления (прекращения) осуществления или ненадлежащего осуществления переводов денежных средств либо нарушений законных интересов Участников Системы, Клиентов вследствие неблагоприятного стечения обстоятельств (наступления событий), связанных с внутренними и внешними факторами функционирования Системы (факторами риска нарушения БФПС).

2.1.55. **Обеспечение БФПС** – скоординированная деятельность Субъектов Системы, направленная на достижение, подтверждение и поддержание допустимого 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 Системы.

2.1.56. **Функционирование Системы** – взаимодействие Оператора Системы, Участников Системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры, привлеченных Оператором Системы на договорной основе (в случае привлечения), в целях осуществления переводов денежных средств.

2.1.57. **Надлежащее функционирование Системы** – функционирование Системы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Правил, договоров, соглашений с Субъектами Системы, определяющих условия и порядок ее функционирования.

2.1.58. **Инцидент** – событие, которое привело к нарушению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

2.1.59. **Требования к оказанию услуг** – требования, применяемые к Оператору при обеспечении бесперебойности функционирования Системы, которая достигается при условии оказания Участникам услуг платежной инфраструктуры согласно требованиям Закона о НПС и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также положениям настоящих Правил, договоров об оказании услуг платежной инфраструктуры, документов Оператора и привлеченных им ОУПИ.

2.1.60. **Управление непрерывностью функционирования Системы** – выявление оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, обеспечению функционирования Системы в случае нарушения оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, и восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором в настоящих Правилах.

2.1.61. **Управление рисками в Системе** - организация системы управления рисками в Системе, оценке и управлению рисками в Системе.

2.1.62. **Риск информационной безопасности (Риск ИБ)** - риск информационной безопасности, выявленный Оператором Системы в отношении объектов информационной инфраструктуры.

2.1.63. **ОУПИ** - оператор услуг платежной инфраструктуры - операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр.

2.1.64. **Иностраный поставщик платежных услуг** - иностранная организация, имеющая право в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого она зарегистрирована, на основании лицензии или иного разрешения оказывать услуги по переводу денежных средств по банковским счетам и (или) без открытия банковских счетов и (или) осуществлять операции с использованием электронных средств платежа.

2.1.65. **Партнер** - российская или иностранная кредитная, или иная организация, обладающая необходимым разрешением (лицензией) на право осуществления переводов денежных средств по поручениям физических лиц в соответствии с законодательством государства, на территории которого она зарегистрирована, заключившая с Участником Системы договор на осуществление перевода денежных средств и присоединившаяся к Правилам. При этом открытие банковского счета в Расчетном центре не требуется.

2.1.66. **Партнер по взаиморасчетам** - российская или иностранная кредитная или иная организация, обладающая необходимым разрешением (лицензией) на право осуществления переводов денежных средств по поручениям физических лиц в соответствии с законодательством государства, на территории которого она зарегистрирована, международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки, иностранные поставщики платежных услуг, заключившие с Оператором Системы договор по взаиморасчетам и договор корреспондентского/банковского счета с Расчетным центром.

2.1.67. **Электронные денежные средства** - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (Клиентом) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами и в отношении которых Клиент имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

2.1.68. **Эквайрер** – Участник/Партнер либо РЦ, осуществляющий Эквайринг.

2.1.69. **Эквайринг** - осуществление расчетов с Участниками/Партнерами по операциям по Переводам, совершаемым с использованием платежных карт Клиентов (либо ее реквизитов), и (или) выдача наличных денежных средств держателям платежных карт (Клиентам), не являющимся клиентами Участников/Партнеров.

3. Принципы участия в Системе

3.1. Правила Системы предусматривают как прямое, так и косвенное участие.

3.2. Статус Участника Системы вправе получить российские и иностранные организации, которые в соответствии с законодательством государства их инкорпорации вправе осуществлять переводы денежных средств по поручениям физических лиц, присоединившиеся к Правилам Системы и открывшие счета у Расчетного центра либо у прямого Участника.

3.2.1. Права Участников Системы:

а) Участвовать в других платежных системах.

б) Устанавливать размер оплаты услуг по переводу денежных средств с соблюдением законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и требований настоящих Правил.

в) Взимать с Плательщиков комиссионное вознаграждение за оказываемые в рамках Системы услуги в соответствии с заключаемым между ними договором с соблюдением законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Правилами.

г) В случае несогласия Участника Системы с фактом осуществления операции по переводу денежных средств в рамках Системы направить Оператору Системы письменный запрос об обстоятельствах осуществления операции по переводу денежных средств.

3.2.2. Обязанности Участников Системы:

а) Обеспечивать взаимодействие с Операционным центром Системы для получения информации о финансовых сообщениях в соответствии с особенностями осуществления платежного клиринга, предусмотренного Правилами.

б) Оплачивать услуги, предоставляемые Операторами услуг платежной инфраструктуры в сроки и в порядке, определенном Правилами.

в) Открыть счет в Расчетном центре, определенном Оператором Системы. Контролировать достаточность денежных средств на счете в Расчетном центре, согласно размеру лимита, рассчитанного Оператором Системы. Косвенные Участники обязаны открыть счет у прямого Участника.

г) Незамедлительно информировать Оператора Системы о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Участником своих обязательств.

д) Обеспечить получение согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) данных физических лиц (отправителей и получателей денежных переводов).

е) Выполнять требования по обеспечению безопасности в Системе в соответствии с Правилами.

ж) В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных Участника, предоставить указанные изменения не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты их государственной регистрации.

з) В случае отзыва лицензии, разрешения на осуществление деятельности Участника, а также обстоятельствах, которые могут ухудшить финансовое состояние Участника и/или возникновения обстоятельств, влияющих на бесперебойность осуществления деятельности Участника, сообщить о данном факте незамедлительно в день известности его наступления, но не позднее окончания рабочего дня наступления факта (в случаях привлечения Оператором операционного центра), по согласованным каналам связи.

и) Самостоятельно разрабатывать свою методику анализа рисков.

к) Перевод электронных денежных средств Участника осуществляют с учетом ограничений, предусмотренных Законом о НПС.

3.3. Участники Системы должны отвечать следующим критериям:

3.3.1. Финансовые:

а) финансовая устойчивость, определяемая в соответствии с методиками Оператора Системы;

б) отсутствие просроченной задолженности по платежам в бюджет в соответствии с законодательством Российской Федерации;

в) отсутствие судебных исков и/или судебных решений с размером обязательств Участника равным и более 15% от величины его чистых активов;

3.3.2. Технические:

а) соответствие технического оснащения Участника технологическим требованиям работы в Системе, установленным Оператором Системы;

б) соответствие требованиям защиты информации, определенным в главе 13 настоящих Правил.

3.3.3. Организационные:

а) наличие в структуре Участника специального подразделения или уполномоченного лица для взаимодействия с Оператором Системы;

б) предоставление Участником квалифицированного персонала;

в) готовность предоставления Участником Оператору Системы периодической отчетности о работе в Системе.

3.3.4. Юридические:

а) наличие юридического подтверждения статуса Участника Системы по законодательству государства его инкорпорации;

б) выполнение Участником требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленных ФАТФ;

в) отсутствие внешнего воздействия на органы управления Участника (внешнего управляющего, лиц, оказывающих воздействие, не декларируемых документально, и иного воздействия подобного рода) или предоставление информации о конечных собственниках Стороны;

г) выполнение Участником Требований к защите персональных данных (далее – ПДн) при их обработке в информационных системах персональных данных (далее – ИСПДн), установленных Оператором Системы:

- Физическая безопасность и контроль доступа. Организация режима обеспечения безопасности помещений, в которых размещена ИСПДн, препятствующего возможности неконтролируемого проникновения или пребывания в этих помещениях лиц, не имеющих права доступа в эти помещения.

- Безопасность носителей. Обеспечение сохранности носителей персональных данных.

- Перечень допущенных лиц. Утверждение руководителем Участника Системы документа, определяющего перечень лиц, доступ которых к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе, необходим для выполнения ими служебных (трудовых) обязанностей.

- Назначение ответственного за безопасность ПДн. Назначение должностного лица (работника), ответственного за обеспечение безопасности ПДн в ИСПДн.

- Контроль доступа к электронному журналу доступа. Обеспечение доступа к содержанию электронного журнала сообщений исключительно для должностных лиц (работников) Участника Системы или уполномоченного лица, которым сведения, содержащиеся в указанном журнале, необходимы для выполнения служебных (трудовых) обязанностей.

3.4. После заключения соответствующих (-его) договоров (-ра) заявитель приобретает статус Участника Системы, а Оператором Системы выполняются необходимые технологические процедуры по подключению Участника к ПО Системы и включения информации о нем в СС с присвоением соответствующих идентификаторов, позволяющих однозначно установить Участника Системы и вид его участия в Системе.

3.5. Оператор Системы предоставляет Участникам на период осуществления сотрудничества на условиях настоящих Правил неисключительное право на использование ПО Системы, в том числе доступ к интеграционным сервисам удаленного обслуживания. Места установки ПО Системы Участником ограничиваются ПОК Стороны. При прекращении сотрудничества неисключительное право на использование ПО Системы автоматически прекращает свое действие в последний день действия договора. Участник самостоятельно обеспечивает техническую и технологическую возможность своего участия в Системе в соответствии с требованиями Правил Системы.

3.6. Все имущественные и неимущественные права, включая право собственности на ПО Системы и на все его копии принадлежат Оператору Системы. Участники не вправе каким-либо образом самостоятельно изменять или расширять ПО Системы.

3.7. Участники вправе привлечь третьих лиц для предоставления услуг по осуществлению Переводов в рамках и с использованием товарного знака Системы на определенной территории при соблюдении следующих условий:

- а) законодательство Оператора Системы и указанной территории не налагает запрета на предоставление услуг по осуществлению Переводов с использованием третьих лиц;

- б) присоединение третьего лица к Правилам и полное выполнение их требований;

- в) предоставление Участником Оператору Системы официального письма третьего лица о принятии Правил Системы и об обязательстве выполнения условий, отраженных в них;

- г) письменное закрепление информирования Оператора Системы Участником о привлечении последним третьих лиц, содержащее в себе следующие обязательства Участника:

- самостоятельно вести расчеты с привлеченными третьими лицами;

- нести ответственность за все действия привлеченных третьих лиц, совершаемые при осуществлении Переводов в рамках Системы, как за свои собственные.

3.8. При наличии какой-либо информации, дающей основания полагать, что деятельность указанных третьих лиц не соответствует принципам работы Системы, Оператор Системы вправе в одностороннем порядке, по любой причине, в любой момент времени приостановить осуществление Переводов через ПОК третьих лиц, привлеченных Участниками, с последующим уведомлением об этом Участников.

3.9. Все Участники обязуются соблюдать и обеспечивать соблюдение при осуществлении Переводов требований нормативных актов государства инкорпорации Участников, действующих на момент осуществления Перевода, в том числе:

- в отношении ограничений и максимальных сумм Переводов,

- идентификации личности и защиты персональных данных Клиентов, бухгалтерского учета,
- требований валютного контроля,
- требований, направленных на выявление и предотвращение легализации (отмывания) доходов от преступной деятельности, и финансирование терроризма.

3.10. Деятельность любого Участника в Системе может быть приостановлена Оператором с внесением соответствующей информации в СС по следующим основаниям:

- 1) по инициативе Участника – в день получения соответствующего письменного заявления Стороны с указанием причин приостановления;
- 2) по инициативе Оператора - в день возникновения нижеследующих оснований:
 - а) возникновения рисков ненадлежащего функционирования Системы;
 - б) нарушения Участником Правил;
 - в) предоставления Участником Оператору Системы недостоверных сведений и документации, требуемой Оператором;
 - г) отказа Участника в предоставлении Оператору необходимых сведений и документации, требуемой Оператором;
 - д) отчуждения Участником всех или значительной части своих активов;
 - е) непредставления Участником дополнительного обеспечения по требованию Оператора Системы, в случае наличия в договоре с соответствующим Участником условий о наличии обеспечения, либо обнаружения, что любое обеспечение, независимо от его формы, предоставленное Участником для покрытия обязательств по расчетам, связанным с участием в Системе, является или становится недействительным, неудовлетворительным или подверженным воздействию существенных неблагоприятных факторов;
 - ж) в случае неблагоприятных изменений в деятельности Участника, в том числе расчетной дисциплины в рамках заключенного договора, финансовом положении, бизнес-процессах, продукции или услугах Участника, в том числе информация о которых получена из официальных средств массовой информации;
 - з) попытки Участника уступить, делегировать или иным образом передать права и обязанности в связи с участием в Системе полностью или в отдельной части третьему лицу, в том числе – при реорганизации, без предварительного письменного согласия Оператора.

Оператор Системы уведомляет Участника о приостановлении деятельности Участника в Системе письменным сообщением по согласованному каналу связи, направляемым не позднее рабочего дня, предшествующего дню прекращения деятельности, с указанием причин прекращения.

3.11. Приостановление осуществления сотрудничества в рамках Системы влечет за собой следующие последствия:

- а) Оператор приостанавливает в ПО Системы прием Исходящих переводов Участника, а также Входящих переводов, предназначенных для выдачи Участником;
- б) Переводы, предназначенные для выдачи данным Участником, принятые Системой до наступления даты приостановления осуществления сотрудничества, подлежат выдаче Участником;
- в) Участник обязан предоставить Оператору полный финансовый отчет о своей деятельности по всем операциям осуществления Переводов;
- г) Участник обязан обеспечить достаточность денежных средств на счете, открытом у Расчетного центра, а при необходимости пополнить его на все суммы, причитающиеся к уплате Участником Расчетному центру в связи с осуществлением Переводов;
- д) ЦПКК обязан перечислить на счет Участника все суммы, причитающиеся к уплате ЦПКК. При наличии финансовых обязательств Участника перед ЦПКК, последний имеет право удержать образовавшуюся задолженность из подлежащих перечислению Участнику денежных средств, в целях исполнения обязательств Участника перед ЦПКК.

3.12. Осуществление сотрудничества с Участником может быть прекращено с внесением в СС информации о прекращении сотрудничества с Участником по следующим основаниям:

1) по инициативе Участника – на основании письменного уведомления по согласованному каналу связи не менее чем за 30 календарных дней с последующим подписанием соглашения о расторжении договора;

2) по инициативе Оператора Системы - в день возникновения нижеследующих оснований:

а) отзыва у Участника лицензии на осуществление переводов денежных средств;

б) инициации в отношении Участника процедуры банкротства в соответствии с законодательством государства инкорпорации Участника, имеющим отношение к банкротству, несостоятельности, реорганизации, ликвидации или урегулированию долгов;

в) продолжения существования оснований для приостановления осуществления сотрудничества с Участником, указанных в п.3.12 Правил;

г) прекращения осуществления Переводов на территории всех государств, в которых осуществляет свою деятельность Участник;

д) при отсутствии в Системе операций Участником в течение трех месяцев;

е) Оператор уведомляет Участника о прекращении осуществлению переводов по Системе письменным сообщением, направляемым не позднее следующего рабочего дня после прекращения, с указанием причин прекращения.

3.13. Прекращение деятельности Участника по осуществлению переводов по Системе влечет за собой следующие последствия:

а) Оператор Системы в день получения уведомления от Участника о намерении расторгнуть договор прекращает в ПО Системы прием Исходящих переводов Участника, а также Входящих переводов, предназначенных для выдачи Участником;

б) Переводы, принятые Системой, до наступления даты получения соответствующего уведомления Участника, подлежат выдаче;

в) в связи с осуществлением Переводов Участник обязан обеспечить достаточность денежных средств на счете, открытом у Расчетного центра на все суммы, причитающиеся к уплате;

г) ЦПКК Системы обязан перечислить на счет Участника все суммы, причитающиеся к уплате ЦПКК в связи с осуществлением Переводов, с использованием ЦПКК права удержания средств, подлежащих перечислению Участнику, в целях исполнения обязательств Участника перед ЦПКК;

д) Сторона обязана не позднее следующего рабочего дня после получения уведомления Оператора о прекращении сотрудничества прекратить использование ПО Системы, убрать все обозначения, вывески и прочие материалы, содержащие наименование и логотип Системы и обозначение себя как Участника Системы, в том числе – в рекламе, на сайте Участника и в средствах массовой информации;

е) настоящие Правила и любые другие обязательства Участника в отношении услуг по осуществлению Переводов остаются в силе и применяются до тех пор, пока все незавершенные услуги по осуществлению Переводов не будут окончательно предоставлены Участником и/или пока не будут произведены расчеты по ним между Участником и Клиентами и между Участником и Оператором, и пока не будут выполнены все прочие обязательства Участника, связанные с его участием в Системе.

3.14. Порядок привлечения Оператором операторов услуг платежной инфраструктуры:

Оператор Системы вправе привлекать только оператора услуг платежной инфраструктуры – внешний расчетный центр. Привлечение организации для участия в Системе в качестве оператора услуг платежной инфраструктуры осуществляется Оператором Системы путем заключения с организацией соответствующего договора. Оператор Системы и ОУПИ могут заключать дополнительные договоры/соглашения, определяющие порядок их взаимодействия в рамках Системы.

ОУПИ, его персонал, бизнес - и технологические процессы, и программно-аппаратные комплексы, применяемые ОУПИ в рамках Системы для оказания услуг соответствующего ОУПИ, должны соответствовать требованиям Системы.

3.15. Ведение перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры осуществляется Оператором Системы самостоятельно путем включения в него информации об Операторе услуг платежной инфраструктуры с указанием его типа. При привлечении Оператором Операционного центра и/или Платежного клирингового центра, к ним будут установлены требования в Правилах Системы.

3.16. Оператор Системы поддерживает перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры в актуальном состоянии. При любом изменении перечня операторов услуг Оператор незамедлительно с момента возникновения оснований для внесения изменений вносит изменения в перечень; Оператор Системы представляет в Банк России новую редакцию перечня операторов услуг не позднее 10 (Десяти) календарных дней после внесенных указанных изменений.

4. Принципы организации и функционирования Системы

4.1. Субъектами отношений в Системе являются Оператор, Участники и Партнёры Системы, операторы ОУПИ.

После присоединения к Правилам, Оператор регистрирует Субъектов отношений в соответствующем реестре и присваивает идентификационный номер. Идентификационный номер позволяет установить полное наименование Субъектов, вид участия в платежной системе (в том числе прямое или косвенное участие), а также место нахождения и номер лицензии (или иного правоустанавливающего документа).

4.2. Каждая Сторона Системы, включая Оператора, вправе при осуществлении Переводов выступать в качестве Стороны-отправителя и/или в качестве Стороны-исполнителя.

4.3. Перевод в Системе осуществляется в порядке, установленном Правилами, с соблюдением норм, установленных Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Положением Банка России № 499-П от 15 октября 2015 года «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.4. Безусловность Перевода:

По Переводам в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами безусловность Перевода наступает в момент обращения Получателя в точку выплаты при выполнении условий, оговоренных в Правилах, а именно: совпадении информации о номере операции с номером, указанным Получателем, совпадении данных о Получателе, переданными по цепочке прохождения операции, с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность.

По Переводам в пользу юридических лиц и для зачисления на счета физических лиц, в том числе с целью погашения кредита, при наличии у Стороны-исполнителя или самого Получателя индивидуальных требований к информации, которая должна содержаться в Переводе в их пользу, проверка наступления безусловности может осуществляться:

- на этапе введения Перевода в программное обеспечение Стороны-отправителя (при использовании Участником ПО Системы такая проверка осуществляется автоматически), при не прохождении проверки Перевод не принимается в обработку;

- на этапе обработки Перевода Операционным центром, в этом случае Перевод возвращается Стороне-отправителю Операционным центром;

- самой Стороной-исполнителем или Получателем - юридическим лицом при поступлении Перевода.

4.5. Окончателность Перевода

С целью выплаты физическим лицам наличными денежными средствами наступает:

- при Адресных переводах в момент зачисления Перевода на счет Стороны-исполнителя;

- при Безадресных переводах окончательность Перевода наступает в момент изменения в ПО Системы статуса Перевода на статус «на выдачу».

В случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные операторы по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, с учетом требований [статьи 25](#) 161-ФЗ.

Окончателность Перевода, направленного для зачисления на счет физического лица или в адрес юридического лица, наступает в момент перечисления денежных средств РЦ в пользу Участника, у которого открыт счет Получателя.

4.6. Безотзывность Перевода

Безотзывность Переводов, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает с момента списания денежных средств со счета Отправителя в целях осуществления Перевода или с момента предоставления Отправителем наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

4.7. Оператор хранит данные об операциях, совершаемых Сторонами, в течение пяти лет с даты осуществления операции. Данные такого учета, касающиеся определенной Стороны, могут быть представлены Оператором данной Стороне по ее письменному запросу в течение 30 календарных дней с момента получения запроса.

4.8. Стороны осуществляют Переводы через свои ПОК, которые должны отвечать требованиям, установленным законодательством государства инкорпорации Стороны и Оператором.

ПОК Сторон и время обслуживания Клиентов в ПОК (Операционное время) указываются Оператором в СС с присвоением каждому ПОК идентификационного номера (префикса), логически связанного с идентификационным номером соответствующей Стороны.

Обо всех изменениях состава ПОК и/или их Операционного времени Стороны за три рабочих дня до вступления изменений обязаны сообщать Оператору, который вносит соответствующие изменения в СС после получения письменного уведомления об изменении.

4.9. Переводы по Системе осуществляются с учетом следующих ограничений, установленных Условиями Переводов по Международной платежной системе денежных переводов «Квикпэй», в том числе:

а) по Цели – Отправитель не вправе осуществлять Переводы в целях осуществления предпринимательской деятельности или инвестиционной деятельности;

б) по Валюте Перевода - ограничения могут быть установлены законодательством государства инкорпорации Стороны-отправителя и/или Стороны-исполнителя или договором, заключенным с Оператором;

в) по Сумме Перевода - ограничения могут устанавливаться законодательством государства инкорпорации Стороны-отправителя и/или Стороны-исполнителя или договором, заключенным с Оператором.

Об ограничениях по приему и/или выдаче Переводов, устанавливаемых законодательством государства инкорпорации какой-либо Стороны, последняя обязана не позднее, чем за пять рабочих дней до начала применения указанных ограничений уведомлять Оператора, который вводит данные ограничения в ПО Системы.

4.10. Стороны обязаны:

а) доводить до Клиентов Условия Переводов, информацию о размере Комиссии за Перевод, а также иную информацию о работе Стороны и ее изменения до фактического внесения/списания денежных средств Клиента;

б) самостоятельно подготовить для своих сотрудников внутренние инструкции по работе с ПО Системы, с Переводами, с Клиентами, соответствующие законодательству государства инкорпорации Участника;

в) информировать Оператора Системы о возникновении обстоятельств, временно препятствующих приему и/или выплате Переводов в ПОК Участника, в течение 30 минут после их возникновения с указанием предполагаемого времени возобновления оказания услуг по осуществлению Переводов;

г) принимать меры, исключая несанкционированный ввод и передачу в Системе информации о Переводах от имени Стороны;

д) осуществлять синхронизацию Системы данных в соответствии с указаниями Оператора;

е) хранить документы, представляемые Клиентами при осуществлении Переводов, вести архивы Электронных уведомлений и поручений не менее пяти лет, представлять Оператору полные, точные и разборчивые удостоверенные (в том числе – нотариально) копии документов, касающихся Переводов, в течение десяти дней после получения соответствующего запроса.

4.11. Стороны, использующие ПО Системы, обязаны обеспечить наличие у себя необходимого для работы в Системе оборудования и каналов связи, в соответствии с требованиями, определенными Оператором, осуществлять установку и настройку ПО Системы в соответствии с инструкциями по эксплуатации, определенными Оператором.

4.12. Обмен информацией о Переводах между Сторонами, включая: передачу, обработку и прием Электронных уведомлений, поручений, информации о текущем статусе Переводов, а также формирование отчетности по операциям Переводов, осуществленных Сторонами за определенный период, производится в режиме текущего времени путем внесения и отражения соответствующей информации в ПО Системы и его синхронизации.

4.13. Все Электронные уведомления и поручения о Переводах, формируемые в ПО Системы Сторонами, становятся действительными после их подтверждения Оператором в ПО Системы.

4.14. На каждой стадии осуществления Перевода в ПО Системы присваиваются последовательно следующие статусы:

1) «создан» - присваивается Стороной-отправителем после получения от Отправителя Заявления на Перевод;

2) «оплачен» - присваивается Стороной-отправителем после получения от Отправителя Суммы Перевода и Комиссии за Перевод, после чего Сторона-отправитель несет ответственность перед Отправителем за отправку Перевода;

3) «подтвержден» - присваивается Стороной-отправителем после формирования в Системе Электронного поручения об отправке Перевода;

4) «принят» - присваивается Оператором после синхронизации данных Электронного поручения Стороной-отправителем об отправлении Перевода. После чего у Стороны-отправителя появляются обязательства перед РЦ по расчетам, связанным с отправкой исходящего Перевода, и вся Система несет ответственность перед Отправителем за осуществление Перевода;

5) «на выдачу» - присваивается Стороной-исполнителем после обращения Получателя и сообщения им необходимой информации для выдачи перевода, после чего Сторона-исполнитель несет ответственность перед иными Сторонами и Клиентами за выдачу Перевода;

6) «выплачен» - присваивается Стороной-исполнителем после подписания Получателем необходимых документов для выдачи Перевода;

7) «выдан» - присваивается Оператором после синхронизации данных Участником, после чего Сторона-исполнитель должна выплатить Перевод Получателю, а у РЦ появляются обязательства перед Стороной-исполнителем по расчетам, связанным с выдачей Входящего Перевода, а обязанности РЦ и Сторон перед Клиентами по осуществлению Перевода считаются выполненными;

8) «аннулирован» - присваивается Оператором Переводу, невыплаченному Получателю, при следующих случаях:

а) на основании письменного обращения Отправителя с требованием об отмене Перевода в течение трех лет после его отправки;

б) при прекращении участия в Системе Стороны-исполнителя или при иных аналогичных обстоятельствах, делающих невозможной выдачу перевода Получателю по причинам, не зависящим от Клиентов.

После присвоения Переводу статуса «аннулирован» Сторона-Отправитель несет ответственность перед Отправителем за возврат ему Суммы Перевода.

9) «аннулирован, возвращен» - присваивается Стороной-отправителем и означает, что Отправитель получил сумму аннулированного Денежного перевода;

10) «отозван» - уведомление об отзыве можно заводить только по безадресным переводам и исключительно в день отправки перевода до 23.59 по московскому времени. Уведомление будет согласовано в автоматическом режиме после синхронизации данных.

В случае использования Стороной интеграционного решения статусы, указанные в подпунктах 1-3 и 5-6, 9,10 могут быть не задействованы.

4.15. Стороны обязаны пользоваться товарным знаком Системы, ПО Системы и наименованием Системы в соответствии с Правилами и Договором и не вправе:

а) предъявлять в отношении них каких-либо требований ни в период сотрудничества с Оператором, ни после его окончания;

б) совершать какие-либо действия, противоречащие правам Оператора на такие товарные знаки Оператора;

в) без разрешения Оператора использовать ПО Системы в целях, отличных от целей сотрудничества с Оператором;

г) без разрешения Оператора передавать право пользования ПО Системы третьим лицам;

д) иным образом нарушать охраняемые законом права Оператора как правообладателя ПО Системы и товарного знака Системы.

4.16. Оператор вправе заключать с иными контрагентами отдельные договоры об использовании Переводов для выполнения целевых платежей Клиентов, в том числе совершаемых с целью оплаты Клиентами услуг третьих лиц, пополнения счета юридических лиц или с целью возврата Клиентам средств, ранее перечисленных последними в оплату услуг третьих лиц, либо совершения Переводов в пользу Получателей, вытекающих из договоров с Клиентами (далее – «Переводы по банковским продуктам»). В этом случае:

а) Оператор вносит с СС информацию об Участнике (Партнере), участвующем в осуществлении Переводов по банковским продуктам, информацию о размерах Комиссии за Перевод по банковским продуктам;

б) Участник (Партнер) обязан принимать и отправлять Переводы по банковским продуктам в пользу юридических и/или физических лиц, в том числе, с которыми Оператором заключен договор о приеме от Клиентов Переводов.

4.17. Оператор вправе определять и вносить изменения в технические условия подключения и функционирования Системы.

4.18. Оператор обязан:

а) обеспечить надежность Системы и организовать оценку и управление рисками.

б) своевременно информировать Участников (Партнеров) об изменениях в инфраструктуре Системы.

в) обеспечить круглосуточный прием обращений клиентов Системы - физических лиц.

г) обеспечить прием и обработку обращений Участников по вопросам бесперебойной работы Системы.

д) информировать Национальный банк Республики Казахстана о следующих выявленных инцидентах информационной безопасности в инфраструктуре платежной системы, реализованных по операциям в Республике Казахстана:

– эксплуатация уязвимостей в прикладном и системном программном обеспечении инфраструктуры платежной системы;

– несанкционированный доступ в информационную систему инфраструктуры платежной системы;

– атака «отказ в обслуживании» на информационную систему или сеть передачи данных инфраструктуры платежной системы;

– заражение сервера инфраструктуры платежной системы вредоносной программой или кодом (инцидентом);

– повлекшие за собой совершение несанкционированного перевода денег вследствие нарушения контролей безопасности информационных систем и программного обеспечения инфраструктуры платежной системы.

4.19. Оператор Системы для обеспечения бесперебойности ее функционирования обязан:

4.19.1. Резервировать основные компоненты своей информационно технической инфраструктуры, используемые в рамках платежной системы, такие как (включая, но не ограничиваясь указанным списком):

- каналы передачи данных;
- сетевое оборудование;
- серверы, персональные компьютеры, тонкие клиенты, терминалы, банкоматы;
- системы хранения данных;
- системы электропитания и охлаждения при полном или частичном отключении электропитания и охлаждения в любое время на любом участке оборудования.

4.19.2. Обеспечивать ежедневное резервное копирование данных платежной Системы.

4.19.3. Обеспечивать наличие достаточного количества персонала с необходимой квалификацией для поддержки функционирования платежной системы.

4.19.4. Иметь и поддерживать в актуальном состоянии техническую и регламентную документацию, необходимые для поддержки инфраструктуры Системы.

4.19.5. Регулярно проводить регламентные процедуры необходимые для поддержки инфраструктуры платежной системы.

4.19.6. Иметь план обеспечения непрерывности функционирования Системы и регулярно тестировать непрерывность функционирования Системы и план работ по восстановлению после сбоев.

4.20. Участник обязан обеспечить предоставление Услуг Системы во всех зарегистрированных Оператором ПОК.

4.21. Обмен финансовой информацией между Сторонами строится с обязательной защитой передаваемой информации современными средствами криптографии.

4.22. Оператор периодически обновляет свое программное обеспечение, добавляя в него новый функционал и улучшая имеющийся. Стороны будут получать по согласованному каналу связи оповещения о новых версиях и изменениях в ПО Системы. Возможны ситуации, когда Сторонам, чтобы воспользоваться функциями, предоставляемыми Системой, потребуется доработать свое интеграционное решение.

