

**Изменения № 1 к ПРАВИЛАМ
Международной платежной системы денежных
переводов «Квикпэй»**

1. В соответствии с настоящими Изменениями № 1 к Правилам Международной платежной системы денежных переводов «Квикпэй» (далее - «Правила») вносятся следующие изменения:

1.1. Дополнить Правила пунктом 2.1.4.3. и изложить его в следующей редакции:

«2.1.4.3. Функции по осуществлению маршрутизации Переводов по Системе и/или иным платежным системам выполняются Оператором Системы в роли Операционного центра или Платежного клирингового центра. Под маршрутизацией Переводов по Системе и/или иным платежным системам понимается процесс определения (распределения) Оператором Системы маршрута Перевода (-ов) по Системе и/или иным платежным системам. Маршрутизация Переводов по иным платежным системам возможна только в случае их включения в перечень платежных систем в соответствии с разделом 25 Правил.»

1.2. Дополнить раздел 2 Правил пунктом 2.1.69. и изложить его в следующей редакции:

«2.1.69. Идентификационный номер (ИД) - уникальный номер в Системе, присвоенный Оператором Системы при регистрации каждому Участнику/Партнеру.»

1.3. Изменить пункт 6.3.1. Правил и изложить его в следующей редакции:

«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 личным законом Стороны-отправителя, при условии предварительного письменного уведомления Оператора. По указанию Оператора Системы Сторона-отправитель в формах Заявления на Перевод обязана использовать установленный Оператором Системы Идентификационный номер (ИД) в целях кодирования реквизитов перевода.»

1.4. Изменить пункт 6.4.4. Правил и изложить его в следующей редакции:

«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 личным законом Стороны-исполнителя. По указанию Оператора Системы Сторона-исполнитель в формах Заявления о выдаче Перевода обязана использовать установленный Оператором Системы Идентификационный номер (ИД) в целях кодирования реквизитов перевода.»

1.5. Изменить абзац 14 пункта 12.4.21. Правил и изложить его в следующей редакции:

«— определять в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых клиентами оператора по переводу денежных средств операций (осуществляемой клиентами деятельности) в соответствии с частями 3.1., 3.12. статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ;».

1.6. Изменить пункт 3.2. Правил и изложить его в следующей редакции:

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

1.7. Изменить подпункт «а)» пункта 3.3.4. Правил и изложить его в следующей редакции:

«а) наличие юридического подтверждения статуса Участника Системы в соответствии с его личным законом».

1.8. Изменить абзац 1 пункта 3.9. Правил и изложить его в следующей редакции:

«3.9 Все Участники обязуются соблюдать и обеспечивать соблюдение при осуществлении Переводов требований нормативных актов в соответствии с личным законом Участников, действующих на момент осуществления Перевода, в том числе:».

1.9. Изменить абзац «б)» подпункта 2 пункта 3.12. Правил и изложить его в следующей редакции:

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

1.10. Изменить абзац 1 пункта 4.8. Правил и изложить его в следующей редакции:

«4.8 Стороны осуществляют Переводы через свои ПОК, которые должны отвечать требованиям, установленным личным законом Стороны и Оператором.».

1.11. Изменить подпункт «б)» пункта 4.9. Правил и изложить его в следующей редакции:

«б) по Валюте Перевода - ограничения могут быть установлены личным законом Стороны-отправителя и/или Стороны-исполнителя или договором, заключенным с Оператором;».

1.12. Изменить подпункт «в)» пункта 4.9. Правил и изложить его в следующей редакции:

«в) по Сумме Перевода - ограничения могут устанавливаться личным законом Стороны-отправителя и/или Стороны-исполнителя или договором, заключенным с Оператором.».

1.13. Изменить абзац 5 пункта 4.9. Правил и изложить его в следующей редакции:

«Об ограничениях по приему и/или выдаче Переводов, устанавливаемых личным законом 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.».

