



УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом Генерального директора
ООО КВИКПЭЙ
№ ____ от ____

ПРАВИЛА

Международной платежной системы денежных переводов «Квикпэй»

Редакция 7_проект

г. Москва, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. СТАТУС ПРАВИЛ	4
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
3. ПРИНЦИПЫ УЧАСТИЯ В СИСТЕМЕ	9
3.1. СТРУКТУРА СИСТЕМЫ	9
3.2. СХЕМА ДОГОВОРНЫХ ОТНОШЕНИЙ В СИСТЕМЕ	9
3.3. ВИДЫ И КРИТЕРИИ УЧАСТИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ	10
3.4. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРИСОЕДИНЕНИЯ УЧАСТНИКА К СИСТЕМЕ	11
3.5. КРИТЕРИИ ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И(или) ПРЕКРАЩЕНИЯ УЧАСТИЯ В СИСТЕМЕ	12
3.6. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ ОПЕРАТОРОМ ОПЕРАТОРОВ УПИ	13
3.7. ПЕРЕЧЕНЬ ОПЕРАТОРОВ УПИ	14
4. ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ	14
4.1. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ	14
4.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА	16
4.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА	17
4.4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА	18
4.5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ	19
4.6. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА, В Т.Ч. МОМЕНТЫ НАСТУПЛЕНИЯ ЕГО БЕЗОТЗЫВНОСТИ, БЕЗУСЛОВНОСТИ И ОКОНЧАТЕЛЬНОСТИ ПЕРЕВОДА	21
4.7. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПАРТНЕРАМИ	24
4.8. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С БПА (БПС)	26
5. ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ	27
6. РАБОТА УЧАСТНИКОВ (ПАРТНЕРОВ) СИСТЕМЫ С КЛИЕНТАМИ	28
6.1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ	28
6.2. КОМИССИЯ ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ	29
6.3. ОТПРАВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ	30
6.4. ВЫДАЧА ПЕРЕВОДОВ	32
6.5. ИЗМЕНЕНИЕ РЕКВИЗИТОВ ПЕРЕВОДА	34
6.6. ОТЗЫВ И АННУЛИРОВАНИЕ ПЕРЕВОДОВ	34
7. ТАРИФЫ СИСТЕМЫ	36
8. ПРОГРАММА ЛОЯЛЬНОСТИ И ПРОВЕДЕНИЕ МАРКЕТИНГОВЫХ (СТИМУЛИРУЮЩИХ) АКЦИЙ	36
9. ПОРЯДОК ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА	36
9.1. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ	36
9.2. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА	37
9.3. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УЧАСТНИКОВ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	38
9.4. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ/ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЗАИМОРАСЧЕТОВ МЕЖДУ УЧАСТНИКОМ И ПАРТНЕРОМ, ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ КЛИЕНТОМ УЧАСТНИКА	38
9.5. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ АКТОВ ОКАЗАННЫХ УСЛУГ	39
10. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ	39
11. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ	41
11.1. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ	41
11.2. МЕРОПРИЯТИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	43
11.3. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ОПЕРАТОРА	43
11.4. СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	44
11.5. ДОВЕДЕНИЕ ДО ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАТОРА СООТВЕТСТВУЮЩЕЙ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ	45
11.6. ПОКАЗАТЕЛИ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ	45
11.7. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ	49
11.8. ТРЕБОВАНИЯ К МЕТОДИКАМ АНАЛИЗА РИСКОВ В СИСТЕМЕ, ВКЛЮЧАЯ ПРОФИЛИ РИСКОВ	55

11.9.	Порядок информационного взаимодействия Субъектов Системы по обеспечению БФПС	57
11.10.	Контроль за соблюдением Субъектами Системы порядка обеспечения БФПС	58
11.11.	Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур.....	58
11.12.	Порядок оценки качества функционирования информационных систем, операционных и технологических средств	58
12.	ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ В СИСТЕМЕ	59
12.1.	Общие положения о защите информации в Системе	59
12.2.	Защищаемая в Системе информация.....	61
12.3.	Требования к обеспечению защиты информации.....	61
12.4.	Порядок обеспечения защиты информации в Системе	62
12.5.	Мероприятия по противодействию осуществлению Переводов без добровольного согласия клиента	69
12.6.	Оценка выполнения Участниками и Операторами УПИ требований к обеспечению защиты информации	71
13.	ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ КРИПТОГРАФИЧЕСКОЙ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ	72
14.	ТРЕБОВАНИЯ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ ОТ ВОЗДЕЙСТВИЯ ВРЕДНОСНОГО КОДА	73
15.	ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ ИНЦИДЕНТОВ, СВЯЗАННЫХ С НАРУШЕНИЯМИ ТРЕБОВАНИЙ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ. 73	
16.	ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ, ОПЕРАТОРАМИ УПИ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОПЕРАТОРУ	77
17.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УЧАСТНИКОВ (ПАРТНЕРОВ) И ОПЕРАТОРОВ УПИ СИСТЕМЫ	77
18.	РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ	79
18.2.	Порядок взаимодействия в рамках Системы в чрезвычайных и нестандартных ситуациях	79
18.3.	Порядок взаимодействия в рамках Системы в спорных ситуациях, порядок досудебного разрешения споров	80
18.4.	Порядок разрешения споров между Субъектами Системы при участии комиссии	80
18.5.	Претензионный порядок разрешения споров	82
18.6.	Порядок разрешения спорных ситуаций в судебном порядке	82
19.	МЕРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА	82
20.	ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	84
21.	УСЛОВИЯ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ	87
22.	УСТУПКА ПРАВ	88
23.	ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ	88
24.	ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВИЛ И ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ	89
25.	ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ДРУГИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ	90
	ПРИЛОЖЕНИЕ №1 К ПРАВИЛАМ. ЗАЯВЛЕНИЕ НА УЧАСТИЕ В МЕЖДУНАРОДНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ «КВИКПЭЙ»	92
	ПРИЛОЖЕНИЕ №2 К ПРАВИЛАМ. ТАРИФЫ	93
	ПРИЛОЖЕНИЕ №3 К ПРАВИЛАМ. ФОРМА ИНФОРМИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОМ ОПЕРАТОРА О ВЫЯВЛЕННЫХ В МЕЖДУНАРОДНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ «КВИКПЭЙ» ИНЦИДЕНТАХ	96

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»/«Платежная система»/«Система Квикпэй»).

1.2. Правила разрабатывает и вводит в действие Оператор Системы. Регулирование организационного и технологического взаимодействия с Субъектами 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.

1.3. Правила устанавливают:

- принципы организации и функционирования Системы;
- порядок участия в Системе;
- порядок обслуживания Клиентов Системы;
- порядок платежного клиринга и расчетов;
- прочие требования, необходимые для надлежащего функционирования Системы.

1.4. Настоящие Правила являются договором присоединения, который заключается в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Субъекты Системы 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.

1.5. Субъекты Системы несут ответственность за соблюдение Правил Системы. Несоблюдение Правил Системы является одним из оснований прекращения сотрудничества с Субъектом.

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

1.7. Настоящие Правила Платежной системы вступают в силу с «___» _____ 2026 г.

2. Термины и определения

Применяемые в тексте настоящих Правил термины имеют следующее значение:

Адресный перевод – Перевод, отправленный в целях выдачи наличными, для зачисления на счет/карту Получателя, в том числе для увеличения остатка ЭДС, для зачисления Получателю-юридическому лицу, доступный к получению у определенной Стороны-исполнителя,

Аннулирование Перевода – возврат ранее принятого Перевода, не выплаченного Получателю, производимый по инициативе Отправителя, по инициативе Оператора или в связи с невозможностью исполнения распоряжения Отправителя Стороной-исполнителем.

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 Закона о НПС.

Банковский платежный субагент (далее – **БПС**) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который привлекается Банковским платежным агентом на договорной основе для осуществления деятельности, предусмотренной ст. 14 Закона о НПС.

Безадресный перевод - Перевод, отправленный в целях выдачи наличными и доступный к получению у любой Стороны-исполнителя в Стране выдачи.

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

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

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.

Бивалютный перевод/FX – перевод - Перевод денежных средств, при котором валюта выдачи Перевода Получателю отличается от валюты отправки. По общему правилу конвертация осуществляется по курсу Системы.

Конвертация может осуществляться по курсу, передаваемому Участником (Партнером), если это предусмотрено соответствующим договором.

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

Временной регламент – это установленный в Системе регламент проведения процедур в соответствии с разделом 5 Правил.

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

Дистанционное банковское обслуживание («ДБО») - услуги, оказываемые Сторонами Клиентам через банкоматы, терминалы самообслуживания (в том числе банкоматы и терминалы самообслуживания БПА и БПС), системы интернет-банкинга, мобильные приложения и т.п.

Договор участия в Системе (далее – «Договор участия») – договор, заключаемый Оператором с Участником, предметом которого является сотрудничество сторон по оказанию услуг по осуществлению переводов денежных средств в рамках Системы.

Заявление на Перевод – распоряжение Отправителя на осуществление Перевода, оформляемое на бумажном носителе и(или) в электронном виде, и содержащее реквизиты, определенные ПО Системы и необходимые для отправки Перевода.

Заявление о выдаче Перевода – распоряжение Получателя на выдачу Перевода, оформляемое на бумажном носителе и(или) в электронном виде, содержащее реквизиты, определенные ПО Системы и необходимые для получения Перевода.

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

Идентификация – процедура, установленная для Участников (Партнеров), зарегистрированных на территории Российской Федерации, Федеральным законом от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «Федеральный закон №115-ФЗ»), 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», иными нормативными актами; для Участников (Партнеров), не являющихся резидентами Российской Федерации, - установленная личным законом страны регистрации такого Участника (Партнера).

Иностранный 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.

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.

Исходящий Перевод – Перевод, направляемый Стороной-отправителем Стороне-исполнителю.

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.

Комиссия за Перевод («Комиссия») – денежное вознаграждение Сторон, Операторов УПИ и Оператора Системы за осуществление Перевода, уплачиваемое Отправителем через Сторону-отправителя в момент отправления Перевода дополнительно к Сумме Перевода и (или) за счет Суммы трансграничного Перевода.

Контрольный номер Перевода («КНП») - уникальный номер Перевода, автоматически формируемый в ПО Системы при отправке Исходящего Перевода, являющийся средством идентификации Перевода.

Лимит Участника – предельный размер обязательств Участника в соответствующей валюте, в пределах которой в Системе могут быть выполнены операции по переводу денежных средств в пользу другого Участника или другой платежной системы в рамках межсистемного взаимодействия в порядке, предусмотренном настоящими Правилами. Лимит Участника формируется, как правило, за счет денежных средств, размещенных на Счете Участника или перечисленных Участником Расчетному центру/Прямому участнику. Лимит Участника постоянно меняется в соответствии с суммами совершаемых операций. Каждая операция оплаты автоматически уменьшает или увеличивает Лимит соответствующего Участника.

Маршрутизация Переводов по Системе и/или иным платежным системам (Маршрутизация Переводов) – процесс определения (распределения) Оператором Системы маршрута Перевода (-ов) по Системе и/или иным платежным системам.

Международная платежная система денежных переводов «Квикпэй» («Система»/«Платежная система»/«Система Квикпэй») – система осуществления денежных переводов, функционирующая под наименованием «Квикпэй», представляющая из себя совокупность:

- информационной системы, основанной на комплексе программных средств Системы 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.

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

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.

Окончателность перевода денежных средств - предоставление денежных средств Получателю средств в определенный момент времени.

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

Оператор Системы, Оператор – Общество с ограниченной ответственностью КВИКПЭЙ (ООО КВИКПЭЙ) (ОГРН 1197746030734, ИНН 7714437215, адрес местонахождения: 127473, город Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Тверской, Суворовская пл., д. 1/52 к. 2, регистрационный номер в реестре операторов платежных систем Банка России №0057), определяющее Правила Международной платежной системы денежных переводов «Квикпэй», а также выполняющее иные обязанности, предусмотренные Законом о НПС и Правилами. Оператор Системы совмещает свою деятельность с деятельностью Оператора услуг платежной инфраструктуры, за исключением услуг Расчетного центра на основании части 3 статьи 15 Закона о НПС.

Оператор услуг платежной инфраструктуры (Оператор УПИ) - Операционный центр, Платежный клиринговый центр и Расчетный центр.

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

Операционный центр (ОЦ) - организация, обеспечивающая для Участников (Партнеров) и их Клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также осуществляющая обмен электронными сообщениями.

Отправитель – Клиент, предоставляющий через Сторону-отправителя поручение на осуществление Перевода.

Отчет об исполнении распоряжений – электронный документ в виде файла по форме Оператора, содержащего платежно-клиринговую позицию соответствующего Участника по итогам исполнения Расчетным центром распоряжения Платежного клирингового центра (Реестра расчетных документов), передаваемый Расчетным центром Оператору, или электронный документ по форме Оператора Системы, направляемый Оператором Участнику после проведения Расчетным центром взаиморасчетов по распоряжениям Участников за закрытый отчетный период.

Отчет по клирингу – электронный документ в виде реестра, формируемый Платежным клиринговым центром по результатам платежного клиринга, включающий в себя расшифровку каждой из вошедших в клиринговую позицию операций (распоряжений) соответствующего Участника, принятых к исполнению, включая суммы вознаграждений, передаваемый Оператором Участнику в сроки, предусмотренные Временным регламентом Платежной системы, для осуществления расчетов между Субъектами Системы посредством списания и/или зачисления денежных средств по Счетам Участников¹.

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 в рамках Системы.

Перевод (далее также «Денежный перевод») – действия Участника в рамках применяемых форм безналичных расчетов и настоящих Правил по предоставлению Получателю денежных средств Отправителя.

Платежный клиринговый центр (ПКЦ) - организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках Системы прием к исполнению распоряжений Участников Платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных Законом о НПС и Правилами.

Получатель – Клиент, указанный в Заявлении на перевод, для выдачи/зачисления которому предназначен Перевод.

ПО Системы - комплекс программного обеспечения (программных средств) Системы, обеспечивающий доступ Сторон к Системе, прием, передачу, концентрацию и распределение между ними информации о Переводах, содержащий информацию об Участниках (Партнерах, БПА и БПС), Пунктах обслуживания Клиентов, Тарифах Системы и другую необходимую для функционирования Системы информацию, поддерживаемую в актуальном состоянии Оператором, а также о расчетах между Сторонами, проводимых в связи с осуществлением Переводов.

Представитель Клиента (также – «Представитель») – лицо, обладающее полномочиями по получению Перевода от имени Получателя на основании доверенности, выданной Получателем. Возможность выдачи Перевода Представителю определяется Стороной-исполнителем с учетом его внутренних процедур и (или) применимого законодательства.

¹ До вступления в силу редакции 7 Правил настоящий отчет именовался как отчет о проведенных Денежных переводах или отчет по проведенным операциям.

Пункт обслуживания Клиентов (далее – «ПОК») – зарегистрированное в ПО Системы место обслуживания Клиентов Участниками (Партнерами, БПА/БПС), в котором принимаются Переводы от Отправителей и/или выдаются Переводы Получателям.

Расчетный центр (РЦ) – кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено Законом о НПС, обеспечивающая в рамках Платежной системы исполнение распоряжений Участников Системы посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников, заключившая договор с Оператором Системы на осуществление функций Расчетного центра, предусмотренных Правилами, и удовлетворяющая требованиям, предъявляемым к ней Правилами и Законом о НПС. 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.

Реестр расчетных документов – реестр, формируемый Платежным клиринговым центром по результатам платежного клиринга, включающий в себя итоговые суммы платежных клиринговых позиций Участников (Партнеров), который подлежит направлению в Расчетный центр для осуществления расчетов между Участниками (Партнерами), Оператором и Оператором УПИ посредством списания и/или зачисления денежных средств по Счетам Участников и(или) по счетам ЦПКК.

Риск информационной безопасности (Риск ИБ) – риск, возникающий вследствие недостатков процессов обеспечения защиты информации, в том числе недостатков применяемых технологических мер защиты информации, недостатков прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, несоблюдения требований к указанным процессам деятельности операторами по переводу денежных средств, являющимися Участниками Системы, Операторами УПИ, а также ошибок или противоправных действий персонала Оператора и/или Субъектов Системы.

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).