4.23. Оператор оставляет за собой право отключать старый функционал Системы, предварительно известив Участников (Партнеров) не менее чем за 180 календарных дней.

4.24. В случае исполнения п. 4.22. Правил, Оператор обязан, не менее чем за 140 календарных дней, предоставить Участникам (Партнерам) Системы обновленное программное обеспечение для тестирования и настройки своего программного обеспечения.

5. Временной регламент функционирования Системы

5.1. Операционный день.

5.1.1. В Системе устанавливается операционный день с 00:00:00 МСК до 23:59:59 МСК календарного дня.

5.1.2. В Системе, учитывая временной регламент функционирования Системы, допускается отклонение в пределах тридцати минут от времени окончания операционного дня, время начала следующего операционного дня сдвигается на величину отклонения времени закрытия предыдущего операционного дня в соответствующую сторону. Отклонение времени начала (окончания) операционного дня в пределах установленного значения является нормальным, не требует специального уведомления Участников Системы.

5.2. Временной регламент функционирования Системы.

5.2.1. В качестве единой шкалы времени при расчетах в Системе признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Оператора. Время проведения расчетов представлено в Таблице №1.

Таблица 1. Время приёма к исполнению распоряжений Плательщиков и Участников (Партнеров) платежной системы.

Событие	Время по Московскому времени
Прием распоряжений Плательщиков	Круглосуточно
Прием распоряжений Участников (Партнеров)	Круглосуточно

Таблица 2. Регламент обработки распоряжений и проведения расчетов Плательщиков и Участников (Партнеров) платежной системы.

Событие	Время по Московскому времени
Исполнение и обработка распоряжений текущим Отчетным периодом.	00:00 до 23:59.

Составление реестров платежей и отчетов за закрытый Отчетный период и их передача в Платежный клиринговый центр.	С 00:00 до 03:00
Направление распоряжений Платежного клирингового центра в Расчетный центр	С 08:30 до 09:40
Осуществление расчетов по счетам Участников (Партнеров) Расчетным центром	С 09:41 до 10:00
Направление подтверждений Участникам (Партнерам)	С 10:01 до 11:00

Таблица 3. Определение дня расчетов.

Осуществление выплат наличными денежными средствами Получателю/отправки на счет Получателя осуществляется:	Ежедневно с понедельника по воскресенье включительно с 00:00 до 23:59 по М.в.
Передача распоряжений в Платежный клиринговый центр и его обработка Платежным клиринговым центром осуществляется:	Ежедневно с понедельника по воскресенье включительно с 00:00 до 23:59 по М.в.
Исполнение распоряжений Расчетным центром осуществляется:	Ежедневно с понедельника по воскресенье включительно с 00:00 до 23:59 по М.в.

5.3. В случае разового изменения времени смены операционного дня Оператор доводит данную информацию до Участников (Партнеров) Системы.

О проведении плановых технических, профилактических и ремонтных работ Оператор уведомляет Участников (Партнеров) Системы заблаговременно, не позднее, чем за пять рабочих дней до даты начала проведения работ, путем опубликования на официальном сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://kwikpay.ru/> В уведомлении указываются дата и время начала проведения работ, предполагаемые дата и время окончания проведения работ.

5.4. О проведении внеплановых ремонтных работ, а также работ, вызванных необходимостью устранения чрезвычайных обстоятельств, повлиявших на работоспособность Системы, Оператор уведомляет Участников (Партнеров) Системы не позднее одного рабочего дня с даты начала проведения работ, путем опубликования на официальном сайте Оператора платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В уведомлении указываются предполагаемые дата и время окончания проведения работ.

5.5. Внесение изменений во временной регламент функционирования Системы осуществляется в общем порядке, предусмотренном для внесения изменений в Правила.

6. Работа Участников (Партнеров) Системы с Клиентами

6.1. Общие условия

6.1.1. Клиенты Системы обслуживаются Сторонами в соответствии с Условиями Переводов. Конкретные условия приема от Отправителей и/или выдачи Получателям Переводов могут изменяться Сторонами в пределах, определенных Условиями Переводов, в зависимости от особенностей законодательства страны инкорпорации конкретной Стороны при условии не противоречия указанных изменений настоящим Правилам. Условия Переводов имеют для Клиентов и Сторон силу договора присоединения (оферта) и считаются принятыми:

- а) Клиентом - при представлении им Участнику (Партнеру) поручения на отправку Перевода или требования о выдаче Перевода;
- б) Участником – при заключении им Договора об участии;
- в) Партнером – при заключении им соответствующего договора о сотрудничестве сторон.

6.1.2. При обслуживании Клиентов Стороны обязаны выполнять следующие требования:

а) доводить Условия Переводов до сведения Клиентов в доступной для ознакомления форме (например, путем размещения текста Условий Переводов в электронной форме на своих сайтах или систем ДБО, на бумажном носителе на информационных стендах в своих ПОК);

б) информировать Клиентов об ограничениях, действующих при осуществлении Переводов;

в) принимать и выдавать Переводы в течение всего Операционного времени;

г) соблюдать установленные Правилами сроки выполнения операций, связанных с осуществлением Переводов;

д) доводить до сведения Клиентов перечень документов, необходимых для осуществления Клиентами Денежного перевода, а также предоставлять документы для отправления, получения, изменения условий, аннулирования Перевода;

е) обеспечить наличие согласия Клиента на обработку (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных) персональных данных Клиента;

ж) обеспечить надлежащее функционирование ПОК Участника (Партнера).

6.1.3. В рамках Системы перевод денежных средств на территории Российской Федерации в рублях осуществляется в форме расчетов платежными поручениями на основании заявлений, составляемых для перевода денежных средств без открытия банковского счета, а также распоряжений Участников (Партнеров), предусмотренными Положением Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Трансграничные переводы денежных средств по Системе осуществляются в соответствии с настоящими Правилами, соглашениями с иностранными участниками и с учетом международной банковской практики.

6.2. Комиссия за осуществление Денежных переводов.

6.2.1. За осуществление Перевода Отправитель платит Комиссию за Перевод, которая может взиматься:

а) в процентах от Суммы Перевода;

б) в фиксированной сумме в зависимости от Суммы Перевода;

в) в сочетании фиксированной суммы и процентов от Суммы Перевода.

Размер комиссии может варьироваться, в том числе в зависимости:

а) от суммы перевода;

б) от используемых Отправителем средств осуществления перевода, в т.ч. электронных средств платежа, и форм безналичных расчетов;

в) от выбранного Отправителем места осуществления перевода: в офисах БПА, БПС, с использованием средств дистанционного банковского обслуживания и т.п.;

г) от способа доставки перевода Получателю;

д) от валюты перевода, доставляемой Получателю;

е) от наличия/отсутствия дополнительных сопутствующих переводу услуг;

ж) от наличия/отсутствия посредников в переводе.

6.2.2. Информация о комиссиях, взимаемых с Отправителя, а также информация об особенностях и существующих ограничениях при отправке/выдаче перевода размещается на сайте Оператора Системы.

6.2.3. В связи с наличием возможности варьирования комиссионного вознаграждения в соответствии с подпунктом 6.2.1 настоящего пункта, точный размер взимаемой комиссии доводится до сведения Отправителя в местах обслуживания физических лиц Участников (Партнеров), их БПА, БПС на дисплеях терминалов самообслуживания, с помощью систем дистанционного банковского обслуживания, сайте Оператора и т.п.

6.2.4. Комиссия за Перевод может перечисляться Оператору способами:

а) Сумма внесенных Отправителем денежных средств (сумма денежного перевода и комиссия за перевод) списывается со счета Участника (Партнера) Расчетным центром. Далее Расчетный центр перечисляет на счет Участника причитающиеся им комиссии в установленные договором сроки.

б) Расчетный центр списывает со счета Участника (Партнера) сумму денежного перевода и комиссию за перевод, за вычетом части комиссии, причитающейся Стороне-отправителю.

в) Согласованным способом в договоре между Оператором и Участником (Партнером).

Способ перечисления комиссии за перевод определяется Оператором по согласованию с Участником.

6.2.5. Комиссия за Перевод уплачивается Отправителем одновременно с Суммой Перевода непосредственно Стороне-отправителю, после чего распределяется между Сторонами, участвующими в осуществлении Перевода, в следующем порядке:

6.2.5.1. Оператор получает Комиссию за исполнение функций Оператора, Операционного центра и Платежного клирингового центра. Размер данной комиссии определяется Тарифами Системы.

6.2.5.2. Сторонам, действующим в качестве Стороны-отправителя и/или в качестве Стороны-исполнителя, причитается часть Комиссии за Перевод за исполнение функций соответственно Стороны-отправителя и/или Стороны-исполнителя при адресных и безадресных Входящих и Исходящих Переводах.

6.2.6. Валюта Комиссии за Перевод (Валюта Перевода или отличающаяся от Валюты Перевода национальная валюта государства, на территории которого принимается Перевод) определяется Стороной-отправителем самостоятельно, исходя из действующего законодательства государства его инкорпорации.

6.2.7. Информация о Комиссии за Перевод, применимой к Участнику (Партнеру), публикуется Оператором в СС.

6.2.8. Оператор вправе в одностороннем порядке изменять в Тарифах Системы размер Комиссии за Перевод и размер комиссии Оператора в порядке, установленном настоящими Правилами и Законом о НПС.

6.2.9. Участник (Партнер) обязуется взимать с Отправителя Комиссию за Перевод в размере, установленном в СС. Участник (Партнер) не вправе вводить какие-либо иные комиссии и/или сборы за осуществление Денежных переводов по Системе, не установленные настоящими Правилами или соответствующим Договором. В случаях, когда местное законодательство требует/допускает взимания дополнительных комиссий и/или сборов, Участник (Партнер) обязуется информировать об этом Оператора и письменно согласовать с ним введение таковых комиссий и/или сборов.

6.3. Отправление Переводов

6.3.1. Отправитель дает поручение на Перевод в порядке, установленном Условиями Переводов. Сторона-отправитель вправе включить в форму Заявления на Перевод дополнительные сведения, установленные законодательством государства инкорпорации Стороны-отправителя, при условии предварительного письменного уведомления Оператора.

6.3.2. В зависимости от условий договора с Участником (Партнером), Отправитель вправе дать поручение об осуществлении Перевода с условием выдачи Перевода Получателю в одном из ПОК Системы либо с использованием ДБО Участника (Партнера) в зависимости от вида перевода: адресный или безадресный.

6.3.3. Сторона-отправитель обязана для осуществления Перевода:

6.3.3.1. в случае осуществления Перевода через ПОК Стороны-отправителя:

1) в установленных применимым законодательством случаях произвести идентификацию Отправителя на основании представленных Отправителем оригиналов документов, удостоверяющих личность, и иных документов в соответствии с законодательством по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с законодательством государства, на территории которого принимается Перевод.

2) сообщить Отправителю следующую информацию:

а) возможную валюту приема и выдачи Перевода, при конвертации также курс конвертации;

б) общую сумму и валюту Комиссии за Перевод;

в) наличие и возможный адрес ПОК Стороны-исполнителя по выбранному Отправителем направлению Перевода;

г) возможные ограничения по отправлению Перевода.

3) Получить от Отправителя Заявление на Перевод в следующей последовательности:

а) со слов Отправителя заполнить Заявление на Перевод в электронном виде;

б) распечатать 2 экземпляра Заявления на Перевод и передать Отправителю для проверки указанных в Заявлении на Перевод сведений и подписания;

в) получить от Отправителя подписанное Заявление в 2 экземплярах, а также Сумму Перевода и Комиссию за Перевод, после чего Сторона-отправитель обязана осуществить действия, предусмотренные п. 6.3.5. Правил;

г) после присвоения Переводу статуса «принят» в ПО Системы, Сторона-отправитель один экземпляр Заявления на Перевод обязана оставить у себя, а второй экземпляр Заявления на Перевод передать Отправителю с подтверждением положительного результата приема к исполнению Заявления на Перевод с проставлением даты приема и отметок Стороны-отправителя, включая подпись уполномоченного лица Стороны-отправителя.

В случае, если Перевод не получил статус «принят» в ПО Системы, то Сторона-отправитель не принимает Заявление на Перевод к исполнению и возвращает Отправителю Заявление на Перевод в двух экземплярах без каких-либо отметок о приеме его к исполнению, а также Сумму Перевода и Комиссию за Перевод.

6.3.3.2. в случае осуществления Перевода через ДБО Стороны-отправителя:

1) обеспечить осуществление обслуживания Отправителя через ДБО, только в отношении которого в установленном применимым законодательством случае была произведена идентификация Отправителя на основании представленных Отправителем оригиналов документов, удостоверяющих личность, и иных документов в соответствии с законодательством по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с законодательством государства, на территории которого принимается Перевод;

2) посредством ДБО предоставить Отправителю следующую информацию:

а) возможную валюту приема и выдачи Перевода, при конвертации также курс конвертации;

б) общую сумму и валюту Комиссии за Перевод;

в) наличие и возможный адрес ПОК Стороны-исполнителя по выбранному Отправителем направлению Перевода;

г) возможные ограничения по отправлению Перевода.

3) получить от Отправителя Заявление на Перевод в следующей последовательности:

а) Сторона-отправитель обеспечивает возможность Отправителю путем заполнения экранных форм ДБО передать Стороне-отправителю сведения, необходимые для заполнения Заявления на Перевод в электронном виде;

б) до момента подписания Отправителем Заявления на Перевод аналогом собственноручной подписи, предусмотренной в отдельном соглашении между Стороной-отправителем и Отправителем об использовании ДБО, предоставить Отправителю возможность ознакомиться со сведениями, указанным в Заявлении на Перевод, и, после осуществления проверки сведений со стороны Отправителя, получить от него подписанное аналогом собственноручной подписи Заявление на Перевод в электронной посредством ДБО;

в) обеспечить в ДБО сохранность и доступ Заявлению на Перевод в электронной форме, отправленного с использованием ДБО в любой момент времени в пределах срока, установленного законодательством государства, на территории которого принимается Перевод.

4) Получить от Отправителя Сумму Перевода и Комиссию за Перевод посредством ДБО.

6.3.4. Прием от Отправителя Суммы Перевода и Комиссии за Перевод и оформление соответствующей операции осуществляется Стороной-отправителем в соответствии с требованиями законодательства государства, на территории которого принимается Перевод.

При наличии технической возможности у Участника/Партнера, являющимся Стороной-отправителем, прием от Отправителя Суммы Перевода и Комиссии за Перевод может быть осуществлено путем использования платежной карты и списания денежных средств с счета Отправителя, и осуществления Эквайринга с последующим проведением взаиморасчетов между участниками расчетов.

6.3.5. После получения от Отправителя вышеуказанных документов, Суммы Перевода и Комиссии за Перевод Сторона-отправитель обязана:

а) сообщить Отправителю обязательные сведения для получения Перевода Получателем: Контрольный номер Перевода, адрес ПОК Стороны-исполнителя либо страну получения со списком Участников;

б) немедленно сформировать в Системе Электронное поручение о присвоении Переводу статуса «подтвержден».

6.3.6. Вышеуказанное Электронное поручение Стороны-отправителя обрабатывается ПО Системы в режиме реального времени (после синхронизации), после чего Переводу в ПО Системы присваивается статус «принят».

Перевод, которому в ПО Системы не присвоен статус «принят», считается неотправленным, и рассматривается Оператором как Перевод, неоплаченный Отправителем. В расчетах со Стороной-отправителем такой Перевод не учитывается.

6.3.7. Участник (Партнер) обязан отказать Отправителю в выполнении поручения на отправлении Перевода в случаях:

- непредставления Отправителем документа, удостоверяющего личность и иного документа, в соответствии с законодательством государства, на территории которого принимается Перевод, за исключением случаев, когда законодательством государства, на территории которого принимается перевод, разрешено осуществление переводов денежных средств без идентификации Отправителя;

- наличия в отношении Отправителя сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с законодательством «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» государства, на территории которого принимается Перевод.

6.4. Выдача Переводов

6.4.1. Перевод доступен к выдаче после присвоения переводу статуса «принят».

Получатель вправе обратиться к Стороне-исполнителю за получением Перевода в течение 180 (Ста восемьдесят) календарных дней, со дня его отправления. Далее Перевод становится доступен к выдаче только Отправителю в течение трех лет. При этом окончательность перевода определяется в соответствии с п. 4.5. Правил.

6.4.2. Уведомление Получателя об отправленном ему Перевод с указанием информации о КНП, Сумме и Валюте Перевода, адресе и ПОК Стороны-исполнителя производится Отправителем самостоятельно.

6.4.3. Перевод должен быть выдан Получателю Стороной-исполнителем, определенной в соответствии с Заявлением на Перевод:

- 1) определенным Участником (Партнером) Системы в ПОК по определенному адресу;
- 2) любым Участником (Партнером) Системы в определенной стране в случае, если в Заявлении на Перевод не указан определенный ПОК.

6.4.4. Основанием для выдачи Перевода Получателю является подписанное Получателем Заявление о выдаче Перевода.

Сторона-исполнитель обязана идентифицировать Получателя в установленных применимым законодательством случаях и вправе включить в форму Заявления о выдаче Перевода дополнительные сведения, установленные законодательством государства инкорпорации Стороны-исполнителя.

6.4.5. Сторона-исполнитель перед выдачей Перевода Получателю обязана:

6.4.5.1. в случае осуществления выдачи Перевода Получателю через ПОК Стороны-исполнителя:

- 1) Проверить в ПО Системы статус Перевода;
- 2) Произвести идентификацию Получателя в соответствии с законодательством государства, на территории которого выдается Перевод;
- 3) Оформить Заявление о выдаче Перевода в следующей последовательности:
 - а) в соответствии с Условиями Переводов на основании представленной информации и документов Получателя заполнить Заявление;
 - б) распечатать Заявление и передать Получателю 2 экземпляра Заявления для проверки и подписания;
 - в) один экземпляр Заявления оставить у себя, второй экземпляр передать Получателю.

6.4.5.2. в случае осуществления выдачи Перевода Получателю с использованием ДБО Стороны-исполнителя (при наличии такой технической возможности):

- 1) перед инициализацией процедуры выдачи Перевода Получателю с использованием ДБО Сторона-исполнитель в режиме реального времени через ПО Системы проверить статус Перевода;

2) обеспечить осуществление обслуживания Получателя через ДБО, только в отношении которого в установленном применимым законодательством случае была произведена идентификация Получателя на основании представленных Получателем оригиналов документов, удостоверяющих личность, и иных документов в соответствии с законодательством по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с законодательством государства, на территории которого выдается Перевод;

3) получить от Получателя Заявление о Перевода в следующей последовательности:

а) Сторона-исполнитель обеспечивает возможность Получателю путем заполнения экранных форм ДБО передать Стороне-исполнителю сведения, необходимые для заполнения Заявления о выдаче Перевод в электронном виде;

б) до момента подписания Получателя Заявления о выдаче Перевода аналогом собственноручной подписи, предусмотренной в отдельном соглашении между Стороной-отправителем и Получателем об использовании ДБО, предоставить Получателю возможность ознакомиться со сведениями, указанным в Заявлении о выдаче Перевода, и, после осуществления проверки сведений со стороны Получателя, получить от него подписанное аналогом собственноручной подписи Заявление о выдаче Перевода в электронной посредством ДБО;

в) обеспечить в ДБО сохранность и доступ Заявлению о выдаче Перевода в электронной форме, отправленного с использованием ДБО в любой момент времени в пределах срока, установленного законодательством государства, на территории которого осуществляется выдача Перевода.

6.4.6. Перевод может быть выдан Получателю при наличии у Перевода в ПО Системы статуса «принят», при соблюдении Стороной-исполнителем условий п.4.14 Правил и при выполнении Получателем следующих требований в соответствии с законодательством государства, на территории которого выдается Перевод:

1) представление документа (ов), позволяющего идентифицировать личность Получателя, а при использовании ДБО наличия у Стороны-исполнителя сведений и документов Получателя, полученных при проведении процедуры идентификации; В случае обращения за получением денежного перевода представителя Получателя, действующего по доверенности, представитель Получателя обязан представить паспорт или иной документ, удостоверяющий личность представителя, и надлежаще оформленную доверенность, заверенную нотариально. За исключением Центрального офиса Оператора, где доверенность может быть оформлена за дополнительную плату в простой письменной форме и удостоверена уполномоченным лицом Оператора;

2) представление других документов, требуемых законодательством государства, на территории которого выдается Перевод;

3) соответствие следующих сведений, указанных в Заявлении о выдаче Перевода, с данными Электронного поручения, направленного Стороной-отправителем:

а) Контрольный номер Перевода;

б) ФИО Получателя;

в) Сумма и Валюта Перевода;

г) ФИО Отправителя.

6.4.7. При несовпадении сведений о Перевод, представленных Получателем, со сведениями о Перевод, содержащимися в Системе, Сторона-исполнитель обязана отказать Получателю в выдаче Перевода. В этом случае Получатель вправе уточнить необходимую информацию о Перевод у Отправителя и повторно обратиться к Стороне-исполнителю для получения Перевода.

6.4.8. При намерении выдать Перевод Получателю Сторона-исполнитель присваивает Переводу в ПО Системы статус «на выдачу».

6.4.9. Выдача Получателю Суммы Перевода и оформление соответствующей операции осуществляется Стороной-исполнителем в соответствии с требованиями законодательства государства, на территории которого выдается Перевод.

6.4.10. Сторона-исполнитель обязана в момент выдачи Перевода Получателю присвоить Переводу статус «выдан». Перевод, которому в ПО Системы не присвоен статус «выдан», считается невыплаченным Получателю. В этом случае все риски несвоевременного присвоения Переводу должного статуса несет Сторона-исполнитель. Комиссия по такому Переводу удерживается Оператором.

6.4.11. Выдача Перевода также допускается, в случае расхождений в написании данных Получателя в Электронном поручении и предъявленном документе, удостоверяющем личность, в следующих случаях:

- 1-2 ошибки в написании данных, вызванные возможностью разновариантного, сокращенного написания или опечаткой;
- если национальный гражданский паспорт не предполагает указание отчества, но отчество указано в полученной информации об операции;
- если национальный гражданский паспорт предполагает указание отчества, но отчество не указано в полученной информации об операции;
- если в полученной информации об операции фамилия, имя и отчество Получателя указано латинскими буквами, а в документе, удостоверяющем личность – русскими, и наоборот.

6.4.12. Участник (Партнер) обязан отказать в выдаче Перевода в случаях:

- непредставления Получателем документа удостоверяющего личность, и иного документа, в соответствии с законодательством государства, на территории которого выдается Перевод, за исключением случаев, когда законодательством государства, на территории которого выдается перевод, разрешено осуществление переводов денежных средств без идентификации Получателя;
- отсутствия у Стороны-исполнителя сведений и /или документов в отношении Получателя, полученных при проведении процедуры идентификации, в соответствии с законодательством государства, на территории которого выдается Перевод, при осуществлении выдачи Перевода посредством использования ДБО;
- несообщения Получателем необходимой информации;
- наличия в отношении получателя сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с законодательством «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» государства, на территории которого выдается Перевод.

6.4.13. При обращении Отправителя на горячую линию Оператора или Участника (Партнера) с просьбой приостановить выдачу Перевода – Участник/Партнер/Оператор вправе заблокировать выдачу Перевода на срок не более четырех часов при условии сообщения Отправителем его паспортных данных со следующей контрольной информацией Перевода, исполнение которого требуется по устному обращению Отправителя временно заблокировать:

- а) Контрольный номер Перевода;
- б) ФИО Получателя;
- в) Сумма и Валюта Перевода;
- г) ФИО Отправителя.

По истечению указанного срока приостановление исполнения операции по выдаче Перевода и отсутствия письменного заявления Отправителя на приостановление операции по выдаче Перевода – Участник/Партнер/Оператор снимает блокирование исполнения операции по выдаче Перевода.

6.4.14. В случае наличия подозрений у Оператора на совершение мошеннических действий при получении Перевода Получателем Оператор/Участник/Партнер вправе заблокировать Перевод до выяснения обстоятельств, послужившим для возникновения таких подозрений.

6.5. Изменение условий Переводов

6.5.1. Отправитель вправе изменить условия осуществления ранее отправленного им Перевода до момента его выдачи, путем подачи в ПОК Стороны-отправителя, из которого отправлялся Перевод, письменного Заявления об изменении Перевода по форме, установленной Оператором.

6.5.2. Заявление Отправителя об изменении Перевода принимается Стороной-отправителем при условии:

- 1) сохранения Переводом статуса «принят» в ПО Системы на момент представления указанного Заявления;
- 2) предъявления Отправителем Стороне-отправителю паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

6.5.3. Отправитель вправе изменить следующие параметры Перевода:

- а) ФИО Получателя;

б) ПОК выдачи Перевода, если перевод отправлялся с указанием конкретной Стороны-исполнителя, но только на ПОК ранее указанной Стороны-исполнителя и при условии наличия данной возможности у соответствующей Стороны.

При необходимости изменения иных условий Перевода Отправитель вправе аннулировать ранее отправленный им Перевод и отправить новый Перевод.

6.5.4. При изменении условий осуществления Перевода Сторона-отправитель в момент приема у Отправителя Заявления об изменении Перевода в текущем режиме формирует в Системе Электронное уведомление об изменении условий Перевода.

6.5.5. Если на момент формирования данного Электронного уведомления Переводу в ПО Системы не присвоен статус «выдан», Сторона-исполнитель, выплачивающий Перевод, при совпадении данных указанных в Электронном уведомлении, и данных получателя указанных в документе, удостоверяющем личность, обязан присвоить в ПО Системы Электронному уведомлению об изменении Перевода статус «согласован», после чего Перевод подлежит выплате Получателю на измененных условиях, или при несовпадении указанных данных присвоить статус Электронному уведомлению «отклонен» и отказать в выдаче.

6.5.6. Согласование Электронных уведомлений по Безадресным переводам происходит автоматически.

6.6. Отзыв и аннулирование (отмена) Переводов.

6.6.1. Отзыв Переводов.

Процедура отзыва Перевода является чисто технической процедурой (не связанной непосредственно с обслуживанием клиентов), предусматривающей полное удаление до закрытия операционного дня введенных в Систему текущим операционным днем проводок и документов по переводу.

Кроме тестовых переводов, процедура отзыва Перевода может применяться в целях устранения в оперативном порядке недопустимых последствий операционного риска, возникшего в результате технического сбоя или ошибочного действия кассового работника.

Суммы отозванных Переводов в общую сумму обязательств Участников (Партнеров) не включаются.

Уведомление об отзыве Перевода можно отправить только по безадресным переводам и исключительно в день отправки перевода до 23:59 по московскому времени. Уведомление будет согласовано в автоматическом режиме после синхронизации данных.

Отзыв адресных переводов не производится.

В случае использования Стороной интеграционного решения функция отзыва Перевода отсутствует.

6.6.2. Аннулирование (отмена) Переводов осуществляется:

1) по инициативе Отправителя;

2) по инициативе Оператора в одностороннем порядке в следующих случаях:

а) прекращение сотрудничества Оператора с Стороной - исполнителем;

б) наступление иных обстоятельств, делающих невозможной выдачу Перевода Получателю

Стороной-исполнителем или иным Участником по причинам, не зависящим от Отправителя и Получателя.

Заявление об аннулировании Перевода принимается Участником (Партнером) при условии предъявления Отправителем документа, удостоверяющего личность, а также сохранения в ПО Системы статуса перевода «принят» на момент подачи указанного заявления. Заявление об аннулировании адресного перевода подается через тот же пункт Стороны-отправителя, что и заявление на осуществление перевода. Заявление об аннулировании безадресного перевода Отправитель вправе подать через любого Участника (Партнера) Системы.

Аннулирование (возврат) распоряжения о переводе денежных средств осуществляется до момента наступления безотзывности перевода денежных средств.

Возврат денежных средств на сумму Перевода может осуществляться при условии, что Перевод не выдан/зачислен Получателю (до момента наступления окончательности перевода).

Дополнительная комиссия за возврат суммы Перевода с Отправителя не взимается, при этом Комиссия за перевод возврату не подлежит, если иное не установлено в соглашении с Партнером/Участником.

При возврате Бивалютного перевода, Отправителю выдается сумма Перевода по курсу Оператора на момент выдачи.

Возврат денежных средств на сумму Перевода по инициативе Оператора производится Расчетным центром в одностороннем порядке после наступления обстоятельств, указанных в настоящем пункте Правил.

6.6.3. При возврате денежных средств на сумму Перевода вследствие прекращения сотрудничества Оператора с Стороной-исполнителем или наступления иных обстоятельств, делающих невозможной выдачу Перевода Получателю Стороной-исполнителем или иным Участником (Партнером) по любым причинам, не зависящим от Отправителя и Получателя, ранее уплаченная Отправителем Комиссия за Перевод подлежит возврату Отправителю. В тех случаях, когда Сумма Перевода по каким-либо причинам не может быть выплачена Отправителю Стороной-отправителем, Сумма перевода может быть возвращена Отправителю Оператором. В этом случае Оператор обязан уведомить Сторону-отправителя о состоявшейся выплате, а Сторона-отправитель обязана возместить Оператору выплаченную последним Отправителю сумму в порядке, установленном для проведения взаиморасчетов Участников (Партнером) Системы.

Возврат сумм Переводов денежных средств, направленных для зачисления на счета физических лиц или в пользу юридических лиц, 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 Сторону-отправителя соответствующее заявление. Оператор Системы предпримет все возможные меры, но при этом Оператор не гарантирует возврат Суммы перевода, ввиду не зависящих от него обстоятельств.

6.6.4. Возврат суммы Перевода по инициативе Отправителя осуществляется:

1. Возврат Адресного перевода.

Отправитель обязан подать заявление об аннулировании Перевода Участнику (Партнеру)-отправителю данного Перевода.

Сторона-отправитель в день приема от Отправителя Заявления об аннулировании Перевода обязана направить Стороне-исполнителю в ПО Системы электронное уведомление об аннулировании Перевода, после чего Сторона-исполнитель, получившая указанное уведомление, в течение 3 банковских дней, за исключением отдельных Сторон-исполнителей, срок подтверждения аннулирования по которым занимает от 2-х недель, обязана присвоить электронному уведомлению об аннулировании Перевода в ПО Системы:

1. статус «согласован», если Перевод к моменту получения вышеуказанного Электронного уведомления еще не выдан Получателю или

2. статус «отклонен», если Перевод фактически выплачен Получателю к моменту получения вышеуказанного Электронного уведомления.

Срок возврата суммы Перевода зависит от особенностей технической интеграции, а также особенностей внутреннего порядка, законодательства того или иного Участника (Партнера).

Сроки возврата суммы Перевода подлежат уточнению Отправителем у Стороны-отправителя непосредственно до подачи соответствующего Заявления.

После подтверждения Стороной-исполнителем электронного уведомления Стороны-отправителя об аннулировании Перевода Оператор присваивает Переводу в ПО Системы статус «аннулирован».

При отклонении Стороной-исполнителем электронного уведомления об аннулировании Перевода Перевод не аннулируется.