1.14. Изменить подпункт «б)» пункта 4.10. Правил и изложить его в следующей редакции:

«б) самостоятельно подготовить для своих сотрудников внутренние инструкции по работе с ПО Системы, с Переводами, с Клиентами, соответствующие личному закону Участника;».

1.15. Изменить абзац 1 пункта 6.1.1. Правил и изложить его в следующей редакции:

«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 личного закона конкретной Стороны при условии не противоречия указанных изменений настоящим Правилам. Условия Переводов имеют для Клиентов и Сторон силу договора присоединения (оферта) и считаются принятыми:».

1.16. Изменить пункт 6.2.6. Правил и изложить его в следующей редакции:

«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 личного закона Стороны-отправителя.».

1.17. Изменить пункт 17.9. Правил и изложить его в следующей редакции:

«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 личным законом Участника, Партнера, ОУПИ.».

1.18. Изменить пункт 18.1. Правил и изложить его в следующей редакции:

«18.1 Настоящие Правила регулируются законодательством Российской Федерации. При наличии императивных норм личного закона Участника, Партнера, ОУПИ Системы, или расположения его ПОК, исключающих применение договорных условий в отношениях, связанных с осуществлением Переводов, указанные императивные нормы имеют приоритет над условиями Правил.».

1.19. Изменить абзац 2 пункта 19.9. Правил и изложить его в следующей редакции:

«– обязательной профессиональной регистрации и лицензирования, требуемым личным законом данного третьего лица;».

1.20. Изменить абзац 4 пункта 19.9. Правил и изложить его в следующей редакции:

«– ведения отчетности по мерам противодействия, предусмотренной личным законом Участников и указанных третьих лиц и настоящими Правилами;».

1.21. Изменить п. «д)» ч. 4.18. Правил и изложить его в следующей редакции:

«д) информировать Центральный (Национальный) банк иностранного государства, в котором Система внесена в специализированный реестр, связанный с предоставлением платежных услуг, и/или имеет лицензию на осуществление деятельности в соответствии с Правилами, о следующих выявленных инцидентах информационной безопасности в инфраструктуре платежной системы, реализованных по операциям соответствующем иностранном государстве:

- 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.».

1.22. Изменить ч. 4.19. Правил и изложить его в следующей редакции:

«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. В рамках требований к БФПС, содержащихся в настоящих Правилах, устанавливать:

- порядок обеспечения управления, использования и взаимодействия объектов программно-технической инфраструктуры, перечень работ по сопровождению, обслуживанию и эксплуатации автоматизированных систем, используемых Оператором.
- порядок разработки, сопровождения (внесения изменений), хранения и эксплуатации программных средств, используемых Оператором.
- порядок проведения технического обслуживания и тестирования объектов программно-технической инфраструктуры, используемой Оператором.
- разграничение доступа к объектам программно-технической инфраструктуры, в здания и помещения, где они расположены, к информационным ресурсам, техническому архиву программных средств, используемых Оператором.
- порядок учета программно-технического комплекса и оборудования средств телекоммуникаций, используемых при осуществлении деятельности Оператора.
- порядок учета и хранения программных средств (подлинников технической и эксплуатационной документации на программные средства, подлинников программных средств, дубликатов и рабочих копий на носителях данных) и их использования Оператором.
- политику, процедуры резервного копирования и архивирования программных средств и данных, используемых Оператором.
- порядок восстановления информационных ресурсов в случае нарушения их целостности, используемых Оператором.
- перечень объектов в отношении которых действует план обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности.
- категорирование кризисных (сбойных) ситуаций.
- порядок работы Оператора в штатном режиме.
- порядок работы Оператора в аварийном режиме.
- сценарии возникновения и развития кризисных (сбойных) ситуаций в различные промежутки времени.
- схему (схемы) оповещения и принятия решений.
- описание процедур восстановления работоспособности объектов в отношении которых действует план обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности.
- мероприятия, выполняемые после устранения кризисной (сбойной) ситуации, восстановления работоспособности Оператора и возврата к работе в штатном режиме.
- распределение ответственности при обеспечении непрерывности работы и восстановления работоспособности Оператора.
- порядок перехода с основного вычислительного центра на резервный вычислительный центр и обратно.
- порядок ознакомления персонала с планом обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности и проведения тренировки (тестирования, контроля) действий, предусмотренных планом обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности не реже 1 раза в год.
- порядок пересмотра плана обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности не реже 1 раза в год.