Согласованные каналы связи – средства и способы, определенные Оператором Системы с Участниками (Партнерами) и Операторами УПИ, необходимые для обмена информацией, не носящей платежный характер и не содержащей банковскую тайну. Обмен информацией с Участниками (Партнерами, БПА/БПС), содержащей платежные данные, осуществляется с использованием ПО Системы, с Операторами УПИ – с использованием системы электронного документооборота и(или) иными, способами, определенными в договоре Оператора с Оператором УПИ. Субъекты Системы самостоятельно на ежедневной основе осуществляют проверку информации, переданной Оператором по Согласованным каналам связи.

Сторона-исполнитель – Участник, Партнер, непосредственно осуществляющие выплату/зачисление денежных средств Получателю, в том числе БПА/БПС, осуществляющие свою деятельность в рамках Системы от имени соответствующего Участника/Партнера Системы.

Сторона-отправитель – Участник, Партнер, непосредственно принимающие 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.

Стороны – Сторона-отправитель и Сторона-исполнитель.

Сеть Системы – совокупность Участников (Партнеров, БПА, БПС), оказывающих услуги по переводу денежных средств через Систему.

Статус Перевода (Статус) – 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.

Страна выдачи Перевода – страна, в которую направлен Перевод.

Сумма Перевода – сумма денежных средств, отправленная Отправителем Стороной-отправителя или подлежащая выплате/зачислению Получателю Стороной-исполнителем.

Счет Участника – 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.

Субъекты Платежной системы – Оператор Системы, Операторы УПИ и Участники Системы.

Тарифы Системы – система ставок и размеров комиссий, взимаемых с Отправителя за оказание Услуг Системы, и причитающихся Сторонам, Операторам УПИ и Оператору Системы.

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 Операторов УПИ.

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.

Управление рисками в Системе - организация системы управления рисками в Системе, оценки и управления рисками в Системе.

Условия осуществления денежных переводов физическими лицами по Международной платежной системе денежных переводов «Квикпэй» («Условия Переводов») – условия оказания Клиентам услуг по переводу денежных средств, обязательные для Сторон и Клиентов, утвержденные Оператором или разработанные Участником (Партнером) самостоятельно с учетом требований п. 3.2.5 Правил.

Услуги Системы – услуги по осуществлению Перевода денежных средств, оказываемые Участниками и привлеченными ими лицами Клиентам в рамках Системы, в том числе трансграничные Переводы и Переводы с использованием ЭСП:

- от физических лиц для выплаты наличными денежными средствами физическим лицам без открытия счета;
- от физических лиц для зачисления на банковские счета или банковские карты физических лиц в кредитных организациях, иностранных банках, иных финансовых организациях;
- от физических лиц для увеличения или уменьшения остатка ЭДС;
- от физических лиц юридическим лицам/индивидуальным предпринимателям в целях оплаты товаров, работ, услуг, погашения кредитов;
- от физических лиц юридическим лицам/индивидуальным предпринимателям, кредитным организациям, иностранным банкам, иным финансовым организациям при предоставлении полных реквизитов Перевода;
- от юридических лиц для выплаты денежных средств физическим лицам на основании договоров с ними наличными денежными средствами без открытия счета или посредством зачисления на счет/карту физического лица.

Оператор имеет право расширять перечень Услуг Системы.

Перечень типов Переводов денежных средств, доступных Участнику и(или) привлеченному им лицу для оказания Услуг Системы, может быть ограничен в случае, если личным законом Участника и(или) привлеченного им лица предусмотрено ограничение и(или) запрет на их осуществление с использованием Системы. Фактический перечень типов Переводов определяется в зависимости от наличия организационной и технологической возможности оказания услуг соответствующего вида как в рамках Системы, так и на стороне Участника и(или) привлеченного им лица.

Участники – организации, присоединившиеся к Правилам Платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств. По видам участия в Платежной системе Участники подразделяются на Прямых и Косвенных. Если иное прямо не указано в настоящих Правилах, права и обязанности Участников, предусмотренные Правилами, а также требования Оператора Системы к порядку осуществления ими деятельности в Платежной системе распространяются как на Прямых, так и на Косвенных участников.

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.

Центральный платежный клиринговый контрагент (ЦПКК) – __платежный клиринговый центр, выступающий в соответствии с Законом о НПС плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств Участников Платежной системы на территории Российской Федерации. При осуществлении трансграничных переводов по Системе – ЦПКК не участвует.

Электронные денежные средства (ЭДС) - 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 ЭСП.

Эквайрер – Участник/Партнер либо РЦ, осуществляющий Эквайринг.

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.

Электронное поручение – электронное сообщение или электронный документ, формируемые в ПО Системы Стороной-отправителем или Стороной-исполнителем, содержащий распоряжение Участников (Партнеров) Системы и их Клиентов на отправку или выдачу/зачисление Перевода посредством Системы.

Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Электронное уведомление – электронный документ, формируемый в ПО Системы Стороной-отправителем, содержащий сообщение об отзыве, изменении или аннулировании Безадресного перевода либо об изменении или аннулировании Адресного перевода с выдачей наличными.

3. Принципы участия в Системе

3.1. Структура Системы

3.1.1. Субъектами отношений в Системе являются Оператор, Участники Системы, Операторы УПИ.

3.1.2. Оператор Системы определяет Правила Системы и осуществляет контроль за их соблюдением Субъектами Системы. Оператор Системы выполняет организационные функции и координирует деятельность Субъектов Системы в соответствии с их статусами в Системе на основании настоящих Правил и договоров.

3.1.3. Оператор Системы обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие в рамках Системы между Сторонами, Операторами УПИ и Оператором в соответствии с настоящими Правилами и заключенными договорами.

3.1.4. Оператор Системы в рамках Платежной системы совмещает свою деятельность с деятельностью Операторов УПИ: основного Операционного центра и Платежного клирингового центра.

3.1.5. Оператор Системы в рамках Системы может совмещать свою деятельность с деятельностью БПА и БПС.

3.1.6. Оператор Системы осуществляет привлечение Операторов УПИ: Расчетные центры, дополнительные Операционные центры и Платежные клиринговые центры, в том числе выполняющие функции ЦПКК (при необходимости).

3.1.7. В Платежной системе возможно участие нескольких Операционных центров, Платежных клиринговых центров, в том числе выполняющих функции ЦПКК, и Расчетных центров.

3.1.8. Субъекты осуществляют свою деятельность в рамках Системы на основании настоящих Правил и соответствующих договоров, заключенными между Субъектами.

3.1.9. Оператор УПИ, не являющийся кредитной организацией, может совмещать оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга. Оператор УПИ, являющийся кредитной организацией, может совмещать оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга, услуг центрального платежного клирингового контрагента и расчетного центра.

3.1.10. Участники присоединяются к Правилам и осуществляют свою деятельность в рамках Системы на основании Договора участия с Оператором Системы.

3.1.11. Участники Системы могут совмещать свою деятельность с деятельностью Оператора УПИ для оказания в Платежной системе операционных услуг, услуг платежного клиринга, расчетных услуг, услуг центрального платежного клирингового контрагента.

3.1.12. Для реализации своих прав и обязанностей в рамках Системы Участники могут на основании договора привлекать Партнеров, а также БПА, которые, в свою очередь, на основании договора имеют право привлекать БПС.

3.1.13. Взаимодействие между Оператором Системы и Участниками, Оператором Системы и привлеченными Операторами УПИ, Участниками и привлеченными Операторами УПИ осуществляется в рамках их прав и обязанностей, установленных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договорами, заключенными с Оператором Системы и между Субъектами (в случае их наличия).

3.2. Схема договорных отношений в Системе

3.2.1. Системообразующие договоры:

3.2.1.1. Договор Оператора с Операционным центром и Платежным клиринговым центром (в случае их привлечения Оператором). Договоры с Операционным центром и с Платежным клиринговым центром могут быть объединены в одном договоре, если эти функции выполняет один Субъект;

3.2.1.2. Договор Оператора с Расчетным центром;

3.2.1.3. Договор Оператора с Платежным клиринговым центром, выполняющим функции ЦПКК (в случае его привлечения Оператором). Договоры Оператора с Расчетным центром и с ПКЦ, выступающим в качестве ЦПКК, могут быть объединены в одном договоре, если эти функции выполняет один Субъект.

3.2.2. Для присоединения к Правилам и оказания услуг, поддерживаемых Платежной системой, Участник заключает следующие договоры:

3.2.2.1. Договор участия в Системе с Оператором;

3.2.2.2. Договор об открытии банковского счета Участника в Расчетном центре/у Прямого участника (по форме Расчетного центра/Прямого участника). Договор об открытии банковского счета подлежит заключению Косвенными участниками, указанными в пп. 3.3.3.1-3.3.3.5 Правил. Договор банковского счета с Прямым участником могут не заключать Косвенные участники, являющиеся международной финансовой организацией, иностранным центральным (национальным) банком, иностранным банком (иностранной кредитной организацией), иностранным поставщиком платежных услуг, при этом отношения Прямого и такого Косвенного участника в части взаиморасчетов по операциям, совершенным в Системе, регулируются отдельным договором (соглашением), условия которого не должны противоречить настоящим Правилам;

3.2.2.3. Договор оказания операционных услуг с Операционным центром (в случае привлечения Оператором Операционного центра);

3.2.2.4. Договор об оказании платежных клиринговых услуг с Платежным клиринговым центром (в случае привлечения Оператором Платежного клирингового центра).

3.2.3. Договоры с Операционным центром и с Платежным клиринговым центром могут быть объединены в одном договоре, если эти функции выполняет один Субъект.

3.2.4. Договоры Участников (по форме Участника с учетом требований, предусмотренных Правилами):

3.2.4.1. Договор Участника с Партнером. Договор Участника с Партнером может заключаться с участием Оператора Системы;

3.2.4.2. Договор Участника с БПА.

3.2.5. Договорные отношения Участника и(или) Партнеров и Клиента регулируются Условиями Переводов. Если Участники и(или) Партнеры утверждают собственные условия предоставления Клиентам Услуг Системы, то такие условия не должны противоречить настоящим Правилам, Условиям Переводов, утвержденным Оператором, а также должны соответствовать существенным условиям, определенным Оператором в настоящих Правилах, обусловленным технологическими особенностями функционирования Системы и общими требованиями к качеству обслуживания Клиентов. В случае если Участник и(или) Партнер не утверждают собственные условия предоставления Клиентам Услуг Системы с учетом требований настоящего пункта Правил, они применяют Условия Переводов, утвержденные Оператором.

Перевод денежных средств по распоряжениям Клиентов осуществляется Участниками и(или) Партнерами Системы, в связи с чем правовые отношения в связи с осуществлением перевода денежных средств возникают у Клиентов непосредственно с данными Участниками и (или) Партнерами соответственно. Оператор Системы находится в правовых отношениях с Участниками и (или) Партнерами, оказывающими Услуги Системы.

3.2.6. Договорные отношения между Прямым участником и Косвенным участником, Участником и Партнером, Участником (Партнером) и БПА не должны противоречить настоящим Правилам и должны содержать права и обязанности в соответствии с требованиями настоящих Правил.

3.3. Виды и критерии участия в Платежной системе

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

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

- Прямое участие требует присоединения к настоящим Правилам, заключения Договора участия с Оператором Системы, открытия банковского счета в Расчетном центре в целях осуществления расчета с другими Участниками Платежной системы.
- Косвенное участие требует присоединения к настоящим Правилам, заключения Договора с Прямым Участником об открытии банковского счета у Прямого Участника в целях осуществления расчета с другими Участниками Платежной системы, если иное не предусмотрено действующим законодательством и настоящими Правилами. Отношения между Прямыми и Косвенными участниками Платежной системы регулируются Правилами платежной системы и заключенными договорами банковского счета или иными договорами в случае, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

3.3.3. Участниками Системы могут являться следующие организации при условии их присоединения к Правилам Платежной системы в порядке, установленном Правилами Платежной системы:

3.3.3.1. Операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств);

3.3.3.2. организаторы торговли, осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года №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 №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»;

3.3.3.3. страховые организации и имеющие право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 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 (при осуществлении ими расчетов по обязательным видам страхования гражданской ответственности, предусмотренным законодательством Российской Федерации);

3.3.3.4. органы Федерального казначейства;

3.3.3.5. организации федеральной почтовой связи;

3.3.3.6. 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;

3.3.3.7. 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).

3.3.4. Прямыми Участниками Платежной системы могут являться только Операторы по переводу денежных средств (включая Операторов электронных денежных средств), организаторы торговли осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным [законом](#) от 21 ноября 2011 года №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 №7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте", страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в

соответствии с законодательством РФ, международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки (иностраные кредитные организации) и органы Федерального казначейства.

3.3.5. Участники Системы должны отвечать следующим критериям:

3.3.5.1. Финансовые:

3.3.5.1.1. финансовая устойчивость, определяемая в соответствии с методиками Оператора Системы;

3.3.5.1.2. отсутствие судебных исков и/или судебных решений с размером обязательств Участника равным и более 15% от величины его чистых активов (собственных средств);

3.3.5.2. Технические:

3.3.6.2.1. соответствие технического оснащения Участника технологическим требованиям работы в Системе, установленным Оператором Системы;

3.3.6.2.2. соответствие требованиям защиты информации, определенным применимым законодательством и настоящими Правилами.

3.3.6.3. Организационные:

3.3.6.3.1. наличие в структуре Участника подразделения или уполномоченного лица для взаимодействия с Оператором Системы;

3.3.6.3.2. выделение Участником компетентного персонала, выступающего от имени Участника при взаимодействии с Оператором;

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

3.3.6.4. Юридические:

3.3.6.4.1. наличие юридического подтверждения возможности получить статус Участника Системы в соответствии с его личным законом;

3.3.6.4.2. наличие Договора участия в Системе, заключенного с Оператором Системы;

3.3.6.4.3. наличие банковского счета (счетов) в Расчетном центре Системы (для Прямых участников); наличие банковского счета, открытого у Прямого участника Системы или иного договора с Прямым участником об осуществлении взаиморасчетов по операциям, осуществляемым в рамках Системы в случае, если это не противоречит законодательству Российской Федерации (для Косвенных участников);

3.3.6.4.4. обеспечение банковской тайны;

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

3.3.6.4.6. предоставление перечня сведений и документов, запрашиваемых Оператором при присоединении к Правилам и в процессе взаимодействия;

3.3.6.5. Требования по защите персональных данных: 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. Общие условия присоединения Участника к Системе

3.4.1. Для заключения с Оператором Договора участия в Системе заинтересованное лицо (потенциальный Участник) направляет Оператору заявление об участии в Системе по форме, предусмотренной Приложением №1 к Правилам, а также перечень документов, утвержденный Оператором.

3.4.2. С момента заключения Оператором с потенциальным Участником соответствующего договора Правила становятся обязательными для соблюдения и исполнения между ними.

3.4.3. 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 ПО Системы с присвоением соответствующих идентификаторов, позволяющих однозначно установить Участника Системы и вид его участия в Системе (Идентификационный номер (ИД)).

3.4.4. Участник самостоятельно и за свой счет обеспечивает техническую и технологическую возможность своего участия в Системе в соответствии с требованиями Правил Системы.

3.4.5. В целях оказания Участником Услуг Системы 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. Участник осуществляет техническую настройку (подключение, интеграцию) собственных программно-технических средств для сопряжения с информационными системами Оператора в целях оказания Клиентам Услуг Системы, в том числе по протоколу технического подключения, предоставленному Оператором.

3.4.6. При прекращении сотрудничества неисключительное право на использование ПО Системы автоматически прекращает свое действие в последний день действия договора, и Оператор Системы прекращает предоставление доступа к ПО Системы.

3.4.7. Все имущественные и неимущественные права, включая право собственности на ПО Системы и интеграционные решения, а также на все их копии принадлежат Оператору Системы. Участники не вправе каким-либо образом самостоятельно изменять или расширять ПО Системы, копировать и предоставлять ПО Системы любым иным лицам без согласия Оператора Системы, если иное прямо не указано в настоящих Правилах.

3.5. Критерии приостановления и(или) прекращения участия в Системе

3.5.1. Деятельность любого Участника в Системе может быть приостановлена Оператором по следующим основаниям:

3.5.1.1. по инициативе Участника – в день получения соответствующего письменного заявления Стороны с указанием причин приостановления;

3.5.1.2. по инициативе Оператора в случае 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 дополнительного 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;
- и) действия Участника представляют обоснованный риск для функционирования Системы.