2. Возврат Безадресного перевода или аннулирование через выдачу.

Отправитель обязан подать заявление об аннулировании Перевода любому Участнику (Партнеру) на территории страны отправки.

Фактически аннулирование происходит через выдачу Перевода Отправителю и, соответственно, статус данного аннулированного Перевода в ПО Системы указывается как «выдан».

В случае аннулирования безадресного перевода в соответствии с п.6.6.2 Правил, процедура аннулирования осуществляется в порядке, предусмотренном для адресных переводов. Безадресный перевод аннулируется автоматически и не требует согласования Стороны-исполнителя.

При аннулировании Перевода все операции, связанные с осуществлением данного Перевода, сохраняются в ПО Системы.

7. Тарифы Системы

7.1. Тарифы являются частью Правил (Приложение №3) и публикуются в открытом доступе на официальном сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

7.2. Размер комиссии, взимаемой с Отправителя – физического лица, определяется Оператором Системы, в т.ч. в соответствии с соглашениями, заключаемыми с другими платежными системами, юридическими лицами-клиентами Оператора Системы, и фиксируется в Тарифах Системы.

7.3. Размер комиссии, причитающийся Участникам (Партнерам) Системы, определяется Оператором Системы.

7.4. Тарифы Системы доводятся до Клиентов, обслуживаемых Участником и (или) Партнером (в том числе их агентами), в порядке, устанавливаемом Участником, до принятия поручения Клиента. Базовые значения размера комиссий, взимаемых с физического лица, порядок расчета комиссии, взимаемой с клиента – физического лица для пунктов приема переводов, принадлежащих различным участникам Системы установлены настоящими Правилами.

7.5. Оператор Системы имеет право вносить изменения в Тарифы Системы в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Законом об НПС.

8. Программа лояльности и проведение маркетинговых (стимулирующих) акций

8.1. Оператор вправе организовать и проводить программы лояльности для клиентов, пользующихся услугами Системы.

8.2. Оператор вправе устанавливать правила программ лояльности, организованных Оператором.

8.3. Правила программ лояльности размещаются Оператором на его официальном сайте.

8.4. Оператор вправе проводить различные маркетинговые (стимулирующие) акции и другие маркетинговые мероприятия, связанные с установлением на определенный срок специального размера платы за перевод в целях продвижения услуг, стимулирования участников и их клиентов (далее – Акция). Акции могут распространяться на определенную территорию, отдельных Участников (Партнеров), отдельные услуги или отдельные способы предоставления доступа клиентам Участников (Партнеров), отдельные услуги или отдельные способы предоставления доступа клиентам Участников к услугам. Оператор имеет право в любой момент времени отменить или изменить условия проводимых Акции, а также продлить срок действия указанных Акции неограниченное количество раз. Информация о проводимых Акциях доводится до сведения вовлеченных в Акцию Участников (Партнеров) заблаговременно любым удобным для Оператора способом.

8.5. Участники (Партнеры) вправе предоставлять клиентам скидки на услуги, за исключением скидок, предусмотренных программами лояльности, организованными Оператором исключительно только с предварительного письменного согласия Оператора.

9. Порядок платежного клиринга и расчета

9.1. Общие принципы

9.1.1. Проведение платежного клиринга в Системе осуществляется Платежным клиринговым центром посредством:

9.1.1.1. выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Участников (Партнеров) Системы и (или) ЦПКК, включая проверку соответствия распоряжений установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений (с учетом подлежащей уплате Участниками (Партнерами) комиссии) и определение платежных клиринговых

позиций (суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению Расчетным центром по счетам Прямых Участников Системы, либо по их счетам, открытым в других кредитных организациях – для Косвенных Участников;

9.1.1.2. передачи Расчетному центру для исполнения принятых распоряжений Участников (Партнеров);

9.1.1.3. направления Участникам (Партнерам) Системы извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению распоряжений, а также передачи извещений (подтверждений), касающихся исполнения распоряжений Участников (Партнеров) Системы;

9.1.1.4. мониторинга исполнения распоряжений, содержащихся в реестре на списание денежных средств со счета в пользу получателей, на соответствие данных отчета об операциях, совершенных плательщиками.

9.1.2. Платежная клиринговая позиция на валовой основе определяется в размере общей суммы распоряжений Участников (Партнеров) Системы, принятых к исполнению Платежным клиринговым центром в течение операционного дня Оператора Системы, по которым Участники (Партнеры) Системы являются плательщиками или получателями средств.

9.1.3. По результатам определения платежной клиринговой позиции на валовой основе распоряжения Участников (Партнеров) Системы передаются Платежным клиринговым центром Расчетному центру для исполнения.

9.1.4. При осуществлении расчета на нетто-основе в Системе обеспечивается исполнение наибольшего по размеру обязательства Участника (Партнера) Системы. Платежная клиринговая позиция на нетто-основе определяется в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений Участников (Партнеров) Системы, принятых к исполнению Платежным клиринговым центром в течение операционного дня Оператора Системы, по которым Участники (Партнеры) Системы является плательщиками, и общей суммой распоряжений Участников (Партнеров) Системы, принятых к исполнению Платежным клиринговым центром, по которым Участники (Партнеры) Системы является получателями средств. Определение нетто-основы возможно отдельно по каждому виду оказываемых/получаемых Услуг.

9.1.5. Допускается определение позиции на нетто-основе отдельно по каждому виду оказываемых/получаемых Услуг Участникам (Партнерам);

9.1.6. По результатам определения платежной клиринговой позиции на нетто-основе Платежный клиринговый центр передает Расчетному центру для исполнения распоряжения на сумму определенных платежных клиринговых позиций на нетто-основе Участников (Партнеров) Системы и (или) принятые распоряжения Участников (Партнеров) Системы.

9.1.7. Платежная клиринговая позиция вне зависимости от способа ее определения (валовая или нетто), на основании которой будет производиться списание денежных средств со счетов Участников (Партнеров), является платежной клиринговой позицией, на основании которой будет производиться зачисление денежных средств на счет РЦ (ЦПКК), и наоборот;

9.1.8. В целях осуществления расчетов Прямой Участник открывает в Расчетном центре корреспондентские счета в валютах, в которых осуществляются расчеты с Участником посредством Системы.

9.1.9. Прямому Участнику необходимо обеспечить наличие денежных средств на своих корреспондентских счетах, необходимых для бесперебойного осуществления расчета и исполнения обязательств перед Участниками Системы и Операторами услуг платежной инфраструктуры. Косвенные Участники обеспечивают наличие денежных средств, необходимых для исполнения своих обязательств перед Прямыми Участниками.

9.1.10. Оператор Системы направляет Прямым Участникам отчеты по проведенным операциям (по форме Оператора), путем их направления Участнику по согласованным каналам связи.

9.1.11. Расчетный центр направляет Прямым Участникам выписки по операциям, осуществленным в Системе в соответствующей валюте, отражающие списание/зачисление по счетам Участников Системы, по операциям Косвенных Участников, выписки предоставляются Прямым Участником, у которого открыты соответствующие счета Косвенного Участника;

9.1.12. Прямые Участники при заключении договоров банковского счета с Расчетным Центром предоставляют право на списание денежных средств со счетов без дополнительного распоряжения Участников Системы на условиях заранее данного акцепта при предъявлении требования о списании.

9.1.13. Расчетный центр имеет право выставять требования по оплате к прямым Участникам за дополнительно оказанные услуги платежной инфраструктуры, а также предоставлять кредиты Участникам Системы для осуществления расчетов в Системе.

9.1.14. Расчетный центр при отсутствии денежных средств на корреспондентском счете Участника (Партнера) незамедлительно уведомляет об этом Оператора по согласованным каналам связи, а Оператор блокирует возможность осуществления операций по отправке Денежных переводов до окончательного урегулирования расчетов. В случае, отсутствия/нехватки денежных средств на счетах Участников Системы Расчетный центр незамедлительно информирует об этом факте Оператора Системы по согласованным каналам связи. Оператор Системы информирует Участников о необходимости пополнения счета.

9.1.15. Расчетный центр обеспечивает наличие денежных средств на своих корреспондентских счетах в размере, необходимом для бесперебойного осуществления расчетов.

9.1.16. Расчеты между Участниками (Партнерами) и Расчетным центром осуществляются в рабочие дни, установленные законами РФ и Постановлениями Правительства РФ, и в соответствии с временным регламентом, определенном в настоящих правилах, на основании определенной клиринговой позиции вне зависимости от способа ее определения (валовая или нетто) каждого Участника (Партнера) Системы, осуществлявшего операции в Системе.

9.1.17. Периодичность и условия проведения расчетов между Расчетным центром и Прямым Участником определяются в соответствующем Договоре об участии в Системе, а условия проведения расчетов между Прямым и Косвенным Участником определяются в соответствующем договоре, заключенном между ними.

9.1.18. Периодичность и условия проведения расчетов между Участником Системы, и Партнером определяются в соответствующем Договоре сотрудничества сторон, условия проведения расчетов между Прямым и Косвенным Участником определяются в соответствующем договоре, заключенном между ними.

9.1.19. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств:

- 1) Исполнение обязательств обеспечивается применением способов управления рисками;
- 2) Включение условия в договоры корреспондентских счетов о возможности списания денежных средств с банковских счетов Участников без дополнительного распоряжения владельца счета.

9.2. Порядок осуществления расчета платежного клиринга Участников

9.2.1. Осуществление платежного клиринга для Участника осуществляется в следующем порядке:

9.2.1.1. Оператор на основании сформированных в Системе отчетов о проведенных Денежных переводах ведет ежедневный учет проведенных между Прямыми Участниками операций Денежных переводов, а также взаимных требований и обязательств Прямых Участников по итогам указанных операций.

Учет операций, проведенных в выходные и/или праздничные дни и в рабочий день, предшествующий праздничному и/или выходному дню, проводится ежедневно независимо от выходного и/или праздничного дня.

9.2.1.2. Оператор Системы ежедневно осуществляет зачет встречных требований и обязательств между РЦ и Прямым Участником по итогам операций, проведенных между Сторонами.

9.2.1.3. В случае если в результате платежного клиринга общая сумма Денежных переводов, отправленных Прямым Участником, комиссий причитающихся Оператору Системы и иным Прямым Участникам за проведенные и выданные Денежные переводы в учетном дне превысит общую сумму Денежных переводов, выданных Прямым Участником, комиссий причитающихся Прямому Участнику за выданные Денежные переводы, а также аннулированных исходящих Денежных переводов, то на сумму превышения у Прямого Участника появляется обязательство перед РЦ.

9.2.1.4. В случае если в результате платежного клиринга общая сумма Денежных переводов, исходящих от Прямого Участника, комиссий причитающихся Оператору Системы и иным Прямым Участникам за проведенные и выданные Денежные переводы в учетном дне будет меньше общей суммы Денежных переводов, выданных Прямым Участником, комиссий причитающихся Прямому Участнику за выданные Денежные переводы, а также аннулированных исходящих Денежных переводов Прямого Участника, то на сумму разницы у РЦ появляется обязательство перед Прямым Участником.

9.2.1.5. Суммы измененных и отозванных по техническим причинам Денежных переводов в общую сумму обязательств Участников не включаются.

9.2.1.6. Указанные в подпунктах 9.2.1.1. - 9.2.1.5. требования и обязательства Прямых Участников учитываются отдельно в каждой валюте Денежных переводов, осуществляемых между Прямыми Участниками. Суммы исполнения обязательств РЦ, зачисляются Расчетным центром на корреспондентские счета Прямых Участников в валюте РФ — банковским ордером; в иностранной валюте — внутрибанковским переводом в соответствующей валюте.

Суммы исполнения требований Оператора Системы, списываются Расчетным центром по заранее данному акцепту с корреспондентских счетов Прямых Участников в валюте РФ — банковским ордером; в иностранной валюте — внутрибанковским переводом в соответствующей валюте.

9.2.1.7. РЦ (ЦПКК) в расчетах с Прямыми Участниками по Денежным переводам в валюте отличной от валюты операций применяет курс, значение которого содержит четыре знака в дробной части (после запятой). Рассчитанное значение суммы Денежных переводов и (или) комиссий округляется до двух знаков после запятой по арифметическим правилам, а именно: если значение десятых долей более или равно пяти - в сторону увеличения, иначе - в сторону уменьшения. Если комиссия, установленная в иностранной валюте, взимается в рублях РФ, то сначала осуществляется расчет комиссии в иностранной валюте с округлением её по арифметическим правилам, а затем пересчет округленной суммы в иностранной валюте в рубли с последующим округлением суммы в рублях по арифметическим правилам.

9.2.1.8. При прекращении действия Договора и проведения всех взаиморасчетов между Сторонами денежные средства, находящиеся на счетах Прямого Участника, могут быть возвращены Расчетным центром по требованию Прямого Участника. При недостаточности денежных средств на банковском счете в какой-либо валюте для погашения возникших обязательств, Расчетный центр вправе конвертировать денежные средства в другой валюте в валюту неисполненных обязательств по курсу Оператора Системы и зачесть в счет исполнения указанных обязательств. При полном использовании (списании) денежных средств, Оператор Системы приостанавливает прием исходящих Денежных переводов до момента пополнения банковского счета. Участники самостоятельно несут расходы, связанные с необходимостью уточнения информации и аннулирования переводов, отправленных в ряд стран, где данные услуги являются платными.

9.3. Порядок определения обязательств Участников по переводу денежных средств

9.3.1. В целях определения обязательств Участником своих финансовых обязательств перед Оператором, ОУПИ и другими участниками по операциям, Участник обеспечивает размещение на своем счете в Расчетном центре сумму денежных средств, достаточную для проведения расчетов. Денежные средства, перечисленные на счет Участника, могут быть по распоряжению Участника или на основании заранее данного акцепта переведены Расчетному центру в целях формирования Лимита Участника.

9.3.2. Платежный клиринговый центр реализует механизм обеспечения исполнения обязательств Участников путем авторизации операций только в пределах Лимита Прямого участника, информацию для формирования, которого Платежный клиринговый центр получает от Расчетного центра.

9.3.3. Если день формирования платежно-клиринговой позиции выпадает на выходной (нерабочий) день в соответствии с действующим законодательством, ее формирование и передача Участнику осуществляется в первый рабочий день, следующий за выходным (нерабочим) днем.

9.3.4. Если день исполнения реестра расчетных документов выпадает на выходной (нерабочий) день в соответствии с действующим законодательством, расчеты переносятся на ближайший рабочий день.

9.3.5. Если день информирования Участников о произведенных расчетах выпадает на выходной (нерабочий) день в соответствии с действующим законодательством, информирование осуществляется в ближайший рабочий день.

9.3.6. Лимит Прямого участника формируется за счет денежных средств, перечисленных на счета Участника, открытых в Расчетном центре, и постоянно меняется в зависимости от авторизуемых операций.

9.3.7. Исполнение обязательств Участников Платежной системы по переводу денежных средств осуществляется Расчетным центром в пределах остатка денежных средств на счетах Прямого участника на момент проведения расчетов, если иное не будет оговорено между Расчетным центром и Участником и доведено до сведения Оператора Системы.

9.3.8. Расчетный центр передает в Платежный клиринговый центр информацию об остатках денежных средств на счетах Прямых участников для формирования Лимитов Прямых участников и несет ответственность за своевременное оказание расчетных услуг в рамках установленных Лимитов Оператором Платежной системы.

9.3.9. Оператор системы вправе потребовать от Участника предоставления иного обеспечения исполнения обязательств способами, предусмотренными главой 23 ГК РФ.

9.4. Порядок осуществления взаиморасчетов между Участником и Партнером, являющегося клиентом Участника

9.4.1. Если иное не установлено в соответствующем договоре между Участником и Партнером, являющегося клиентом Участника, осуществление взаиморасчетов между Участником и Партнером осуществляется в следующем порядке:

9.4.1.1. Участник на основании сформированных в Системе отчетов о проведенных Денежных переводах ведет ежедневный учет операций между Участником и Партнером, а также взаимных требований и обязательств по итогам указанных операций.

9.4.1.2. Учет операций, проведенных в выходные и/или праздничные дни и в рабочий день, предшествующий праздничному и/или выходному дню, проводится ежедневно независимо от выходного и/или праздничного дня.

9.4.1.3. Участник Системы ежедневно осуществляет зачет встречных требований и обязательств между Участником Системы и Партнером по итогам операций, проведенных между Сторонами.

9.4.1.4. В случае если в результате взаиморасчетов между Участником и Партнером, являющегося клиентом Участника общая сумма денежных переводов, отправленных Партнером, превысит общую сумму выданных (аннулированных) денежных переводов с учетом комиссий, причитающихся Партнеру, то на сумму превышения появляется обязательство. Партнер в день проведения расчетов обязан перечислить сумму разницы Участнику по реквизитам, указанным в договоре.

9.4.1.5. В случае если в результате взаиморасчетов между Участником и Партнером, являющегося клиентом Участника общая сумма денежных переводов, исходящих от Партнера, будет меньше общей суммы выданных (аннулированных) денежных переводов с учетом комиссий, причитающихся Партнеру, то на сумму разницы у Участника появляется обязательство. В день проведения расчетов Участник обязан перечислить сумму разницы партнеру по реквизитам, указанным в договоре.

9.4.1.6. Суммы измененных и отозванных по техническим причинам Денежных переводов в общую сумму обязательств Партнера не включаются.

9.4.1.7. Указанные в подпунктах 9.4.1.1. - 9.4.1.5. требования и обязательства Партнера учитываются отдельно в каждой валюте Денежных переводов, осуществляемых между Партнером и Участником.

9.4.1.8. Суммы исполнения обязательств Участника, зачисляются на счета обязательств перед Партнером в валюте РФ — банковским ордером; в иностранной валюте — внутрибанковским переводом в соответствующей валюте.

Суммы исполнения требований Участника, списываются по заранее данному акцепту со счетов требований к Партнеру в валюте РФ — банковским ордером; в иностранной валюте — внутрибанковским переводом в соответствующей валюте.

9.4.2. Участник в расчетах по Денежным переводам с Партнером в валюте отличной от валюты операций применяет курс, значение которого содержит четыре знака в дробной части (после запятой). Рассчитанное значение суммы Денежных переводов и (или) комиссий округляется до двух знаков после запятой по арифметическим правилам, а именно: если значение десятых долей более или равно пяти - в сторону увеличения, иначе – в сторону уменьшения. Если комиссия, установленная в иностранной валюте, взимается в рублях РФ, то сначала осуществляется расчет комиссии в иностранной валюте с округлением её по арифметическим правилам, а затем пересчет округленной суммы в иностранной валюте в рубли с последующим округлением суммы в рублях по арифметическим правилам.

9.4.3. После проведения взаиморасчетов между Участником и Партнером, являющегося клиентом Участника, Оператор Системы производит платежный клиринг с Участником.

9.4.5. При прекращении действия Договора и проведения всех взаиморасчетов между Сторонами денежные средства, находящиеся на счетах Партнера, могут быть возвращены Участником по требованию Партнера.

9.4.6. При недостаточности денежных средств на банковском счете в какой-либо валюте для погашения возникших обязательств, Участник вправе конвертировать по внутреннему курсу денежные средства в другой валюту в валюту неисполненных обязательств и зачесть в счет исполнения указанных обязательств. При полном использовании (списании) денежных средств, Участник приостанавливает прием исходящих Денежных переводов до момента пополнения банковского счета.

9.4.7. Стороны самостоятельно несут расходы, связанные с необходимостью уточнения информации и аннулирования переводов, отправленных в ряд стран, где данные услуги являются платными.

10. Расчеты через Расчетный центр, привлеченный Оператором Системы.

10.1. Прямой Участник обязан обеспечить наличие денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в Расчетном центре, в размере, необходимом для бесперебойного осуществления расчетов.

10.2. По окончании Операционного дня, Платежный клиринговый центр направляет Расчетному центру реестры, содержащие информацию о суммах, подлежащих списанию/зачислению по счетам Оператора и по счетам Прямых Участников в соответствии с определенной на нетто-основе платежной клиринговой позицией каждого Участника, осуществлявшего операции в Системе в соответствующей валюте, при этом операции Косвенного Участника учитываются при определении платежной клиринговой позиции Прямого Участника, у которого открыт его банковский счет. При этом за дни, предшествующие праздничным и выходным, отправляются по окончании Операционного дня Платежного клирингового центра, соответствующего выходным/праздничным дням и включает с себя операции указанных Участников за эти выходные и праздничные дни предшествующий рабочему, если договором Оператора Системы с привлеченным Расчетным центром не определено иное.

10.3. Расчеты Расчетным центром осуществляются в рабочие дни, установленные законами РФ и Постановлениями Правительства РФ, на основании определенной на нетто-основе платежной клиринговой позиции каждого Участника, осуществлявшего операции в Системе по счету другого Участника, в следующем порядке:

- положительная нетто-позиция Участников означает списание со счета другого Участника и одновременное зачисление денежных средств на счета Прямых Участников, указанных в расшифровке;
- отрицательная нетто-позиция Участников означает списание со счетов Прямых Участников, указанных в расшифровке, и одновременное зачисление денежных средств на счет другого Участника.

Привлеченный Расчетный центр направляет Оператору Системы выписку по счету другого Участника, позволяющую однозначно определить корреспондирующие со счетом другого Участника Системы счета Прямых Участников, либо предоставляет реестры, позволяющие однозначно определить корреспондирующие со счетом другого Участника счета Прямых Участников, на условиях и в сроки, определенные договором Оператора с привлеченным Расчетным центром.

10.4. В случае отсутствия/нехватки денежных средств на счетах Участников для осуществления своевременных расчетов Расчетный центр обеспечивает:

- информирование Участника о необходимости пополнения банковского счета,

- незамедлительное списание денежных средств при их поступлении на банковский счет,
- соблюдение очередности исполнения распоряжений Участников в зависимости от времени их поступления.

10.5. Расчетный центр имеет право:

- взимать с Участников, открывших у него корреспондентские счета, дополнительное комиссионное вознаграждение за оказание услуг платежной инфраструктуры;
- предоставлять кредиты, осуществлять кредитование счета Участникам, открывшим у него счета, для осуществления расчетов в Системе;
- предъявлять требования к Участникам по открытию корреспондентских счетов в привлеченном Расчетном центре, специально предназначенных для расчетов в рамках Системы, а также устанавливать валюту расчетов.

Участники при заключении договоров банковского счета с Расчетным центром обязаны:

- предоставить право Расчетному центру на списание денежных средств со счетов без дополнительного распоряжения Участников на условиях заранее данного акцепта при предъявлении требования о списании, полученного от Платежного клирингового центра;
- поддерживать на счетах остатки денежных средств в размере, необходимом для выполнения ими своих обязательств в рамках расчетов по Системе.

10.6. Расчетный центр при наличии отрицательных нетто – позиций Участников незамедлительно уведомляет Оператора по согласованным каналам связи, а Оператор блокирует возможность таких Участников осуществлять операции по Денежным переводам до окончательного урегулирования расчетов.

10.7. Исполнение распоряжений по списанию денежных средств со Счета, полученных от Участника Системы и не связанных с операциями, совершенных в рамках платежной системы, осуществляется Расчетным центром по согласованию с Оператором Системы в пределах остатка денежных средств на Счете Участника платежной системы, образовавшегося после исполнения Расчетным центром реестра платежей.

10.8. Исполнение распоряжений по зачислению денежных средств на Счет Участника, не связанных с осуществлением расчетов в рамках Системы, осуществляется Расчетным центром на условиях договора корреспондентского/банковского счета с Участником.

10.9. Требования к Расчетному центру, привлеченному Оператором Системы аналогичны требованиям, установленным к Расчетному центру Оператора Системы. Указанные требования раскрываются в п.п. 2.1.5. настоящих Правил.

10.10. Привлеченный Оператором Системы Расчетный центр в связи с исполнением Закона об НПС (статьи 28 и 29) незамедлительно направляет Оператору Системы сведения по инцидентам, возникшим (выявленным) при оказании услуг платежной инфраструктуры, включая информацию о возникновении (выявлении) инцидента, а именно дату и время начала, а также информацию о восстановлении оказания услуг платежной инфраструктуры после их приостановления, а именно дату и время в сроки установленные соглашением между сторонами.

11. Управление рисками в Системе

11.1. Организационные аспекты взаимодействия Субъектов по управлению рисками

Система управления рисками в Системе строится в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Положения Банка России от 3 октября 2017 года N 607-П "О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков" (далее – Положение Банка России № 607-П) и Положения Банка России от 4 июня 2020 г. № 719-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» (далее – Положение Банка России № 719-П).

11.1.1 Под системой управления рисками в Системе понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойного функционирования платежной системы (далее – БФПС) с учетом размера причиняемого ущерба.

11.1.2 В качестве организационной модели управления рисками в Системе принята модель распределения функций по оценке и управлению рисками между Оператором, Операторами УПИ и Участниками.

11.1.3 Оператор определяет требования к функционированию Участников и Операторов УПИ, выполнение которых обеспечивает бесперебойность функционирования Системы в целом.

11.1.4 Оператор непосредственно осуществляет координацию деятельности Субъектов Системы, направленной на достижение, подтверждение и поддержание допустимого уровня рисков нарушения БФПС, под которыми понимается присущие функционированию Системы типичные возможности неоказания, ненадлежащего оказания услуг Системы Участникам вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами функционирования Системы.

11.1.5 Оператор осуществляет координацию деятельности Субъектов по обеспечению БФПС в следующем порядке:

- Правила устанавливают основные требования к деятельности Субъектов по обеспечению БФПС и реализации ими мероприятий системы управления рисками;
- Субъекты обязаны выполнять, реализовать установленные мероприятия в рамках собственной системы управления рисками, руководствуясь требованиями настоящих Правил.
- Оператор контролирует исполнение настоящих Правил, в том числе:
 - устанавливает порядок информационного взаимодействия для управления рисками;
 - осуществляет постоянное взаимодействие с представителями Субъектов.

11.1.6 Информационные бюллетени, методологические рекомендации и (или) изменения в настоящие Правила Системы по управлению рисками публикуются Оператором по мере выпуска и (или) необходимости на сайте Системы.

11.1.7 Оператор определяет формы осуществления контроля за соблюдением Субъектами порядка обеспечения БФПС.

11.1.8 Оператор осуществляет контроль за соблюдением Субъектами порядка обеспечения БФПС путем:

- анализа предоставляемой Субъектами информации в соответствии с порядком доведения до органов управления Оператора соответствующей информации о рисках, установленным настоящими Правилами;
- анализа полученных заявлений, обращений и жалоб Клиентов и/или Субъектов Системы.

11.1.9 Оператор определяет собственную структуру управления рисками и функциональные обязанности лиц и соответствующих структурных подразделений, ответственных за управление рисками.

11.1.10 По осуществлению управления рисками устанавливается разграничение ответственности и полномочий между Субъектами.

11.1.10.1 Оператор:

- координирует деятельность Субъектов ПС по обеспечению БФПС;
- разрабатывает внутренние документы по управлению рисками в ПС и доводит их до сведения Субъектов;
- определяет мероприятия по управлению рисками;
- определяет и внедряет способы управления рисками, включая Риски ИБ;
- определяет показатели БФПС;
- осуществляет анализ рисков нарушения БФПС на основании первичной информации, предоставляемой Субъектами;
- устанавливает допустимый уровень рисков нарушения БФПС;
- контролирует соблюдение Субъектами ПС порядка обеспечения БФПС;
- выявляет текущие изменения присущего уровня риска нарушения БФПС;

- принимает меры, необходимые для достижения или поддержания допустимого уровня рисков нарушения БФПС;
- осуществляет информационное взаимодействие с Субъектами ПС в целях управления рисками нарушения БФПС.

11.1.10.2 Операционный центр:

- уполномочен и несет ответственность за управление операционным риском;
- обеспечивает уровень бесперебойности оказания операционных услуг в пределах стандартных значений, установленных Правилами;
- обеспечивает снижение риска нарушения бесперебойности оказания операционных услуг непрерывной круглосуточной работой аппаратно-программных комплексов.

11.1.10.3 Платежный клиринговый центр:

- уполномочен и несет ответственность за управление кредитным риском и риском ликвидности;
- обеспечивает снижение риска нарушения БФПС путем исключения задержек времени окончания клирингового цикла, возникших по вине Платежного клирингового центра.

11.1.10.4 Расчетный центр:

- уполномочен и несет ответственность за управление расчетным риском (кредитным риском и риском ликвидности), в том числе создает организационную структуру управления кредитным риском и риском ликвидности, а также разрабатывает внутренние нормативные документы, включая методики анализа кредитных рисков и рисков ликвидности в соответствии с условиями настоящих Правил;
- обеспечивает снижение риска нарушения БФПС исключением задержек времени проведения расчетов с Участниками, возникших по вине Расчетного центра.

11.1.10.5 Участники:

- осуществляют соблюдение настоящих Правил, заключенных договоров, законодательства Российской Федерации;
- обеспечивают надлежащую защиту информации;
- обеспечивают поддержание необходимого остатка денежных средств на своих счетах в Расчетном центре, а в случае формирования в отношении Участника расходного Лимита, обеспечивают своевременность исполнения денежных обязательств Участника перед иными Субъектами Системы.

11.1.11 Субъекты Системы самостоятельно организывают и осуществляют управление рисками, присущими их виду деятельности и участия в Системе. Система управления рисками каждого Субъекта Системы должна включать, но не ограничиваться, назначением ответственных сотрудников и (или) наделением соответствующими полномочиями подразделений, ответственных за управление рисками и разработкой внутренних правил по управлению рисками.

11.1.12 Субъекты Системы несут ответственность за реализацию системы управления рисками в их деятельности в соответствии с Правилами и требованиями законодательства Российской Федерации. Все Субъекты несут ответственность за управление рисками в пределах своих полномочий.

11.1.13 Оценка эффективности системы управления рисками проводится Оператором на основании результатов мониторинга риска БФПС и построения профилей рисков, с применением метода экспертных оценок, индекса рисков и элементов методик, основанных на статистическом и сценарном анализе функционирования системы.

11.1.14 Оператор определяет профили рисков и меры, направленные на достижение и поддержание допустимого уровня риска нарушения БФПС. Меры управления рисками определяются на основании анализа событий риска за истекший период, потенциальных угроз внешней среды и прочих факторов.

11.1.15 В качестве экспертов выступают специалисты Оператора, привлеченные специалисты Субъектов, также могут привлекаться внешние эксперты.

11.1.16 В случае признания системы управления рисками эффективной, мероприятия по минимизации рисков следует также считать эффективными. В случае, если в течение анализируемого периода система управления рисками признана неэффективной, должны быть выработаны новые меры для достижения и поддержания допустимого уровня рисков БФПС.

11.1.17 Оператор обеспечивает проведение оценки системы управления рисками в Платежной системе, в том числе используемых методов оценки рисков в Платежной системе, результатов применения способов управления рисками в Платежной системе, не реже одного раза в три года и документально оформляет результаты указанной оценки.