4.19.6. Включать в комплект технической и эксплуатационной документации средств телекоммуникаций схемы подключения и расположения средств телекоммуникаций (с указанием мест хранения информации об актуальных сетевых адресах, параметрах маршрутизации и конфигурационных файлах) используемых Оператором.

4.19.7 Разделять подлинники и рабочие экземпляры организационно-методических документов, технической и эксплуатационной документации, используемых Оператором.

4.19.8. Обеспечивать персонал рабочими экземплярами организационно-методических документов, технической и эксплуатационной документации в достаточном количестве, определяемом Оператором.

4.19.9. Хранить подлинники организационно-методических документов, технической и эксплуатационной документации отдельно от рабочих экземпляров.

4.19.10. Разграничивать доступ к подлинникам и рабочим экземплярам организационно-методических документов, технической и эксплуатационной документации.

4.19.11. Принимать меры по обеспечению сохранности организационно-методических документов, технической и эксплуатационной документации.

4.19.12. Проводить пересмотр организационно-методических документов, технической и эксплуатационной документации и их актуализации (при необходимости) на регулярной основе не реже 1 раза в год.

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

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

4.19.15. Соблюдать правила и процедуры эксплуатации объектов программно-технической инфраструктуры, установленных в технической и эксплуатационной документации производителя.

4.19.16. Обеспечивать доступность резервных объектов программно-технической инфраструктуры, комплектующих изделий и деталей к использованию в течение времени, предусмотренного графиком работы объектов программно-технической инфраструктуры, персоналу и руководству Оператора, и иных заинтересованных лиц, организаций, задействованных в осуществлении деятельности Оператора и (или) привлекаемых к устранению кризисной (сбойной) ситуации.

4.19.17. Проводить техническое обслуживание и тестирование объектов программно-технической инфраструктуры (в том числе резервных) не реже 1 раза в год.

4.19.18. Организовывать резервный канал связи в дополнение к основному каналу связи в Системе, осуществлять мониторинг доступности и загрузки каналов связи в Системе.

4.19.19. Использовать для работы с информационными ресурсами лицензионных и сертифицированных программных средств.

4.19.20. Осуществлять идентификацию, классификацию и документированный учет информационных ресурсов.

4.19.21. Разделять информационные ресурсы по среде использования (среда разработки, среда тестирования, производственная среда).

4.19.22. Распределять зоны ответственности при эксплуатации, сопровождении и обслуживании информационных ресурсов.

4.19.23. Управлять процедурами создания эталонных и рабочих копий информационных ресурсов, а также их резерва с соблюдением принципа территориального разделения при хранении эталонных и резервных копий информационных ресурсов

4.19.24. Соблюдать установленный Оператором порядка ввода и вывода информационных ресурсов из эксплуатации и последующего уничтожения информации и программных устройств с устройств их хранения, физического уничтожения носителей данных.

4.19.25. Хранить информационные ресурсы, подлежащие хранению, в создаваемом архиве либо с привлечением соответствующего поставщика услуг.

4.19.26. Обеспечить доступность архивов, организационно-методических документов, технической и эксплуатационной документации по восстановлению целостности информационных ресурсов персоналу, обеспечивающему функционирование автоматизированной системы, в течение времени, предусмотренного графиком работы автоматизированной системы.