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

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

3.5.3.1. Оператор приостанавливает в ПО Системы прием и выдачу Переводов Участника (ом);

3.5.3.2. Переводы, принятые до наступления даты приостановления осуществления сотрудничества, подлежат выдаче Получателям либо аннулированию и возврату Отправителям;

3.5.3.3. Участник обязан предоставить Оператору по его запросу информацию по осуществленным в Системе Переводам и произведенным расчетам;

3.5.3.4. Участник обязан обеспечить достаточность денежных средств на Счете, открытом в Расчетном центре/у Прямого участника, а при необходимости пополнить его на все суммы, причитающиеся к уплате Участником в связи с осуществлением Переводов;

3.5.3.5. ЦПКК обязан перечислить на счет Участника все суммы, причитающиеся к уплате ЦПКК. При наличии финансовых обязательств Участника перед ЦПКК, последний имеет право удерживать образовавшуюся задолженность из подлежащих перечислению Участнику денежных средств, в целях исполнения обязательств Участника перед ЦПКК.

3.5.4. Осуществление сотрудничества с Участником может быть прекращено по следующим основаниям:

3.5.4.1. 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. При получении уведомления о прекращении участия от Косвенного участника Оператор Системы доводит указанную информацию до сведения Прямого участника по Согласованным каналам связи.

3.5.4.2. 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 пп. 3.5.1.2 Правил;
- г) прекращения осуществления Переводов на территории всех государств, в которых осуществляет свою деятельность Участник.

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

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

- 3.5.5.1. Оператор Системы в день получения уведомления от Участника о намерении расторгнуть договор или в день наступления оснований, предусмотренных пп. 3.5.4.2 Правил, прекращает в ПО Системы прием и выдачу Переводов Участника (ом);
- 3.5.5.2. Переводы, принятые до даты получения соответствующего уведомления Участника или наступления оснований для прекращения участия в Системе по инициативе Оператора, подлежат выдаче Получателям либо аннулированию и возврату Отправителям;
- 3.5.5.3. Участник обязан обеспечить достаточность денежных средств на Счете, открытом в Расчетном центре/у Прямомго участника, на все суммы, причитающиеся к уплате, в целях завершения расчетов в Системе;
- 3.5.5.4. ЦПКК Системы обязан перечислить на счет Участника все суммы, причитающиеся к уплате ЦПКК в связи с осуществлением Участником Переводов, с использованием ЦПКК права удержания средств, подлежащих перечислению Участнику, в целях исполнения обязательств Участника перед ЦПКК;
- 3.5.5.5. Участник обязан не позднее следующего рабочего дня после получения уведомления Оператора о прекращении сотрудничества или в день, указанный в соглашении о расторжении договора, 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;

3.5.6. 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.

3.6. Порядок привлечения Оператором Операторов УПИ

3.6.1. Привлечение Операторов УПИ осуществляется на условиях обеспечения равноправного доступа Операторов УПИ в Платежную систему и отсутствия условия об исключительном оказании услуг платежной инфраструктуры. Привлечение организации для участия в Системе в качестве Оператора УПИ осуществляется Оператором Системы путем заключения с организацией соответствующего договора. Оператор Системы и Операторы УПИ могут заключать дополнительные договоры/соглашения, определяющие порядок их взаимодействия в рамках Системы.

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

3.6.3. К Операционным центрам и Платежным клиринговым центрам предъявляются следующие требования:

- 3.6.3.1. устойчивое финансовое состояние. Оценка финансового состояния осуществляется на основании бухгалтерского баланса и иных документов, характеризующих финансовое состояние Операционного центра и/или Платежного клирингового центра;
- 3.6.3.2. использование оборудования и программного обеспечения, которые обеспечивают сохранение банковской тайны, защиту информации и персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации, резервирования оборудования и каналов передачи информации и другие требования, выполнение которых необходимо для обеспечения БФПС в соответствии с настоящими Правилами;
- 3.6.3.3. обеспечение конфиденциальности информации об операциях и о Счетах Участников и их Клиентов, полученные при оказании операционных услуг и/или услуг платежного клиринга, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами;
- 3.6.3.4. реализация мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

3.6.4. Расчетный центр, в том числе совмещающий свою деятельность с деятельностью ПКЦ, выполняющего функции ЦПКК, должен соответствовать следующим требованиям:

- 3.6.4.1. 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;

- 3.6.4.2. кредитная организация не менее 1 (Одного) года осуществляет перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам;
- 3.6.4.3. финансовая устойчивость (размер уставного капитала не ниже, установленного законодательством Российской Федерации);
- 3.6.4.4. наличие возможности оказывать расчетные услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами Системы;
- 3.6.4.5. возможность осуществления деятельности в рамках Системы в соответствии с Правилами;
- 3.6.4.6. выполнение обязательных требований Банка России, в том числе требований по обеспечению мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 3.6.4.7. обеспечение банковской тайны, защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и персональных данных Клиентов (в случае их получения и обработки) в соответствии с законодательством РФ;
- 3.6.4.8. наличие технологической возможности подключения к Системе;
- 3.6.4.9. реализация мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.
- 3.6.5. 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.
- 3.6.6. 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, заключаемых с Участниками.

3.7. Перечень Операторов УПИ

3.7.1. Ведение перечня Операторов УПИ осуществляется Оператором Системы самостоятельно путем включения в него информации об Операторе УПИ с указанием его типа.

3.7.2. Оператор Системы поддерживает перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры в актуальном состоянии. При изменении перечня Операторов УПИ Оператор вносит изменения в перечень. Оператор Системы представляет в Банк России новую редакцию перечня Операторов УПИ не позднее 10 (Десяти) календарных дней после внесенных указанных изменений.

4. Принципы организации и функционирования Системы

4.1. Права и обязанности Оператора Системы

4.1.1. Оператор Системы обязан:

- 4.1.1.1. Создать единую концептуальную основу взаимодействий в Системе и обеспечивать организационную и технологическую целостность Системы, а также равноправный доступ Субъектов в Систему.
- 4.1.1.2. Определять Правила Системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками Системы и Операторами УПИ.
- 4.1.1.3. Осуществлять привлечение Операторов УПИ (за исключением случаев, когда Оператор платежной системы совмещает функции Оператора УПИ), которые находятся на территории Российской Федерации и соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и Правилами.
- 4.1.1.4. Выявлять в Системе организации, предоставляющие Участникам и 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, осуществлять привлечение указанных организаций в качестве Операторов УПИ.
- 4.1.1.5. Вести перечень Операторов УПИ.
- 4.1.1.6. Обеспечивать бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам (в том числе, когда Оператор Системы совмещает функции Оператора УПИ).
- 4.1.1.7. Осуществлять контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры.
- 4.1.1.8. 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 Согласованным каналам связи).
- 4.1.1.9. Устанавливать требования к Операторам УПИ, с которыми могут заключаться договоры при их привлечении Оператором Платежной системы, в т.ч. в части их финансового состояния, технологического обеспечения.
- 4.1.1.10. 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.

- 4.1.1.11. Обеспечить прием и обработку обращений Участников Системы по вопросам бесперебойности работы Платежной системы.
- 4.1.1.12. Обеспечить возможность досудебного и (или) судебного рассмотрения споров с Участниками Системы, Операторами УПИ в соответствии с Правилами.
- 4.1.1.13. 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 Банком России.
- 4.1.1.14. Гарантировать банковскую тайну в соответствии с Законом о НПС и законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.
- 4.1.1.15. Указывать свой регистрационный номер при предоставлении информации о Системе.
- 4.1.1.16. Привлекать в качестве Расчетных центров кредитные организации.
- 4.1.1.17. Обеспечивать контроль оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам Системы.
- 4.1.1.18. 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.
- 4.1.1.19. В соответствии с порядком, определенным Правилами, осуществлять функции Операционного центра и Платежного клирингового центра.
- 4.1.1.20. Обеспечивать Участникам (Партнерам) доступ к информации, необходимой для работы в Системе.

4.1.2. Оператор Системы вправе:

- 4.1.2.1. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила с соблюдением условий, установленных Законом о НПС, в порядке, определенными настоящими Правилами, а также ограничивать возможность совершения Участником и(или) Партнером отдельных типов Переводов, по которым им предоставляются Услуги Системы, в случае, если личным законом Участника предусмотрено ограничение и(или) запрет на их осуществление с использованием Системы.
- 4.1.2.2. Не раскрывать информацию о требованиях к защите информации и информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральным законодательством и настоящими Правилами.
- 4.1.2.3. 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.
- 4.1.2.4. Размещать в публичном доступе перечень Участников Платежной системы.
- 4.1.2.5. Требовать от Участников предоставления дополнительного обеспечения.
- 4.1.2.6. Приостанавливать и прекращать участие Участников Системы в Системе в порядке и по основаниям, установленным настоящими Правилами.
- 4.1.2.7. При наличии какой-либо информации, дающей основания полагать, что деятельность привлеченных Участником третьих лиц не соответствует принципам работы Системы, в одностороннем порядке по любой причине, в любой момент времени приостановить осуществление Переводов через третьих лиц, привлеченных Участниками, с последующим уведомлением об этом Участников.
- 4.1.2.8. 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.
- 4.1.2.9. Самостоятельно осуществлять приостановление операций по переводу денежных средств, осуществляемых Участниками Системы, в отношении которых Оператором получена информация 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.
- 4.1.2.10. Самостоятельно определять Маршрутизацию Переводов и давать соответствующие указания Операционному центру.
- 4.1.2.11. Совершенствовать технологические процессы работы Системы, своевременно извещая об изменениях Участников.
- 4.1.2.12. Определять курс для осуществления Бивалютных переводов.
- 4.1.2.13. В случае обнаружения неисправностей, ошибок или сбоев в работе программных и/или аппаратных средств, задействованных в обеспечении функционирования Системы, а также в профилактических целях и целях предотвращения несанкционированного доступа к Системе, приостанавливать работу программных и аппаратных средств.
- 4.1.2.14. Запрашивать и получать информацию от Субъектов Системы, в том числе внутренние документы и договоры, в связи с осуществлением ими деятельности в рамках Платежной системы.
- 4.1.2.15. Ссылаться на работу Участника в Системе в рекламных и информационных целях. Упомянуть Участника в своих рекламных и информационных материалах в маркетинговых целях и в целях развития Системы.

4.1.2.16. Взимать комиссионное вознаграждение с Участников (выплачивать Участникам) в соответствии с Тарифами Системы и условиями заключенных договоров за услуги, оказываемые Оператором Системы Участникам.

4.1.2.5. Привлекать третьих лиц для оказания информационно-технологических, а также иных видов услуг, прямо или косвенно связанных с выполнением Оператором Системы функций, возложенных на него настоящими Правилами, без дополнительного согласования с Участниками Системы.

4.1.2.17. Устанавливать требования к договорам, заключаемым между Участником и Партнером, Прямым и Косвенным участником, Участником и БПА в целях осуществления Переводов и расчетов по операциям в Системе.

4.2. Права и обязанности Операционного центра

4.2.1. Операционный центр обязан:

4.2.1.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с настоящими Правилами и на основании договоров об оказании операционных услуг с Оператором Системы, Участниками, Платежным клиринговым центром и Расчетным центром (в случае привлечения Оператором Операционного центра).

4.2.1.2. Обеспечивать обмен электронными сообщениями между: Участниками, между Участниками и Клиентами, Платежным клиринговым центром, Расчетным центром, между Платежным клиринговым центром и Расчетным центром.

4.2.1.3. Обеспечить Маршрутизацию Переводов в режиме реального времени между Сторонами по указанию Оператора Системы, включая Маршрутизацию Переводов с иными платежными системами.

4.2.1.4. Обеспечивать обмен информацией, не являющейся авторизационными и финансовыми сообщениями.

4.2.1.5. Обеспечивать регистрацию (интеграцию) Участников (Партнеров) в Системе и доступ к Услугам Системы.

4.2.1.6. Определять необходимый перечень программного обеспечения и использовать его для обеспечения функционирования Системы, определять порядок его использования Участниками (Партнерами, БПА, БПСА).

4.2.1.7. Определять требования к оборудованию и технологическим решениям, используемым Участниками (Партнерами).

4.2.1.8. Обеспечивать функционирование и безопасность Платежной системы.

4.2.1.9. Обеспечивать получение и обработку электронных сообщений, содержащих распоряжения Участников Системы и их Клиентов 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.

4.2.1.10. Обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту обрабатываемой в соответствии с выполняемыми функциями Операционного центра информации о переводах денежных средств, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.2.1.12. Не приостанавливать (не прекращать) в одностороннем порядке оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам и их Клиентам, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

4.2.1.13. Предоставлять информацию о своей деятельности в рамках Системы по запросам Оператора, в том числе внутренние документы и договоры, в сроки и объеме, устанавливаемые в запросе Оператора. В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении любых других данных Операционного центра, сведения о которых предоставлены Оператору, предоставить обновленные документы и информацию не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты внесения в них изменений, если более короткий срок не установлен Оператором либо не вытекает из обычаев делового оборота и(или) требований безопасности.

4.2.1.14. Операционный центр обязан реализовать процессы выявления и идентификации риска информационной безопасности (далее – «Риск ИБ») в отношении объектов своей информационной инфраструктуры.

4.2.1.15. Операционный центр обязан проводить работы по выявлению и анализу Риска ИБ при переводе денежных средств в рамках Системы.

4.2.2. Операционный центр вправе:

4.2.2.1. Оказывать операционные услуги в рамках других платежных систем.

4.2.2.2. Определять и вносить изменения в технические условия подключения и функционирования Системы.

4.2.2.3. Осуществлять иные действия, связанные с использованием информационно-коммуникационных технологий, необходимых для функционирования Платежной системы, например, услуги по информационно-технологическому взаимодействию с привлеченными Участником третьими лицами, в том числе предоставлять технологии передачи информации при их взаимодействии в рамках Системы, организовывать каналы связи в целях обмена сообщениями между лицами, участвующими в осуществлении перевода денежных средств, обеспечивать маршрутизацию электронных сообщений, получать информацию о результатах проведения операции, предоставлять ресурсы для осуществления переводов денежных средств и поддерживать их надлежащее функционирование.

4.3. Права и обязанности Платежного клирингового центра

4.3.1. Платежный клиринговый центр обязан:

4.3.1.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с настоящими Правилами и на основании договоров об оказании услуг платежного клиринга, заключаемых с Участниками, Операционным центром и Расчетным центром (в случае привлечения Оператором Платежного клирингового центра).

4.3.1.2. Обеспечивать в рамках Системы выполнение процедур приема к исполнению распоряжений Участников (Партнеров) Системы об осуществлении перевода денежных средств, включая проверку соответствия распоряжений Участников (Партнеров) Системы установленным требованиям, определять достаточность денежных средств для исполнения распоряжений Участников (Партнеров) Системы.

4.3.1.3. Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также обеспечивать защиту информации при осуществлении следующих операций:

- выполнение процедур приема к исполнению электронных сообщений Участников, включая проверку соответствия электронных сообщений Участников, определение достаточности денежных средств для исполнения электронных сообщений Участников и определение платежных клиринговых позиций;
- передача Расчетному центру для исполнения электронных сообщений Платежного клирингового центра, принятых электронных сообщений Участников;
- направление Участникам извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению электронных сообщений Участников, а также передача извещений (подтверждений), касающихся исполнения электронных сообщений Участников.

4.3.1.4. Определять платежные клиринговые позиции по каждой из валют расчета.

4.3.1.5. Рассчитывать вознаграждение за услуги, оказываемые Участниками (Партнерами, БПА, БПС), Оператором и Операторами УПИ.

4.3.1.6. Формировать Отчеты по клирингу на основании поступивших распоряжений Клиентов и Электронных поручений, Электронных уведомлений Участников согласно Временному регламенту.

4.3.1.7. Формировать отчет по операциям ЦПКК на основании поступивших распоряжений Клиентов и распоряжений Участников согласно Временному регламенту (при привлечении ЦПКК Оператором).

4.3.1.8. Передавать Расчетному центру подлежащие исполнению распоряжения Участников Системы.

4.3.1.9. Формировать Отчет об исполнении распоряжений с целью извещения (подтверждения) об исполнении распоряжений Участника.

4.3.1.10. Обеспечивать выполнение требований безопасности в Системе в соответствии с Правилами.

4.3.1.11. 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.

4.3.1.12. Не приостанавливать (не прекращать) в одностороннем порядке оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам Системы и их Клиентам.

4.3.1.13. Реализовывать процессы выявления и идентификации Риска ИБ в отношении объектов своей информационной инфраструктуры.

4.3.1.14. Проводить работы по выявлению и анализу Риска ИБ при переводе денежных средств в рамках Системы.