11.1.18 Оператор вносит изменения в систему управления рисками в Платежной системе, в случае если действующая система управления рисками в Платежной системе не обеспечила три и более раза в течение календарного года возможность восстановления оказания УПИ в течение периодов времени, установленных Оператором в Правилах Платежной системы, при их приостановлении.

11.1.19 Оператор при управлении рисками в Платежной системе оценивает риски, возникающие в связи с привлечением поставщиков (провайдеров), предоставляющих услуги в сфере информационных технологий в целях оказания ОУПИ услуг платежной инфраструктуры и (или) предоставляющих услуги обмена информацией при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа между операторами по переводу денежных средств и их клиентами и (или) между операторами по переводу денежных средств и иностранными поставщиками платежных услуг, предусмотренные пунктом 33 статьи 3 Закона о НПС (далее - поставщики услуг), в том числе обусловленные вероятностью невыполнения поставщиками услуг своих обязательств, включая возникновение отказов и (или) нарушений функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования поставщиков услуг.

11.1.20 Оператор обеспечивает хранение сведений по Системе и сведений об инцидентах не менее пяти лет с даты получения указанных сведений.

11.2. Мероприятия системы управления рисками

11.2.1 Система управления рисками в Платежной системе предусматривает выполнение следующих мероприятий:

- определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением Субъектами требований к управлению рисками, установленных настоящими Правилами;
- определение мероприятий по управлению Риском ИБ в Платежной системе для операторов по переводу денежных средств, являющихся Участниками, и Операторов УПИ, а также определение для указанных Субъектов требований к обеспечению защиты информации для процессов, предусмотренных в разделе 12 Правил;
- определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений;
- определение подразделения Оператора, осуществляющего управление Риском ИБ, в т.ч. обеспечивающее предъявление требований по управлению Риском ИБ к операторам по переводу денежных средств, являющихся Участниками, и к ОУПИ;
- доведение до органов управления Оператора Системы соответствующей информации о рисках;
- определение показателей БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- определение порядка обеспечения БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- определение методик анализа рисков в Системе, включая профили рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- определения 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 Системе.

11.2.2 Система управления Риском ИБ операторов по переводу денежных средств, являющихся Участниками Системы, и ОУПИ (далее – «СУР ИБ Участников и ОУПИ») должна отвечать следующим требованиям:

- СУР ИБ Участников и ОУПИ должна быть функционирующей;
- СУР ИБ Участников и ОУПИ должна соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- СУР ИБ Участников и ОУПИ должна предусматривать управление Риском ИБ при осуществлении ими операций в Платежной системе исходя из функций, выполняемых Участником и(или) ОУПИ в Системе;
- Риск ИБ должен входить в состав операционного риска Участника и(или) ОУПИ;
- у Участника и(или) ОУПИ должна быть определена организационная структура по управлению Риском ИБ;
- Участником и(или) ОУПИ должны быть разработаны нормативные документы, описывающие порядок управления Риском ИБ с учетом требований настоящих Правил;
- Участником и(или) ОУПИ должно обеспечиваться формирование регулярной отчетности по инцидентам защиты информации и мерах реагирования и управления выявленными инцидентами защиты информации.

11.3. Организационная структура системы управления рисками Оператора

11.3.1 Управление рисками в Системе осуществляется коллегиальным органом, а также органами управления и подразделениями Оператора в рамках их полномочий:

– Комитет по управлению рисками – коллегиальный орган управления рисками Системы. Председателем Комитета является единоличный исполнительный орган Оператора – Генеральный директор. В состав Комитета включаются ответственные за управление рисками представители Оператора Системы, ОУПИ, Участников Платежной системы;

- Генеральный директор;
- Внутренние структурные подразделения Оператора.

11.3.2 Оператор Системы и Субъекты Системы внутренними документами определяют должностное лицо или структурное подразделение, к обязанностям которых относится обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками в Системе.

11.3.3 В целях управления рисками в Платежной системе, в том числе обеспечения контроля за выполнением Субъектами требований к управлению рисками, установленных Правилами, задействована штатная организационная структура Оператора в соответствии с функциональными полномочиями органов и подразделений.

11.3.4 Должностные лица и органы управления Оператора, входящие в организационную структуру управления рисками, имеют право затребовать от любого ОУПИ или Участника предоставления информации, предусмотренной Правилами.

11.3.5 Функциональные обязанности Комитета по управлению рисками:

- проведение оценки системы управления рисками Платежной системы и ее совершенствование;
- формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками.

11.3.6 Функциональные обязанности исполнительного органа Оператора по управлению рисками:

- утверждение основных принципов системы управления рисками;
- утверждение внутренних документов в области управления рисками;
- рассмотрение отчетов структурных подразделений о состоянии системы управления рисками и оценке принимаемых рисков;
- принятие необходимых управленческих решений по планированию мероприятий в случае признания уровня риска повышенным;
- разработка, применение и оценка эффективности методик анализа рисков в Системе, требования к оформлению и проверке результатов анализа.

11.3.7 Функциональные обязанности структурных подразделений Оператора по управлению рисками:

- разработка внутренних документов в области управления рисками;
- выбор и реализация мероприятий и способов достижения и поддержания допустимого уровня рисков в Системе, оценка их эффективности и совершенствования;
- установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск, и проведение указанной оценки;
- установление предельных размеров (лимитов) обязательств Участников с учетом уровня рисков;
- мониторинг уровня рисков в системе;
- анализ и регулярная оценка уровня риска по каждому из видов рисков;
- выявление, измерение и определение допустимого уровня риска по каждому из видов рисков;
- организация обмена информацией о рисках и мерах по управлению ими между структурными подразделениями Оператора;
- контроль за соблюдением всеми Участниками настоящих Правил;
- сбор, обработка и доведение до исполнительного органа по управлению рисками информации о рисках, в том числе информации, поступающей от Участников и ОУПИ.

11.4. Способы управления рисками

11.4.1 Оператор определяет способы управления рисками в Системе, исходя из способов управления рисками, предусмотренных частью 5 статьи 28 Закона о НПС (далее - способы управления рисками в Платежной системе).

11.4.2 Способы управления рисками в Платежной системе устанавливаются с учетом особенностей организации Системы, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

11.4.3 В Системе применяются следующие способы управления рисками:

- установление предельных размеров (лимитов) обязательств Участников Системы с учетом уровня риска;
- управление очередностью исполнения распоряжений Участников Системы;
- осуществление расчета в Системе до конца рабочего дня;
- осуществление расчета в пределах, предоставленных Участниками Системы денежных средств;
- обеспечение возможности предоставления кредита;
- использование безотзывных банковской гарантии или аккредитива;
- другие способы управления рисками, предусмотренные Правилами.

11.5. Доведение до органов управления Оператора соответствующей информации о рисках

11.5.1 Информация о рисках в случае наступления чрезвычайных ситуаций или значительного нарушения допустимого уровня риска (включая случаи системных сбоев) незамедлительно доводится до органов управления Оператора.

11.5.2 Консолидированная информация об уровне рисков доводится до сведения органов управления Оператора сотрудником, ответственным за управление рисками, по результатам оценки рисков с использованием методик анализа рисков в Системе, включая профили рисков. Информирование об общем уровне рисков в Системе происходит по окончании плановой оценки всех рисков либо внеплановой оценки всех и (или) отдельных рисков в Системе в виде письменных отчетов сотрудника, ответственного за управление рисками, Генеральному директору Оператора.

11.6. Показатели бесперебойности функционирования Платежной системы

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 октября 2017 года N 607-П "О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков" определены следующие показатели БФПС.

11.6.1 **Показатель продолжительности восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры (далее - показатель П1)**, характеризующий период времени восстановления оказания услуг операторами УПИ в случае приостановления оказания УПИ, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Банком России на основании части 3 статьи 27 Закона о НПС.

Показатель П1 рассчитывается по каждому из операторов УПИ и по каждому из инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени с момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов, и до момента восстановления оказания УПИ.

При возникновении инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ одновременно двумя и более ОУПИ, показатель П1 рассчитывается как период времени с момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов, и до момента восстановления оказания УПИ всеми ОУПИ, у которых возникли инциденты. Показатель П1 рассчитывается в часах/минутах/секундах.

11.6.2 **Показатель непрерывности оказания УПИ (далее - показатель П2)** - период времени между двумя последовательно произошедшими в Платежной системе событиями, которые привели к нарушению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее - инциденты), в результате которых приостанавливалось оказание УПИ. Приостановление (прекращение) участия в Системе в случаях, предусмотренных Правилами Платежной системы в соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 20 Закона о НПС, не рассматривается в целях настоящего Положения в качестве инцидентов.

Показатель П2 рассчитывается по каждому из Операторов УПИ при возникновении каждого из инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени между двумя последовательно произошедшими у Оператора УПИ инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ, с момента восстановления оказания УПИ, приостановленных в результате первого инцидента, и до момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате следующего инцидента. Показатель П2 рассчитывается в часах/минутах/секундах.

11.6.3 **Показатель соблюдения регламента (далее - показатель П3)** - соблюдение операторами УПИ времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых операторами УПИ при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 17, частью 4 статьи 19 и частями 1 и 8 статьи 25 Закона о НПС (далее - регламент выполнения процедур).

Показатель П3 рассчитывается по каждому оператору УПИ. Для Операционного центра показатель П3 рассчитывается как отношение количества Распоряжений Участников Платежной системы (их Клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству Распоряжений Участников Платежной системы (их клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

$$ПЗ_{оц} = (N_{оц} / N_{оц}^{общ}) \times 100 \%,$$

где:

$N_{оц}$ - количество Распоряжений Участников Платежной системы (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{оц}^{общ}$ - общее количество Распоряжений Участников Платежной системы (их клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца.

Для Платежного клирингового центра показатель П3 рассчитывается как отношение количества Распоряжений Участников Платежной системы (их Клиентов), по которым в течение календарного

месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству Распоряжений Участников Платежной системы (их клиентов), по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

$$ПЗ_{пкц} = (N_{пкц} / N_{пкц}^{общ}) \times 100 \%,$$

где:

$N_{пкц}$ - количество Распоряжений Участников Платежной системы (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{пкц}^{общ}$ - общее количество Распоряжений Участников Платежной системы (их клиентов), по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца.

Для Расчетного центра показатель ПЗ рассчитывается как отношение количества Распоряжений Участников Платежной системы и (или) Платежного клирингового центра, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству Распоряжений Участников Платежной системы и (или) Платежного клирингового центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

$$ПЗ_{рц} = (N_{рц} / N_{рц}^{общ}) \times 100 \%,$$

где:

$N_{рц}$ - количество Распоряжений Участников Платежной системы и (или) Платежного клирингового центра, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{рц}^{общ}$ - общее количество Распоряжений Участников Платежной системы и (или) Платежного клирингового центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца.

Показатель ПЗ рассчитывается ежемесячно в процентах с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по математическому методу).

Значение показателя ПЗ по Платежной системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем операторам УПИ в отношении всех видов оказываемых ими услуг.

11.6.4 Показатель доступности операционного центра платежной системы (далее - показатель П4) характеризует оказание операционных услуг Операционным центром Платежной системы.

Показатель П4 рассчитывается как среднее значение коэффициента доступности Операционного центра Системы за календарный месяц, , рассчитываемое по следующей формуле:

$$П4 = \left(\sum_{i=1}^M \left(1 - \frac{D_i}{T_i} \right) / M \right) \times 100 \%,$$

где:

M - количество рабочих дней Платежной системы в месяце,

D_i - общая продолжительность всех приостановлений оказания операционных услуг Операционным центром платежной системы за i -ый рабочий день месяца в минутах,

T_i - общая продолжительность времени оказания операционных услуг в течение i -го рабочего дня в минутах, установленная в соответствии с Временным регламентом функционирования Платежной системы.

Показатель П4 рассчитывается ежемесячно в процентах с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по математическому методу).

Значение показателя П4 по Платежной системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем операционным центрам Платежной системы.

11.6.5 Показатель изменения частоты инцидентов (далее - показатель П5), характеризующий темп прироста частоты инцидентов.

Показатель П5 рассчитывается по Системе в целом и для каждого ОУПИ в отдельности как темп прироста среднедневного количества инцидентов за оцениваемый календарный месяц по отношению к среднедневному количеству инцидентов за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый календарный месяц, рассчитываемый по следующей формуле:

$$П5 = \left(\frac{\sum_{i=1}^M KI_i / M}{\sum_{i=1}^N KI_i / N} - 1 \right) \times 100\% ,$$

где:

KI_i - количество инцидентов в течение i -го рабочего дня Платежной системы оцениваемого календарного месяца,

M - количество рабочих дней Платежной системы в оцениваемом календарном месяце,

N - количество рабочих дней Платежной системы за 12 предыдущих календарных месяцев, включая оцениваемый месяц.

Показатель П5 рассчитывается ежемесячно в процентах с точностью до одного знака после запятой (с округлением по математическому методу). В случае если за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый месяц, инцидентов не было, значение показателя признается равным нулю.

11.6.6 В Платежной системе установлены следующие пороговые уровни показателей БФПС:

- пороговый уровень показателя П1 - не более 6 часов для каждого из Операторов УПИ Платежной системы;
- пороговый уровень показателя П2 должен быть не менее 12 часов для каждого из Операторов УПИ Платежной системы;
- пороговый уровень показателя П3 должен быть не менее 98,0% для Операционного и Платежного клирингового центров платежной системы и не менее 99,0% для Расчетного центра Платежной системы;
- пороговый уровень показателя П4 должен быть не менее 96,0%;

- пороговый уровень показателя П5 должен быть не более 1250,0%.

11.6.7 Оператор Системы проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в Системе инцидента в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем возникновения (выявления) инцидента, а также в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем устранения последствий инцидента (восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг).

11.6.8 В случае если вследствие произошедшего в Системе инцидента нарушен регламент выполнения процедур, но при этом не нарушен пороговый уровень каждого из показателей П1, П2, данный инцидент признается непосредственно не влияющим на БФПС.

11.6.9 Произошедший в Системе инцидент признается влияющим на БФПС в случае, если вследствие данного инцидента реализовано хотя бы одно из следующих условий:

- нарушен регламент выполнения процедур при одновременном нарушении порогового уровня показателя П2;
- нарушен пороговый уровень показателя П1;
- превышена продолжительность установленного Оператором Системы времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг.

В случае выявления дополнительных обстоятельств инцидента, оценка влияния которого на БФПС уже завершена, проводится повторная оценка произошедшего инцидента с учетом вновь выявленных обстоятельств.

11.6.10 В Системе определены следующие критерии отнесения событий, реализовавшихся при оказании УПИ в Системе, к событиям приостановления оказания УПИ:

- для Операционного центра:
 - невозможность приема Операционным центром ни одного распоряжения Клиента/Участника Платежной системы в течение последовательных 6 часов и более;
 - невозможность передачи ни одного обработанного распоряжения Участников в Платежный клиринговый центр в течение последовательных 6 часов и более;
- для Платежного клирингового центра:
 - невозможность осуществления проверки лимитов всех Участников в течение последовательных 6 часов и более при надлежащем выполнении своих обязательств Операционным центром и Расчетным центром;
 - невозможность формирования платежных клиринговых позиций для всех Участников за предыдущий день в течение последовательных 6 часов и более после истечения сроков, определенных в п. 5.2 Правил для данного вида регламентных работ;
 - невозможность передачи Платежным клиринговым центром отчетов о проведенных Денежных переводах и Отчета по клирингу Участникам и (или) Реестра расчетных документов Расчетному центру в течение последовательных 6 часов и более по истечении времени, предусмотренного в п.5.2 Правил для данного вида регламентных;
- для Расчетного центра:
 - невозможность информирования Платежного клирингового центра о проведении расчетов между Участниками более 6 (шести) часов по истечении времени, предусмотренного п.5.2 Правил для данного вида регламентных работ, сопровождающееся отсутствием информационного обмена с Расчетным центром по вине Расчетного центра;
 - невозможность информирования Платежного клирингового центра об остатках денежных средств на Счетах Участников, открытых в Расчетном центре для осуществления расчетов в рамках Системы, в течение последовательных 6 часов и более в течение операционного дня Расчетного центра;
- для Центрального платежного клирингового контрагента:
 - отсутствие денежных средств, достаточных для исполнения своих обязательств, либо отсутствие возможности обеспечения исполнения своих обязательств, в размере наибольшего обязательства, по которому ЦПКК становится плательщиком, за период, определяемый Правилами Системы: один операционный день;
 - невозможность осуществления контроля за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками своих обязательств по переводу денежных средств,

невозможность применять в отношении Участников, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, в том числе установление максимального размера платежной клиринговой позиции, предъявление требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств, а также невозможность установления ограничений по совершаемым операциям вплоть до их полного приостановления.

11.6.11 К событиям приостановления не относится приостановление оказания УПИ в связи с проведением технологических и (или) регламентных работ, в случае если ОУПИ заранее уведомил об этом Оператора и Участников в соответствии с Правилами и (или) иными документами Оператора и(или) привлеченных ОУПИ.

11.6.12 **Оператор устанавливает период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ в случае приостановления их оказания: не более 6 часов с момента приостановления оказания УПИ.**

11.6.13 **Оператор устанавливает период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований: не более 24 часов с момента обнаружения Оператором Системы нарушения требований к оказанию УПИ.**

11.6.14 Оператор обеспечивает оказание УПИ при возникновении инцидентов, а также организует в течение установленных в пункте 11.6.10 и пункте 11.6.11 Правил периодов времени восстановление оказания УПИ ОУПИ в случае приостановления их оказания и восстановление оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований, установленных Правилами и действующим законодательством РФ.

11.6.15 Оператор Системы, ОУПИ обязаны иметь планы обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности (далее – План ОНиВД), а также обеспечить их тестирование и пересмотр не реже одного раза в два года. План ОНиВД должен соответствовать требованиям и рекомендациям Банка России в части обеспечения и восстановления непрерывности деятельности.

11.7. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Системы

11.7.1 В целях обеспечения БФПС Оператором устанавливается порядок осуществления Субъектами скоординированной деятельности, направленной на достижение, подтверждение и поддержание допустимого уровня рисков нарушения БФПС, под которыми понимаются присущие функционированию Системы типичные возможности неоказания, ненадлежащего оказания услуг Системы Участникам Системы вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами функционирования Системы (далее - факторы риска нарушения БФПС).

11.7.2 Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Оператором, ОУПИ и Участниками, должны включать в себя:

- требования к детализации допустимого уровня рисков нарушения БФПС в разрезе категорий Субъектов по видам их деятельности или участия в Системе;
- порядок разработки, применения и оценки эффективности методик анализа рисков в Системе, требования к оформлению и проверке результатов анализа;
- порядок оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых ОУПИ;
- порядок выбора и реализации мероприятий и способов достижения и поддержания допустимого 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 ОУПИ.

11.7.3 Порядок информационного взаимодействия Субъектов и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС включает:

- перечень документов, используемых Субъектами при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС, и порядок их составления;

- порядок информирования Оператора о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий;
- порядок информирования Оператора о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств Участников;
- порядок сбора, документирования и статистической обработки первичной информации о функционировании Системы.

11.7.4 Первичная информация о функционировании Системы включает в себя:

- информацию о времени приема к исполнению, исполнения Распоряжений Участников об осуществлении перевода денежных средств, количестве и суммах указанных распоряжений (в том числе по каждому Участнику, являющемуся Плательщиком или Получателем денежных средств);
- информацию о размерах клиринговых позиций и остатках денежных средств на счетах Участников, открытых в Расчетном центре;
- иную информацию о функционировании Системы, предусмотренную настоящими Правилами.

11.7.5 Субъекты Системы организуют деятельность по реализации порядка обеспечения БФПС в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности.

11.7.6 Деятельность Оператора по обеспечению БФПС включает:

- осуществление координации деятельности Субъектов по обеспечению БФПС;
- разработку внутренних документов в части реализации деятельности системы управления рисками и БФПС;
- установление допустимого уровня рисков нарушения БФПС. Выполняется Органом управления рисками Оператора не реже одного раза в квартал;
- определение продолжительности периода времени, в течение которого надлежащее функционирование Системы должно быть восстановлено в случае его нарушения, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры;
- мониторинг рисков нарушения БФПС в целях выявления текущих изменений присущего уровня риска нарушения БФПС;
- анализ рисков нарушения БФПС (выявление факторов риска нарушения БФПС, определение степени и характера влияния указанных факторов на БФПС, оценку присущего уровня рисков нарушения БФПС и подтверждение соответствия присущего уровня рисков нарушения БФПС установленному допустимому уровню рисков);
- принятие мер, необходимых для достижения или поддержания допустимого уровня рисков нарушения БФПС;
- проведение расследований событий, вызвавших операционные сбои, анализ их причин и последствий;
- принятие мер по устранению или минимизации рисков нарушения БФПС. К Субъектам применяются штрафные санкции, предусмотренные соответствующими Договорами участия в Системе, в случае несоответствия установленному уровню БФПС;
- мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования Системы в случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания услуг платежной инфраструктуры или нарушению установленных уровней оказания УПИ, предусмотренные пунктом 11.7.16 Правил;
- обеспечение восстановления надлежащего функционирования Системы в случае его нарушения, в том числе восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры;
- выявление в Системе организаций, предоставляющих ее Участникам, их Клиентам услуги платежной инфраструктуры, в том числе в случаях, если услуги платежной инфраструктуры оказываются единственному Участнику или ограниченному числу Участников и (или) их Клиентов. Привлечение указанных организаций в качестве операторов услуг платежной инфраструктуры в соответствии с функциональными обязанностями Оператора;

- проведение оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем не реже 1 (одного) раза в год, а также принятие решения об изменении операционных, технологических средств и процедур по результатам проведения такой оценки;
- проведение оценки рисков, присущих видам деятельности Оператора Системы, для обеспечения непрерывности деятельности Системы;
- оценка финансовой устойчивости Участников и ОУПИ (анализ финансовой отчетности и других документов, предоставляемых Участниками/ОУПИ);
- координация деятельности и осуществление информационного взаимодействия Субъектов в целях управления рисками нарушения БФПС.

11.7.7 Деятельность Операторов УПИ по обеспечению БФПС осуществляется в соответствии с функциональными обязанностями Субъекта в рамках Системы и включает:

- организацию и осуществление деятельности по обеспечению бесперебойности оказания услуг Участникам в соответствии с функциональными обязанностями Субъекта в рамках системы управления рисками Платежной системы;
- разработку внутренних документов в части реализации своей деятельности в Системе по управлению рисками и обеспечению БФПС;
- разработку плана и порядка действий для обеспечения непрерывности оказания операционных услуг, платежных клиринговых услуг и расчетных услуг;
- установку допустимых технологических перерывов в оказании операционных услуг в целях сохранения качества функционирования операционных и технологических средств. Общая продолжительность технологических перерывов не может превышать 48 (Сорок восемь) часов в течение каждого года работы;
- сбор и обработка первичной информации о времени поступления в Платежную систему распоряжений Участников, ходе исполнения указанных распоряжений, характеристиках осуществляемых переводов денежных средств, количестве, сумме и времени наступления окончательности переводов, размере клиринговых позиций и остатках денежных средств на счетах Участников;
- предоставление по запросу Оператора первичной информации о функционировании Платежной системы;
- сбор и обработку информации о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, а также в случае возникновения или реализации угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения Участниками принятых на себя обязательств;
- ежемесячное предоставление Оператору Операторами УПИ сводной информации обо всех выявленных за отчетный месяц инцидентах в порядке, предусмотренном в Правилах.
- организацию и осуществление деятельности по обеспечению бесперебойности оказания услуг Участникам в соответствии с принятыми на себя обязательствами и требованиями порядка обеспечения БФПС;
- мониторинг рисков нарушения БФПС;
- регулярную оценку качества и надежности функционирования применяемых информационных систем, работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Оператором Системы, Участниками Системы, их совершенствования.

11.7.8 Деятельность Участников по обеспечению БФПС включает:

- предоставление Оператору в электронном виде финансовых отчетов (баланс, расчет обязательных экономических нормативов, расчет собственных средств и отчет о прибылях и убытках, иные документы по требованию Оператора) на каждую отчетную дату (если указанная отчетность не публикуется на сайте Участника или Банка России);
- проведение оценки рисков Участника, присущих его виду деятельности в Системе, для обеспечения непрерывности деятельности;
- принятие мер по обеспечению соответствия требованиям Системы и надлежащего исполнения принятых на себя обязательств;

- незамедлительное (не позднее следующего рабочего дня с момента обнаружения) информирование Оператора о случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуг, предоставляемых в рамках Системы, и событиях, вызвавших операционные сбои, а также событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, об их причинах и последствиях;
- мониторинг рисков нарушения БФПС;
- самостоятельное проведение оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем, автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования не реже 1 (одного) раза в год, а также предоставление Оператору по его запросу результатов оценки (по форме акта о проведении Участником тестирования качества функционирования модуля(ей), связанного(ых) с взаимодействием с Системой) по электронной почте;
- осуществление контроля соблюдения требований законодательства, настоящих Правил, договоров и условий осуществления переводов денежных средств;
- соблюдение требований настоящих Правил и принятых в связи с этим обязательств;
- осуществление контроля использования наименования и товарных знаков Системы исключительно в рамках настоящих Правил.

11.7.9 К мониторингу риска нарушения БФПС предъявляются следующие требования:

- мониторинг рисков нарушения БФПС должен осуществляться Субъектами на постоянной основе (ежедневно);
- анализ достигнутых результатов должен осуществляться не реже одного раза в месяц.

11.7.10 Мониторинг риска нарушения БФПС должен производиться по следующим направлениям:

- выполнение финансовых обязательств;
- доступность технических сервисов.

11.7.11 С целью организации работы по обеспечению БФПС ОУПИ должны разработать и использовать в работе документы, устанавливающие политику обеспечения непрерывности деятельности и план восстановления деятельности системы после сбоев (План ОНиВД).

11.7.12 К упомянутым Планам ОНиВД предъявляются следующие требования:

- план должен описывать действия различных категорий работников Субъекта в аварийных ситуациях по ликвидации их последствий и минимизации наносимого ущерба;
- план должен быть максимально независимым от возможной аварии, он должен быть работоспособным вне зависимости от того, какая авария случилась;
- план должен устанавливать ответственных и их обязанности за выполнение работ по восстановлению работоспособности.

Дополнительно к Плану ОНиВД могут быть разработаны внутренние документы, включающие в себя:

- назначение плана - защита информационных ресурсов Субъекта, обеспечение безопасности жизненно важной для организации информации и предоставление гарантий непрерывности оказания услуг;
- описание порядка работ по сохранению (поддержанию) работоспособности программно-аппаратного комплекса и восстановлению процессов обработки информации в случае нарушения работоспособности программно-аппаратного комплекса и его основных компонентов.

11.7.13 В целях осуществления деятельности по обеспечению БФПС Субъекты обязаны разработать комплект документов:

- положение о службе информационной безопасности;
- политика управления доступом и регистрацией;
- политика защиты от вредоносного кода;
- политика использования сети Интернет;
- политика резервного копирования;
- порядок учета объектов информационной инфраструктуры;

- документ(-ы), предусматривающий(-ие) действия сотрудников в ходе нештатных ситуаций, порядок ликвидации последствий аварийной ситуации, порядок расследования причин возникновения аварийной ситуации.

11.7.14 При разработке документов по обеспечению БФПС Субъекты должны учитывать требования законодательства Российской Федерации в области защиты информации и соответствующие Положения Банка России.

11.7.15 Оператор Системы разрабатывает, проверяет (тестирует) и пересматривает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности (План ОНиВД) Оператора Системы, с периодичностью не реже одного раза в два года.

11.7.16 Оператор Системы разрабатывает и включает в План ОНиВД мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования Системы в случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания УПИ или нарушением установленных уровней оказания УПИ, в том числе (п. 2.3.11 Положения № 607-П):

- при совмещении в платежной системе функций Оператора Системы и Операционного, и (или) Платежного клирингового, и (или) Расчетного центров - мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ;
- при наличии в Системе двух и более Операционных, и (или) Платежных клиринговых, и (или) Расчетных центров - мероприятия по обеспечению взаимозаменяемости ОУПИ в течение 20 (двадцати) рабочих дней;
- при наличии в Системе одного привлеченного Операционного, и (или) Платежного клирингового, и (или) Расчетного центров - мероприятия по привлечению другого ОУПИ и по переходу Участников Системы на обслуживание к вновь привлеченному ОУПИ в течение не более одного года, в случаях: превышения ОУПИ времени восстановления оказания УПИ при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд или нарушения Правил Системы, выразившегося в отказе ОУПИ в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику (Участникам) Системы, не связанного с приостановлением (прекращением) участия в Системе в случаях, предусмотренных Правилами Системы.

11.7.17 Оператор Системы организывает разработку и контролирует наличие Планов ОНиВД у ОУПИ, проведение ими проверки (тестирования) и пересмотра Планов ОНиВД с периодичностью не реже одного раза в два года.

ОУПИ должны включать в планы ОНиВД мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств оператора УПИ в случае приостановления оказания УПИ и (или) нарушения установленных уровней оказания УПИ, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ.

11.7.18 Оператор устанавливает следующие уровни оказания УПИ, характеризующие качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, которые должны быть обеспечены ОУПИ:

- Надлежащий уровень оказания УПИ, при котором обеспечивается Стандартный режим функционирования Системы.
- Ненадлежащий уровень оказания УПИ, при котором не обеспечивается Стандартный режим функционирования Системы. Возможны два режима функционирования Системы при ненадлежащем уровне оказания УПИ: Разрешенный и Критический.

11.7.19 Оператор устанавливает следующие режимы функционирования Системы:

- Стандартный режим – режим оказания УПИ, при котором ни один из показателей БФПС не превышает значений, установленных ниже для данного режима.
- Разрешенный режим – режим оказания УПИ с нарушениями требований к оказанию услуг, но не приводящими к нарушению функционирования Системы, при котором ни один из показателей БФПС не превышает пороговых значений, установленных в Правилах.

- Критический режим – режим оказания УПИ с нарушениями, влияющими на БФПС и приводящими к невозможности оказания услуг Системой.

Таблица соответствия пороговых значений показателей БФПС и режимов функционирования Платежной системы

Показатель БФПС		Соответствие пороговых значений показателей БФПС и режимов функционирования Платежной системы		
		Критический	Разрешенный	Стандартный
П1	Показатель продолжительности восстановления оказания УПИ	более 6 часов	2 - 6 часов	менее 2 часов
П2	Показатель непрерывности оказания УПИ	менее 12 часов	12 - 13 часов	более 13 часов
ПЗ.1	Показатель соблюдения регламента (для операционного центра)	менее 98,0%	от 98,0% до 99,8%	более 99,8%
ПЗ.2	Показатель соблюдения регламента (для клирингового центра)	менее 98,0%	от 98,0% до 99,8%	более 99,8%
ПЗ.3	Показатель соблюдения регламента (для расчетного центра)	менее 99,0%	от 99,0 до 99,1%	более 99,1%
П4	Показатель доступности операционного центра	менее 96,0%	от 96% до 99,95%	более 99,95%
П5	Показатель изменения частоты инцидентов	более 1250%	от 900% до 1250%	менее 900%

11.7.20 В целях обеспечения надлежащего уровня БФПС Оператор обязан обеспечить гарантированный уровень бесперебойности оказания УПИ и период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ в случае приостановления их оказания, которые определяются:

- фактическими значениями Показателей БФПС П1, П2, ПЗ, П4, П5 за отчетный период на допустимом уровне, не ниже пороговых значений Показателей БФПС П1, П2, ПЗ, П4, П5, указанных в пункте 11.6.6 Правил;
- гарантированным временем восстановления оказания УПИ Операционным центром, Платежным клиринговым центром и Расчетным центром в течение и не позднее 48 часов с момента регистрации Оператором инцидента или реализовавшегося риск-события, нарушивших БФПС.