4.19.27. Восстанавливать информационные ресурсы в случае нарушения их целостности из резервных копий информационных ресурсов в соответствии с разработанным Оператором порядком.

4.19.28. Разграничивать доступ к информационным ресурсам (их составным частям) в соответствии с применяемой политикой информационной безопасности.

4.19.29. Защищать резервные копии информационных ресурсов во время их передачи и хранения в соответствии с применяемой политикой информационной безопасности.

4.19.30. Контролировать процесс создания резервных копий информационных ресурсов в целях выявления систематических ошибок и иных проблем резервного копирования.

4.19.31. Проведение восстановления данных из резервных копий информационных ресурсов и контроля корректности копий на регулярной основе не реже 1 раза в год.

4.19.32. Принимать меры по обеспечению безопасности персонала при организации работы и эксплуатации обеспечивающих систем.

4.19.33. Принимать меры по обеспечению безопасности зданий и помещений, в которых размещены объекты программно-технической инфраструктуры.

4.19.34. Разграничивать доступ в помещения, в которых размещены объекты программно-технической инфраструктуры, в соответствии с применяемой политикой информационной безопасности

4.19.35. Проводить профилактические мероприятия по поддержанию обеспечивающих систем в работоспособном состоянии на регулярной основе в соответствии с утвержденным Оператором графиком.

4.19.36. Соблюдать правил и процедуры эксплуатации систем жизнеобеспечения, установленных в технической и эксплуатационной документации производителя.

4.19.37. Поддерживать в помещениях, в которых размещены технические средства, температурно-влажностного режима, установленного в технической документации производителя соответствующих технических средств.

4.19.38. Контролировать использование местных нагревательных и отопительных приборов, питаемых теплоносителями, в соответствии с требованиями производителя по их использованию.

4.19.39. Организовать системы отопления, вентиляции, кондиционирования воздуха и пожарной безопасности зданий Оператора в соответствии с требованиями, предъявляемыми для их проектирования и модернизации.

4.19.40. Обеспечивать зданий Оператора системами холодного и горячего водоснабжения, канализации и водостоков, противопожарного водоснабжения.

4.19.41. Использовать выделенную линию питания, защищенной от перенапряжения специальными устройствами и не связанной с системой электропитания осветительного и другого электрооборудования, для электроснабжения объектов программно-технической инфраструктуры

4.19.42. Организовать два независимых входов подачи электроэнергии в здания участника платежного рынка от двух подстанций.

4.19.43. Наладить и периодически проверять работоспособность автономной дизель-генераторной установки (при ее наличии).

4.19.44. Проводить профилактические мероприятий по поддержанию систем жизнеобеспечения в работоспособном состоянии на регулярной основе в соответствии с утвержденным Оператором графиком

4.19.45. Проводить периодические проверки резервного электроснабжения объектов программно-технической инфраструктуры не реже 1 раза в год.

4.19.46. Проводить мероприятий по подбору и подготовке персонала с необходимой квалификацией и образованием, соответствующим профилю выполняемых обязанностей.

4.19.47. Проводить подготовки (инструктажа) персонала по вопросам использования объектов программно-технической инфраструктуры, информационных ресурсов.

4.19.48. Проводить аттестации персонала и выполнения рекомендаций по результатам аттестации.

4.19.49. Прохождение медицинского осмотра персонала (медицинского освидетельствования) и выполнение рекомендаций по его результатам в соответствии с требованиями личного закона Оператора.

4.19.50. Проводить мероприятия по учету мотивации персонала к положительным результатам работы

4.19.51. Проводить мероприятия по снижению текучести кадров.

4.19.52. Фиксировать должностные обязанности, ответственность и прав персонала в должностных инструкциях, достаточных для технического обеспечения осуществления платежной деятельности участника платежного рынка

4.19.53. Доводить должностные инструкции до персонала под роспись.

4.19.54. Назначить основной персонал, обеспечивающий эксплуатацию, сопровождение и обслуживание объектов программно-технической инфраструктуры, на постоянной основе согласно своим должностным обязанностям.