4.3.1.15. Предоставлять информацию о своей деятельности в рамках Системы по запросам Оператора Системы, в том числе внутренние документы и договоры, в сроки и объеме, устанавливаемые в запросе Оператора Системы. В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении любых других данных Платежного клирингового центра, сведения о которых предоставлены Оператору Системы, предоставить обновленные документы и информацию не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты внесения в них изменений или с момента наступления таких изменений, если более короткий срок не установлен Оператором Системы либо не вытекает из обычаев делового оборота и(или) требований безопасности.

4.3.1.16. При выполнении функций ЦПКК:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с договорами, заключенными с Оператором Системы;
- обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств по переводу денежных средств, либо обеспечивать исполнение своих обязательств, в размере наибольшего обязательства, по которому ЦПКК становится плательщиком, за предыдущий операционный день (в соответствии с порядком, предусмотренным Временным регламентом);
- ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками своих обязательств по переводу денежных средств, применять в отношении Участников, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, включая установление максимального размера платежной клиринговой позиции, и предъявлять требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств;
- при поступлении запроса от Оператора предоставлять информацию по счету ЦПКК, отражающую операции, осуществляемые в рамках Платежной системы.

4.3.2. Платежный клиринговый центр вправе:

4.3.2.1. Оказывать услуги платежного клиринга в рамках других платежных систем.

- 4.3.2.2. Отказать в приеме Распоряжения Участника в случае, если оно не прошло проверку в соответствии с Правилами или действующим законодательством.
- 4.3.2.3. Привлекать третьих лиц, оставаясь ответственным за их действия.
- 4.3.2.4. При наличии правоспособности, соответствующей Закону о НПС, выполнять функции ЦПКК.

4.4. Права и обязанности Расчетного центра

4.4.1. Расчетный центр обязан:

- 4.4.1.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с настоящими Правилами, договором об оказании услуг Расчетного центра и на основании договоров банковского счета, заключаемых с Участниками.
- 4.4.1.2. Не изменять без согласования с Оператором Системы положения, определяющие порядок, условия и сроки предоставления услуг Расчетного центра.
- 4.4.1.3. 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 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.
- 4.4.1.4. Обеспечивать в рамках Системы исполнение распоряжений Участников Системы посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников Системы.
- 4.4.1.5. Обеспечивать направление подтверждений Оператору Системы, касающихся исполнения распоряжений Участников Системы.
- 4.4.1.6. Обеспечивать прием от Платежного клирингового центра Реестра расчетных документов и исполнять его в сроки, предусмотренные Временным регламентом Платежной системы.
- 4.4.1.7. Направлять Платежному клиринговому центру отчет об исполнении Реестра расчетных документов по итогам его обработки и проведения расчетов в сроки, предусмотренные Временным регламентом Платежной системы.
- 4.4.1.8. В порядке, предусмотренном договором с Оператором Системы направлять ему информацию об остатках денежных средств, находящихся на Счетах Участников Системы для формирования Лимитов Участников.
- 4.4.1.9. Предоставлять Оператору Системы по его запросу отчеты, любую информацию, связанную с осуществлением Расчетным центром возложенных на него функций и соблюдением требований, изложенных в Правилах.
- 4.4.1.10. Уведомлять Оператора Системы о приостановлении деятельности Участников, об открытии/закрытии Счетов Участников Системы, об иных событиях, предусмотренных договором Оператора Системы с Расчетным центром, а также в случае получения документов от Участников о намерении закрытия Счетов незамедлительно, но не позднее окончания рабочего дня наступления факта, по Согласованным каналам связи.
- 4.4.1.11. Передавать Оператору Системы 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.
- 4.4.1.12. Соблюдать иные условия и требования, предусмотренные договором с Оператором Системы.
- 4.4.1.13. В случае наличия в Платежной системе нескольких Расчетных центров обеспечивать взаимодействие с ними в соответствии с требованиями, предъявляемыми Оператором Системы.
- 4.4.1.14. Незамедлительно, но не позднее окончания рабочего дня наступления события, уведомлять Оператора Системы об отзыве лицензии у Участника Системы на осуществление банковских операций, если указанная информация не размещена в публичных источниках.
- 4.4.1.15. Предоставлять информацию о своей деятельности в рамках Системы по запросам Оператора, в том числе внутренние документы и договоры, в сроки и объеме, устанавливаемые в запросе Оператора. 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 или с момента наступления таких изменений, а в части изменения сведений о наименовании, организационно-правовой формы, местонахождении, единоличном исполнительном органе, главном бухгалтере, адресе официального сайта, номеров контактных телефонов, адресов электронной почты – в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты наступления события с предоставлением подтверждающих документов.
- 4.4.1.16. При поступлении запроса от Оператора Расчетный центр обязан предоставлять Оператору выписку по Счету Участника и(или) счету ЦПКК. Для реализации данной обязанности Расчетный центр обязан включать условие о возможности предоставления Оператору Системы выписки по Счету в договор корреспондентского счета с Участником и(или) счету ЦПКК.
- 4.4.1.17. Обеспечивать бесперебойность оказания расчетных услуг, предоставляемых им Участникам Системы и их Клиентам, а также организовывать управление рисками в части полномочий, делегированных ему Оператором Системы.
- 4.4.1.18. Самостоятельно разрабатывать (дорабатывать в части осуществления расчетной функции) свою методику анализа рисков в Системе и предоставлять ее Оператору Системы по мере внесения изменений, но не реже одного раза в два года.
- 4.4.1.19. Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством

Российской Федерации, а также 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.

4.4.1.20. Реализовать процессы выявления и идентификации Риска ИБ в отношении объектов своей информационной инфраструктуры.

4.4.1.21. Проводить работы по выявлению и анализу Риска ИБ при переводе денежных средств в рамках Системы.

4.4.1.22. Реализовывать мероприятия, направленные на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании – «перевод денежных средств без добровольного согласия клиента»).

4.4.1.23. Использовать оборудование и программное обеспечение, соответствующее требованиям, установленным законодательством Российской Федерации в отношении оборудования и программного обеспечения, используемого для осуществления банковских операций.

4.4.1.24. В случае приостановления деятельности Расчетного центра, отзыва лицензии, разрешения на осуществление деятельности Расчетного центра, а также обстоятельств, которые могут ухудшить его финансовое состояние и/или возникновения обстоятельств, влияющих на бесперебойность осуществления его деятельности, сообщить о данном факте Оператору Системы по Согласованным каналам связи незамедлительно, но не позднее окончания рабочего дня, в котором стал известен соответствующий факт.

4.4.1.25. Не приостанавливать (прекращать) в одностороннем порядке оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам и Клиентам.

4.4.2. Расчетный центр вправе:

4.4.2.1. Оказывать расчетные услуги в других платежных системах.

4.4.2.2. Самостоятельно определять и контролировать условия, порядок открытия и ведения Счетов Участников Системы, учитывая положения настоящих Правил.

4.4.2.3. Предоставлять расходный лимит Участникам Системы путем заключения соглашения между Расчетным центром и Участником Системы.

4.4.2.4. Запрашивать у Оператора и (или) Участников информацию об операциях Клиентов в рамках осуществления контроля исполнения Участниками, находящимися у него на обслуживании, требований, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.4.2.5. Совмещать свою деятельность с деятельностью Участника Системы/ЦПКК.

4.5. Права и обязанности Участников

4.5.1. Участники Системы обязаны:

4.5.1.1. Обеспечивать взаимодействие с Операционным центром и Платежным клиринговым центром Системы для получения информации о Переводах в соответствии с Правилами.

4.5.1.2. Представлять Оператору Системы документы и информацию в соответствии с требованиями Правил. По запросу Оператора Системы предоставлять в порядке и сроки, указанные в таком запросе, внутренние документы, справки, информацию, договоры и иные документы, касающиеся исполнения обязательств Участником Правил Платежной системы и действующего законодательства, а также необходимые Оператору Системы для исполнения обязанностей, предусмотренных Правилами и действующим законодательством.

4.5.1.3. Предоставлять Оператору Системы достоверную информацию при регистрации в Системе и осуществлении деятельности в качестве Участника; до начала работы в Системе или до приема соответствующего типа Переводов сообщать Оператору перечень типов Переводов, которые не могут быть совершены им в рамках Системы в силу требований личного закона Участника, иную информацию о специфике личного закона Участника, регулирующего отношения по переводу денежных средств, а в случае изменения такого личного закона – уведомлять Оператора об изменениях по Согласованным каналам связи в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента такого изменения.

4.5.1.4. Оплачивать услуги иных Субъектов Системы в сроки и в порядке, определенном Правилами.

4.5.1.5. Открыть Счет в Расчетном центре, определенном Оператором Системы (для Прямого участника)/у Прямого участника (для Косвенного участника, если иное не предусмотрено действующим законодательством).

4.5.1.6. Предоставить Расчетному центру Системы право на списание денежных средств со своих Счетов, открытых в соответствующем Расчетном центре, без дополнительного распоряжения Прямого участника на условиях заранее данного акцепта при предъявлении Оператором Системы требования о списании. Косвенный участник предоставляет Прямому участнику заранее данный акцепт на списание денежных средств со Счетов, открытых у Прямого участника.

4.5.1.7. Перечислить на Счет, открытый в Расчетном центре/у Прямого участника необходимую сумму денежных средств для формирования Лимита Участника до начала осуществления переводов в рамках Платежной системы и контролировать достаточность денежных средств в размере, достаточном для совершения Переводов. Условия расчетов между Прямым и Косвенным участником (в случае, если Прямой участник

осуществляет расчеты с Косвенным участником без открытия Счета у Прямой участника), регулируются договором между Прямой и Косвенным участником.

- 4.5.1.8. В случае поступления запроса Оператора Системы предоставить сведения об операциях по Счету, открытому для осуществления расчетов в Платежной системе, в форме выписки или в иной форме, согласованной с Оператором Системы, в целях осуществления сверки расчетов.
- 4.5.1.9. Соблюдать и обеспечивать соблюдение при осуществлении Переводов требований нормативных актов в соответствии с личным законом 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.
- 4.5.1.10. Своевременно и в полном объеме исполнять свои денежные обязательства перед другими Субъектами Системы на основании Отчетов по клирингу, предоставленных Оператором Системы.
- 4.5.1.11. В случае привлечения Партнеров и(или) БПА контролировать исполнение ими обязательств, выявлять факты нарушения Партнерами и(или) БПА своих обязательств и настоящих Правил, самостоятельно осуществлять действия по истребованию неполученных в срок денежных средств и нести финансовую ответственность перед Оператором Системы и иными Субъектами за действия привлеченных Участником лиц. Прямой участник осуществляет вышеперечисленные действия по отношению к Косвенному участнику.
- 4.5.1.12. Незамедлительно информировать Оператора Системы о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Участником своих обязательств.
- 4.5.1.13. Обеспечить получение согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) данных физических лиц (Отправителей и(или) Получателей Денежных переводов).
- 4.5.1.14. Выполнять требования по обеспечению безопасности в Системе в соответствии с Правилами, обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с Правилами и требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, в том числе реализовывать мероприятия, направленные на противодействие осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.
- 4.5.1.15. Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 4.5.1.16. Реализовать процессы выявления и идентификации Риска ИБ в отношении объектов своей информационной инфраструктуры.
- 4.5.1.17. Проводить работы по выявлению и анализу Риска ИБ при переводе денежных средств в рамках Системы.
- 4.5.1.18. Осуществлять идентификацию Клиентов в соответствии с требованиями личного закона Участника и настоящих Правил.
- 4.5.1.19. 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 или с момента наступления таких изменений. В случае изменения данных о Партнерах и(или) БПА/БПС предоставить Оператору Системы обновленные документы и информацию не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты внесения в них изменений, если более короткий срок не установлен Оператором либо не вытекает из обычаев делового оборота и(или) требований безопасности. Информация и документы предоставляются по Согласованным каналам связи.
- 4.5.1.20. В случае отзыва лицензии, разрешения на осуществление деятельности Участника, а также при наступлении обстоятельств, которые могут ухудшить финансовое состояние Участника и/или возникновение обстоятельств, влияющих на бесперебойность осуществления деятельности Участника, сообщить Оператору Системы о данном факте незамедлительно, но не позднее окончания рабочего дня наступления указанного события по Согласованным каналам связи.
- 4.5.1.21. Самостоятельно разрабатывать (дорабатывать) свою методику анализа рисков, в части оказания Услуг Системы.
- 4.5.1.22. Перевод электронных денежных средств Участники осуществляют с учетом ограничений, предусмотренных Законом о НПС для Операторов электронных денежных средств или личным законом для иных Участников.

4.5.2. Участники вправе:

- 4.5.2.1. Участвовать в других платежных системах.
- 4.5.2.2. Устанавливать размер оплаты услуг по переводу денежных средств с соблюдением законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и требований настоящих Правил.
- 4.5.2.3. Внимать с Отправителей Комиссию за Перевод за оказываемые в рамках Системы Услуги в соответствии с заключаемым между ними договором с соблюдением законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий, установленных Тарифами, Правилами и Договором участия.
- 4.5.2.4. При наличии согласия Оператора Системы осуществлять направление Переводов из иных систем в Систему при условии доведения до Отправителя информации об осуществлении Переводов через Систему до момента осуществления Перевода и получения согласия от Отправителя с Условиями Переводов.

- 4.5.2.5. Предоставить Расчетному центру/Прямому участнику согласие на предоставление Оператору сведений об операциях по Счету в форме выписки по Счету Участника в рамках договора банковского счета, открываемого Прямым участником в Расчетном центре, а Косвенным участником – у Прямого участника.
- 4.5.2.6. Привлекать третьих лиц (Партнеров, БПА/БПС) для предоставления услуг по осуществлению Переводов в рамках Системы (в том числе при необходимости 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) соблюдение привлеченными лицами требований Правил в части, регламентирующей деятельности такого третьего лица в рамках Системы;
 - в) предоставление Участником Оператору Системы подтверждения третьего лица о готовности соблюдать требования Правил Системы, предъявляемые к третьим лицам, при оказании Услуг в рамках Системы в форме официального письма или копии договора между Участником и третьим лицом в случае, если Оператор Системы не является стороной такого договора;
 - г) привлечение Партнера осуществляется Участником с использованием форм договоров, утвержденных или согласованных с Оператором;
 - д) регистрации в Системе привлеченного третьего лица
 - е) письменное закрепление информирования Оператора Системы Участником о привлечении последним третьих лиц в форме официального письма или копии договора между Участником и третьим лицом в случае, если Оператор Системы не является стороной такого договора;
 - ж) готовность Участника самостоятельно вести расчеты с привлеченными третьими лицами и нести ответственность за их действия, совершаемые при осуществлении Переводов в рамках Системы как за свои собственные.

4.6. Общие условия осуществления Перевода, в т.ч. моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности Перевода

4.6.1. Участник (Партнер, БПА/БПС) вправе при осуществлении Переводов выступать в качестве Стороны-отправителя и/или в качестве Стороны-исполнителя.

4.6.2. Перевод в Системе осуществляется в порядке, установленном Правилами, с соблюдением норм, установленных Федеральным законом №115-ФЗ, 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», иными нормативными актами Российской Федерации, а также требованиями личного закона Участников, зарегистрированных на территории иностранного государства.

4.6.3. Стороны осуществляют Переводы через свои ПОК, которые должны отвечать требованиям, установленным личным законом Участника (Партнера, БПА/БПС), и Оператором Системы, или ДБО. ПОК Сторон и время обслуживания Клиентов в ПОК (Операционное время) регистрируются Оператором Системы в ПО Системы с присвоением каждому ПОК идентификационного номера (префикса), логически связанного с Идентификационным номером соответствующего Участника (Партнера, БПА/БПС). Обо всех изменениях состава ПОК и/или их Операционного времени Участник (Партнер, БПА/БПС) за 3 (три) рабочих дня (если более короткий срок уведомления не вытекает из сложившейся ситуации) до вступления изменений обязан сообщать Оператору Системы, который вносит соответствующие изменения в ПО Системы после получения письменного уведомления об изменении. Участник обязан обеспечить предоставление Услуг Системы во всех зарегистрированных Оператором и работающих ПОК.

4.6.4. Переводы по Системе осуществляются с учетом следующих ограничений, установленных Условиями Переводов, 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 личным законом Стороны-отправителя и (или) Стороны-исполнителя или договором, заключенным с Оператором;
- в) по Сумме Перевода - ограничения могут устанавливаться личным законом Стороны-отправителя и (или) Стороны-исполнителя, или договором, заключенным с Оператором, и(или) непосредственно Оператором.