11.8. Требования к методикам анализа рисков в Системе, включая профили рисков

11.8.1 Оператор проводит плановую оценку рисков в Системе, а также внеплановые оценки рисков в Системе с использованием методик анализа рисков в Системе и составлением профилей рисков, требования к которым определены Положением ЦБ РФ №607-П.

11.8.2 Оператор проводит внеплановую оценку всех рисков в Системе при внесении изменений в один или несколько процессов, в рамках которых обеспечивается оказание УПИ (далее - бизнес-процесс), или в несколько бизнес-процессов. Проведение внеплановой оценки всех рисков в Системе завершается не позднее истечения шести месяцев со дня внесения указанных изменений.

11.8.3 Оператор проводит внеплановую оценку отдельных рисков (отдельного риска) в Системе:

- при возникновении события, реализация которого привела к приостановлению (прекращению) оказания УПИ и описание которого в профиле риска не предусмотрено, либо негативные последствия от его реализации превышают негативные последствия, предусмотренные для этого события в профиле риска;

- при установлении по результатам проводимого Оператором мониторинга рисков факта приближения фактического уровня риска к уровню допустимого риска, при котором восстановление оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных оператором платежной системы, и предполагаемый ущерб от которого Оператор принять без применения способов управления рисками в Системе;
- при выявлении значимого риска в Системе, для которого уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Системе может превысить или превысил уровень допустимого риска

Проведение внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Системе завершается не позднее истечения четырех месяцев со дня возникновения событий, предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего подпункта, либо со дня выявления значимого риска в Системе, указанного в абзаце четвертом настоящего подпункта.

11.8.4 Плановая оценка всех рисков в Системе проводится Оператором Системы не реже одного раза в три года с учетом сведений о событиях, которые произошли в платежной системе со дня завершения предыдущей плановой или внеплановой оценки всех рисков в Системе и привели к приостановлению (прекращению) оказания УПИ.

11.8.5 Методики анализа рисков в Системе обеспечивают:

- выполнение процедур выявления Оператором Системы рисков в платежной системе не реже одного раза в год;
- проведение анализа рисков в Системе;
- выявление событий, реализация которых может привести к возникновению инцидента (далее - риск-события), и определение для каждого из выявленных риск-событий уровня риска, характеризующего вероятностью наступления риск-событий и величиной возможных последствий их реализации (далее – уровень риска);
- определение для каждого из выявленных рисков в Системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Системе (далее - уровень присущего риска), а также уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 11.8.3 Правил;
- определение значимых рисков в Системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 11.8.3 Правил;
- определение для каждого из значимых рисков в Системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 11.8.3 Правил, уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Системе.

11.8.6 Методики анализа рисков в Системе предусматривают выполнение следующих мероприятий:

- формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней бизнес-процессов;
- разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в Системе, риск-событий, причин риск-событий;
- проведение анализа бизнес-процессов в Системе, в том числе анализа программных и (или) технических средств ОУПИ, учитывая факт привлечения ими поставщиков услуг, и других факторов, влияющих на БФПС;
- формирование перечня возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их последствий;
- определение для каждого из выявленных рисков в Системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Системе и установление уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 11.8.3. Правил;
- сопоставление уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Системе и уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 11.8.3 Правил, по каждому из выявленных рисков в Системе для определения значимых рисков в Системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 11.8.3 Правил;
- применение способов управления рисками в Системе для каждого из значимых рисков в Системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 11.8.3 Правил, и последующее определение для них уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Системе;

– сопоставление уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Системе и уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 11.8.3 Правил, для каждого из значимых рисков в Системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 11.8.3 Правил, и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в Системе в дополнение к ранее примененным способам;

– мониторинг рисков в Системе, в том числе уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Системе, его соответствия уровню допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 11.8.3 Правил;

– составление и пересмотр (актуализацию) профиля каждого из значимых рисков в Системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 11.8.3 Правил, включая профиль риска нарушения БФПС (далее - профили рисков).

11.8.7 Оператор составляет профили рисков в соответствии с требованиями, предусмотренными требованиями Положения Банка России №607-П, и пересматривает (актуализирует) их по результатам плановой или внеплановой оценки всех рисков в Системе, а также внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Системе.

11.8.8 Профили рисков составляются по всем значимым рискам в Системе, указанным в абзаце четвертом подпункта 11.8.3 Правил, в том числе по следующим рискам:

- по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами Системы требований законодательства Российской Федерации, Правил Системы, договоров, заключенных между Субъектами Системы, документов Оператора Системы и документов ОУПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, Правилах Системы и договорах, заключенных между Субъектами Системы, а также вследствие нахождения ОУПИ и Участников Системы под юрисдикцией различных государств (правовой риск Системы);
- по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у Субъектов Системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала Субъектов Системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Субъектов Системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц (операционный риск Системы). В состав операционного риска включается также Риск ИБ, источниками реализации которых являются: недостатки процессов обеспечения защиты информации, в том числе недостатки применяемых технологических мер защиты информации, недостатки прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоблюдение требований к указанным процессам деятельности операторами по переводу денежных средств, являющихся Участниками, и ОУПИ;
- по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, центральным платежным клиринговым контрагентом или Расчетным центром Системы вследствие невыполнения Участниками Системы договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем (кредитный риск Системы);
- по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у центрального платежного клирингового контрагента и (или) у Участников Системы денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Системы (риск ликвидности Системы);
- по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора Системы и (или) ОУПИ, не связанного с реализацией кредитного риска Системы и риска ликвидности Системы (общий коммерческий риск Системы).

11.8.9 Профиль каждого из значимых рисков в Системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 11.8.3 Правил, должен содержать:

- описание риск-событий, выявленных с применением не менее чем одного метода из числа предусмотренных таблицей А.2 приложения А к национальному стандарту Российской Федерации

ГОСТ Р 58771-2019 "Менеджмент риска. Технологии оценки риска", утвержденному и введенному в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 17 декабря 2019 года N 1405-ст "Об утверждении национального стандарта Российской Федерации" (М., ФГУП "Стандартинформ", 2020) (далее - Стандарт). Риск-события отражаются в профиле каждого из значимых рисков в Системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 11.8.3 Правил;

- описание причины возникновения каждого из риск-событий;
- описание бизнес-процессов, в которых могут произойти риск-события;
- вероятность наступления риск-событий. Определение вероятности наступления риск-событий осуществляется с применением не менее одного метода, из числа предусмотренных Стандартом;
- описание и оценку возможных неблагоприятных последствий каждого риск-события. Если риск-событие имеет несколько возможных неблагоприятных последствий, то указываются все неблагоприятные последствия данного риск-события. Определение неблагоприятных последствий риск-событий осуществляется с применением методов из числа предусмотренных Стандартом с учетом результатов анализа сведений об инцидентах;
- описание бизнес-процессов и перечень Субъектов Системы, на которые влияет риск-событие;
- уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Системе;
- уровень допустимого риска, указанный в абзаце третьем подпункта 11.8.3 Правил;
- уровень остаточного риска после применения способов управления рисками в Системе;
- перечень способов управления рисками в Системе.

Профиль риска нарушения БФПС составляется как сводный профиль в отношении всех значимых рисков в Системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 11.8.3 Правил.

11.8.10 Оператор Системы должен хранить сведения, содержащиеся в профилях рисков, не менее пяти лет со дня составления и пересмотра (актуализации) профилей рисков.

11.9. Порядок информационного взаимодействия Субъектов Системы по обеспечению БФПС

11.9.1 С целью обеспечения БФПС Оператор Системы, ОУПИ, и Участники осуществляют информационное взаимодействие. Обмен информацией осуществляется посредством использования Согласованных каналов связи, через операторов электронного документооборота, и/или в рамках ЭДО, предусмотренного настоящими Правилами.

11.9.2 Оператор определяет следующий порядок информационного взаимодействия Субъектов Системы по обеспечению БФПС.

11.9.3 **Участники и Операторы УПИ** обязаны незамедлительно (не позднее следующего рабочего дня с момента обнаружения) доводить до Оператора информацию о следующих событиях:

- о возникновении в процессе работы в Системе нарушений и неисправностей либо об обстоятельствах, которые препятствуют исполнению операций, платежного клиринга или расчетов, повлекших за собой значительное нарушение допустимого уровня риска (включая случаи системных сбоях);
- о наступлении чрезвычайных ситуаций;
- о случаях или попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

Информирование Оператора по данному основанию осуществляется в порядке, предусмотренном п.п. 12.4.21 Правил.

11.9.4 Информирование Оператора (Приложение №4) должно включать следующие сведения:

- время и дата возникновения события (в случае невозможности установить время возникновения события, указывается время его выявления);
- краткое описание события (характеристика произошедшего события и его последствия);
- наименование одного или нескольких бизнес-процессов, в ходе которых произошел инцидент;
- наименование одного или нескольких бизнес-процессов, на которые инцидент оказал влияние;
- мероприятия по устранению неблагоприятных последствий инцидента с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий (информация предоставляется после такого устранения);

- неблагоприятные последствия события, в том числе: сумма денежных средств, уплаченных Оператором и (или) взысканных с Оператора; сумма денежных средств, уплаченных Оператором (Операторами) УПИ и (или) взысканных с Оператора (Операторов) УПИ; количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников, на исполнение которых оказал влияние инцидент; продолжительность приостановления оказания УПИ.

11.9.5 ОУПИ, дополнительно к сведениям, предоставляемым согласно пункта 11.9.4 Правил, оперативно информируют Оператора Системы о:

- наличии (отсутствии) факта приостановления оказания УПИ;
- времени и дате восстановления оказания УПИ в случае их приостановления;
- дате восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям, предъявляемым Оператором Системы к оказанию услуг.

11.9.6 Оператор Системы незамедлительно с момента получения от Субъекта уведомления о наступлении событий и ситуаций совместно с соответствующими Субъектами Системы определяют план дальнейших действий индивидуально по каждому наступившему событию и/или ситуации в целях устранения возникших операционных сбоев, в том числе их последствий, и предотвращения наступления новых.

11.9.7 Операторы УПИ ежемесячно (не позднее 5 (пяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным) в свободной форме предоставляют Оператору сводную информацию обо всех выявленных инцидентах с указанием количества инцидентов за отчетный месяц, дат их возникновения/выявления и значений показателей БФПС, а также дополнительную информацию об инцидентах по усмотрению Оператора УПИ. При отсутствии инцидентов в отчетном месяце Операторы УПИ в тот же срок направляют Оператору ПС отчет, содержащий нулевые данные.

11.9.8 Оператор Системы информирует о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ:

- Банк России (Департамент национальной платежной системы) посредством направления сообщения в течение двух рабочих дней со дня приостановления (прекращения) оказания УПИ; при этом Оператор Системы в день приостановления (прекращения) оказания УПИ незамедлительно направляет в Департамент национальной платежной системы Банка России уведомление о приостановлении (прекращении) оказания УПИ;
- Участников, ОУПИ в день такого приостановления (прекращения) любым из указанных ниже способов:
 - размещение информации на официальном сайте Системы <https://kwikpay.ru/>
 - направление уведомления по согласованным каналам связи.

11.9.9 Оператор осуществляет сбор, систематизацию, накопление информации о возникновении аварийных ситуаций, а также проводит анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению.

11.9.10 Субъекты не вправе необоснованно отказать Оператору в предоставлении запрашиваемой информации. В случае если запрашиваемая информация содержит сведения, составляющие коммерческую или иную охраняемую законом тайну Субъекта, Оператор обязуется обеспечить сохранение такой информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

11.10. Контроль за соблюдением Субъектами Системы порядка обеспечения БФПС

11.10.1 Оператор Системы проверяет соблюдение ОУПИ и Участниками Платежной системы порядка обеспечения БФПС, установленного настоящими Правилами.

11.10.2 Для контроля за соблюдением Операторами УПИ и Участниками порядка обеспечения БФПС Оператор вправе запрашивать у Субъектов любую информацию, необходимую для обеспечения порядка БФПС. Субъекты обязаны предоставлять Оператору запрашиваемую информацию в срок, установленный в запросе Оператора.

11.10.3 Оператор контролирует соответствие документов Операторов УПИ и Участников порядку обеспечения БФПС и при выявлении несоответствия направляет рекомендации по устранению выявленных несоответствий.

11.10.4 Оператор при выявлении нарушения порядка обеспечения БФПС Операторами УПИ и Участниками:

- информирует Операторов УПИ и Участников о выявленных в их деятельности нарушениях и устанавливает сроки устранения нарушений;
- осуществляет проверку результатов устранения нарушений и информирует Операторов УПИ и Участников, в деятельности которых выявлены нарушения, о результатах проведенной проверки.

11.10.5 Оператор устанавливает ответственность за неисполнение порядка обеспечения БФПС для Операторов УПИ и Участников в Правилах Платежной системы, в том числе в договорах с ними.

11.10.6 Действия Оператора при выявлении нарушения порядка обеспечения БФПС предусмотрены разделом 23 Правил.

11.11. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур

11.11.1 Решение о необходимости изменения операционных и технологических средств и процедур принимает Оператор.

11.11.2 Основанием для изменения операционных и технологических средств и процедур являются:

- включение новых типов операций по переводам денежных средств или внесение существенных изменений в действующие операции;
- замена или модернизация операционных и технологических средств, направленных на повышение качества оказания услуг по переводу денежных средств;
- внесение изменений в функционирование системы управления рисками;
- изменение действующего законодательства Российской Федерации.

11.11.3 Если изменение операционных и технологических средств и процедур требует внесения изменений в настоящие Правила, Оператор вносит соответствующие изменения в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

11.11.4 Если изменение операционных и технологических средств и процедур не требует внесения изменений в настоящие Правила, Оператор направляет Участникам соответствующее уведомление с описанием изменений не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

11.12. Порядок оценки качества функционирования информационных систем, операционных и технологических средств

11.12.1 Оператор осуществляет оценку качества функционирования информационных систем, операционных и технологических средств и процедур Системы самостоятельно или с привлечением независимой организации.

11.12.2 Для самостоятельной оценки качества функционирования информационных систем, операционных и технологических средств Оператор осуществляет сбор первичной информации от Операторов УПИ:

- информации о возникших в процессе работы информационных систем, операционных и технологических средств нарушениях и неисправностях;
- результатов проведения самооценки уровня БФПС и уровня риска нарушения БФПС;
- сравнение расчётных значений уровня риска с принятыми в Системе;
- анализ динамики изменения уровня риска.

В случае превышения уровня риска допустимых значений или негативной динамики уровня риска, рассматривает вопрос о модернизации или замене используемых информационных систем, операционных и технологических средств.

11.12.3 Оценка качества функционирования информационных систем, операционных и технологических средств с привлечением независимой организации включает в себя следующие мероприятия, осуществляемые Оператором:

- принятие решения о привлечении независимой организации;
- выбор независимой организации;
- заключение договора с независимой организацией;
- предоставление независимой организации информации, необходимой для проведения оценки;
- выполнение независимой организацией работ по оценке качества и надёжности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств;
- получение от независимой организации отчёта с результатами оценки и с рекомендациями по совершенствованию информационных систем, операционных и технологических средств.

11.12.4 На основании результатов оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Системы независимой организацией и рекомендаций по совершенствованию Оператор вносит изменения в функционирование операционных и технологических средств и процедур Системы в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

11.12.5 Участник вправе самостоятельно вносить изменения в операционные и технологические средства и процедуры по взаимодействию с Системой на стороне Участника в случае, если внесение подобных изменений не противоречит настоящим Правилам, законодательству Российской Федерации и не приводит к изменению порядка и вида оказания услуг в рамках Системы.

12. Обеспечение защиты информации в Системе

12.1 Общие положения о защите информации в Системе

12.1.1 Правила устанавливают общие требования к защите информации, обрабатываемой Субъектами Системы, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также защите в соответствии с Правилами.

12.1.2 Защита информации обеспечивается путем реализации Субъектами Системы правовых, организационных и технических мер, направленных:

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

12.1.3 Каждый Субъект Системы самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами и утверждает внутренние документы, устанавливающие конкретные требования к защите информации и порядок их реализации. В случае, если требования настоящих Правил противоречат требованиям применимого законодательства Партнёра – используются положения законодательства.

12.1.4 Для проведения работ по защите информации и контроля (оценки) соблюдения требований к защите информации Субъектами Системы могут привлекаться на договорной основе организации, имеющие лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной информации и (или) на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации.

12.1.5 Субъекты Системы обеспечивают выполнение третьими сторонами, привлекаемыми к деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств, требований к обеспечению защиты информации с учетом перечня выполняемых ими операций и используемых автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники и телекоммуникационного оборудования.

12.1.6 Субъекты обязаны пересматривать действующий порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в связи с изменениями требований к защите информации, определенных законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Правительства Российской Федерации и Банка России, Правилами, изменениями установленных

в Правилах требований к защите информации, выявлением недостатков при осуществлении контроля выполнения порядка обеспечения защиты информации, в сроки, указанные в нормативных документах.

12.1.7 Оператор Системы в целях обеспечения защиты информации в Системе:

- разрабатывает перечень требований к обеспечению защиты информации в Системе, обязательных для всех Участников Системы;
- осуществляет проверку Участников Системы на соответствие требованиям при присоединении к Правилам Системы в роли, определенной Правилами Системы, а также при изменении технологических или организационных условий работы Участника Системы в Системе;
- осуществляет проверку Участников Системы в части соблюдения требований к защите информации в Системе.

12.2 Защищаемая в Системе информация

12.2.1 Требования к обеспечению защиты информации, установленные настоящими Правилами, при осуществлении переводов денежных средств применяются для обеспечения защиты следующей информации (далее - защищаемая информация):

- информации о совершенных переводах денежных средств, в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению распоряжений Участников Системы, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения распоряжений Участников Системы;
- информации об остатках денежных средств на банковских счетах;
- информации, содержащейся в распоряжениях клиентов операторов по переводу денежных средств, распоряжениях Участников Системы, распоряжениях Платежного клирингового центра;
- информации, хранящейся в операционных центрах Системы, о совершенных переводах денежных средств с использованием платежных карт;
- информации о платежных клиринговых позициях;
- информации, необходимой для удостоверения клиентами права распоряжения денежными средствами;
- информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается оператором по переводу денежных средств, оператором услуг платежной инфраструктуры, и используемых для осуществления переводов денежных средств, а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств по защите информации;
- ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств;
- информации ограниченного доступа, в том числе персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, обрабатываемой при осуществлении переводов денежных средств.

12.3 Требования к обеспечению защиты информации

12.3.1 Требования определяют основные принципы защиты информации и направлены на минимизацию рисков нарушения информационной безопасности.

12.3.2 Выполнение Требований при осуществлении переводов денежных средств обеспечивается путем:

- выбора организационных мер защиты информации; определения во внутренних документах порядка применения организационных мер защиты информации; определения лиц, ответственных за применение организационных мер защиты информации; применения организационных мер защиты; реализации контроля применения организационных мер защиты информации; выполнения иных необходимых действий, связанных с применением организационных мер защиты информации;

- выбора технических средств защиты информации; определения во внутренних документах 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.

12.3.3 Субъекты Системы обязаны обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями Постановления Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 года №584 «Положение о защите информации в платежной системе» и Положения Банка России № 719-П.

12.3.4 Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов применяются для защиты информации, указанной в разделе 12 Правил, а также информации ограниченного доступа, определенной во внутренних документах Оператора, Расчетного центра и Участников, обрабатываемой при взаимодействии Субъектов в Системе.

12.3.5 Каждый Участник Системы обеспечивает выполнение Требований к обеспечению ЗИ с учетом перечня операций, выполняемых Участником Системы, и используемых автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Участником Системы.

12.4 Порядок обеспечения защиты информации в Системе.

12.4.1 В целях обеспечения защиты информации в Системе при хранении, обработке, обмене защищаемой информации Субъекты Системы обеспечивают осуществление, включая, но, не ограничиваясь, следующих мер:

- соблюдение организационных мер защиты информации;
- поддержка программы управления уязвимостями;
- создание и поддержание безопасной сетевой инфраструктуры;
- мониторинг сетевой инфраструктуры;
- внедрение и поддержание мер по управлению доступом к защищаемой информации;
- иные меры, направленные на повышение защиты информации.

12.4.2 В рамках создания и поддержания безопасной сетевой инфраструктуры Субъекты Системы обеспечивают поддержку конфигурации межсетевых экранов для защиты данных, обеспечивающую анализ проходящей через них информации, а также обеспечивающую ограничение прямого доступа извне к компонентам Системы, содержащим защищаемую информацию.

12.4.3 Использование установленных производителем программного обеспечения паролей и иных параметров безопасности, устанавливаемых по умолчанию - не допускается.

12.4.4 В рамках реализации мер по поддержке программы управления уязвимостями Субъекты Системы обязаны выполнять установленные Правилами требования к обеспечению защиты информации от воздействия вредоносных кодов, обеспечить использование на всех компонентах Системы, задействованных в хранении, обработке и обмене защищаемой информацией только актуальных версий программных обеспечений, разработанных для целей противодействия внешнему или внутреннему использованию уязвимостей.

12.4.5 В рамках реализации мер по внедрению и поддержанию мер по управлению доступом к защищаемой информации Субъекты Системы обеспечивают ограничение доступа и учет лиц, имеющих доступ к защищаемой информации, в том числе:

- обеспечивают доступ к защищаемой информации только тем лицам, которым такой доступ необходим для выполнения возложенных на них функций;
- обеспечивают предоставление доступа каждому сотруднику с использованием уникального имени, учетной записи, пароля и/или ключа проверки ЭП для доступа к защищаемой информации;
- обеспечивают ограничение доступа к материальным носителям, содержащим защищаемую информацию, строгий контроль за их хранением;

- обеспечивают немедленный отзыв доступа при прекращении полномочий лица на доступ к защищаемой информации.

12.4.6 В рамках реализации мер по мониторингу сетевой инфраструктуры Субъекты Системы должны контролировать доступ к сетевым ресурсам и защищаемой информации, для чего организуют мониторинг событий, касающихся доступа к сетевым ресурсам, регистрируют действия пользователей, необходимых для проведения расследования и анализа причин инцидентов, обеспечивают хранение журналов событий не менее пяти лет, а в оперативном доступе не менее трех месяцев, обеспечивают плановую и внеплановую (при внесении изменений) проверку систем, процессов и программного обеспечения для поддержания их защищенности на должном уровне.

12.4.7 При использовании сети Интернет для осуществления переводов денежных средств Участники Системы обеспечивают:

- применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения доступа к содержанию защищаемой информации, передаваемой по сети Интернет; несанкционированного доступа к защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры с использованием сети Интернет; несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования уязвимостей программного обеспечения;
- снижение тяжести последствий от воздействий на объекты информационной инфраструктуры с целью создания условий для невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или несвоевременности осуществления переводов денежных средств;
- фильтрацию сетевых пакетов при обмене информацией между вычислительными сетями, в которых располагаются объекты информационной инфраструктуры, и сетью Интернет.

12.4.8 Доступ к ПО Системы производится с использованием персонифицированных учетных записей в соответствии с многоуровневым распределением ролей, включая администратора и пользователя. Пароли на учетные записи должны соответствовать внутренним требованиям Участников, при этом должно быть обеспечено:

- использование в пароле не менее 8 символов (должен в обязательном порядке содержать: заглавные и прописные буквы, цифры, спецсимволы);
- периодичность смены пароля не реже одного раза в 40 дней с запретом использования любого из трех предыдущих паролей;
- защита пароля при хранении и в процессе работы.

12.4.9 Участникам Системы запрещается использовать персонифицированные учетные записи и административные учетные записи для создания переводов в Системе. Пароли от административных учетных записей должны быть изменены по сравнению со стандартным и соответствовать следующим требованиям:

- использование в пароле не менее 12 символов (должен в обязательном порядке содержать: заглавные и прописные буквы, цифры, спецсимволы);
- периодичность смены пароля не реже одного раза в 30 дней с запретом использования любого из предыдущих паролей;
- защита пароля при хранении и в процессе работы.

12.4.10 Участники обеспечивают участие ответственных лиц по обеспечению защиты информации в Системе в разработке и согласовании технических заданий на создание (модернизацию) объектов информационной инфраструктуры.

12.4.11 Участники Системы обеспечивают реализацию запрета использования защищаемой информации на стадии создания объектов информационной инфраструктуры.

12.4.12 Участники Системы на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры обеспечивают:

- 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;

- уничтожение защищаемой информации, в том числе содержащейся в архивах, способом, обеспечивающим невозможность ее восстановления.

12.4.13 Участники Системы обеспечивает возможность приостановления (блокирования) клиентом приема к исполнению распоряжений об осуществлении переводов денежных средств от имени указанного клиента.

12.4.14 Участники Системы обеспечивают учет и контроль состава установленного и (или) используемого на средствах вычислительной техники программного обеспечения.

12.4.15 Участниками Системы разрабатываются и применяются организационные меры защиты информации, которые в том числе должны включать:

- наличие политики информационной безопасности;
- определение лиц, ответственных за обеспечение информационной безопасности;
- наличие необходимой документации и регламентов по эксплуатации программных и аппаратных средств;
- порядок использования технических средств защиты информации, включая информацию о конфигурации технических средств защиты информации, определяющую параметры их работы;
- процедуры контроля действий пользователей информационных систем;
- процедуры по управлению изменениями в автоматизированных информационных системах;
- порядок учета, использования и хранения документов и носителей информации;
- организация и порядок архивирования и резервного копирования информации;
- порядок действия в нештатных (чрезвычайных ситуациях);
- процедуры предоставления и распределения прав пользователей;
- мероприятия по повышению осведомленности пользователей в области информационной безопасности.

12.4.16 Порядок применения организационных мер по защите информации определяется внутренними регламентами Участников (Партнеров) Системы.

12.4.17 Состав технических средств защиты информации формируется Участниками Системы, исходя из утвержденной модели угроз в соответствии с выявленными актуальными угрозами, и должен включать (но не ограничиваясь) средства:

- идентификации и аутентификации;
- контроля физического доступа;
- обнаружения вторжений;
- контроля (анализа) защищенности;
- разграничения полномочий пользователей;
- защиты от несанкционированного доступа;
- обеспечения целостности информации;
- криптографической защиты информации;
- антивирусной защиты и защиты от спама;
- межсетевое экранирование и фильтрации трафика;
- регистрации действий пользователей.

12.4.18 При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры Участники Системы обеспечивают:

- защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации;
- контроль (мониторинг) соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений и защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры;
- аутентификацию входных электронных сообщений;
- взаимную (двустороннюю) аутентификацию участников обмена электронными сообщениями;
- восстановление информации об остатках денежных средств на банковских счетах, информации об остатках электронных денежных средств и данных держателей платежных карт в случае

умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники;

- сверку выходных электронных сообщений с соответствующими входными и обработанными электронными сообщениями при осуществлении расчетов в Системе;
- выявление фальсифицированных электронных сообщений, в том числе имитацию третьими лицами действий клиентов при использовании электронных средств платежа, и осуществление операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, злоумышленником от имени авторизованного клиента (подмена авторизованного клиента) после выполнения процедуры авторизации.

12.4.19 В части, не установленной в Правилах, Субъекты Системы, руководствуясь законодательством Российской Федерации, самостоятельно определяют порядок обеспечения защиты информации при выполнении своих функций в Системе при осуществлении переводов денежных средств, в том числе определяют состав и порядок применения организационных мер защиты информации, состав и порядок использования технических средств защиты информации, включая информацию о конфигурации технических средств защиты информации, определяющую параметры их работы, порядок регистрации и хранения информации на бумажных носителях и (или) в электронном виде, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации.

12.4.20 Участники Системы, а также операторы услуг платёжной инфраструктуры в части их касающейся, в целях обеспечения защиты информации в Системе обязаны:

- исполнять требования действующего законодательства, требования Банка России и иных регулирующих органов, направленные на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов.
- при получении от Оператора уведомления, предусмотренного п.15.6 Правил, незамедлительно в день получения уведомления запрашивать у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения о переводе денежных средств. По результатам взаимодействия с Клиентом незамедлительно информировать Оператора о возобновлении исполнения перевода или отзывать перевод.
- соблюдать требования Оператора Системы к обеспечению защиты информации;
- выявлять инциденты, связанные с нарушением требований к обеспечению защиты информации, и оперативно реагировать на них;
- сообщать Оператору Системы о случаях нарушения безопасности информации и мерах, принятых по их устранению;
- при получении от Оператора Системы требования об устранении нарушений в срок не более 30 (тридцати) дней устранить все нарушения и уведомить Оператора Системы об исполнении требований;
- осуществлять мероприятия, направленные на выявление угроз безопасности информации, и принимать меры по предотвращению выявленных угроз;
- анализировать уязвимости информационных систем, осуществлять мониторинг законодательства Российской Федерации в области защиты информации и принимать меры к совершенствованию способов и средств защиты информации.
- использовать выявленную Оператором информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Оператора и (или) его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.
- сообщить Оператору контактные данные подразделения/лица, ответственного за противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов.

12.4.21 Оператор Системы выполняет следующие дополнительные функции по обеспечению защиты информации в Системе:

- создаёт систему выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента в платёжной системе на основе информации о переводах без согласия клиента. Данная система

внедряется в системы денежных переводов, осуществляемых с открытием банковского счета, а также в системы перевода электронных денежных средств без открытия счёта;

- определяет порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента для Участников Системы;
- использует выявленную информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры оператора по переводу денежных средств и (или) его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.
- Система выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента основывается на информации о переводах без согласия клиента, предоставляемой Банком России. Информация, предоставляемая Банком России, в т.ч. устанавливаемые Банком России признаки осуществления перевода без согласия клиента, интегрируется в ПО Системы.