4.19.55. Назначить резервный персонал, временно обеспечивающий эксплуатацию, сопровождение и обслуживание объектов программно-технической инфраструктуры, в случае временной нетрудоспособности и (или) недоступности (в том числе по причине возникновения кризисной (сбойной) ситуации) основного персонала, выполняющего данные функции на постоянной основе согласно своим должностным обязанностям.

4.19.56. Обеспечить защищенные каналы связи для удаленного администрирования, а также для соединения с иными защищаемыми (аттестованными) объектами (при их наличии), которые организованы с использованием средств защиты информации (средств криптографической защиты информации), соответствующих требованиям законодательства об информации, информатизации и защите информации.

4.19.57. Обеспечить наличие платформы виртуализации и компонентов виртуализации сети, имеющей сертификат соответствия и поддерживающей функции: контроля и разделения доступа к ресурсам системы виртуализации и физическим ресурсам; разделения системы управления и обработки данных; разделения потоков данных виртуальных машин; ограничения на использование физических ресурсов; регистрации событий информационной безопасности; использования (встраивания) систем защиты информации производителей, отличных от производителя системы виртуализации.».

1.23. Дополнить раздел 20 Правил частью 20.12.7. и изложить его в следующей редакции:

«20.12.7. Субъекты обязаны осуществлять обработку персональных данных лиц, полученных друг от друга или от Оператора Системы в целях исполнения Переводов или осуществления процедур идентификации Отправителей/Получателей в соответствии с настоящим разделом Правил.

Субъект в течении 1 (одного) календарного дня с даты получения запроса Оператора Системы или другого Субъекта на почтовый адрес/адрес электронной почты в указанной в таком запросе форме (копия/электронный образ) обязана предоставлять:

1) сведения о принимаемых мерах по защите передаваемых персональных данных и об условиях прекращения их обработки;

2) сведения о правовом регулировании в области персональных данных в соответствии с личным законом Субъекта;

3) согласия на обработку персональных данных субъектов, данных в целях исполнения Договора и (или) Правил Субъектом или третьим лицам, привлеченным ими.

При сборе персональных данных физических и юридических лиц, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, являющимися гражданами Российской Федерации, Субъект обязан:

- использовать базы данных, находящиеся на территории Российской Федерации;

- в случае привлечения третьих лиц, обеспечить использование ими баз данных, находящиеся на территории Российской Федерации.

Субъект, в соответствии с нормами ст. 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, принимает на себя обязанность возместить любые убытки или имущественные потери другому Субъекту и (или) Оператора Системы, обусловленные требованиями третьих лиц или органов государственной власти к другому Субъекту и (или) Оператору Системы если основанием таких требований стало не направление/направление в ненадлежащей форме или ненадлежащего содержания ответа на запрос другого Субъекта и (или) Оператора Системы, а также неисполнения обязанностей такого Субъекта в отношении:

Изменения № 1 к ПРАВИЛАМ

Международной платежной системы денежных переводов «Квикпэй»

- сведений о принимаемых Субъектом мерах по защите передаваемых персональных данных и об условиях прекращения их обработки;
- сведений о правовом регулировании в области персональных данных в соответствии с личным законом Субъекта;
- согласий на обработку персональных данных субъектов, данных в целях исполнения Договора Субъектом или третьим лицам, привлеченным им;
- использования базы данных, находящиеся на территории Российской Федерации, в том числе, в случае привлечения третьих лиц, обеспечить использование ими баз данных, находящиеся на территории Российской Федерации при сборе персональных данных физических и юридических лиц, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, являющимися гражданами Российской Федерации.».

2. Настоящие Изменениями № 1 к Правилам вступает в силу в соответствии с порядком, установленным Правилами.

3. Настоящие Изменениями № 1 к Правилам составляют неотъемлемую часть Правил.