4.6.5. Об ограничениях по приему и (или) выдаче Переводов, устанавливаемых Стороной-отправителем и (или) Стороной-исполнителем или их личным законом, последние обязаны не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до начала применения указанных ограничений, уведомлять Оператора Системы, который вводит данные ограничения в ПО Системы.

4.6.6. После приема наличных денежных средств от Отправителя или списания со счета Отправителя, или уменьшения остатка ЭДС и получения от Платежного клирингового центра подтверждения прохождения Переводом проверки на соответствие всем необходимым требованиям, ответственные сотрудники Стороны-отправителя обязаны незамедлительно закончить процедуру оформления Перевода в соответствии с требованиями используемого ПО Системы для скорейшей отправки Перевода и присвоения соответствующего статуса в ПО Системы.

4.6.7. Безусловность Перевода

4.6.7.1. 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.

4.6.7.2. По Переводам в пользу юридических лиц и(или) индивидуальных предпринимателей, или для зачисления на счета/карты, или для увеличения остатка ЭДС Клиентов-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 Перевод в их пользу, безусловность наступает в момент введения информации о Перевод в используемое Стороной-отправителем программное обеспечение и получения программным способом ответа от ПО Системы о присвоении Переводу статуса, подтверждающего его прием к исполнению. 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 Платежным клиринговым центром, в этом случае Перевод возвращается Стороне-отправителю;
- самой Стороной-исполнителем или Получателем - юридическим лицом при запросе возможности осуществления Перевода.

4.6.8. Окончателность Перевода

4.6.8.1. Окончателность Перевода, направленного Отправителем как для выдачи наличными, так и для зачисления в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, или для зачисления на счета/карты, увеличения остатка ЭДС, в том числе с целью погашения кредита (за исключением Перевода Электронных денежных средств), наступает в момент зачисления денежных средств на Счет Участника, обеспечивающего выдачу/зачисление денежных средств Получателю, или иной платежной системы, с которой Оператор Системы установил межсистемное взаимодействие (в случае выдачи/зачисления Перевода Получателю в день отправки Перевода или при отсутствии ЦПКК), или на Счет ЦПКК (при его наличии и в случае выдачи/зачисления Перевода в день, отличный от дня отправки Перевода), с учетом порядка и условий осуществления клиринга и расчетов, осуществляемых в Системе.

4.6.8.2. Оператор Системы в течение 15 минут с момента принятия Перевода Стороной-отправителем к исполнению обеспечивает доступность Перевода к выплате Получателю у Стороны-исполнителя в стране, выбранной Отправителем (при безадресной технологии), либо доступность информации о статусе Перевода (при адресной технологии).

4.6.8.3. Оператор Системы обеспечивает доступность информации о принятом к исполнению Перевод Клиенту – юридическому лицу, либо кредитной организации, в которой открыт счет Получателя в сроки, определяемые условиями информационного обмена, содержащимися в соответствующих договорах с ними.

4.6.9. **Безотзывность Перевода.** Безотзывность Переводов, направленных Отправителями как для зачисления в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, или для зачисления на счета/карты, увеличения остатка ЭДС, в том числе с целью погашения кредита (за исключением Перевода Электронных денежных средств), так и для выдачи наличными, наступает с момента списания денежных средств со счета Отправителя или с момента предоставления Отправителем наличных денежных средств в целях перевода денежных средств, если иное не оговорено со Стороной-получателем или Получателем, или с иной платежной системой, с которой Оператор Системы установил межсистемное взаимодействие, или не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов.

4.6.10. Перевод Электронных денежных средств осуществляется Участником, являющимся Оператором электронных денежных средств, на основании договора, заключенного с Клиентом-физическим лицом. Предоставление Клиентом-физическим лицом Оператору электронных денежных средств осуществляется в соответствии с требованиями Закона о НПС.

4.6.11. Перевод Электронных денежных средств осуществляется путем одновременного принятия Оператором электронных денежных средств распоряжения Клиента-физического лица, уменьшения им остатка Электронных денежных средств Отправителя и увеличения им остатка Электронных денежных средств Получателя средств на сумму перевода Электронных денежных средств либо в случае осуществления перевода Электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты в срок не более 3 (трех) рабочих дней после принятия Оператором электронных денежных средств распоряжения Клиента-физического лица, если более короткий срок не предусмотрен договором Участника с Клиентом-физическим лицом.

4.6.12. Автономный режим использования Электронного средства платежа в Системе не предусматривается.

4.6.13. Порядок использования Электронных средств платежа при осуществлении переводов Электронных денежных средств регулируется условиями договоров Участников Платежной системы и их Клиентов. Участники-резиденты Российской Федерации гарантируют осуществление перевода Электронных денежных средств в соответствии со статьей 7 Закона о НПС с учетом особенностей перевода Электронных денежных средств с использованием Электронных средств платежа, предусмотренных статьей 10 Закона о НПС.

4.6.14. В случае осуществления Участниками – Операторами электронных денежных средств в рамках Платежной системы перевода Электронных денежных средств, порядок таких переводов должен соответствовать следующим требованиям:

4.6.14.1. Перевод Электронных денежных средств осуществляется Участником, являющимся Оператором электронных денежных средств, с проведением идентификации Клиента, упрощенной идентификации Клиента – физического лица или без проведения идентификации в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ.

- 4.6.14.2. В случае проведения Оператором электронных денежных средств идентификации Клиента – физического лица в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ использование Электронного средства платежа осуществляется Клиентом - физическим лицом при условии, что остаток Электронных денежных средств в любой момент не превышает 600 000 (шестьсот тысяч) рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 (шестистам тысячам) рублей по официальному курсу Банка России. Указанное Электронное средство платежа является персонифицированным. Допускается превышение суммы, указанной в настоящем пункте, вследствие изменения официального курса иностранной валюты, устанавливаемого Банком России.
- 4.6.14.3. В случае непроведения Оператором электронных денежных средств идентификации Клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ использование Электронного средства платежа осуществляется Клиентом - физическим лицом при условии, что остаток Электронных денежных средств в любой момент не превышает 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей, за исключением случая, предусмотренного п. 4.6.14.5 Правил. Указанное электронное средство платежа является неперсонифицированным.
- 4.6.14.4. Общая сумма переводимых Электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного Электронного средства платежа не может превышать 40 000 (сорок тысяч) рублей в течение календарного месяца, за исключением случая, предусмотренного п. 4.6.14.5 Правил.
- 4.6.14.5. В случае проведения Участником – Оператором электронных денежных средств упрощенной идентификации Клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ использование неперсонифицированного Электронного средства платежа может осуществляться Клиентом – физическим лицом при условии, что остаток Электронных денежных средств в любой момент не превышает 100 000 (сто тысяч) рублей, а общая сумма переводимых Электронных денежных средств с использованием такого неперсонифицированного Электронного средства платежа не превышает 200 000 (двести тысяч) рублей в течение календарного месяца.
- 4.6.14.6. Неперсонифицированное Электронное средство платежа не может использоваться Клиентом - физическим лицом, не прошедшим упрощенную идентификацию, для осуществления перевода Электронных денежных средств другому физическому лицу либо для получения переводимых Электронных денежных средств от другого физического лица.
- 4.6.14.7. Участник – Оператор электронных денежных средств не осуществляет перевод Электронных денежных средств, если в результате такого перевода будут превышены суммы, указанные в п. 4.6.14.2 – 4.6.14.5 Правил. При этом за счет остатка (его части) Электронных денежных средств:
- Клиента - физического лица, использующего персонифицированное Электронное средство платежа, денежные средства могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет, направлены на исполнение обязательств Клиента - физического лица перед кредитной организацией, филиалом иностранного банка, переведены без открытия банковского счета или выданы наличными денежными средствами;
 - Клиента - физического лица, использующего неперсонифицированное Электронное средство платежа, денежные средства могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, направлены на исполнение обязательств Клиента – физического лица перед кредитной организацией, филиалом иностранного банка, а также, если указанный Клиент прошел процедуру упрощенной идентификации, переведены на банковские счета физических лиц или выданы ему наличными денежными средствами в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 000 (пять тысяч) рублей в течение одного календарного дня и 40 000 (сорок тысяч) рублей в течение одного календарного месяца.
- 4.6.15. Перевод Электронных денежных средств становится безотзывным и окончательным после осуществления Оператором электронных денежных средств действий, указанных в п. 4.6.11 Правил.
- 4.6.16. При осуществлении Переводов Сторона-отправитель и/или Сторона-исполнитель обязаны:
- а) доводить до Клиентов Условия Переводов, включая информацию о возможности выдачи Перевода в иной платежной системе, информацию о размере Комиссии за Перевод, а также иную информацию о работе ПОК Стороны-исполнителя 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 личному закону Участника;
 - в) информировать Оператора Системы о возникновении обстоятельств, временно препятствующих приему и/или выплате Переводов в ПОК или ДБО Стороны, в течение 30 минут после их возникновения с указанием предполагаемого времени возобновления оказания услуг по осуществлению Переводов;
 - г) принимать меры, исключающие несанкционированный ввод и передачу в Системе информации о Переводах от имени Стороны;
 - д) передавать Оператору Электронные поручения в режиме-онлайн;
 - е) хранить документы, представляемые Клиентами при осуществлении Переводов, вести архивы Электронных уведомлений и Электронных поручений не менее 5 (пяти) лет, представлять Оператору полные, точные и разборчивые удостоверенные (в том числе – нотариально) копии документов, касающихся Переводов, в течение 10 (десяти) дней после получения соответствующего запроса.
- 4.6.17. Участники (Партнеры, БПА/БПС), 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.

4.6.18. Обмен информацией о Переводах между Оператором Системы и Сторонами, включая передачу, обработку и прием Электронных поручений, Электронных уведомлений, информации о текущем статусе Переводов, а также формирование отчетности по совершенным Переводам, осуществленных Сторонами за определенный период, производится в режиме реального времени путем внесения и отражения соответствующей информации в ПО Системы.

4.6.19. Все Электронные поручения о Переводах и Электронные уведомления, формируемые в ПО Системы Стороной-отправителем или Стороной-исполнителем, становятся действительными после их подтверждения Оператором в ПО Системы.

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

1) «принят» - присваивается после получения Стороной-отправителем от Отправителя Заявления на Перевод и подтверждения Оператором приема к исполнению Электронного поручения Стороны-отправителя, после чего у Стороны-отправителя появляются обязательства перед Платежной системой по расчетам, связанным с отправкой Исходящего Перевода;

2) «отменен» - присваивается в случае невозможности приема Электронного поручения Стороны-отправителя к исполнению в связи с неполучением подтверждения об оплате Отправителем созданного Перевода;

3) «выдан» - присваивается после получения информации от Стороны-исполнителя информации о выплате/зачислении Перевода Получателю;

4) «аннулирован» - присваивается Переводу, не выплаченному/ не зачисленному Получателю, в случаях, предусмотренных п. 6.6.2-6.6.3 Правил, в отношении которого не ранее дня, следующего за днем его отправки, поступило сообщение о необходимости его аннулирования. После присвоения Переводу статуса «аннулирован» Сторона-Отправитель несет ответственность перед Отправителем за возврат ему Суммы Перевода и Комиссии за Перевод (если предусмотрено причинами аннулирования).

5) «отозван» - присваивается не выплаченному/не зачисленному Получателю Переводу, в отношении которого не позднее 23:59:59 по московскому времени дня отправки Перевода в ПО Системы поступило Электронное уведомление Стороны-отправителя об отзыве такого Перевода, или такой Перевод отозван Оператором, в том числе по согласованию со Стороной-отправителем и(или) Стороной-исполнителем. Электронное уведомление обрабатывается в ПО Системы в автоматическом режиме.

4.6.21. Оператор Системы хранит данные об операциях, совершаемых Участниками (Партнерами, БПА/БПС), в течение пяти лет с даты осуществления операции. Данные такого учета, касающиеся определенного Участника (Партнера, БПА/БПС), могут быть представлены Оператором Системы по его письменному запросу в течение 30 календарных дней с момента получения запроса.

4.6.22. При осуществлении Переводов Участники (Партнеры, БПА/БПС) в случае пользования 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.

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

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

4.6.25. Оператор оставляет за собой право отключать старый функционал Системы, предварительно известив Участников (Партнеров) не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней.

4.6.26. В случае существенного изменения или обновления программного обеспечения Оператора, последний обязан не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней (если иной срок не вытекает из характера вносимых изменений) предоставить Участникам (Партнерам) Системы обновленное программное обеспечение для тестирования и настройки своего программного обеспечения. В случае если программное обеспечение Участника (Партнера), используемое для взаимодействия с информационными системами Оператора, изменяется или обновляется, в том числе в такой степени, когда Оператору потребуется проведение доработок для обеспечения нормального функционирования задействованных информационных систем, Участник обязан уведомить об этом Оператора не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней, если иной срок не вытекает из характера вносимых изменений.

4.7. Взаимодействие с Партнерами

4.7.1. Участник вправе в целях осуществления Переводов привлекать Партнеров в Систему. Партнер не является напрямую субъектом Системы.

4.7.2. Партнеры осуществляют переводы денежных средств в соответствии с соглашениями, заключенными с Участниками с учетом требований настоящих Правил. Для заключения соглашения с Участником Партнер предоставляет пакет документов, запрашиваемый Участником. Необходимость открытия Партнером корреспондентского/банковского счета у Участника определяется по соглашению между Участником и Партнером.

4.7.3. Соглашение между Участником и Партнером заключается путем подписания сторонами документа на бумажном носителе или в электронной форме с использованием усиленных квалифицированных электронных подписей сторон. Участник несет ответственность перед Оператором за соблюдение Партнером условий настоящих Правил, регламентирующих работу Партнера в качестве Стороны при осуществлении Перевода. Договор Участника с Партнером может быть заключен при участии Оператора.

4.7.4. Оператор Системы на период сотрудничества Партнера с Участником обеспечивает, если иное не согласовано с Оператором, обмен электронными сообщениями между Сторонами Перевода и их Клиентами, а также может предоставлять Партнерам на условиях неисключительной лицензии право использования ПО Системы для целей предоставления Услуг Системы Клиентам Партнеров на территории страны регистрации Партнера или осуществлять техническую настройку (подключение, интеграцию) ПО Системы для взаимодействия с программно-техническими средствами Партнера, в том числе путем предоставления Партнеру протокола технического взаимодействия с ПО Системы для проведения последним необходимых работ по подключению к ПО Системы. При прекращении сотрудничества с Партнером Оператор прекращает обмен электронными сообщениями, а в случае предоставления Партнеру неисключительного права на использование ПО Системы, оно автоматически прекращается в последний день действия соглашения между Участником и Партнером. Участник обязан уведомить Оператора Системы о прекращении сотрудничества с Партнером не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до даты расторжения соглашения.

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

4.7.6. Заключаемые соглашения определяют порядок взаимодействия Участника и Партнера при осуществлении Переводов в рамках Системы с учетом требований настоящих Правил, предъявляемых к порядку регистрации Участника (Партнера) в Системе, порядку использования товарного знака Системы при привлечении Участником Партнеров для оказания Услуг Системы, к порядку работы с Клиентами, а также к порядку выполнения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, к обеспечению конфиденциальности и защиты информации, защиты персональных данных субъектов персональных данных, к соблюдению порядка электронного документооборота, установленного Оператором, к обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы. В случае если то или иное положение не оговорено такими соглашениями, Партнеры руководствуются Правилами Платежной системы, используемыми в соответствующих случаях Участниками. Требования к порядку определения требований и обязательств и осуществления взаиморасчетов между Участником и Партнером определен в п. 9.4 Правил.

4.7.7. В соглашениях Участника и Партнера при необходимости и(или) при невозможности руководствоваться Правилами Платежной системы прописываются индивидуальные размеры и порядок оплаты комиссионного вознаграждения, причитающегося Сторонам, Оператору и Операторам УПИ, условия осуществления расчетов и порядок электронного документооборота, особенности отправки/ выплаты переводов денежных средств в адрес/ от Клиентов Партнера, в том числе ограничения Партнера по суммам переводов денежных средств при их наличии, валюта выплаты переводов денежных средств Партнером и другие особенности взаимоотношений.