Участник при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента должен:

- выявлять операции по переводу денежных средств, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;
- выявлять операции по переводу денежных средств, совершенные в результате несанкционированного доступа к объектам собственной информационной инфраструктуры;
- выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- осуществлять сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, при их наличии;
- осуществлять сбор сведений об обращении плательщика в правоохранительные органы при их наличии;
- рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена;
- реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- определять в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых клиентами оператора по переводу денежных средств операций (осуществляемой клиентами деятельности) в соответствии с частью 5.1 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ;
- реализовывать в отношении клиента - получателя средств, в адрес которого ранее совершались операции по переводу денежных средств без согласия клиента, в случаях, предусмотренных договором банковского счета, ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств (переводов электронных денежных средств) с использованием платежных карт, а также ограничения на получение наличных денежных средств в банкоматах за одну операцию и (или) за определенный период времени;
- использовать выявленную Участником информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры оператора по переводу денежных средств и (или) его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

При выявлении операций, имеющих признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, программным способом (посредством ПО Системы) выдается предупреждение о наличии таких признаков.

Участник при получении предупреждения обязан до осуществления операции связаться с клиентом любым доступным способом в зависимости от способа обслуживания клиента, в т.ч. посредством устного обращения операционного состава к клиенту, выведения информации на экран средства ДБО, направления мгновенных текстовых и видео сообщений с использованием мобильных телефонов, персональных компьютеров (например, СМС-сообщения, мессенджеры), предоставления информации на бумажном носителе) для осуществления следующих действий:

- проинформировать клиента о факте получения предупреждения,
- запросить и получить от клиента согласие либо отказ в дальнейшем проведении операции.

В зависимости от имеющейся информации Участник имеет возможность приостановить осуществление операции, отказаться от осуществления операции либо подтвердить осуществление операции.

В случае приостановления осуществления операции Участник самостоятельно соблюдает срок приостановления, который не может превышать два рабочих дня, следующих за днем выявления/приостановления операции.

При подтверждении Участником совершения операции, имеющей признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, в т.ч. операции, осуществление которой было приостановлено ранее Участником самостоятельно, исполнение распоряжения приостанавливается Расчетным центром на два рабочих дня, следующих за днем выявления/приостановления операции. Переводу присваивается соответствующий статус.

Участник в случае получения согласия клиента на совершение операции, а также в случае если операция была ранее приостановлена Участником самостоятельно на два рабочих дня, следующих за днем выявления/приостановления операции, обязан незамедлительно направить по согласованному каналу связи информацию о необходимости возобновления исполнения приостановленного распоряжения. Расчетный центр при получении подтверждения операции незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения.

В случае, если Участник не направляет Расчетному центру подтверждение операции, исполнение распоряжения возобновляется Расчетным центром автоматически по истечению двух рабочих дней, следующих за днем выявления/приостановления операции (подтверждение операции).

В случае, если Участник ошибочно направил подтверждение операции при получении отказа клиента на совершение операции, Участник обязан сообщить по согласованному каналу связи информацию о необходимости аннулирования приостановленного распоряжения не позднее следующего за днем выявления/приостановления операции рабочего дня.

ОУПИ при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента должны:

- самостоятельно в полном объеме реализовывать меры по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Участника, в т.ч. меры информационного взаимодействия с Участниками и Банком России, в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и Банком России;
- выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена;
- реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- использовать информацию о переводах без согласия клиента (участника платежной системы) для выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия Участника;
- осуществлять анализ операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия Участника, в рамках Системы.
- предоставляет доступ Участникам Системы и операторам услуг платёжной инфраструктуры к системе выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента в

платёжной системе в целях выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента;

- сообщает Участнику контактные данные подразделения/лица, ответственного за противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов;
- информирует Участников о выявлении в платёжной системе инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. о выявлении переводов денежных средств без согласия клиента, путём размещения информации на официальном сайте Оператора Системы в сети Интернет;
- обеспечивает конфиденциальность, целостность, подлинность и доступность информации обо всех Участниках Системы на всех этапах ее обработки и передачи;
- выполняет процедуры безопасного распределения криптографических ключей, применяемых при обработке и передаче информации между Участниками Системы;
- обеспечивает применение электронной подписи для входящих и исходящих электронных документов;
- контролирует обмен авторизационными и клиринговыми сообщениями с целью своевременного выявления угроз безопасности в Системе и у отдельных Участников Системы;
- сообщает Участникам Системы об угрозах безопасности Системе и предлагает меры по предотвращению этих угроз.

12.4.22 Система выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия Клиента строится на базе специализированных антифрод-решений, которые внедряются в Расчётном центре и в процессинговом центре платёжной системы. Данные решения содержат свод правил, на основании которых принимается решение о блокировке Перевода. Правила учитывают особенности поведения Клиента, географию его операции, граничные условия (лимиты) по операциям, данные по устройству, с которого проводится операция, временные интервалы проведения операции и иные критерии. Правила формируются разработчиком антифрод-решения и/или Оператором. Так же в антифрод-системе загружается информация из базы данных о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, формируемой Банком России.

12.4.23 При блокировке перевода, в зависимости от конкретной системы, Клиенту, либо ответственным лицам Участника и Оператора, незамедлительно направляется соответствующее уведомление. В системе быстрых платежей, из-за особенностей её функционирования, перевод аннулируется (без возможности его последующего исполнения) с направлением уведомления Клиенту. В иных переводных системах предусмотрено получение от инициатора перевода дополнительного подтверждения, на основании которого принимается решение об исполнении или аннулировании остановленного перевода. В мобильном клиенте и онлайн переводах предусматривается автоматическая обработка остановленного перевода на основании подтверждения, получаемого в автоматическом режиме от Клиента посредством СМС, в иных переводных системах предусматривается ручная обработка остановленного перевода, при которой ответственное лицо связывается с Клиентом по телефону для получения подтверждения. Использование для связи с Клиентом электронной почты допускается если это предусмотрено соглашением с Клиентом.

12.4.24 Информирование Клиентов или Участников платёжной системы осуществляется для:

- Клиентов путём направления СМС сообщения (в случае автоматической обработки) либо путём телефонного звонка (в случае ручной обработки) на номер, указанный Клиентом (или электронное сообщение на адрес электронной почты);
- Участников платёжной системы путём направления письма на адрес электронной почты, указанный Участником. Иной способ информирования может быть использован, если это предусмотрено договорными отношениями между Оператором и Участником.

12.4.25 Получение дополнительного подтверждение от Клиента в отношении заблокированного перевода в ручном режиме осуществляет ответственное лицо Оператора. Ответственное лицо Участника системы привлекается к получению дополнительного подтверждения по решению ответственного лица Оператора в случае каких-либо причин, делающих невозможным прямое общение с Клиентом (языковой барьер, некорректная контактная информация Клиента и т.п.). Иные правила взаимодействия могут быть использованы, если это предусмотрено договорными отношениями между Оператором и Участником, и, при этом, не нарушаются права и законные интересы Клиента.

12.4.26 Клиенту направляется информация о:

- дате совершения перевода;
- сумме перевода;
- получателе перевода;
- причине блокировки перевода;
- иная информация по запросу Клиента, необходимая для однозначной идентификации перевода или для принятия решения о его возобновлении. Предоставление дополнительной информации Клиенту не должно нарушать права и законные интересы третьих лиц.

12.4.27 В случае получения подтверждения от Клиента о легитимности – исполнение перевода возобновляется незамедлительно; в случае получения от Клиента уведомления о нелегитимности перевода – перевод незамедлительно аннулируется; если в течении двух рабочих дней после направления соответствующего уведомления от Клиента не поступило никакого сообщения – исполнение перевода возобновляется.

12.4.28 После получения от Клиента уведомления о легитимности или нелегитимности перевода – Клиенту направляется рекомендация изучить правила безопасной работы в Системе, которые размещены на официальном сайте Оператора.

12.4.29 В случае выявления перевода денежных средств без согласия Клиента Участником Системы, последний аннулирует данный перевод средствами переводной системы или информирует о таком переводе ответственное лицо Оператора с помощью контактной информации (адрес электронной почты и/или телефонный номер), сообщаемой Оператором Участнику.

12.4.30 Субъекты Системы обязаны совершенствовать методы, процедуры, техническое и программное оснащение, обеспечивать соответствие требованиям в области защиты информации, предъявляемым действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, уполномоченных органов исполнительной власти, и Правил с учетом изменяющихся и совершенствующихся угроз защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

12.4.31 Участники Системы обязаны иметь структурное подразделение или назначить ответственное лицо (работника), ответственное за организацию и контроль обеспечения защиты информации в Системе в соответствии с нормативными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регулирующими данную сферу деятельности (далее - Структурное подразделение по защите информации).

Ответственное лицо наделяется необходимыми полномочиями и обеспечивается необходимыми ресурсами для обеспечения ИБ. Участник уведомляет Оператора об ответственном сотруднике, его контактных данных, включая ФИО, телефон и E-Mail официальным письмом. В этом же письме Участник уведомляет Оператора о внешних IP-адресах, используемых им для подключения к ПО Системы. В случае смены ответственного сотрудника или изменения списка IP-адресов Участник обязан уведомить Оператора не позднее, чем за 7 дней.

12.4.32 Структурное подразделение по защите информации наделяется необходимыми полномочиями и обеспечивается необходимыми ресурсами для обеспечения защиты информации.

12.4.33 Структурное подразделение по защите информации и структурное подразделение по информатизации (автоматизации) не должны иметь общего руководителя.

12.4.34 Структурное подразделение по защите информации осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, для чего наделяется следующими полномочиями:

- осуществлять контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- определять требования к техническим средствам защиты информации и организационным мерам защиты информации;
- контролировать выполнение работниками Участника Системы требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- участвовать в разбирательствах инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и предлагать применение дисциплинарных взысканий, а также направлять предложения по совершенствованию методов защиты информации;

- участвовать в действиях, связанных с выполнением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых при восстановлении предоставления услуг платежной системы после сбоев и отказов в работе объектов информационной инфраструктуры.

12.4.35 Участники Системы обеспечивают регистрацию лиц, обладающих правами:

- по формированию электронных сообщений, содержащих распоряжения об осуществлении переводов денежных средств (далее - электронные сообщения);
- по осуществлению доступа к защищаемой информации;
- по управлению криптографическими ключами;
- по воздействию на объекты информационной инфраструктуры, которое может привести к нарушению предоставления услуг по осуществлению переводов денежных средств.

12.4.36 Участники Системы обеспечивают реализацию запрета выполнения одним лицом в один момент времени следующих ролей:

- ролей, связанных с созданием (модернизацией) объекта информационной инфраструктуры и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры;
- ролей, связанных с эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его использования по назначению и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его технического обслуживания и ремонта.

12.4.37 Участники Системы обязаны обеспечить доведение до работников Участников Системы информации о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления переводов денежных средств лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами, и рекомендуемых мерах по их снижению.

12.4.38 Несоблюдение требований по защите информации, полученной Субъектом в связи с выполнением возложенных на него функций в соответствии с Правилами, приведшее к незаконному разглашению/компрометации указанной информации является существенным нарушением Правил и основанием для принятия Оператором мер воздействия, предусмотренных Правилами.

12.4.39 При выявлении нарушений Оператор Системы имеет право направить Участнику Системы требование об устранении нарушений, а при повторном нарушении требований к защите информации в течение последних 12 (двенадцати) месяцев или бездействии - принять меры вплоть до приостановления/прекращения деятельности Участника Системы в Системе. Если такое нарушение требований к защите информации ставит под угрозу безопасность других Участников Системы, то Оператор Системы имеет право без предварительного уведомления приостановить деятельность Участника Системы в Системе до устранения таких нарушений либо прекратить его деятельность в рамках Системе.

12.4.40 Участники Системы, являющиеся операторами по переводу денежных средств, а также операторы услуг платёжной инфраструктуры по требованию Оператора Системы, но не реже одного раза в три года, направляют Оператору Системы информацию для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. Информация предоставляется в виде копии хронологически последнего отчёта по оценке соответствия требованиям ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер» или Положения Банка России № 719-П.

12.4.41 В рамках системы управления рисками в Системе Оператор Системы дополнительно определяет порядок обеспечения защиты информации в Системе для операторов по переводу денежных средств, являющихся Участниками, и ОУПИ (далее - требования к обеспечению защиты информации в Системе). Требования к обеспечению защиты информации в Системе определяются в отношении следующих мероприятий, которые обязаны выполнять Участники – операторы по переводу денежных средств и ОУПИ:

- управление риском информационной безопасности (далее – ИБ) в качестве субъекта Системы как одним из видов операционного риска;
- установление состава показателей уровня риска ИБ в Системе (Оператор Системы рекомендует устанавливать минимум два показателя: количество инцидентов нарушения информационной безопасности и размер убытков от инцидентов риска информационной безопасности);

- реализация процессов выявления и идентификации риска ИБ в Системе в отношении объектов информационной инфраструктуры участников Системы, операторов УПИ, задействованных при функционировании в Системе, включающие в себя следующие способы, но не ограничиваясь (в случае применимости):
- анализ базы событий операционного риска, включающей события риска ИБ (далее База событий);
- проведение ежегодной самооценки уровня операционного риска, включающего риск ИБ, и форм (способов) контроля, направленных на снижение его уровня, на основе формализованных анкет;
- анализ динамики количественных показателей, направленных на измерение и контроль уровня операционного риска, включающего риск ИБ, в определенный момент времени (ключевых индикаторов риска);
- анализ информации работников организации, полученной в рамках инициативного информирования работниками организации Службы управления рисками и (или) Службы внутреннего аудита;
- анализ других внешних и внутренних источников информации и способов выявления рисков. Результаты процедуры идентификации риска ИБ используются для проведения процедур количественной и качественной оценки уровня риска ИБ и корректного учета связи идентифицированного риска ИБ с событиями риска в Базе событий.

Порядок ведения Базы событий подлежит определению во внутренних документах организации.

Процессы выявления и идентификации рисков ИБ должны быть направлены на идентификацию событий, действий, условий, которые могут оказать влияние на информационные системы и бизнес-процессы, реализующие платежные услуги, операционные услуги, услуги платежного клиринга и/или расчетные услуги в рамках Системы, а также определение возможных последствий, анализ причин и источников возникновения событий рисков ИБ.

Процессы реагирования на инциденты защиты информации и восстановление штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации представляют собой последовательность действий, разработанных в соответствии с утвержденными кредитной организацией внутренними документами (ОНиВД, планы реагирования и восстановления деятельности и т.п.), и напрямую зависит от особенности функционирования информационных систем кредитной организации, конфигурации размещения данных, имеющихся в распоряжении кредитной организации программных и программно-аппаратных средств, в том числе средств защиты информации, каналов связи, кадрового состава кредитной организации, прочих особенностей, а также причин возникновения инцидента.

Требования, которые необходимо выполнять Участникам Системы и операторам УПИ в рамках процессов реагирования на инциденты защиты информации и восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации:

- незамедлительно проинформировать Оператора о произошедшем инциденте и предоставить Оператору всю информацию, касающуюся возможного влияния инцидента на инфраструктуру Системы;
- локализовать инцидент:
- выявить и изолировать подвергшееся опасному воздействию критическое оборудование кредитной организации, а также оконечное оборудование пользователей (остановить сессии, отключить от информационной сети и т.п.);
- в случае утери физического контроля над оборудованием, на котором содержится конфиденциальная информация и/или с помощью которого осуществляется доступ к информационным сетям, дистанционно остановить включенные на нем сессии, принять все меры к его блокировке, блокировке возможности доступа с такого оборудования к информационным сетям;
- при необходимости (при наличии риска критической компрометации) при наличии возможности переключиться на дублирующее оборудование в целях обеспечения непрерывности деятельности;

- принять меры для определения причин, вызвавших инцидент, а также лиц причастных к инциденту и направления утечки информации (при ее наличии);
- в случае реализации инцидента по причине внешнего воздействия выявить и заблокировать внешние адреса/домены, с которых совершено вторжение/заражение/рассылка и т.п.;
- принять все возможные меры для ликвидации причин и последствий инцидента, устранения нарушений, при необходимости с использованием альтернативных мест хранения и обработки информации, а также программных и программно-аппаратных средств, в том числе средств защиты информации, каналов связи, зарезервированных на случай возникновения нештатных ситуаций;
- произвести проверку работоспособности элементов, подвергшихся воздействию инцидента;
- произвести очистку информационного пространства (почты, серверов, иного оборудование и т.п.) от вредоносной информации;
- при наличии подозрений об утечке аутентификационных данных пользователей осуществить их блокировку и обновление;
- при отсутствии возможности обеспечения непрерывности деятельности, при прерывании осуществления операций и информационного обмена незамедлительно приступить к восстановлению деятельности в соответствии с Планом ОНиВД;
- обеспечить полное восстановление деятельности в следующие сроки:
 - Операторы УПИ - не более 6 часов;
 - Участники – не более 24 часов;

В процессе реагирования на инциденты и восстановления деятельности обеспечить максимально возможное сохранение информации по операциям, при необходимости осуществить резервное копирование;

Не позднее 3 рабочих дней со дня реализации инцидента произвести расследование инцидента, анализ возникших нештатных ситуаций, их причин и последствий, ревизию данных, установить объем потерянных (уничтоженных) данных (информации) по операциям в Системе, объем утечки данных об операциях в Системе и персональных данных физических лиц (информации, попавшей в третьи руки). Не позднее 24 часов после завершения расследования инцидента направить данную информацию Оператору. При необходимости:

- применить административные меры воздействия по отношению к виновным лицам;
- провести разъяснительную работу с персоналом и обучение персонала в сфере защиты информации;
- принять необходимые меры по недопущению повторного возникновения инцидента, при необходимости пересмотреть План ОНиВД и иные внутренние документы кредитной организации.

Основными целями процесса реагирования на инциденты и восстановления деятельности являются:

- не допустить или минимизировать последствия инцидента, сохраняя непрерывность деятельности в рамках Системы;
- обеспечить эффективное и своевременное восстановление работоспособности (штатного функционирования) информационных ресурсов;
- повысить уровень обеспечения информационной безопасности в организации и эффективность ведения деятельности по управлению инцидентами;
- реализация взаимодействия при обмене информацией об инцидентах защиты информации;
- реализация мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, определенных пунктами 2.2 и 2.4 Указания Банка России от 8 октября 2018 года N 4926-У "О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных

- систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента»;
- проведение работ по разработке, сертификации и (или) оценке соответствия в отношении прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, в том числе платежных приложений, предоставляемых поставщиками платежных приложений клиентам операторов по переводу денежных средств, являющихся Участниками Системы, осуществляется с учетом требований Положения №719-П. Оператор Системы в свою очередь берет на себя обязательства обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России, а также обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Оператор устанавливает следующие показатели уровня риска ИБ:

	Количество инцидентов нарушения информационной безопасности в Системе	Ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае выявления факта превышения значений показателей
Участники – операторы по переводу денежных средств	Не более 3-х в квартал	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на сумму единичной операции по переводу денежных средств.
Привлеченные Расчетные центры	Не более 3-х в квартал	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на сумму единичной операции по переводу денежных средств.
Платежный клиринговый центр	Не более 3-х в квартал	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на сумму единичной операции по переводу денежных средств.
Операционный центр	Не более 3-х в квартал	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на сумму единичной операции по переводу денежных средств.
Участники – операторы по переводу денежных средств; Привлеченные Расчетные центры; Платежный клиринговый центр; Операционный центр	Доля операций без согласия клиентов не более 5 % в квартал от общего количества операций	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на сумму единичной операции по переводу денежных средств.

12.4.42 Порядок, формы и сроки информирования Оператора Системы, Участников Системы и операторов УПИ о выявленных в Системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, порядок взаимодействия в случае выявления в Системе вышеуказанных инцидентов.

К инцидентам в сфере защиты информации относятся события, связанные с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, которые привели или могут привести к осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, неоказанию услуг по переводу денежных средств, в том числе включенные в перечень типов инцидентов, согласованный с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и размещаемый Банком России на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

Оператор Системы устанавливает следующие требования к содержанию, форме и периодичности представления информации, направляемой Участниками и привлеченными операторами УПИ для целей анализа обеспечения в Системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также в целях взаимодействия в случае выявления инцидентов в сфере защиты информации (информация предоставляется только в отношении деятельности в рамках Системы):

Содержание	Форма	Периодичность
1) о выполнении требований к обеспечению защиты информации, в т.ч. о результатах проведенных оценок соответствия	официальное письмо и/или опрос в электронной форме, проводимый Оператором Системы	по запросу Оператора Системы 1 раз в три года
2) о реализации порядка обеспечения защиты информации	официальное письмо и/или опрос в электронной форме, проводимый Оператором Системы	по запросу Оператора Системы 1 раз в три года
3) о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации	в оперативном режиме в части: несанкционированного доступа, операциях без согласия клиента - сообщение по электронной почте, звонок -	При выявлении
4) о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации	в оперативном режиме в части: несанкционированного доступа, операциях без согласия клиента - сообщение по электронной почте, звонок -	При выявлении
5) о применяемых СКЗИ	Официальное письмо	Не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента начала применения СКЗИ или изменения СКЗИ, либо по запросу Оператора.

Оператор Системы определяет следующие требования к взаимодействию в случае выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках Системы:

Инциденты:	Действия Участника, оператора УПИ	Действия Оператора Системы
1. При выявлении инцидентов.	<p>Обеспечение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - информирования собственных служб информационной безопасности о выявлении инцидентов; - регистрации выявленных инцидентов; - применения организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов; - реагирования на выявленные инциденты, в т.ч. обращение в правоохранительные органы при выявлении осуществления перевода денежных средств по распоряжению лиц, не обладающих правом распоряжения этими денежными средствами; - анализа причин выявленных инцидентов, проведения оценки результатов реагирования на инциденты; - информирования Оператора Системы в оперативном порядке о выявленных инцидентах, в виде ежемесячного отчета; - реализация восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры. 	<p>Предпринимает возможные и доступные в сложившихся обстоятельствах действия по:</p> <ul style="list-style-type: none"> - минимизации последствий выявленных инцидентов; - пресечению возможности использования денежных средств Получателями при выявлении осуществления перевода денежных средств по распоряжению лиц, не обладающих правом распоряжения этими денежными средствами (<i>при необходимости Оператор Системы связывается по указанным контактам с Участниками, привлеченным Расчетным центром; принимает решение о необходимости блокировки Участников в Системе, аннулировании, блокировании переводов, приостановлении расчетов с привлеченным Расчетным центром, иные решения</i>); - проверке соблюдения требований к защите информации на стороне Оператора Системы и соблюдению требований при обработке переводов; <p>информированию Участника, Расчетного центра о результатах предпринятых действий.</p> <p>Полученную информацию Оператор Системы анализирует на предмет обеспечения в Системе защиты информации, формулирует при необходимости рекомендации по совершенствованию защиты информации, а также на основании анализа вносит изменения в требования по защите информации.</p>
2. При выявлении факта компрометации и ключевой информации средств криптографической защиты	Информирование Оператора Системы по каналам	Блокирует для Участника возможность осуществления переводов в Системе.
3. При обнаружении вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода.	<p>Обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия.</p> <p>При необходимости приостанавливают осуществление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом, а также последствий иных воздействий.</p> <p>Обеспечивают оперативное информирование Оператора Системы по адресу</p>	<p>После получения сообщения от Участника, привлеченного Расчетного центра временно приостанавливает работу Участника в Системе. Приостанавливает расчеты с привлеченным Расчетным центром, также временно приостанавливая работу Участника, осуществляющего расчеты через него.</p> <p>В случае наличия проблем в функционировании Системы осуществляет рассылку по согласованным каналам связи.</p> <p>В случае обнаружении вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода в рамках Системы Оператор информирует Участника, привлеченный Расчетный центр по согласованным каналам связи.</p>

Оператор Системы обеспечивает учет и доступность для Участника Системы и ОУПИ информации:

- о выявленных Оператором Системы инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- информация направляется по согласованным каналам связи ежемесячно при наличии инцидентов, отсутствие направленной информации признается отсутствием инцидентов;
- о методиках анализа и реагирования Оператора Системы на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

Методика анализа заключается в сборе, обобщении информации, анализе информации о причинах инцидентов на соответствие требованиям Положения №719-П Правил Системы;

Методика реагирования на инциденты описана в разделе 12 настоящих Правил.

Оператор Системы на основе накопления и учета опыта реагирования на инциденты защиты информации и восстановления функционирования Системы после их реализации в целях снижения риска ИБ реализовывает механизмы совершенствования в части обеспечения учета и доступности для операторов по переводу денежных средств, являющихся Участниками, и операторов УПИ информации:

- о выявленных в платежной системе инцидентах защиты информации;
- о методиках анализа и реагирования на инциденты защиты информации.

12.4.43 Для Участников Системы, находящихся вне правового поля Российской Федерации, применение пункта 12.4.40 Правил возможно по соглашению сторон, в противном случае Участники действуют в соответствии с применимым законодательством. Для оценки рисков информационной безопасности Участники заполняют и предоставляют Оператору Системы анкету по информационной безопасности. Анкета заполняется при подключении к Системе, а также в дальнейшем по требованию Оператора Системы.

12.4.44 В случае несоответствия Участника Системы показателям уровня риска информационной безопасности, предусмотренным пунктами 12.4.40 Правил – с данным Участником проводятся переговоры с целью выработки плана действий по приведению деятельности Участника в соответствие с установленными требованиями.

12.4.45 Ограничения, установленные в соответствии с п. 12.4.40 Правил, снимаются в случае предоставления Участником Системы отчёта об устранении выявленных недостатков. Оператор Системы вправе потребовать от Участника Системы проведение внеочередного аудита, с привлечением сторонней организации, на соответствие требованиям по защите информации.

13. Использование средств криптографической защиты информации

13.1 Правилами, а также договорами, заключаемыми между Субъектами Системы, для защиты информации используются средства криптографической защиты информации (шифрования) либо программно-аппаратные средства, содержащие модули криптографической защиты информации.

13.2 В случае, если к выбору используемых средств криптографической защиты информации Правилами не предъявляются специальные требования, выбор осуществляется по соглашению сторон электронного обмена.

13.3 Для проведения работ, связанных с криптографическими средствами защиты информации Субъектами Системы, могут привлекаться на договорной основе организации, имеющие лицензии на соответствующие виды деятельности.

13.4 Работы по обеспечению защиты информации с помощью СКЗИ проводятся в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ "Об электронной подписи", Положением о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005), утвержденным приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 9 февраля 2005 года № 66, и технической документацией на СКЗИ.

13.5 В Системе применяются средства электронной подписи, реализующие криптографические алгоритмы:

- электронной подписи – RSA (длина ключа не менее 1024 бит).

13.6 Во внутренних документах Участников Системы должен быть определен и выполняется порядок применения СКЗИ, включающий:

- порядок ввода в действие, включая процедуры встраивания СКЗИ в автоматизированные системы, используемые для осуществления переводов денежных средств;
- порядок эксплуатации СКЗИ;
- порядок восстановления работоспособности СКЗИ в случаях сбоев и (или) отказов в их работе;
- порядок внесения изменений в программное обеспечение СКЗИ и техническую документацию на СКЗИ;
- 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.

13.7 Безопасность процессов изготовления криптографических ключей СКЗИ обеспечивается комплексом технологических мер защиты информации, организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации в соответствии с технической документацией на СКЗИ.

13.8 Сертификаты электронной подписи, используемые в электронном документообороте и запрашиваемые Участниками официальными письмами на имя Председателя Правления Оператора, имеют сроки действия 1 (Один) год. За две недели до истечения сроков действия указанных сертификатов, Участник инициирует процесс смены сертификатов посредством направления оператору указанного официального письма.

14. Требования к обеспечению защиты информации от воздействия вредоносного кода

14.1 Субъекты платежных систем в целях снижения возможных потерь от воздействия вредоносного кода путем предотвращения проникновения и распространения, а также своевременного уничтожения вредоносного кода, обеспечивают выполнение следующих требований:

- использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления вредоносного кода и для предотвращения воздействия вредоносного кода на объекты информационной инфраструктуры (далее - технические средства защиты информации от воздействия вредоносного кода), на средствах вычислительной техники, включая Банкоматы и Платежные терминалы, при наличии технической возможности;
- 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;
- формирование для Клиентов рекомендаций по защите информации от воздействия вредоносного кода;
- использование антивирусного программного обеспечения различных производителей и их отдельную установку на персональных электронных вычислительных машинах и серверах, используемых для осуществления Операций, а также на межсетевых экранах, задействованных в осуществлении Операций, при наличии технической возможности;
- функционирование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода в автоматическом режиме, при наличии технической возможности.

14.2 Оператор, Участник и Расчетный центр 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 денежных средств, а также на межсетевых экранах, задействованных в осуществлении переводов денежных средств, при наличии технической возможности.

14.3 При наличии технической возможности Оператор, Участник и Расчетный центр обеспечивают выполнение:

- предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения, устанавливаемого или изменяемого на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы;
- проверки на отсутствие вредоносного кода средств вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, выполняемой после установки или изменения программного обеспечения.

14.4 В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода, обнаруживший вредоносный код Субъект Системы, обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия вредоносного кода.

Субъекты, при необходимости, приостанавливают осуществление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом.

В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Оператор по переводу денежных средств, Оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают незамедлительное информирование Оператора платежной системы; Оператор платежной системы обеспечивает информирование Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников платежной системы всеми доступными способами: посредством телефонной, факсимильной связи, другие доступные способы связи, за исключением электронных средств взаимодействия (электронная почта и т.п.), которые в данном случае могут явиться каналом распространения вредоносного кода.

14.5 При обнаружении Субъектом Системы проникновения вредоносного кода в средства вычислительной техники, задействованные в информационном обмене в электронном виде между Субъектами Системы, он незамедлительно прекращает информационный обмен в электронном виде с другими Субъектами Системы, при этом информируя, по любому из доступных каналов связи, в том числе посредством телефонной и факсимильной связи, Субъектов и Оператора Системы о возникшей ситуации, включая информирование о событиях, по его мнению, вызвавших указанное событие, его причинах и последствиях, после чего принимает меры реагирования, предусмотренные локальными актами на случай возникновения данного вида событий.

14.6 Субъект платежной системы информирует стороны информационного обмена в электронном виде о возобновлении указанного вида информационного обмена после восстановления нормального функционирования используемых средств вычислительной техники.

14.7 Участники Системы обеспечивают использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления вредоносного кода и для предотвращения воздействия вредоносного кода на объекты информационной инфраструктуры, на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, при наличии технической возможности; 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.

15. Информационное взаимодействие при выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

15.1 Субъект Системы при выявлении в Системе инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, принимает меры по снижению негативных последствий, вызванных нарушением требований, информирует Субъекта Системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения инцидента, в порядке и сроки, определенные в порядке взаимодействия в рамках Системы в чрезвычайных и нестандартных ситуациях. Субъект Системы, допустивший инцидент, реализует комплекс мер, направленных на устранение причин, вызвавших инцидент, и на недопущение его повторного возникновения, и последствий инцидента.

15.2 Оператор Системы информирует Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Системы о выявленных в Системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также о рекомендуемых

методиках анализа и реагирования на указанные инциденты путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Оператора Системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Информирование осуществляется в течении 1 рабочего дня после расследования инцидента (установления причин, возможных целей и последствий инцидента, методов выявления и пресечения, а так же любых иных обстоятельств, значимых для выявления и пресечения конкретного инцидента).