4.7.8. Партнер обязан:

- а) доводить до Клиентов порядок осуществления Переводов, информацию о размере Комиссии за Перевод, а также иную информацию о работе Партнера до фактического внесения/списания денежных средств Отправителя;
- б) самостоятельно подготовить для своих сотрудников внутренние инструкции по работе с ПО Системы с Клиентами, соответствующие личному закону страны регистрации Партнера (при необходимости);
- в) информировать Участника о возникновении обстоятельств, временно препятствующих приему и/или выплате Переводов в ПОК или ДБО Партнера;
- г) принимать меры, исключающие несанкционированный ввод и передачу информации о Переводах от имени Партнера;
- д) хранить документы, представляемые Клиентами при осуществлении Переводов, вести архивы электронных уведомлений и поручений не менее 5 (пяти) лет, представлять Участнику полные, точные и разборчивые копии документов, касающихся Переводов, в течение 5 (пяти) дней после получения соответствующего запроса.

4.7.9. Партнер обязуется предоставлять Участнику и Оператору Системы отчетность, предусмотренную законодательством и Правилами, а также иные документы и информацию, связанные с выполнением обязательств по соглашению, по требованию Участника или Оператора Системы в установленные в запросе сроки. Непредставление Партнером отчетов, документов или информации в установленные сроки является основанием для приостановления действия сотрудничества Участника и Партнера (в том числе по требованию Оператора Системы) в одностороннем порядке на период, в течение которого отчетность, документы или информация не предоставлены.

4.7.10. Наступление окончательности, порядок и условия внесения изменений или аннулирования Переводов денежных средств, направленных для выплаты Получателю Партнером, имеют следующие особенности:

- 4.7.10.1. окончательность Перевода наступает в момент зачисления денежных средств на счет Участника, чьим клиентом является Партнер;

4.7.10.2. возможность или невозможность внесения изменений в Перевод или осуществления аннулирование (возврата) Перевода определяется Партнером на основании запроса, полученного от Оператора Системы, в т.ч. посредством ПО Системы. При получении от Партнера информации о невозможности внесения изменений в Перевод Оператор Системы информирует соответствующую Сторону по данному Переводу;

4.7.10.3. возможность или невозможность осуществления возврата (аннулирования) Перевода определяется Партнером на основании запроса, полученного от Оператора Системы. При получении от Партнера информации о невозможности возврата Перевода Оператор Системы незамедлительно извещает заинтересованные Стороны посредством ПО Системы.

4.7.11. Порядок и условия внесения изменений, отзыва или аннулирования Переводов, принятых Партнером от Отправителя, а также порядок сверки расчетов по совершенным операциям аналогичны порядку и условиям, установленным настоящими Правилами для Участников.

4.7.12. Партнер осуществляет обслуживание Клиентов в соответствии с условиями, изложенными в п. 4.6 и разделе 6 Правил. Существующие особенности отправки/выплаты, внесения изменений или осуществления возврата Переводов в пользу Клиентов Партнеров, основанные, в том числе на положениях личного закона страны регистрации Партнера, Оператор Системы доводит до сведения Сторон посредством ПО Системы и(или) по Согласованным каналам связи. Доведение указанных особенностей до сведения Клиентов - физических лиц Оператор Системы осуществляет путем размещения их на официальном сайте Оператора Системы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и(или) посредством ПО Системы.

4.7.13. Обязательства Партнеров учитываются в платежной клиринговой позиции Участника, с которым у Партнера заключено соответствующее соглашение. Оператор Системы по просьбе Участника может дополнительно направлять Отчеты по клирингу Партнерам.

4.7.14. Партнер обязан обеспечить защиту информации при оказании Клиентам Услуг Системы в соответствии с требованиями Правил, а также выполнять иные требования Правил, связанные с управлением рисками и бесперебойностью работы в Платежной системе.

4.7.15. Партнер обязан хранить данные об операциях и Клиентах не менее 5 (пяти) лет с даты осуществления операции, если более длительный срок не определен в соглашении между Партнером и Участником. Партнер обязан предоставлять Участнику и(или) Оператору Системы запрашиваемые им сведения, касающиеся деятельности Партнера в рамках Платежной системы, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса от Участника и(или) Оператора Системы.

4.7.16. Споры между Участником и Партнером разрешаются в порядке, предусмотренном договором Участника с Партнером. Если такой договор не содержит порядка разрешения спорных ситуаций, Участник и Партнер для разрешения спорной ситуации применяют условия раздела Правил «Разрешение споров».

4.7.17. С момента прекращения участия Участника в Платежной системе прекращается и деятельность его Партнеров.

4.8. Взаимодействие с БПА (БПС)

4.8.1. БПА осуществляет свою деятельность в Системе на основании договора с Участником. БПА не является напрямую Субъектом Системы. Условия, предусмотренные настоящим разделом, распространяются также на привлечение БПА Партнером, личным законом которого является право Российской Федерации. Возможность привлечения БПА (БПС) Участником или Партнером, личным законом которых является право иностранного государства, определяется требованиями страны регистрации Участника или Партнера, при этом взаимодействие с такими БПА (БПС) осуществляется с соблюдением условий, предусмотренных Правилами.

4.8.2. БПА участвует в информационном и технологическом взаимодействии в Системе в соответствии с настоящими Правилами и договором, заключенным с Участником.

4.8.3. Для выполнения своих функций БПА по требованию Участника открывает у него расчетный счет, необходимый для обеспечения своевременного проведения расчетов с Участником в порядке и по форме, которые установлены Участником.

4.8.4. На основании договора с Участником БПА от имени Участника может выполнять следующие действия:

- принимать от Клиентов-физических лиц наличные денежные средства;
- выдавать Клиентам- физическим лицам наличные денежные средства;
- обеспечивать предоставление Клиентам-физическим лицам ЭСП и (или) возможность их использования;
- выполнять иные действия, предусмотренные Законом о НПС.

4.8.5. БПА сдает наличные денежные средства, полученные от Клиентов-физических лиц, в полном объеме на свой специальный банковский счет, и проводит расчеты с Участником в порядке, предусмотренном договором с ним.

4.8.6. БПА в соответствии с условиями договора с Участником может привлекать БПС для осуществления отдельных операций в Системе при условии соблюдения требований о привлечении БПСА, установленных Законом о НПС.

4.8.7. БПА обязан при совершении операции подтверждать принятие (выдачу) наличных денежных средств путем выдачи (направления) кассового чека.

4.8.8. БПА поддерживает работоспособность своего оборудования и корректную настройку своего программного обеспечения, своевременно выполняет необходимые для устранения выявленных неполадок работы.

БПА вправе использовать программное обеспечение, предоставляемое Системой, в целях осуществления переводов только через Систему.

4.8.9. БПА обязан исключить доступ к информации сотрудников БПА, которые непосредственно не связаны с работой в Системе.

4.8.10. БПА, в случае открытия у Участника расчетного счета, необходимого для обеспечения исполнения обязательств по своевременному проведению расчетов, по требованию Участника предоставляет последнему право списания со счета БПА денежных средств, принятых от Клиентов на основании отчетов Участника, подготовленных Оператором.

4.8.11. В месте осуществления операций БПА (БПС) до начала осуществления каждой операции физическим лицам должна предоставляться следующая информация:

- адрес места осуществления операций БПА/БПС;
- наименование и место нахождения Участника и БПА/БПС, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номер лицензии Участника на осуществление банковских операций;
- реквизиты договора между Участником и БПА, а также реквизиты договора между БПА и БПС (в случае его привлечения);
- размер вознаграждения, уплачиваемого Клиентом в виде общей суммы, включающей в том числе, вознаграждение БПА/БПС в случае его взимания;
- способы подачи претензий, заявлений и порядок их рассмотрения;
- номера телефонов Участника, БПА и БПС (в случае его привлечения).

4.8.12. БПА участвует в рассмотрении обращений Клиентов по вопросам, связанным с осуществлением операций.

4.8.13. БПА в полном объеме несет имущественные риски по возмещению возникших у Участников убытков в результате действий БПА.

4.8.14. БПА в полном объеме несет ответственность, в том числе и финансовую, за действия привлеченных БПС.

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 в Системе признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Оператора. Время проведения регламентных работ представлено в Таблице №1 и Таблице №2.

Таблица 1. Время приёма к исполнению распоряжений Сторон и их Клиентов

Регламентные процедуры	Временной интервал (московское время)
Прием и обработка распоряжений Клиентов/Сторон	Круглосуточно
Передача обработанных Распоряжений Сторон в ЦПК	Круглосуточно
Проверка возможности осуществления операций Сторон	Круглосуточно
Передача подтверждений о приеме и обработке распоряжений или об отказе в приеме и обработке распоряжений Сторон	Круглосуточно

Таблица 2. Регламент обработки распоряжений и проведения расчетов с Участниками Платежной системы.

Регламентные процедуры	Временной интервал (московское время)
Формирование платежной клиринговой позиции Участников и отчета по операциям ЦПКК по итогам операционного дня	до 06:00
Передача Отчета по клирингу Участникам, отчета по операциям ЦПКК, формирование и направление распоряжений Платежного клирингового центра (Реестра расчетных документов) в Расчетный центр по итогам операционного дня	до 14:00
Осуществление расчетов* по Счетам Участников (Партнеров) Расчетным центром за операционный день/дни и информирование Платежного клирингового центра о проведении расчетов между Участниками и(или) по счетам ЦПКК	до 17:00**

*В рабочие дни Расчетного центра. При этом, в зависимости от условий расчетного обслуживания Расчетным центром бухгалтерское отражение операций может осуществляться в дне осуществления операции или на следующий рабочий день (рабочий день определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации).

**Допускается отклонение от установленного регламентного времени не более чем на 30 (тридцать) минут для завершения обмена информацией между Расчетным центром и Платежным клиринговым центром.

5.2.2. Регламентные процедуры осуществляются в следующие сроки:

День приема Распоряжения от Сторон/Клиенто в	День передачи, обработки Распоряжения Сторон/Клиенто в	День направления Отчета по клирингу и отчета по ЦПКК	День направления Реестра расчетных документов ²	День исполнения Распоряжения Стороны ³	День информирования о произведенных расчетах путем направления Отчета об исполнении распоряжений ⁴
Понедельник	Понедельник	Вторник	Вторник	Понедельник или вторник	Не позднее среды
Вторник	Вторник	Среда	Среда	Вторник или среда	Не позднее четверга
Среда	Среда	Четверг	Четверг	Среда или четверг	Не позднее пятницы
Четверг	Четверг	Пятница	Пятница	Четверг или пятница	Не позднее понедельника
Пятница	Пятница	Суббота	Понедельник	Пятница или понедельник	Не позднее вторника
Суббота	Суббота	Воскресенье	Понедельник	Суббота или понедельник	Не позднее вторника
Воскресенье	Воскресенье	Понедельник	Понедельник	Воскресенье или понедельник	Не позднее вторника

5.3. В случае разового изменения времени операционного дня более чем на тридцать минут Оператор доводит данную информацию до Участников (Партнеров) Системы.

5.4. О проведении плановых технических, профилактических и ремонтных работ Оператор уведомляет Участников (Партнеров) Системы и(или) Операторов УПИ заблаговременно, не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала проведения работ путем направления уведомления по Согласованным каналам связи. В уведомлении указываются дата и время начала проведения работ, предполагаемые дата и время окончания проведения работ.

5.5. О проведении внеплановых технических работ, а также работ, вызванных необходимостью устранения чрезвычайных обстоятельств, повлиявших на работоспособность Системы, Оператор уведомляет Участников (Партнеров) Системы и(или) Операторов УПИ не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты начала проведения работ, путем направления уведомления по Согласованным каналам связи. В уведомлении указываются предполагаемые дата и время окончания проведения работ.

5.6. 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, которые имеют для Клиентов силу договора присоединения (ст. 428 ГК РФ) и считаются принятыми Клиентом в момент предоставления Стороне поручения на отправку Перевода или требования о выдаче Перевода.

² Если день направления Реестра расчетных документов выпадает на выходной (нерабочий) день в соответствии с законодательством Российской Федерации, расчеты переносятся на ближайший рабочий день.

³ В зависимости от установленного Расчетным центром, в котором открыт Счет Участника, порядка отражения бухгалтерских операций. Если день исполнения распоряжения Участника выпадает на выходной (нерабочий) день в соответствии с законодательством Российской Федерации, расчеты переносятся на ближайший рабочий день.

⁴ Если день информирования Участников о произведенных расчетах выпадает на выходной (нерабочий) день в соответствии с законодательством Российской Федерации, информирование осуществляется в ближайший рабочий день.

Для Участника Условия Переводов становятся обязательными к исполнению с момента заключения им Договора об участии в Системе, для Партнера или БПА – с момента заключения соответствующего Договора с Участником. В случае если Участником (Партнером) является иностранная организация, конкретные условия приема и выдачи Переводов могут дополняться данным Участником (Партнером) с целью соблюдения требований его личного закона (национального законодательства), если такие дополнения не противоречат настоящим Правилам.

6.1.2. При обслуживании Клиентов Стороны обязаны выполнять следующие требования:

а) до оказания Услуг Системы доводить Условия Переводов до сведения Клиентов в доступной для ознакомления форме (в том числе 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 работы Стороны;

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 персональных данных Клиента;

ж) обеспечить надлежащее функционирование ПОК или систем ДБО Участника (Партнера) или привлеченных ими БПА/БПСА.

6.1.3. Перевод денежных средств осуществляется в соответствии с общими условиями осуществления Перевода в Системе, указанных в разделе 4.6 Правил. Перевод денежных средств осуществляется со Счета Участника на основании распоряжений Отправителя или требований Получателя, включенных в Реестр расчетных документов и поступающих в Расчетный центр от Платежного клирингового центра Системы по каналам связи, определенным в договоре между Расчетным центром и Оператором Системы.

6.1.4. Переводы и расчеты в Системе на территории Российской Федерации в рублях осуществляются в рамках следующих форм безналичных расчетов, предусмотренных Положением Банка России от 29.06.2021 №762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»: расчетов платежными поручениями, расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

В рамках Системы могут осуществляться безналичные расчеты в форме перевода Электронных денежных средств, а также в Системе осуществляются операции перевода остатка (его части) Электронных денежных средств и операции перевода с целью увеличения остатка Электронных денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Учет информации об остатках Электронных денежных средств осуществляют Участники Системы, являющиеся одновременно Операторами электронных денежных средств.

6.1.5. Трансграничные переводы денежных средств по Системе осуществляются в соответствии с настоящими Правилами, соглашениями с иностранными Участниками (Партнерами) и с учетом международной банковской практики.

6.1.6. Осуществление операций производится с использованием ПО Системы.

6.1.7. Состав и формат информации, необходимой для осуществления операций, определяется Оператором Системы, содержится в Системе и контролируется ПО Системы. Электронные сообщения и(или) документы, формируемые Субъектами и привлеченными ими лицами в ПО Системы в соответствии с заключенными ими договорами в целях осуществления операций с использованием Платежной системы, заверенные электронной подписью соответствующей стороны, юридически эквивалентны соответствующим документам, выполненным на бумажном носителе, подписанным руководителем (иным уполномоченным представителем) и имеющим оттиск печати данной стороны, обладают полной юридической силой и являются основанием возникновения соответствующих прав и обязанностей сторон, вытекающих из данного электронного сообщения и(или) документа, при условии, что к моменту получения электронного сообщения и(или) документа другой стороной стороны, отправившая электронное сообщение и(или) документ, не сообщила о компрометации своей электронной подписи.

6.1.8. Реквизиты Получателей – юридических лиц/индивидуальных предпринимателей содержатся в ПО Системы, либо вводятся в момент оформления операции и передаются в ПО Системы, в том числе из информационных систем Участника (Партнера).

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 Участника (Партнера), их БПА, БПС, с использованием средств ДБО 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 Перевод.

6.2.2. Информация о Комиссиях, взимаемых с Отправителя, а также информация об особенностях и существующих ограничениях при отправке/выдаче Перевода доводится до сведения Отправителя до осуществления Перевода.

6.2.3. В связи с наличием возможности варьирования комиссионного вознаграждения в соответствии с п. 6.2.1 Правил, точный размер взимаемой Комиссии доводится до сведения Отправителя в местах обслуживания физических лиц Участников (Партнеров), их БПА, БПС, в т.ч. с помощью систем ДБО, сайта Оператора и т.п.

6.2.4. Комиссия за Перевод уплачивается Отправителем одновременно с Суммой Перевода и (или) за счет Суммы трансграничного Перевода непосредственно Стороне-отправителю, после чего распределяется между Сторонами, участвующими в осуществлении Перевода, в следующем порядке:

6.2.4.1. 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-

6.2.4.2. Оператор получает вознаграждение за исполнение функций Оператора, Операционного центра и Платежного клирингового центра, как разницу между Комиссией за Перевод и вознаграждениями Стороны-отправителя и Стороны-исполнителя.

6.2.5. Валюта Комиссии за Перевод (Валюта Перевода или отличающаяся от Валюты Перевода иностранная, в т.ч. национальная валюта государства, на территории которого принимается Перевод) может определяться Стороной-отправителем самостоятельно, исходя из действующего личного закона Стороны-отправителя.

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

6.2.7. Участник (Партнер), привлеченный ими БПА/БПС, обязуется взимать с Отправителя Комиссию за Перевод в размере, установленном в Тарифах Системы и переданном при осуществлении Перевода из ПО Системы. Участник (Партнер) или привлеченный им БПА/БПС 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 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.

6.3.2. Отправитель вправе дать поручение об осуществлении Перевода с условием выдачи Перевода Получателю в одном из ПОК Системы или с зачислением на счет/карту Получателя, или для увеличения остатка ЭДС. Получатель вправе, если такая возможность обеспечивается Стороной-исполнителем, получить Перевод, отправленный для выдачи наличными, у Стороны-исполнителя путем зачисления на счет/карту Получателя на условиях договора, заключенного между Получателем и Стороной-исполнителем.

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;
 - произвести проверку на наличие признаков осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – «перевод без добровольного согласия клиента»).
- 2) сообщить Отправителю следующую информацию:
 - а) возможную Валюту приема и выдачи Перевода;
 - б) общую Сумму и валюту Комиссии за Перевод, а при конвертации также курс конвертации;
 - в) наличие и возможный адрес ПОК Стороны-исполнителя по выбранному Отправителем направлению Перевода (при необходимости);
 - г) возможные ограничения по отправлению/выдаче (зачислению) 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 (двух) 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 через ДБО только того Отправителя, 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, а также осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода без добровольного согласия клиента;
- 2) посредством ДБО предоставить Отправителю следующую информацию:
 - а) возможную Валюту приема и выдачи Перевода;
 - б) общую Сумму и валюту Комиссии за Перевод, а при конвертации также курс конвертации;
 - в) наличие и возможный адрес ПОК Стороны-исполнителя по выбранному Отправителем направлению Перевода (при необходимости);
 - г) возможные ограничения по отправлению/выдаче (зачислению) Перевода.
- 3) получить от Отправителя Заявление на Перевод в следующей последовательности:
 - а) Сторона-отправитель обеспечивает возможность Отправителю посредством 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 получить от него подписанное аналогом собственноручной подписи Заявление на Перевод в электронной форме посредством ДБО.
- 4) получить от Отправителя Сумму Перевода и Комиссию за Перевод посредством ДБО;
- 5) выполнить действия, предусмотренные п. 6.3.5 Правил;
- 6) предоставить документ, подтверждающий отправку Перевода в электронной форме с использованием ДБО, и обеспечить сохранность и доступность документа для Отправителя в любой момент времени в пределах срока, установленного законодательством государства, на территории которого принимается Перевод.

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), являющегося Стороной-отправителем, прием от Отправителя Суммы Перевода и Комиссии за Перевод может быть осуществлен путем использования платежной карты и списания денежных средств с счета Отправителя посредством Эквайринга с последующим проведением взаиморасчетов между участниками расчетов, при этом Эквайринг Участник обеспечивает самостоятельно.

6.3.5. После получения от Отправителя вышеуказанных документов, Суммы Перевода и Комиссии за Перевод Сторона-отправитель обязана немедленно подтвердить в ПО Системы Электронное поручение.

6.3.6. Вышеуказанное Электронное поручение Стороны-отправителя обрабатывается ПО Системы в режиме реального времени, 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, не оплаченный Отправителем. В расчетах со Стороной-отправителем такой Перевод не учитывается.

6.3.7. Сторона-отправитель обязана отказать Отправителю в выполнении поручения на отправку 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;
- невозможности приема распоряжения Отправителя к исполнению в соответствии с требованиями законодательства страны регистрации Стороны-отправителя;
- неполучения подтверждения от Оператора о возможности отправки Перевода;
- в иных случаях, предусмотренных применимым законодательством и Правилами.

6.4. Выдача Переводов

6.4.1. Перевод с выдачей наличными доступен к выдаче после присвоения Переводу Статуса «принят».

Получатель вправе обратиться к Стороне-исполнителю за получением Перевода с выдачей наличными в течение 180 (Ста восьмидесяти) 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. 4.6.8 Правил.

Для получения Переводов, подлежащих зачислению на счета/карты или предоставленных для увеличения остатка ЭДС, Перевод становится доступным Получателю с момента присвоения ему Статуса «выдан».

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 с выдачей наличными подлежит выдаче Получателю любой Стороной-исполнителем в стране, указанной Отправителем. Перевод, направленный для зачисления на карту/счет или для увеличения остатка ЭДС подлежит зачислению Стороной-исполнителем, оказывающей данную услугу.

6.4.4. Основанием для выдачи Перевода Получателю наличными денежными средствами 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.

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, а также осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода без добровольного согласия клиента. В случае обнаружения Стороной-исполнителем Перевода, соответствующего признакам перевода без добровольного согласия клиента, незамедлительно направить информацию об этом Оператору;
- 3) оформить Заявление о выдаче Перевода в следующей последовательности:
 - а) в соответствии с Условиями Переводов на основании представленной информации и документов Получателя заполнить Заявление о выдаче Перевода;
 - б) распечатать Заявление о выдаче Перевода и передать Получателю 2 экземпляра Заявления о выдаче Перевода для проверки и подписания;
 - в) один экземпляр Заявления оставить у себя, второй экземпляр передать Получателю.

6.4.5.2 *в случае обеспечения возможности Получателю получить Перевод, отправленный для выдачи наличными, путем зачисления Перевода на счет/карту или путем увеличения остатка ЭДС с использованием ДБО Стороны-исполнителя (при наличии такой технической возможности):*

- 1) перед инициализацией процедуры выдачи Перевода Получателю с использованием ДБО в режиме реального времени через ПО Системы проверить статус Перевода;
- 2) обеспечить обслуживание через ДБО только того Получателя, 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 (зачисляется) Перевод;
- 3) получить от Получателя Заявление о выдаче Перевода в следующей последовательности:
 - а) Сторона-исполнитель обеспечивает возможность Получателю посредством экранных форм ДБО передать Стороне-исполнителю сведения, необходимые для заполнения Заявления о выдаче Перевода 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 получить от него подписанное аналогом собственноручной подписи Заявление о выдаче Перевода в электронной посредством ДБО;
 - в) предоставить документ, подтверждающий получение Перевода с использованием ДБО, и обеспечить сохранность и доступность документа для Получателя в любой момент времени в пределах срока,

установленного законодательством государства, на территории которого осуществляется выдача Перевода.

6.4.5.3. в случае отправки Перевода для зачисления денежных средств на банковские счета/карты или для увеличения остатка ЭДС, Перевод подлежит зачислению при совпадении реквизитов, указанных Отправителем в Заявлении на Перевод с реквизитами Получателя, имеющимися у Стороны-исполнителя.

6.4.6. Перевод может быть выдан Получателю при наличии у Перевода в ПО Системы статуса «принят», 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;
- 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 (КНП);
 - б) фамилия, имя и отчество (при наличии) Получателя;
 - в) Сумма и Валюта Перевода;
 - г) фамилия, имя и отчество (при наличии) 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 выдаче Перевода Получателю Сторона-исполнитель обеспечивает сопровождение выдачи Перевода фиксацией сведений в ПО Системы.

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 в ПО Системы несет Сторона-исполнитель.

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 разнотипного, 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. Сторона-исполнитель обязана 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 для выдачи Перевода;
- 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;
- невозможности исполнения распоряжения Получателя о выдаче Перевода в соответствии с требованиями законодательства страны регистрации Стороны-исполнителя;
- если в ПО Системы Переводу на момент обращения Получателя присвоен статус «выдан»;
- в иных случаях, предусмотренных применимым законодательством и Правилами.

6.4.13. При устном обращении Отправителя на горячую линию Оператора или Участника (Партнера) с просьбой приостановить выдачу Перевода, Оператор самостоятельно или по факту обращения Участника (Партнера)

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 (КНП);
- б) фамилия, имя, отчество Получателя;
- в) Сумма и Валюта Перевода;
- г) фамилия, имя, отчество Отправителя.

По истечении указанного срока, в случае отсутствия письменного заявления Отправителя на приостановление операции по выдаче Перевода, Оператор (Участник (Партнер)) снимает блокирование исполнения операции по выдаче Перевода.

При наличии письменного заявления Отправителя на приостановление операции по выдаче Перевода, Оператор блокирует выдачу Перевода до выяснения всех обстоятельств или получения согласия Отправителя на снятие блокировки, в том числе с целью аннулирования Перевода Отправителем.

6.4.14. В случае наличия подозрений на совершение мошеннических действий при получении Перевода Получателем Оператор или Сторона-исполнитель вправе заблокировать Перевод до выяснения обстоятельств, послуживших для возникновения таких подозрений.

6.5. Изменение реквизитов Перевода

6.5.1. Отправитель вправе изменить реквизиты ранее отправленного им Перевода до момента его выдачи/зачисления путем подачи в ПОК Стороны-отправителя, из которого отправлялся Перевод, письменного заявления об изменении реквизитов Перевода по форме, установленной Оператором, или, при технической возможности на Стороне-отправителя, посредством ДБО.

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

- а) сохранения Переводом статуса «принят» в ПО Системы на момент представления указанного заявления;
- б) предъявления Отправителем в ПОК Стороны-отправителя паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, или наличия данных Отправителя в ДБО.

6.5.3. Отправитель вправе изменить следующие реквизиты Перевода:

- а) при Перевод с выдачей наличными - фамилию, имя, отчество Получателя;
- б) при зачислении на банковский счет/карту, для увеличения остатка ЭДС или направленные в пользу Получателя-юридического лица, при наличии технической возможности на Стороне-исполнителя, реквизиты Получателя, переданные Стороне-исполнителю Отправителем.

При необходимости изменения иных реквизитов или невозможности изменения реквизитов Перевода Отправителем ранее отправленный Перевод может быть аннулирован и Отправитель может отправить новый Перевод.

6.5.4. При изменении реквизитов Перевода с выдачей наличными Сторона-отправитель в момент приема у Отправителя заявления об изменении Перевода в текущем режиме формирует в Системе Электронное уведомление об изменении реквизитов такого Перевода.

6.5.5. Если на момент формирования данного Электронного уведомления по Адресному переводу с выдачей наличными в ПО Системы не присвоен статус «выдан», до выдачи Перевода Сторона-исполнитель обязана подтвердить изменение реквизитов Перевода, после чего Перевод подлежит выплате Получателю на измененных условиях, а при несовпадении данных – отклонить Электронное уведомление и отказать в выдаче.

6.5.6. Согласование Электронных уведомлений по изменению фамилии, имени, отчеству Получателя по Безадресным переводам происходит автоматически.

6.5.7. В случае невозможности обращения по изменению реквизитов Перевода через Сторону-отправителя, Отправитель может направить заявление об изменении реквизитов Перевода Оператору, подписанное собственноручной подписью. Оператор вправе запросить у Отправителя дополнительные документы и(или) сведения, необходимые для установления личности Отправителя. В случае возникновения у Оператора подозрений о наличии в действиях заявителя недобросовестных намерений Оператор оставляет за собой право отказать в приеме заявления об изменении реквизитов Перевода, а также провести мероприятия по установлению личности заявителя.

6.6. Отзыв и Аннулирование Переводов

6.6.1 Отзыв Переводов.

Процедура отзыва Перевода является исключительно технической процедурой (не связанной непосредственно с обслуживанием Клиентов), предусматривающей полное удаление до закрытия Операционного дня введенных в Систему текущим Операционным днем сведений и документов по Переводу.

Кроме тестовых Переводов, процедура отзыва Перевода может применяться в целях устранения в оперативном порядке технических ошибок или ошибочных действий сотрудников Стороны-отправителя.

Отзыв перевода возможен только по Переводам с выдачей наличными, не выданным или не зачисленным Получателям (при наличии технической возможности отзыва у Стороны-исполнителя), и исключительно в день отправки перевода до 23:59:59 по московскому времени.

Суммы отозванных Переводов в общую сумму обязательств Сторон не включаются.

Отзыв Безадресного перевода осуществляется в ПО Системы в автоматическом режиме на основании Электронного уведомления, направленного Стороной-отправителем. В случае использования Стороной-отправителем

интеграционного решения функция отзыва Перевода отсутствует. Отзыв Адресного перевода с выдачей наличными осуществляется на основании заявления Стороны-отправителя, направленного Оператору, или самим Оператором.

Отзыв перевода может быть осуществлен Оператором в случаях:

- а) прекращения сотрудничества Оператора со Стороной-исполнителем;
 - б) наступления иных обстоятельств, делающих невозможной выдачу Перевода Получателю Стороной-исполнителем по причинам, не зависящим от Отправителя и Получателя;
 - в) отмены тестовых Переводов,
- или в связи с невозможностью выполнения распоряжения Отправителя Стороной-исполнителем.

При отзыве Перевода Оператором, он обязан уведомить об этом Сторону-отправителя, а Сторона-отправитель обязана возместить Отправителю подлежащую возврату Сумму Перевода и Комиссию за Перевод.

6.6.2 *Аннулирование Переводов* осуществляется:

- 1) по инициативе Отправителя;
- 2) по инициативе Оператора в следующих случаях:
 - а) прекращение сотрудничества Оператора с Стороной-исполнителем;
 - б) наступление иных обстоятельств, делающих невозможной выдачу Перевода Получателю Стороной-исполнителем по причинам, не зависящим от Отправителя и Получателя.
- 3) в связи с невозможностью выполнения распоряжения Отправителя Стороной-исполнителем.

6.6.3. Аннулирование распоряжения о Перевод (возврат) денежных средств может осуществляться до момента выдачи перевода Получателю.

6.6.4. *Аннулирование (возврат) Перевода по инициативе Отправителя:*

- 6.6.4.1. Заявление Отправителя об аннулировании Перевода принимается Стороной-отправителем при условии предъявления Отправителем документа, удостоверяющего личность, или посредством ДБО Стороны-отправителя (при наличии технической возможности), а также сохранения в ПО Системы Статуса Перевода «принят» на момент подачи указанного заявления.
- 6.6.4.2. Заявление об аннулировании Безадресного перевода Отправитель вправе подать через любого Участника (Партнера) Системы на территории страны отправки такого Перевода.
- 6.6.4.3. Участник (Партнер), получивший заявление Отправителя на аннулирование (возврат) Безадресного Перевода вправе аннулировать Перевод с использованием ПО Системы через функцию выдачи Перевода («аннулирование через выдачу») при условии, что Перевод не выдан/не зачислен Получателю на момент аннулирования. Безадресный перевод аннулируется автоматически и не требует согласования Стороны-исполнителя. Результатом успешного «аннулирования через выдачу» является присвоение Переводу Статуса «выдан», после чего Участник (Партнер) осуществляет возврат денежных средств Отправителю.
- 6.6.4.4. Сторона-отправитель в день приема от Отправителя заявление на аннулирование (возврат) Адресного Перевода, вправе направить Оператору Системы Электронное уведомление об аннулировании Перевода. Заявление на аннулирование (возврат) Адресного Перевода, Отправитель также вправе направить Оператору Системы. Оператор Системы после получения запроса Стороны-отправителя или от Отправителя при условии, что Перевод не выдан/не зачислен Получателю, направляет запрос Стороне-исполнителю о возможности аннулирования Адресного перевода. Сторона-исполнитель в течение 3 (трех) банковских дней, за исключением отдельных Сторон-исполнителей, срок подтверждения аннулирования по которым занимает от 2-х недель, обязана подтвердить или опровергнуть возможность аннулирования Перевода. В случае получения подтверждения Стороны-исполнителя о возможности аннулирования Перевода, Переводу присваивается статус «Аннулирован», после чего Сторона-отправитель осуществляет возврат денежных средств Отправителю.
- 6.6.4.5. Срок возврата Суммы Адресного Перевода зависит от особенностей технической интеграции, а также особенностей внутреннего порядка, законодательства того или иного Участника (Партнера), являющегося Стороной-исполнителем. Сроки возврата Суммы Адресного Перевода подлежат уточнению Отправителем у Стороны-отправителя или Оператора непосредственно до подачи соответствующего Заявления.
- 6.6.4.6. Дополнительная комиссия за возврат Суммы Перевода с Отправителя не взимается, при этом Комиссия за Перевод возврату не подлежит, если иное не установлено в соглашении со Сторонами.
- 6.6.4.7. Возврат Бивалютного перевода Отправителю осуществляется в валюте отправки по курсу Оператора, установленному для аннулированных Переводов, на дату возврата. При этом Оператор оставляет за собой право компенсировать вознаграждение Стороны-отправителя.
- 6.6.5. *Аннулирование (возврат) Перевода по инициативе Оператора:*
- 6.6.5.1. При возврате денежных средств на сумму Перевода вследствие прекращения сотрудничества Оператора со Стороной-исполнителем или наступления иных обстоятельств, делающих невозможной выдачу Перевода Получателю Стороной-исполнителем по любым причинам, не зависящим от Отправителя и Получателя, ранее уплаченная Отправителем Комиссия за Перевод подлежит возврату Отправителю.
- 6.6.5.2. В этом случае Оператор обязан уведомить Сторону-отправителя об Аннулировании Перевода по инициативе Оператора, а Сторона-отправитель обязана возместить Отправителю подлежащую возврату Сумму Перевода и Комиссию за Перевод.
- 6.6.5.3. В случае невозможности возврата суммы Перевода и Комиссии за Перевод Отправителю Стороной-отправителем (технические проблемы, прекращение договорных отношений со Стороной-отправителем,

геополитические проблемы и иные форс-мажоры) возмещение суммы Перевода и Комиссии за Перевод Отправителю может быть произведено иным Участником (Партнером), указанным Оператором.