15.3 Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники Системы в составе информации о своей деятельности представляют данные для целей анализа обеспечения в Системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. При этом состав указанных данных должен соответствовать требованиям нормативных актов Банка России (Положение Банка России № 719-П), регламентирующих требования к обеспечению защиты информации в Системе при осуществлении переводов денежных средств.

15.4 Участники ежемесячно информируют Оператора о выявленных Инцидентах, в порядке и сроки, установленные в разделе «Порядок предоставления Участниками информации о своей деятельности Оператору».

15.5 В случаях выявления Участниками, а также операторами услуг платёжной инфраструктуры, Инцидентов, Участники незамедлительно информируют о них Оператора по согласованному каналу связи. Оператор после получения указанного выше уведомления обеспечивает осуществление всех возможных действий, направленных на устранение Инцидента, и уведомляет соответствующего Участника о принятых мерах и их результатах.

К таким инцидентам должны относиться как минимум инциденты:

- заявление клиента об операции, которую он не совершал;
- события, свидетельствующие о несанкционированном вмешательстве в информационную систему, которые могут повлиять на Систему, либо обрабатываемую в ней информацию.

При поступлении информации об инциденте, связанном с осуществлением перевода денежных средств без согласия клиента – если перевод ещё не осуществлён, он приостанавливается на 2 рабочих дня, в течении которых Участник должен подтвердить или отменить перевод. В случае, если участник не подтвердил или не отменил перевод в течении 2-х рабочих дней – перевод исполняется.

15.6 В случае выявления Оператором Инцидента, связанного с переводом денежных средств без согласия клиента на основе информации о переводах без согласия клиента – такой перевод приостанавливается на 2 рабочих дня, Участнику, инициировавшему данный перевод, направляется соответствующее уведомление (в соответствии с контактной информацией подразделения/лица, ответственного за противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов). В течении 2-х рабочих дней Участник должен подтвердить или отменить перевод. В случае, если участник не подтвердил или не отменил перевод в течении 2-х рабочих дней – перевод исполняется.

15.7 Если для устранения последствий выявленного инцидента, связанного с нарушением требований к обеспечению защиты информации при переводе денежных средств в Системе, возникает необходимость привлечения других Участников Системы, то Участник Системы, обнаруживший инцидент, вправе обратиться непосредственно к другим Участникам Системы или к Оператору Системы для организации взаимодействия в целях устранения последствий выявленного инцидента. При этом Участники Системы ставят в известность Оператора Системы о фактах и результатах совместных действий по устранению последствий выявленных инцидентов.

15.8 Участники Системы обеспечивают:

- применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- информирование структурного подразделения по защите информации о выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- реагирование на выявленные инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- анализ причин выявленных инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, проведение оценки результатов реагирования на такие инциденты.

15.9 Субъекты Системы обеспечивают проведение оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации, на собственных объектах информационной инфраструктуры при проведении оценки соответствия, предусмотренной главой 2 Положения Банка России № 719-П (далее - «Оценка соответствия»).

15.10 Для целей анализа и контроля (мониторинга) обеспечения защиты информации при осуществлении Операций в Системе Участники по письменному запросу Оператора предоставляют ему сведения об обеспечении защиты информации при осуществлении Операций в Системе, по форме, установленной Оператором в письменном запросе. В указанные сведения по решению Оператора включается информация о:

- выполнении требований к обеспечению защиты информации на собственных объектах информационной инфраструктуры;
- реализации установленного Участником порядка обеспечения защиты информации при осуществлении Операций;
- выявленных Инцидентах;
- отчета, подготовленного проверяющей организацией по результатам Оценки соответствия в соответствии с п. 9.1. Положения Банка России № 719-П;
- выявленных новых угроз и уязвимостях в обеспечении защиты информации.

Состав информации, направляемой Участниками Системы, находящимися за пределами Российской Федерации, Оператору Системы для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, определяется Оператором платежной системы.

15.11 Обеспечение совершенствования защиты информации при осуществлении Операций в Системе.

Субъекты Системы обеспечивают пересмотр порядка обеспечения защиты информации в случаях:

- изменения требований к защите информации, определенных настоящими Правилами;
- внесения изменений в законодательство Российской Федерации.
- Субъекты Системы обеспечивают совершенствование защиты информации при осуществлении Операций в случаях:
 - изменения требований к защите информации, определенных настоящими Правилами;
 - внесения изменений в законодательство Российской Федерации;
 - изменения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении Операций;
 - выявления угроз, рисков и уязвимостей в обеспечении защиты информации при осуществлении Операций;
 - выявления недостатков при осуществлении контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении Операций;
 - выявления недостатков при проведении Оценки соответствия.

16. Порядок предоставления Участниками, ОУПИ информации о своей деятельности Оператору

16.1 Участники обязаны предоставлять Оператору информацию о своей деятельности в рамках Системы в порядке и в сроки, определенные Правилами, законодательством Российской Федерации и в соответствии с отдельными запросами Оператора. Прямые участники предоставляют информацию в том числе по всем своим Косвенным участникам, партнерах, БПА. ОУПИ обязаны предоставлять Оператору информацию о своей деятельности в рамках Системы в порядке и в сроки, определенные в соглашении/договоре между Оператором и ОУПИ, законодательством Российской Федерации и в соответствии с отдельными запросами Оператора. Срок предоставления ОУПИ информации о своей деятельности в рамках Системы 7 (Семь) рабочих дней от даты получения соответствующего запроса, если иное не определено в соглашении/договоре между Оператором и ОУПИ, законодательством Российской Федерации.

16.2 Участник, а также оператор услуг платёжной инфраструктуры, предоставляет Оператору отчёт в произвольной форме об инцидентах.

В Отчет включается информация о выявленных в системе инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств:

- описание механизма инцидента с указанием причин возникновения;
- описание нарушений требований ПС и/или требований Банка России в области ИБ, способствовавших инциденту;
 - описание возможных целей преступников и насколько они были достигнуты;
 - описание выявленного ущерба субъектам взаимоотношений;
 - описание корректирующих мероприятий по недопущению в будущем подобных происшествий.
- Отчет об инцидентах ежемесячно предоставляется Оператору по согласованному каналу связи, в срок не позднее 5 (Пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

16.3 Участник предоставляет Оператору отчет об обеспечении защиты информации.

Участники обязаны предоставлять информацию о выполнении ими требований Правил в виде отчета в свободной форме с указанием отдельных пунктов указанных глав.

Участники обязаны направить указанную информацию Оператору в срок не позднее двух месяцев от даты присоединения к настоящим Правилам, а впоследствии – до конца каждого календарного года, начиная со следующего после года, в котором Участник присоединился к Правилам.

Оператор вправе запросить другие данные/отчеты о применяемых мерах, средствах и способах защиты информации, направив соответствующий запрос Участникам.

16.4 Участник обязан периодически (но не реже одного раза в год) информировать Оператора Системы о состоянии системы управления информационной безопасностью.

17. Ответственность Участников/Партнеров/ОУПИ Системы

17.1 Участник, Партнер, ОУПИ несут ответственность за надлежащее исполнение настоящих Правил и Условий Переводов.

17.2 При нарушении Участником, Партнером, ОУПИ Правил и/или Условий Переводов Участником, Партнером, ОУПИ обязуется компенсировать Оператору или иным лицам, которым был причинен ущерб, сумму реального ущерба, доказанного документально.

17.3 При нарушении Участником, Партнером, ОУПИ сроков исполнения своих обязательств по расчетам, условий (договоренностей между сторонами) соответствующего договора с Оператором, оказания услуг клиентам без соответствующего договора между сторонами, процедур проведения идентификации клиентов и их представителей в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Положением об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Оператор вправе потребовать от Участника, Партнера, ОУПИ, нарушившего свои обязательства, уплаты неустойки, начисленной:

- по двойной ставке рефинансирования Банка России, действующей в течение срока нарушения исполнения обязательств - на не перечисленную своевременно сумму задолженности, выраженной в рублях РФ, за каждый день задержки платежа до даты погашения задолженности включительно;
- по двойной ставке рефинансирования Банка России, действующей в течение срока нарушения исполнения обязательств - на размер убытка Оператора, возникшего из-за нарушения Участником процедуры идентификации клиента и (или) его представителя помимо возмещения Участником Оператору самого возникшего убытка, выраженной в рублях РФ, за каждый день до даты возмещения убытка включительно;
- по двойной ставке LIBOR, действующей в течение срока нарушения исполнения обязательств – на не перечисленную своевременно сумму задолженности, выраженной в иностранной валюте, за каждый день задержки расчета до даты погашения задолженности включительно.

Общая сумма неустойки не может превышать не перечисленной своевременно суммы.

Убытки, причиненные несвоевременным исполнением обязательств, сверх неустойки не возмещаются.

17.4 За нарушение Участником, Партнером, ОУПИ Системы требований Правил по использованию товарного знака и ПО Системы Участник, Партнер, ОУПИ обязан уплатить Оператору по требованию последнего штраф в размере, эквивалентном 5 000 (Пять тысяч) Евро, за каждый случай использования ПО Системы и/или указанного товарного знака и/или наименования Оператора с нарушением Правил, а также несет иную ответственность в соответствии с действующим законодательством.

17.5 Оператор вправе учесть суммы документально доказанного ущерба и/или неустойки, подлежащие взысканию с Участников, Партнеров, ОУПИ в пользу Оператора, при расчете по обязательствам данного Участника, Партнера, ОУПИ. Суммы неустойки, подлежащие взысканию с Оператора в пользу иных Участников, Партнеров, ОУПИ Системы, учитываются при расчете по обязательствам данного Участника, Партнера, ОУПИ при условии подтверждения указанных сумм Оператором.

17.6 Каждый Участник, Партнер, ОУПИ Системы несет самостоятельную ответственность за соответствие своих действий при осуществлении Переводов требованиям Системы и требованиям законодательства, за соблюдение процедуры идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя клиента и бенефициарного владельца в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств и передаче требуемых данных о клиенте путем занесения информации в ПО Системы, в том числе за своевременность изменения статусов Переводов в ПО Системы, за любые операции, выполняемые им в связи с осуществлением Переводов посредством или при содействии ПО Системы, иных систем обработки данных, средств телекоммуникации, ПОК, а также за действия сотрудников Участника, участвующих в осуществлении Переводов, включая (без ограничения таковыми) недобросовестные сделки сотрудников Участника.

17.7 Участники, Партнеры, ОУПИ Системы в соответствии с законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и субъекта Федерации несут самостоятельно ответственность за принятие необходимых мер, обеспечивающих сохранность персональных данных Клиентов, в том числе за хранение заявлений Клиентов с согласием на обработку (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных).

17.8 Каждый Участник, Партнер Системы самостоятельно несет риск и финансовые последствия в виде необходимости исполнения обязательств по возврату входящих Переводов данного Участника, которые аннулированы Оператором как невыплаченные Получателю, если данный Участник, Партнер действующий в качестве Стороны-исполнителя, своевременно в соответствии с настоящими Правилами не присвоил Переводу в ПО Системы статус «выплачен», независимо от того, что данный Участник фактически выдал такой Перевод Получателю.

При аннулировании Оператором таких Переводов Участник (Партнер) обязан исполнить перед ЦПКК свои обязательства, возникающие в связи с аннулированием, в срок, определенный для проведения расчетов в соответствии с настоящими Правилами.

В том случае, если аннулированный Перевод к моменту аннулирования фактически был выплачен Получателю Участником (Партнером) без изменения последним статуса Перевода в ПО Системы, последующий учет такого Перевода как выданного в отношениях между Оператором и данным Участником (Партнером) производится только после представления Участником заверенных им копий документов, подтверждающих выплату Перевода Получателю (Заявление о выдаче Перевода и расходный кассовый ордер (для Участников нерезидентов - иной заменяющий его документ) и данных указанных в Заявлении о выдаче Перевода документа, удостоверяющего личность Получателя (копию документа, удостоверяющего личность при наличии). При этом, в случае выдачи Перевода Отправителю, Сумма Перевода, включая комиссию Участнику не возвращаются.

17.9 Каждый Участником, Партнером, ОУПИ Системы несет самостоятельную ответственность за представление всех учетных данных, информации и сведений в правоохранительные органы и органы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма в порядке, установленном законодательством инкорпорации Участника, Партнера, ОУПИ.

17.10 Участники, Партнеры, ОУПИ Системы освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящих Правил, если указанные нарушения являются следствием обстоятельств непреодолимой силы.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Участник, Партнер, ОУПИ Системы обязан в тот же день известить о них Оператора доступными средствами связи с последующим подтверждением в письменной форме в течение двух рабочих дней с приложением документальных подтверждений.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Оператор обязан в тот же день известить о них иных Участников и Партнеров Системы доступными средствами связи.

Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения своих обязательств.

Указанное извещение является для Оператора основанием для приостановления участия Участника, сотрудничества с Партнером, с ОУПИ, направившего извещение, в Системе, либо (если указанные обстоятельства затрагивают деятельность Оператора) для приостановления деятельности Системы до прекращения обстоятельств непреодолимой силы.

При прекращении обстоятельств непреодолимой силы Участник, Партнер, ОУПИ обязан в тот же день в письменном виде уведомить об этом Оператора (Оператор – иных Участников Системы) с указанием срока, с которого Участник готов возобновить свое участие в Системе, а Система возобновляет функционирование.

17.11 Участники, Партнеры несут самостоятельную ответственность за осуществление перевода согласно указанным в заявлении на перевод реквизитам в соответствии с настоящими Правилами и Условиями Переводов по Системе. Сторона-отправитель несет ответственность за отправление перевода в соответствии с условиями, указанными в заявлении на перевод, а Сторона-исполнитель несет ответственность за выдачу перевода.

Система не несет ответственности за правомерность отправления и выдачи Участниками, Партнерами Системы денежных переводов.

17.12 Приостановление (прекращение) участия/сотрудничества или операций в Системе в случаях обстоятельств непреодолимой силы не освобождает Участников, Партнеров, ОУПИ Системы от исполнения своих обязательств, возникших до наступления соответствующего обстоятельства.

17.13 Сторона-отправитель несет ответственность за хранение документов, предоставляемые Клиентами при осуществлении Переводов, в том числе Заявлений на Перевод, равно как и Сторона-исполнитель несет ответственность за хранение документов, предоставляемые Клиентами при осуществлении Переводов, в том числе Заявления о выдаче Перевода в течение 5 (пяти) лет с момента осуществления Перевода.

18. Разрешение споров

18.1 Настоящие Правила регулируются законодательством Российской Федерации. При наличии императивных норм законодательства, действующего на территории государства инкорпорации Участника, Партнера, ОУПИ Системы, или расположения его ПОК, исключаящих применение договорных условий в отношениях, связанных с осуществлением Переводов, указанные императивные нормы имеют приоритет над условиями Правил.

18.2 Порядок взаимодействия в рамках Системы в чрезвычайных и нестандартных ситуациях.

18.2.1 В случае выявления в рамках Системы чрезвычайных ситуаций, в том числе, событий, вызвавших системные сбои, Субъекты Системы, выявившие указанные обстоятельства, незамедлительно предпринимают все зависящие от них действия, направленные на снижение вредных последствий, незамедлительно информируют Оператора и Субъекта Системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения чрезвычайной/нестандартной ситуации или сбоя, по любому из доступных каналов связи, в том числе посредством телефонной связи, по факсу, по электронной почте, о возникшей ситуации, включая информирование о событиях, по их мнению, вызвавших чрезвычайную/нестандартную ситуацию, операционные сбои, об их причинах и последствиях.

18.2.2 Оператор незамедлительно после получения информации о возникновении чрезвычайной/нестандартной ситуации предпринимает действия, направленные на снижение вредных последствий, а также, путем взаимодействия с Субъектом Системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения чрезвычайной ситуации, действия, направленные на выявление и устранение причин возникновения чрезвычайной/нестандартной ситуации, на восстановление нормального режима функционирования Системы, ликвидации негативных последствий.

18.2.3 При этом продолжительность установленного оператором платежной системы времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг - не более 6 часов. В случае превышения указанного порогового значения данное событие признается приостановлением (прекращением) оказания УПИ. Оператор Системы информирует Банк России о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ в течение двух рабочих дней со дня приостановления (прекращения) оказания УПИ. При этом Оператор Системы в день приостановления (прекращения) оказания УПИ незамедлительно направляет в Банк России (Департамент национальной платежной системы) уведомление о приостановлении (прекращении) оказания УПИ с использованием способа связи, информация о котором доведена до него Банком России (Департаментом национальной платежной системы).

18.2.4 После восстановления нормального функционирования Системы Оператор информирует заинтересованных Субъектов Системы о предпринятых действиях и достигнутых результатах.

18.3 Порядок взаимодействия в рамках Системы в спорных ситуациях, порядок досудебного разрешения споров между Субъектами Системы.

18.3.1 Спорные ситуации, включая системные сбои, между Оператором и Участниками (Партнерами) Системы, между Оператором и Операторами услуг платежной инфраструктуры, между Участником Системы и Партнерами, Оператором услуг платежной инфраструктуры разрешаются (урегулируются) в досудебном порядке: в рабочем порядке и/или по итогам работы комиссии по разрешению спорной ситуации (далее - комиссия).

18.3.2 В случае невозможности разрешения спорной ситуации в рабочем порядке и/или по итогам работы комиссии, споры разрешаются в претензионном порядке, а в случае не удовлетворения претензии, споры направляются на рассмотрение суда в порядке, установленном Правилами и законодательством Российской Федерации.

18.3.3 В случае возникновения обстоятельств, свидетельствующих, по мнению одного из Субъектов Системы, о возникновении и/или наличии спорной ситуации, данный Субъект (далее – инициатор) незамедлительно извещает другую заинтересованную сторону о возможном возникновении и/или наличии спорной ситуации, обстоятельствах, свидетельствующих о ее возникновении или наличии, а также ее предполагаемых причинах.

18.3.4 Субъекты Системы, которым было направлено извещение о спорной ситуации, и, участвующие в разрешении спорной ситуации (далее – участники спора), обязаны не позднее чем в течение следующих пяти рабочих дней проверить наличие указанных в извещении обстоятельств, и по необходимости принять меры по разрешению спорной ситуации со своей стороны.

18.3.5 В тот же срок участники спора извещают доступными способами инициатора о результатах проверки и, при необходимости, о мерах, принятых для разрешения спорной ситуации.

18.3.6 Спорная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке в случае, если инициатор удовлетворен информацией, полученной в извещениях участников спора, и не имеет к ним претензий в связи со спорной ситуацией.

18.4 Порядок разрешения споров между Субъектами Системы при участии комиссии.

18.4.1 В случае, если инициатор не удовлетворен информацией, полученной от участников спора, для рассмотрения спорной ситуации формируется комиссия.

18.4.2 Если спорная ситуация не была разрешена в порядке, указанном в Правилах инициатор должен не позднее чем в течение трех рабочих дней после получения ответа на извещение о спорной ситуации, направить уведомление о спорной ситуации (далее - уведомление) и предложение о создании комиссии по разрешению спорной ситуации ответчику и Оператору (если Оператор не является инициатором или участником спора).

18.4.3 Уведомление должно содержать информацию о предмете и существе спорной ситуации, обстоятельствах, по мнению инициатора, свидетельствующих о наличии спорной ситуации, возможных причинах и последствиях ее возникновения.

Уведомление должно содержать информацию с указанием фамилий, имен, отчеств, должностей и контактной информации должностных лиц инициатора, уполномоченных в разрешении спорной ситуации.

18.4.4 Организацию формирования и деятельности комиссии осуществляет Оператор. Расходы, связанные с формированием и обеспечением деятельности комиссии для разрешения спорной ситуации, несет сторона инициатор, если по итогам рассмотрения спорной ситуации комиссией не будет установлено иное. По результатам рассмотрения комиссией спорной ситуации, расходы, связанные с формированием и обеспечением деятельности комиссии для разрешения спорной ситуации, могут быть определены за счет участников споров либо распределены между инициатором и участниками споров в определенной в решении комиссии пропорции.

18.4.5 Оператор не позднее чем в течение двух рабочих дней после получения от инициатора уведомления направляет инициатору и участнику споров информацию о предлагаемом месте, дате и времени сбора комиссии, список предлагаемых для участия в работе комиссии представителей Оператора платежной системы с указанием фамилий, имен, отчеств, должностей, их контактной информации (телефон, факс, электронная почта), а также предлагает инициатору и участникам спора не позднее чем в течение трех рабочих дней после получения указанной информации сообщить список предлагаемых для участия в работе комиссии их представителей с указанием фамилий, имен, отчеств, должностей, их контактной информации (телефон, факс, электронная почта).

18.4.6 После получения информации от инициатора и участников спора, а также в случае неполучения информации в указанный выше срок, Оператор не позднее чем на следующий рабочий день формирует комиссию.

18.4.7 Если стороны не договорятся об ином, в состав комиссии входит по три уполномоченных лица Оператора, инициатора и каждого из участников спора, участвующих в разрешении спорной ситуации.

18.4.8 Устанавливается тридцатидневный срок работы комиссии. В исключительных случаях срок работы комиссии по решению членов комиссии может быть дополнительно продлен не более чем на тридцать дней. В случае необходимости решение о привлечении независимого эксперта принимает комиссия, при этом сторона, чей представитель выступил с инициативой привлечения независимого эксперта, самостоятельно решает вопрос об оплате экспертных услуг.

18.4.9 Право представителей на участие в комиссии, на представление соответствующих организаций должно подтверждаться официальным документом (доверенностью, копией приказа или распоряжения).

18.4.10 Задача комиссии - установить на организационно-техническом уровне наличие или отсутствие фактических обстоятельств, свидетельствующих о наличии спорной ситуации, ее причинах и последствиях.

18.4.11 Все действия, предпринимаемые комиссией для выяснения фактических обстоятельств, а также выводы, сделанные комиссией, заносятся в протокол работы комиссии.

18.4.12 Протокол работы комиссии должен содержать следующие данные:

- состав комиссии с указанием сведений о фамилиях, именах, отчествах, местах работы, занимаемых должностях, контактной информации каждого из членов комиссии;
- краткое изложение обстоятельств, свидетельствующих, по мнению инициатора, о возникновении и/или наличии спорной ситуации;
- установленные комиссией фактические обстоятельства;
- мероприятия, проведенные комиссией для установления наличия, причин возникновения и последствий возникшей спорной ситуации, с указанием даты времени и места их проведения;
- выводы, к которым пришла комиссия в результате проведенных мероприятий;
- подписи всех членов комиссии.

18.4.13 В случае, если мнение члена или членов комиссии относительно порядка, методики, целей проводимых мероприятий не совпадает с мнением большинства членов комиссии, в протокол

вносится соответствующая запись, которая подписывается членом или членами комиссии, чье особое мнение отражает соответствующая запись.

18.4.14 Протокол составляется в форме документа на бумажном носителе по одному экземпляру для каждой из сторон. По обращению любого из членов комиссии стороной, к которой было направлено обращение, ему должна быть выдана заверенная копия протокола.

18.4.15 По итогам работы Комиссии составляется акт, при этом акт должен содержать следующую информацию:

- состав комиссии;
- дату и место составления акта;
- даты и время начала и окончания работы комиссии;
- фактические обстоятельства, установленные комиссией;
- краткий перечень мероприятий, проведенных комиссией;
- выводы, к которым пришла комиссия в результате проведенных мероприятий;
- подписи членов комиссии;
- в случае наличия - особое мнение члена или членов комиссии.

18.4.16 Акт составляется в форме документа на бумажном носителе по одному экземпляру для каждой из сторон. При обращении любого из членов комиссии, сторона, к которой было направлено обращение, должна выдать ему заверенную копию акта.

18.4.17 Акт комиссии является основанием для принятия сторонами решения по урегулированию конфликтной ситуации.

18.4.18 В срок не более трех рабочих дней со дня окончания работы комиссии, стороны на основании выводов комиссии принимают меры по разрешению спорной ситуации и извещают другие стороны о принятых мерах.

18.4.19 Спорная ситуация признается разрешенной по итогам работы комиссии, если стороны удовлетворены выводами, полученными комиссией, мерами, принятыми другими участвующими в разрешении спорной ситуации сторонами, и не имеют взаимных претензий.

18.4.20 В случае, если спорная ситуация признается сторонами разрешенной, то в срок не позднее пяти рабочих дней со дня окончания работы комиссии стороны оформляют решение об урегулировании спорной ситуации.

18.4.21 Решение составляется в форме документа на бумажном носителе по одному экземпляру каждой стороне. Решение подписывается уполномоченными в разрешении конфликтной ситуации лицами сторон.

18.4.22 В случае, если спорная ситуация не разрешена по итогам работы комиссии, в случае прямого или косвенного отказа одной из сторон от участия в работе, или, если одной из сторон создавались препятствия работе комиссии, инициатор, считающий, что его права были нарушены, обязан направить участнику спора претензию.

18.4.23 Претензия должна содержать:

- изложение существа требований инициатора;
- изложение фактических обстоятельств, на которых основываются требования инициатора и доказательства, подтверждающие их, со ссылкой на соответствующие нормы законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, а также Правил;
- при необходимости денежной оценки претензии - ее сумму и расчет;
- сведения о работе комиссии и, в случае, если комиссия работала в связи с рассматриваемой спорной ситуацией, копии материалов работы комиссии, независимо от выводов комиссии, согласия или несогласия с этими выводами инициатора;
- иные документы, имеющие значение, по мнению инициатора;
- перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств, а также иные сведения, необходимые для урегулирования разногласий по претензии.

18.4.24 Претензия составляется в форме документа на бумажном носителе, подписывается руководителем инициатора либо иным уполномоченным лицом, заверяется печатью инициатора. Претензия и прилагаемые к ней документы направляются в адрес участника спора в установленном

порядке, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции; одновременно копии направленных участнику споров документов, направляется Оператору платежной системы.

18.4.25 Участник споров, в адрес которого направлена претензия, обязан в срок не позднее пяти рабочих дней удовлетворить требования претензии или представить мотивированный отказ в их удовлетворении. Непредставление ответа на претензию в течение указанного срока является нарушением установленного Правилами претензионного порядка и может рассматриваться в качестве отказа в удовлетворении требований претензии.

18.5 Претензионный порядок разрешения споров

18.5.1 Претензия Участника (Партнера) Системы, изложенная в письменной форме на русском и/или английском языках на официальном бланке за подписью его уполномоченного должностного лица, направляется другой стороне заказной почтой или иным способом, подтверждающим вручение претензии адресату. Претензия должна быть заявлена в течение одного месяца после возникновения основания для претензии, и содержать указание на обстоятельства, служащие основанием для ее предъявления, а также на дату возникновения указанных обстоятельств. Претензии, поступившие по истечении указанного срока, не рассматриваются.

18.5.2 Рассмотрение претензий включает в себя изучение обстоятельств, позволяющих установить исполнение (неисполнение) Участниками (Партнерами) Системы своих функций и обязательств, вытекающих из настоящих Правил. Оператор вправе запрашивать у любых Участников (Партнеров) Системы любую информацию, необходимую для выяснения указанных обстоятельств.

18.5.3 Если претензия касается, среди прочего, подлинности, целостности, правильности, неизменности Электронных поручений и уведомлений, других вопросов электронного документооборота, то рассмотрение претензий включает в себя создание согласительной комиссии с участием заинтересованных Участников (Партнеров) Системы с проведением экспертизы Электронных поручений и уведомлений, являющихся предметом претензии. Создание согласительной комиссии и проведение экспертизы осуществляется в соответствии с условиями договора об электронном документообороте, заключаемыми Оператором с Участниками (Партнерами), Участником с Партнером Системы (при необходимости).

18.5.4 Решение по претензии должно быть принято в течение 30 календарных дней после получения претензии и доводится до отправившего ее лица в письменной форме.

18.5.5 Записи баз данных Оператора обладают приоритетом над записями баз данных иных Участников (Партнеров) Системы при доказательстве подлинности соответствующих Электронных поручений и уведомлений.

18.5.6 Оформляемые Расчетным центром выписки со счетов, открытых для осуществления расчетов и учета обязательств Участников, подписанные уполномоченным руководителем и заверенные печатью Расчетного центра, являются документами, подтверждающими наличие взаимных обязательств и требований Сторон, которые наряду со сводным отчетом о клиринге, выполненным Оператором, имеют доказательственную силу при возникновении между Сторонами споров, связанных с участием Участников в Системе.

18.6 Порядок разрешения спорных ситуаций в судебном порядке.

18.6.1 В случае невозможности разрешения споров и разногласий по спорной ситуации в рабочем порядке, по итогам работы комиссии или в претензионном порядке, разрешение споров и разногласий по конфликтной ситуации передается на рассмотрение Арбитражного суда города Москвы.

Оператор вправе с Участниками (Партнерами), находящимися в юрисдикции другого государства, в договорах предусмотреть иную подсудность.

19. Меры по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

19.1 В рамках взаимодействия в Системе Субъекты Системы осуществляют соблюдение требований действующего законодательства РФ, в том числе по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая осуществление идентификации/упрощенной идентификации Клиента.

19.2 Участники (Партнеры) Системы, обслуживающие плательщика, при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов на всех этапах их проведения обязаны обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации, а также хранение в течение не менее 5 лет с момента прекращения отношений с клиентом (с момента проведения операции) следующей информации:

- о плательщике - физическом лице: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), уникального присваиваемого номера операции (при его наличии), идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;
- о плательщике - юридическом лице: наименования, уникального присваиваемого номера (кода, пароля) операции, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

19.3 Участники (Партнеры) Системы, участвующие в переводе денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, обязаны обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе, и ее хранение в течение не менее 5 лет с момента прекращения отношений с клиентом (с момента проведения операции).

19.4 Участники (Партнеры) Системы, обслуживающие получателя денежных средств, переведенных в его пользу без открытия банковского счета, обязаны иметь процедуры, необходимые для выявления поступающих расчетных документов или почтовых отправлений, не содержащих информацию, указанную в пункте 20.2. настоящих Правил.

19.5 Участники (Партнеры) Системы обязаны соблюдать требования действующего национального законодательства по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и исполнять меры (далее – «меры противодействия»), предусматриваемые законодательством страны, на территории которой зарегистрирован Участник (Партнер) Системы.

19.6 При осуществлении Переводов Участники (Партнеры) обязаны соблюдать ограничения по цели и Суммам Переводов, а также осуществлять меры по проверке благонадежности Клиентов, предусматриваемые законодательством о мерах противодействия, действующим на территории государства, в котором производится прием и выдача Переводов.

19.7 Если Клиент лично не присутствует для целей установления личности при осуществлении (отправки или получения) Перевода, то Участники (Партнеры) обязаны обеспечить достоверную идентификацию данного Клиента иными адекватными мерами, предусмотренными законодательством Участника (Партнера).

19.8 Участники (Партнёры) Системы обязаны предоставлять Оператору по его запросу любую информацию:

- необходимую для полного понимания характера коммерческой деятельности Участника (Партнера), а также определения репутации и качества контроля Участника (Партнера) в своей деятельности;
- необходимую для подтверждения Участником (Партнером) своих обязательств по осуществлению мер противодействия;
- об экономическом смысле проводимых Переводов по Системе, а также информацию об источниках происхождения денежных средств и иную информацию, и документы по запросу Оператора в целях исполнения 115-ФЗ.

19.9 Используемые Участниками ПООК, а также третьи лица, привлекаемые Участниками к осуществлению Переводов в качестве своих ПООК, должны соответствовать требованиям:

- обязательной профессиональной регистрации и лицензирования, требуемым законодательством государства инкорпорации данного третьего лица;
- применения мер проверки благонадежности к Клиентам Системы, осуществляющим Переводы через данные ПООК и указанных третьих лиц;
- ведения отчетности по мерам противодействия, предусмотренной законодательством государства инкорпорации Участников и указанных третьих лиц и настоящими Правилами;

- предоставления указанными третьими лицами Участникам Системы по требованию последних необходимых документов или иной информации, требуемой последними или требуемой от последних уполномоченными органами в соответствии с мерами противодействия.

19.10 Участники (Партнеры) обязаны воздерживаться от осуществления Переводов в случаях, когда у них имеются достаточные и обоснованные предположения в том, что Перевод осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

19.11 Участники (Партнеры) не вправе раскрывать Клиентам информацию о порядке осуществления Участниками (Партнерами) мер противодействия, в том числе – о передаче информации о Клиентах или Переводах в государственные уполномоченные органы по осуществлению мер противодействия.

19.12 Участники (Партнеры) обязаны обеспечить хранение всех документов, относящихся к Клиентам и Переводам, выполненных на бумажных носителях, в течение пяти лет после совершения операции Перевода и обеспечить передачу таких документов в уполномоченные государственные органы, осуществляющие меры по противодействию, по надлежащему запросу последних.

19.13 Участники при осуществлении Переводов обязаны использовать средства, в том числе автоматизированные, необходимые для соблюдения Участниками мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Данные средства должны быть разработаны в соответствии с действующим национальным законодательством в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

19.14 Участники при осуществлении Переводов обязаны соблюдать требования и условия, устанавливаемые Оператором в Системе.

19.15 Участники обязаны выполнять письменные распоряжения Оператора в сроки, установленные законодательством.

19.16 При отсутствии в поступившем расчетном или ином документе или почтовом сообщении информации, указанной в п.19.17 настоящих Правил, если у работников кредитной организации или организации федеральной почтовой связи возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, кредитная организация или организация федеральной почтовой связи обязана не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной, направить в уполномоченный орган сведения о такой операции в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

19.17 Кредитная организация, обслуживающая плательщика, при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов и организация федеральной почтовой связи при осуществлении почтовых переводов денежных средств на всех этапах их проведения обязаны обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов, почтовых отправлений или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации или организации федеральной почтовой связи, а также хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" следующей информации:

- о плательщике - физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), уникального присваиваемого номера операции (при его наличии), идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;
- о плательщике - юридическом лице: наименования, уникального присваиваемого номера (кода, пароля) операции, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

19.18 При отсутствии сведений об Отправителе, наличие которых требуется в соответствии с законодательством страны Участника - Отправителя и/или Участника - Получателя в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма, Перевод считается не прошедшим проверку на соответствие установленным требованиям и в обработку Платежным клиринговым центром не принимается. При приеме Перевода в обработку Оператор Системы обеспечивает техническую возможность сопровождения перевода денежных средств необходимыми сведениями и не несет ответственности за достоверность и полноту передаваемой информации.

20. Обработка персональных данных

20.1 Стороны в целях осуществления денежных переводов по Системе обязаны совершать обработку персональных данных (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) от имени Оператора, исключительно по указаниям Оператора в соответствии с перечнем, приведенным в Правилах.

20.2 Стороны обязаны обрабатывать полученные персональные данные в соответствии с законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и субъекта Федерации.

20.3 Стороны обязаны принимать надлежащие технические и организационные меры по обеспечению безопасности в соответствии с требованиями законодательства в части персональных данных и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и субъекта Федерации.

20.4 В случае реорганизации или ликвидации Участника, последний обязуется незамедлительно уничтожить или, по просьбе Оператора, вернуть все полученные Участником персональные данные.

20.5 Стороны соглашаются с тем, что они обязаны обрабатывать персональные данные от имени Оператора, соблюдая конфиденциальность обработки.

20.6 Стороны без письменного согласия Оператора не будут раскрывать персональные данные, переданные ей Оператором/для Оператора/от имени Оператора посторонним лицам.

20.7 Стороны обязаны в силу закона раскрыть персональные данные третьей стороне, но в той степени, насколько этого требует закон.

20.8 Вышеуказанные обязательства конфиденциальности не распространяются на обезличенную и общедоступную информацию.

20.9 Стороны не освобождаются от соблюдения правовых требований, предъявляемых уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных или судом. Стороны должны, по мере возможности обсуждать друг с другом ответы на запросы на получение информации со стороны уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных или судов.

20.10 Перечень персональных данных, обрабатываемых Сторонами, включает в себя:

- фамилия, имя и отчество (при наличии);
- паспортные данные;
- дата и место рождения;
- адрес;
- номер телефона.

20.11 Участник обязан по письменному требованию Оператора подтвердить в письменной форме, что она соблюдает обязательства в части обработки и защиты персональных данных.

20.12 Партнер обязан:

20.12.1 разработать внутренние нормативные документы в области защиты и обработки персональных данных, а также реализовать меры и требования, направленные на защиту и обработку персональных данных.

20.12.2 не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные Клиента, его представителя, выгодоприобретателя клиента и бенефициарного владельца без их согласия.

20.12.3 Выполнять меры, направленные на обеспечение выполнения Партнером обязанностей, предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ "О персональных данных", в том числе, указанные в статье 18.1 вышеуказанного федерального закона;

20.12.4 Предоставлять по запросу Участника (в течение срока действия Договора) документы и иную информацию, подтверждающие принятие мер и соблюдение требований Федерального закона от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ "О персональных данных";

20.12.5 Уведомлять Участника о фактах неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных, повлекшей нарушение прав субъектов персональных данных (ч. 3 ст. 6 Федерального закона от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ "О персональных данных"), субъектом персональных данных наряду с Участником (ч. 6 ст. 6 Федерального закона от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ "О персональных данных");

20.12.6 В случае привлечения банковских платежных агентов (их субагентов), обеспечить выполнение банковскими платежными агентами (их субагентами) обязанностей, предусмотренных п.21.12 Правил. Партнер несет ответственность за невыполнение (нарушение) банковским платежным агентом (их субагентами) обязанностей, предусмотренных п. 20.12 Правил.

21. Условия конфиденциальности

21.1 Участник (Партнер) обязан сохранять конфиденциальность в течение всего срока осуществления сотрудничества с Оператором, а также в течение пяти лет после прекращения данного сотрудничества: не использовать ни в своих собственных целях, ни в целях третьих лиц списки Клиентов, списки Участников (Партнеров), коммерческие условия своего сотрудничества или иные условия взаимоотношений между Участниками (Партнерами), бизнес-процессы или информацию, которые, Участнику (Партнеру) известны или обоснованно должны быть известны, являются конфиденциальными применительно к бизнесу или деятельности Оператора и/или иных Участников (Партнеров) Системы, за исключением:

- общедоступной информации;
- информации, раскрытие которой требуется по закону;
- информации, на раскрытие которой получено согласие Оператора (для иных Участников/Партнеров Системы).

21.2 Вся информация о Клиентах (включая личные данные), а также об иных Участниках/Партнерах Системы, ставшая известной Участникам/Партнерам в связи с осуществлением ими Переводов в рамках Системы, а также касающаяся расчетов в связи с осуществлением Переводов или полученная в результате их осуществления, принадлежит Оператору. Участники/Партнеры не вправе использовать, воспроизводить и распространять такую информацию самостоятельно и/или передавать ее в любых целях какой-либо третьей стороне, за исключением ее передачи уполномоченным государственным органам по их требованию в соответствии с законодательством, без предварительного письменного согласия Оператора.

В тех случаях, когда Оператор предоставляет Участникам/Партнерам согласие на сбор, использование или передачу иным лицам информации о Клиентах или о Системе и /или ее Участникам/Партнерах, Участники/Партнеры обязаны обеспечить соответствие сбора, использования и передачи такой информации всем применимым законам и нормативным актам, регулирующим защиту данных и тайну Клиентов, а также настоящим Правилам.

21.3 Участники (Партнёры) вправе:

- передавать информацию о Клиентах Оператору для целей оказания Услуг Системы;
- использовать данные о Клиентах, полученные посредством ПО Системы, в целях оказания Услуг Системы;
- раскрывать информацию о Клиентах правоохранным органам согласно требованиям законодательства.

21.4 Если Участник (Партнёр) в соответствии с законодательством или договорными отношениями обязан представить иным лицам какую-либо информацию, связанную с сотрудничеством с Оператором, иным образом, нежели в обычном порядке отчетности перед правоохранными органами или другими организациями, Участник (Партнер) обязан незамедлительно уведомить об этом Оператора и, если этого потребует Оператор, оказать последнему полное содействие в принятии любых

предусмотренных законодательством обоснованных мер в целях защиты данной информации для защиты тайны Клиента и/или коммерческой тайны Участников Системы.

21.5 Участник (Партнер) обязан соблюдать безопасность и конфиденциальность при предоставлении услуг по осуществлению Переводов и проявлять максимальную степень осторожности, защищая конфиденциальность секретной идентификации, отправленных (полученных) Электронных поручений и уведомлений, перечисляемых сумм, номеров счетов и всех прочих аспектов услуг по осуществлению Переводов, включая все меры и правила безопасности и предупреждения мошенничества при осуществлении Переводов.

21.6 Участники (Партнеры) Системы вправе совместно осуществлять рекламные мероприятия, направленные на продвижение Системы, с заключением соответствующего соглашения. При этом Участники (Партнеры) вправе использовать информацию о своем участии в Системе при проведении своих рекламных кампаний. Участник (Партнер) в случае использования в своих рекламных целях информации о своем участии в Системе обязан предварительно согласовать текст рекламной информации с Оператором и не вправе делать публичные заявления от имени Системы без предварительного письменного согласования с Оператором.

22. Уступка прав

Участники (Партнеры) Системы не вправе передавать третьим лицам свои права и обязанности, вытекающие из сотрудничества с Оператором в рамках Системы, без предварительного письменного согласия Оператора, включая их передачу при реорганизации Участника (Партнера).

23. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил

23.1 Контроль за соблюдением настоящих Правил Участниками и Операторами УПИ осуществляет Оператор на постоянной основе путем мониторинга деятельности Субъектов в процессе оказания услуг в рамках Платежной системы, анализа жалоб и обращений Плательщиков и Получателей, а также Субъектов Системы.

23.2 Участники осуществляют контроль за соблюдением настоящих Правил БПА и БПС в случае их привлечения. За нарушение БПА или БПС настоящих Правил Участник несет ответственность непосредственно перед Оператором.

23.3 Субъекты Платежной системы несут ответственность за любые ненадлежащие действия своих сотрудников (в том числе противоправные), допущенные ими при работе в Системе и повлекшие возникновение ущерба для кого-либо из Субъектов Системы.

23.4 Способы осуществления контроля:

23.4.1 Оператор осуществляет контроль за соблюдением Правил следующими способами:

- запрашивает и получает от Субъектов первичную информацию и документы, касающуюся деятельности Субъектов в рамках Системы;
- принимает и рассматривает обращения, поступившие от Клиентов, Участников, ОУПИ в отношении действий (бездействий) Участников при оказании услуг;
- осуществляет проверку деятельности Участников в рамках Системы в точках обслуживания Клиентов, в том числе без предварительного уведомления Участников;
- осуществляет действия и применяет меры принуждения в соответствии с настоящими Правилами в случае нарушения Участниками и (или) ОУПИ, принятых на себя обязательств в соответствии с настоящими Правилами.

23.5 Действия Оператора при выявлении случаев нарушения Правил

23.5.1 В случаях, если нарушения требований настоящих Правил Субъектами Системы не влияют на БФПС, а также не влияют на услуги, оказываемые Участникам Платежной системы и их Клиентам, Оператор осуществляет следующие действия:

– доводит до сведения Субъекта информацию о выявленном нарушении в письменной форме с указанием допущенного нарушения и срока, в течение которого такое нарушение должно быть устранено, при этом указанный срок не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;

– направляет Субъекту рекомендации по устранению выявленного нарушения и рекомендует им представить Оператору программу мероприятий, направленных на устранение нарушения;

– осуществляет контроль за устранением Субъектами выявленного нарушения в установленный в уведомлении срок.

23.5.2 В случаях, если нарушения требований настоящих Правил Субъектами Системы влияют на БФПС либо на услуги, оказываемые Участникам Платежной системы и их Клиентам, Оператор применяет одну из следующих мер принуждения:

– направляет предписание об устранении нарушения с указанием срока для его устранения;

– ограничивает (приостанавливает) оказание операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга;

– направляет уведомление о приостановке (прекращении) участия Субъекта в Системе.

23.5.3 Меры принуждения вводятся на основании направляемого Оператором уведомления. Уведомление идентифицирует нарушение и определяет срок, в течение которого нарушение должно быть устранено.

В случае неоднократного невыполнения уведомлений с требованием об устранении нарушения, влияющего на БФПС, в течение одного года со дня направления Оператором первого уведомления об устранении такого нарушения Оператор вправе прекратить участие Участника в Платежной системе в соответствии с условиями приостановления и прекращения участия в Платежной системе, установленными Правилами.

24. Изменение Правил и обмен сообщениями

24.1 Все сообщения между Сторонами и Оператором, относящиеся к осуществлению Переводов по Системе, а также к порядку проведения расчетов, направляются отправителем в виде письменного документа, заверенного подписью уполномоченного руководителя и печатью отправителя, заказной почтой или курьерской службой по почтовым адресам, указанным в договорах, либо по электронной системе SWIFT/СПФС, либо электронным сообщением с использованием ЭЦП.

24.2 В случае изменения адресов и банковских реквизитов Участники обязаны не позднее следующего рабочего дня после изменения уведомить об этом Оператора. Оператор уведомляет о своих изменениях путем размещения соответствующей информации в ПО Системы. Исполнение Оператором своих обязательств в отношении другого Участника с использованием реквизитов последнего, указанных в договоре, считается надлежащим, если Участник письменно не уведомил Оператора об изменении своих реквизитов до начала исполнения указанных обязательств.

24.3 Оператор вправе в одностороннем порядке вносить в настоящие Правила любые необходимые изменения.

24.4 Оператор обеспечивает Участникам Системы возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения Оператору в течение одного месяца, со дня размещения предлагаемых изменений на сайте Оператора.

24.5 Оператор вносит изменения в настоящие Правила в срок не менее одного месяца со дня окончания срока, указанного в пункте 24.4 Правил.

24.6 Изменения в Правилах утверждаются Оператором и доводятся до сведения Участников Системы путем размещения новой редакции Правил на сайте Оператора.

24.7 Получение Оператором официального письменного заявления Участника о несогласии с изменениями Правил является основанием для немедленного расторжения договора и прекращения сотрудничества с Участником в рамках Системы.

24.8 Оператор платежной системы обязан представлять в Банк России изменения правил платежной системы, изменения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры не позднее 10

дней со дня внесения соответствующих изменений по соответствующей форме установленной Положением о порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы. В соответствии с пунктом 2 части 5 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ привлечение операторов УПИ и ведение перечня операторов УПИ является обязанностью оператора Системы, за исключением случая, если оператор Системы совмещает функции оператора УПИ.

25. Взаимодействие с другими платежными системами.

25.1. Система может осуществлять взаимодействие с другими платежными системами на основании заключенных договоров о взаимодействии операторов платежных систем.

В рамках взаимодействия с платежными системами Оператор увеличивает перечень предоставляемых Клиентам услуг и увеличивает географию предоставления услуг по осуществлению Переводов денежных средств.

25.2. Оператор Системы ведет перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, поддерживает его в актуальном состоянии.

25.3. Порядок взаимодействия с привлекаемыми платежными системами:

25.3.1. В сети привлеченной платежной системы осуществляется отправка и (или) выплата Клиентам Переводов денежных средств без открытия счета;

25.3.2. В сети Системы осуществляется отправка и (или) выплата Клиентам Переводов денежных средств без открытия счета.

25.4. Информационное взаимодействие между Системой и привлеченной платежной системой (-ами) (далее – ППС) осуществляется между расчетными центрами систем в режиме реального времени с использованием защищенного канала связи путем обмена электронными сообщениями установленного формата, удостоверенными электронной подписью отправляющей стороны.

25.5. Расчет платежной клиринговой позиции ППС осуществляется платежным клиринговым за каждый операционный день на конец операционного дня, являющегося рабочим днем. В случае, если операционный день не является рабочим днем, то расчет платежных клиринговых позиций за такой операционный день будет осуществляться в следующий за ним операционный день, являющийся рабочим днем.

25.6. Платежная клиринговая позиция определяется как:

25.6.1. В случае если в результате платежного клиринга общая сумма Денежных переводов, исходящих в течение операционного дня от Участника ППС, комиссий причитающихся Оператору Системы и иным Прямым Участникам за проведенные и выданные Денежные переводы в учетном дне будет меньше общей суммы Денежных переводов, выданных Участником ППС, комиссий причитающихся Участнику ППС, за выданные Денежные переводы, а также аннулированных исходящих Денежных переводов Участника ППС и комиссии за них (если такая комиссия подлежит возврату, то на сумму разницы у РЦ появляется обязательство перед Участником ППС.

25.6.2. В случае если в результате платежного клиринга общая сумма Денежных переводов, исходящих в течение операционного дня от Участника ППС, комиссий причитающихся Оператору Системы и иным Прямым Участникам за проведенные и выданные Денежные переводы в учетном дне будет больше общей суммы Денежных переводов, выданных Участником ППС, комиссий причитающихся Участнику ППС, за выданные Денежные переводы, а также аннулированных исходящих Денежных переводов Участника ППС и комиссии за них (если такая комиссия подлежит возврату, то на сумму разницы у РЦ появляется требование к Участникам ППС.

25.6.3. Суммы измененных и отозванных по техническим причинам Денежных переводов в общую сумму обязательств Участников не включаются.

25.7. Расчеты осуществляются с расчетным центром ППС в размере сумм, определенных на нетто-основе платежных клиринговых позиций, в соответствующих валютах.

25.8. Положительная платежная клиринговая позиция ППС означает перечисление Расчетным центром денежных средств по платежным реквизитам, указанным в Договоре центра ППС.

25.9. Отрицательная платежная клиринговая позиция ППС означает перечисление расчетным центром ППС денежных средств по платежным реквизитам на счета Расчетного центра, указанные в Договоре.

25.10. Информация о конкретном размере комиссионного вознаграждения ППС устанавливается в договоре о взаимодействии.

25.11. Перевод денежных средств, отправленный участником ППС, принимается к исполнению Платежным клиринговым центром в пределах сумм:

- установленного на ППС Лимита кредитного риска (при условии его установления);
- выплаченных в течение Операционного дня участниками ППС Переводов денежных средств.

25.12. Порядок взаимодействия с платежными системами, включая платежный клиринг, и проведения расчетов, определенный в настоящем разделе, относится ко всем ППС, если иной порядок не указан в договоре взаимодействия с конкретной платежной системой.

К настоящим Правилам прилагаются приложения, которые входят в состав настоящих Правил:

- Приложение №1. Заявление на участие в Международной платежной системе денежных переводов «Квикпэй» в качестве прямого участника;
- Приложение №2. Список документов, удостоверяющих личность;
- Приложение №3. Тарифы;
- Приложение №4. Форма информирования Субъектом Оператора о выявленных в Международной платежной системе денежных переводов Квикпэй.

Приложение № 1 к Правилам. Заявление на участие в
Международной платежной системе денежных
переводов «Квикпэй»

Оператору Международной платежной системы
денежных переводов «Квикпэй»
ООО КВИКПЭЙ

От _____

Адрес: _____

**Заявление
на участие в Международной платежной системе
денежных переводов «Квикпэй»
в качестве Участника**

(полное наименование организации)

в лице _____, действующего на основании _____, далее
Заявитель, направляет оператору Международной платежной системы денежных переводов «Квикпэй»
ООО КВИКПЭЙ, далее Оператор, настоящее заявление на участие в Международной платежной
системе денежных переводов «Квикпэй» в качестве Участника для чего, Участник:

- одновременно с заявлением предоставляет Оператору документы, предусмотренные
Правилами Международной платежной системы денежных переводов «Квикпэй»;
- подтверждает, что ознакомлен с Правилами Международной платежной системы денежных
переводов «Квикпэй», размещенными на сайте <https://kwikpay.ru/>;
- настоящим заявляет о своей согласии с указанными Правилами и подтверждает возможность
соблюдения всех требований Оператора;
- подписывает соглашение о конфиденциальности.

Заявитель понимает и соглашается с тем, что факт получения Оператором настоящего Заявления
не влечет автоматического присоединения Заявителя к Международной платежной системы денежных
переводов «Квикпэй» и не налагает на Оператора каких-либо обязательств.

От имени Заявителя:

(должность, ФИО, подпись)

Список документов, удостоверяющих личность

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

1. для граждан Российской Федерации:

паспорт гражданина Российской Федерации;

паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации; свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

2. для иностранных граждан:

паспорт иностранного гражданина;

3. 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;

документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

ТАРИФЫ

1. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и платежной инфраструктуры:

1.1. Оператор Системы имеет право устанавливать обменный курс, применяемый в Системе при осуществлении расчетов, как с Участниками Системы, так и с Клиентами, по переводам денежных средств при различии валюты, предоставленной Отправителем – физическим лицом, и валюты переводимых и/или выплачиваемых денежных средств.

1.2. Оператор Системы имеет право вносить изменения в Тарифы Системы, в т.ч. в одностороннем порядке менять размер комиссионного вознаграждения, взимаемого с физического лица, размер оплаты услуг платежной инфраструктуры и размер комиссионного вознаграждения, уплачиваемого Оператором Системы Участникам за обслуживание Отправителей или Получателей. При этом Оператор Системы обязан заблаговременно направить Участнику информацию об изменениях.

При внесении в правила платежной системы изменений, предусматривающих введение новых тарифов или увеличение размера тарифов, Оператор платежной системы обязан уведомить об этом Банк России в срок не менее чем за 30 календарных дней до дня введения в действие изменений в правила платежной системы и предоставить обоснование указанных изменений.

Новые тарифы или увеличенные тарифы вводятся в действие не ранее чем через 30 календарных дней после дня уведомления Банка России.

1.3. Оператор Системы имеет право проводить различные акции лояльности и другие маркетинговые мероприятия, связанные с установлением соответствующего размера комиссионного вознаграждения, направленные на продвижение услуг Системы, стимулирование Участников Системы и клиентов Системы.

Данные мероприятия могут иметь ограниченный срок действия, Оператор Системы имеет право в любой момент времени отменить, изменить условия проводимых акций, а также продлить срок действия указанных мероприятий неограниченное количество раз. Информация о проводимых акциях доводится до Участников заблаговременно путем размещения ее в Личном кабинете Участника и/или другим доступным способом.

Оператор Системы вправе в одностороннем порядке увеличивать комиссионное вознаграждение за осуществление выдачи денежного перевода путем размещения указанной информации на официальном сайте Оператора Системы в соответствующем разделе.

Уменьшение размеров вознаграждений субъектов Системы, введение новой валюты перевода и /или нового направления (страны отправки перевода, страны получения перевода), сокращения списка валюты перевода и/или направления (страны отправки перевода, страны получения перевода) без изменения существующих размеров вознаграждений, изменение размера комиссии, взимаемой с плательщика, или проведение/согласование Оператором маркетинговых, стимулирующих и иных акций/программ по установлению размеров соответствующих вознаграждений в рамках Системы не является введением новых размеров вознаграждений или увеличением размеров вознаграждений субъектов Системы.

1.4. Если действующее законодательство иностранного государства или его местных органов, резидентом которого является Участник, предусматривает какие бы то ни было удержания с вознаграждений, подлежащих перечислению Субъектам Системы, то такое вознаграждение подлежит увеличению таким образом, чтобы сумма, подлежащая перечислению Субъектам Системы, соответствовала вознаграждению, предусмотренному Тарифами, которое получили бы Субъекты Системы в случае отсутствия таких вычетов и удержаний.

1.5. Оператор Системы не устанавливает комиссию за участие в Системе. В случае привлечения Оператором Расчетного центра размер комиссии (плата) за исполнение функции привлеченного Расчетного центра определен Тарифами Расчетного центра, если иное не установлено договором между Оператором и привлеченным Расчетным центром.

1.6. Порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры является единообразным в рамках Системы.

1.7. В случае если функции Платежного клирингового центра, Операционного центра, или часть указанных функций выполняет Оператор, в сумму вознаграждения, выплачиваемого Участником Оператору входит оплата услуг платежной инфраструктуры.

1.8. В случае если функции Расчетного центра, Платежного клирингового центра, Операционного центра или часть указанных функций выполняют организации, привлеченные Оператором на договорной основе, в сумму вознаграждения, выплачиваемого Участником Оператору входит оплата услуг платежной инфраструктуры.

1.9. Размер Комиссии за Перевод определяется Оператором и уплачивается Отправителем одновременно с Суммой Перевода непосредственно Стороне-отправителю, после чего распределяется между Сторонами, участвующими в осуществлении Перевода, в следующем порядке:

1.9.1. Оператор получает Комиссию за исполнение функций Оператора, Операционного центра и Платежного клирингового центра. Размер комиссии определен Тарифами Системы.

1.9.2. Сторонам, действующим в качестве Стороны-отправителя и/или в качестве Стороны-исполнителя, причитается часть Комиссии за Перевод за исполнение функций соответственно Стороны-отправителя и/или Стороны-исполнителя при адресных и безадресных Входящих и Исходящих Переводах.

1.10. Вознаграждение Участника может выражаться:

- а) в процентном отношении от комиссии за перевод оплаченной Отправителем;
- б) в процентном отношении к сумме перевода;
- в) в фиксированной сумме денежных средств;
- г) в совокупности комиссий, указанных в пунктах а) - в);

1.11. Размер комиссионного вознаграждения Участника зависит:

- а) от вида перевода;
- б) от суммы конкретного вида перевода;
- в) от места осуществления перевода;
- г) от валюты перевода;
- д) от наличия/отсутствия посредников в осуществлении перевода;
- е) от направления перевода по территориальному признаку;
- ж) от вида участия в Системе: прямое или косвенное;
- з) от порядка расчетов с Получателем.

1.12. При взимании Стороной-отправителем комиссионного вознаграждения с Отправителя перевода его распределение осуществляется следующим образом:

- а) вознаграждение Стороны-отправителя остается в его распоряжении, если иное не предусмотрено договором;
- б) со Стороны-отправителя Оператор взимает вознаграждение за осуществление расчетов по Системе, связанных с осуществлением переводов, а также за оказание услуг платежной инфраструктуры, в случае, если все услуги или их часть оказывают привлеченные Оператором Операторы услуг платежной инфраструктуры;
- в) Оператор уплачивает вознаграждение Стороне-исполнителю, выдавшему/зачислившему перевод на счет Клиента-получателя, либо увеличившему остаток Электронных денежных средств Получателя на сумму перевода Электронных денежных средств.

1.13. В случаях, предусмотренных Тарифами, Сторона-отправитель не вправе взимать комиссионное вознаграждение с отправителей перевода, при этом Оператор уплачивает вознаграждение Стороне-исполнителю выдавшему/зачислившему перевод на счет Получателя, либо увеличившему остаток Электронных денежных средств Получателя на сумму перевода Электронных денежных средств.

**Базовые клиентские тарифы
Международной платежной системы денежных переводов «Квикпэй»**

Услуга	Валюта отправки – Валюта выдачи (зачисления)	Сумма		Клиентский тариф % от суммы (включительно)
		от (включительно) ¹	до (включительно) ¹	
Перевод денежных средств без открытия банковского счета	RUB-RUB, USD-USD, EUR-EUR, RUB-USD/EUR/нац. валюта	0,01	900 000	0-5%
Перевод денежных средств без открытия банковского счета через подразделения банковских платежных агентов	RUB-RUB	0,01	900 000	0-5%
Пополнение банковских карт	RUB-RUB	0,01	900 000	0-5%
Пополнение банковского счета	RUB-RUB	0,01	900 000	0-5%
Погашение кредитов/займов	RUB-RUB	0,01	900 000	0-5%
Пополнение электронных кошельков	RUB-RUB	0,01	900 000	0-5%
Осуществление платежей за услуги ЖКХ (коммунальные платежи, электроэнергия, газ и пр.)	RUB-RUB	0,01	900 000	0-5%
Пополнение баланса номера телефона оператора связи	RUB-RUB	0,01	900 000	0-5%
Осуществление платежей в пользу бюджетной системы Российской Федерации	RUB-RUB	0,01	900 000	0-5%

¹ Сумма указана в валюте – российский рубль, эквивалент по курсу в USD, EUR, национальных валютах. Дополнительно могут применяться ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, участниками/партнерами иностранных государств.

Приложение № 4 к Правилам. Форма
информирования Субъектом Оператора о выявленных
в Международной платежной системе денежных
переводов Квикпэй инцидентах

**Форма информирования Субъектом Оператора о выявленных в Международной
платежной системе денежных переводов Квикпэй инцидентах**

N п/п	Сведения по инциденту	Описание
1	Наименование и статус Субъекта Платежной системы Квикпэй	
2	Дата и время возникновения/выявления инцидента	
3	Краткое описание инцидента (характеристика и последствия)	
4	Наименование бизнес-процесса, в ходе которого произошел инцидент	
5	Наименование бизнес-процесса, на который оказал влияние инцидент	
6 *	Наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания УПИ в результате инцидента	
7 **	Влияние инцидента на БФПС	
8 **	Степень влияния инцидента на функционирование Платежной системы в зависимости от количества ОУПИ, и (или) количества и значимости Участников, на которых оказало непосредственное влияние инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников, и иных факторов	
9 *	Дата и время восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания	
10	Мероприятия по устранению неблагоприятных последствий инцидента с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;	
11 *	Дата восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг;	
12	Неблагоприятные последствия инцидента по Субъектам Платежной системы, в том числе:	
12.1	- сумма денежных средств, уплаченных Оператором ПС и (или) взысканных с Оператора ПС	

12.2	- сумма денежных средств, уплаченных Оператором УПИ и (или) взысканных с Оператора УПИ	
12.3	- количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников, на исполнение которых оказал влияние инцидент	
12.4 *	- продолжительность приостановления оказания УПИ	

Информация по п.п.1-5, 10, 12, 12.1, 12.2, 12.3 предоставляется всеми Субъектами ПС.

* Информация по п.п. 6, 9, 11, 12.4 дополнительно предоставляется Операторами УПИ.

**Информация по п.п. 7, 8 заполняется Оператором ПС.