6.6.6. *Аннулирование Перевода в связи с невозможностью выполнения распоряжения Отправителя Стороной-исполнителем:*

6.6.6.1. По истечении сроков зачисления Переводов, определенных Стороной-исполнителем, в т.ч. Получателем-юридическим лицом, или при поступлении от них информации о невозможности исполнения распоряжения Отправителя, в том числе, но не ограничиваясь, в связи с недостаточностью или некорректностью указанных Отправителем реквизитов Перевода, или по иным причинам, возникшим у Стороны-исполнителя, такой Перевод подлежит возврату Отправителю. Комиссия за Перевод возврату Клиенту не подлежит, если Перевод не может быть исполнен по вине Клиента. Если за осуществление Перевода Стороне-исполнителю было выплачено вознаграждение, указанное вознаграждение подлежит возврату вместе с Суммой Перевода. При этом Оператор оставляет за собой право компенсировать вознаграждение Стороны-отправителя.

6.6.6.2. Возврат денежных средств Отправителю осуществляется Стороной-отправителем, которая осуществляла первоначальное оформление и направление распоряжения Отправителя на Перевод.

6.6.7. Возврат Переводов денежных средств, зачисленных на счета физических лиц или в пользу юридических лиц, на момент обращения Отправителя, 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.

6.6.8. При Аннулировании Перевода все действия, связанные с осуществлением данного Перевода, сохраняются в ПО Системы.

7. Тарифы Системы

7.1 Тарифы являются частью Правил (Приложение №2) и публикуются в открытом доступе на официальном сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

7.2 Размер комиссии, взимаемой с Отправителя – физического лица, а также размер вознаграждения, причитающийся Стороне-отправителю и Стороне-исполнителю, включая другие платежные системы, взаимодействие с которыми осуществляет Оператор устанавливается Оператором в ПО Системы.

7.3 Тарифы Системы доводятся до Клиентов, обслуживаемых Участником и (или) Партнером (в том числе их БПА/БПС), в порядке, устанавливаемом Участником (Партнером, БПА, БПС), до приема распоряжения Клиента на Перевод. Базовые значения размера комиссий, взимаемых с физического лица, порядок расчета комиссии, взимаемой с клиента – физического лица, установлены настоящими Правилами.

7.4 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.

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 (Партнеров) и их Клиентов (далее – Акция). Акции могут распространяться на определенную территорию, отдельных Участников (Партнеров), отдельные Услуги Системы или отдельные способы предоставления доступа Клиентам Участников (Партнеров) к Услугам Системы. 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

9.1. Общие принципы

9.1.1 Платежный клиринг в Системе осуществляется Платежным клиринговым центром посредством:

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

платежных клиринговых позиций (суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению Расчетным центром по счетам Прямых Участников Системы, либо по счетам, открытым у Прямых участников или в других кредитных организациях – для Косвенных Участников);

9.1.1.2 передачи Расчетному центру для исполнения принятых распоряжений Участников;

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

9.1.1.4 мониторинга приема и исполнения распоряжений, включаемых/включенных в Реестр расчетных документов, на соответствие данным, указанным в Отчете по клирингу.

9.1.2 По общему правилу платежная клиринговая позиция определяется на нетто-основе в разрезе валют в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений Участников, по которым Участник является плательщиком, и общей суммой распоряжений Участников, по которым Участник является получателем средств с учетом применения Тарифов и согласно Временному регламенту. По результатам определения платежной клиринговой позиции на нетто-основе распоряжения Участников Системы передаются Платежным клиринговым центром Расчетному центру для исполнения. По соглашению Оператора с Участником платежная клиринговая позиция по всем и(или) отдельным Переводам Участника может определяться на валовой основе.

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

9.1.4 При осуществлении расчета на нетто-основе в Системе обеспечивается исполнение наибольшего по размеру обязательства Участника Системы.

9.1.5 Допускается определение платежной клиринговой позиции Участника отдельно по каждому виду оказываемых/получаемых Услуг и(или) способу (каналу) предоставления Услуг;

9.1.6 Платежная клиринговая позиция вне зависимости от способа ее определения (валовая или нетто) определяет сумму расчета с Участниками, на основании которой будет производиться списание и(или) зачисление денежных средств по Счетам Участников и(или) ЦПКК. При определении платежной клиринговой позиции Прямых участников учитываются платежные клиринговые позиции Косвенных участников, Партнеров, БПА/БПС. По результатам определения платежной клиринговой позиции распоряжения Участников Системы передаются Платежным клиринговым центром Расчетному центру для исполнения.

9.1.7 Оператор Системы направляет Участникам Отчеты по клирингу (по форме Оператора) по Согласованным каналам связи в срок, определенный Временным регламентом.

9.1.8 Участник на основании полученного Отчета по клирингу, а также Партнеры, БПА, БПС в случае получения ими Отчета по клирингу, осуществляет сверку расчетов по операциям с Клиентами, проведенным в Системе. В случае обнаружения расхождений в данных, содержащихся в Отчете по клирингу, с данными Участника (в том числе по операциям привлеченных им Косвенных участников, Партнеров, БПА, БПС) и (или) с данными самих Косвенных участников, Партнеров, БПА, БПС, последние обязаны незамедлительно, но не позднее 10:00 часов дня поступления Отчета по клирингу уведомить об этом Оператора Системы или Участника и Оператора Системы. Если мероприятия по урегулированию спорных вопросов не могут быть завершены до 14:00 часов дня поступления Отчета, расчеты за операционный день проводятся по данным, содержащимся в Отчете по клирингу, первоначально поступившем от Оператора Системы, при этом расчеты по выявленным расхождениям осуществляются не позднее рабочего дня, следующего за днем завершения мероприятий по урегулированию расхождений. До урегулирования расхождений, выявленных при осуществлении сверки расчетов по осуществленным операциям, риск возврата денежных средств Отправителям по операциям, в отношении которых Участник не получил подтверждение Оператора о возможности его возврата, несет Участник. В этом случае Участник безусловно обязан возместить денежные средства по такой операции, включая вознаграждения иных Субъектов Системы.

9.2. Порядок осуществления платежного клиринга

9.2.1. Оператор на основании сформированных в Системе Отчетов по клирингу ведет учет проведенных Участниками операций в Системе, а также определяет взаимные требования и обязательства Участников по итогам указанных операций ежедневно независимо от выходного и/или праздничного дня.

9.2.2. В случае если в результате платежного клиринга общая сумма Денежных переводов, отправленных Участником, с учетом вознаграждения, причитающегося Оператору Системы, Операторам УПИ и иным Участникам по данным Денежным переводам в учетном дне превысит общую сумму выданных и аннулированных Переводов Участником с учетом вознаграждения, причитающегося Участнику за данные Денежные переводы, то на сумму превышения у Участника появляется обязательство перед Системой.

9.2.3. В случае если в результате платежного клиринга общая сумма Денежных переводов, отправленных Участником, с учетом вознаграждения, причитающегося Оператору Системы, Операторам УПИ и иным Участникам по данным Денежным переводам в учетном дне будет меньше общей суммы выданных и аннулированных Переводов Участником с учетом вознаграждения, причитающегося Участнику за данные Денежные переводы, то на сумму разницы у Участника появляется требование к Системе.

9.2.4. Суммы отозванных Денежных переводов в общую сумму обязательств Участников не включаются.

9.2.5. Указанные в подпунктах 9.2.1. - 9.2.4. требования и обязательства Участников учитываются в разрезе валют, используемых для расчетов по Переводам. Расчетный центр самостоятельно определяет виды платежных

документов для проведения расчетов по Счетам Участников на основании распоряжения Платежного клирингового центра.

9.2.6. Для осуществления расчетов с Участниками по Денежным переводам в валюте, отличной от валюты операций, применяется 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.

9.2.7. При прекращении действия Договора участия и проведения всех взаиморасчетов между Сторонами денежные средства, находящиеся на Счетах Прямого Участника, могут быть возвращены Расчетным центром по требованию Прямого Участника.

9.2.8. При недостаточности денежных средств на Счете Участника в какой-либо валюте для погашения возникших обязательств, Расчетный центр вправе конвертировать денежные средства в другой валюту в валюту неисполненных обязательств и зачесть в счет исполнения указанных обязательств перед Системой. При полном использовании (списании) денежных средств на Счете Участника Оператор Системы приостанавливает прием Исходящих Переводов до момента пополнения Счета Участника.

9.3. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств

9.3.1. Исполнение обязательств Участников по осуществлению расчета в Системе обеспечивается с учетом следующего:

9.3.1.1. исполнение обязательств обеспечивается применением способов управления рисками с учетом положений настоящего раздела Правил;

9.3.1.2. в договоры корреспондентских счетов включаются условия о возможности списания Расчетным центром денежных средств с банковских счетов Участников без дополнительного распоряжения владельца счета по распоряжению Платежного клирингового центра (Оператора).

9.3.2. В целях обеспечения исполнения Участником своих финансовых обязательств перед Оператором, Операторами УПИ и другими Участниками, Участник обеспечивает размещение на своем Счете в Расчетном центре суммы денежных средств, достаточные для проведения расчетов в разрезе валют. Денежные средства, перечисленные на Счет Участника, могут быть по распоряжению Участника или на основании заранее данного акцепта переведены Расчетному центру или Оператору Системы в целях формирования Лимита Участника.

9.3.3. Платежный клиринговый центр осуществляет установку и контроль Лимита Участника. Установка Лимита Участника осуществляется с учетом расходного лимита.

9.3.4. Лимит Прямого участника формируется за счет денежных средств, перечисленных на Счета Участника, открытых в Расчетном центре, или переведенных Участником в Расчетный центр в порядке, предусмотренном п. 9.3.2 Правил, или за счет денежных средств, предоставленных Расчетным центром, и постоянно меняется в зависимости от авторизуемых операций. Прямой Участник поручает Расчетному центру предоставлять Платежному клиринговому центру данные об остатках на Счете Участника. Данные предоставляются в соответствии с договором Оператора с Расчетным центром.

9.3.5. Контроль Лимита Участника осуществляется Платежным клиринговым центром путем отслеживания в режиме реального времени суммы авторизационных запросов. Лимит Участника уменьшается по дебетовым операциям и увеличивается по кредитовым операциям на сумму Перевода и вознаграждения Субъектов по каждой проведенной операции в соответствии с технологией Системы.

9.3.6. Платежный клиринговый центр реализует механизм обеспечения исполнения обязательств Участников (Партнеров) путем авторизации операций только в пределах Лимита Участника (Партнера), информацию для формирования, которого Платежный клиринговый центр получает от Расчетного центра.

9.3.7. Расчетный центр передает в Платежный клиринговый центр информацию об остатках денежных средств на счетах Участников (Партнеров) для формирования Лимитов Участников (Партнеров) и несет ответственность за своевременное оказание расчетных услуг в рамках установленных Лимитов.

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

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

9.4. Порядок определения требований/обязательств и 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:

9.4.1.1. осуществление взаиморасчетов между Участником и Партнером осуществляется на основании Отчетов по клирингу, направляемых Участнику и Партнеру Оператором Системы;

9.4.1.2. сверка расчетов по операциям, проведенным в Системе, осуществляется Участником и Партнером в сроки, предусмотренные п. 9.1.8 Правил;

9.4.1.3. порядок определения требований и обязательств Партнера аналогичен порядку определения требований и обязательств Участника, который отражен в пп. 9.2.2-9.2.5 Правил.

9.4.2. Порядок осуществления расчетов определяется в договоре между Участником и Партнером. При этом Участник обязан при привлечении Партнеров обеспечить выполнение требований Правил об осуществлении расчетов в сроки, определенные Временным регламентом, содержащимся в Правилах.

9.4.3. Участник и Партнер самостоятельно определяют виды платежных документов для проведения расчетов по заключенному между ними договору.

9.4.4. В случае, если для обеспечения исполнения обязательств по осуществлению расчетов с Партнером и(или) Участником предоставляется обеспечительный (гарантийный) платеж, денежные средства для проведения расчетов могут удерживаться из сумм обеспечительного платежа или увеличивать сумму такого обеспечительного платежа.

9.5. Порядок оформления актов оказанных услуг

9.5.1. Оператор Системы ежемесячно не позднее 7 (седьмого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным, формирует и направляет каждому Прямому Участнику Акт об оказании услуг к Договору участия (далее – «Акт участника») за отчетный месяц. Для Косвенного участника Оператор формирует Акт участника, содержащий сведения об операциях, совершенных Косвенным участником в Системе в течение отчетного месяца, и направляет его Прямому участнику и Косвенному участнику для осуществления расчетов между ними.

9.5.2. Прямой Участник не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Акта участника обязан направить Оператору Платежной системы подписанный Акт участника или мотивированный отказ от его подписания. Порядок и необходимость подписания Акта между Прямым и Косвенным участниками определяется ими самостоятельно. Акт участника подписывается Косвенным участником и Оператором в порядке, предусмотренном настоящим разделом в случае, если в течение отчетного месяца у Косвенного участника возникли денежные обязательства непосредственно перед Оператором, и наоборот. В иных случаях Акт участника между Косвенным участником и Оператором подписанию не подлежит.

9.5.3. В случае неполучения Оператором Системы подписанного Прямым участником Акта участника или оригинала мотивированного отказа от подписания Акта участника не позднее 12 (двенадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным, услуги, полученные/оказанные Прямым участником (включая привлеченных им Косвенных участников, Партнеров, БПА (БПС)) в рамках Системы, считаются оказанными/полученными надлежащим образом и полностью принятыми Прямым участником/Оператором Системы, а Акт участника считается подписанным Оператором Системы в одностороннем порядке.

9.5.4. Оформление ежемесячных Актов об оказании услуг к договорам с Операторами УПИ (далее – «Акт Оператора УПИ») осуществляется Оператором Системы в порядке, предусмотренном соответствующими договорами с Операторами УПИ.

9.5.5. Акты с Участниками и Операторами УПИ оформляются Оператором по состоянию на последнее число отчетного месяца⁵.

9.5.6. Вознаграждение Участника по Бивалютным переводам, обменные курсы для которых устанавливаются Оператором Системы, в Акте участника отражается в валюте отправки/выдачи Перевода. В случае необходимости составления акта сверки расчетов между Участником и Оператором его формирование осуществляется в валюте перевода (отправки/выдачи) и, если применимо, его эквивалента в рублях РФ по курсу, применяемому в Системе для Участника.

9.5.7. Субъекты Системы вправе осуществлять обмен первичными бухгалтерскими документами путем их отправки почтой, нарочным, либо с использованием систем доверенных операторов электронного документооборота при условии использования Сторонами для подписания документов усиленных квалифицированных электронных подписей.

10. Порядок проведения расчетов

10.1. В целях осуществления расчетов Прямой Участник открывает в Расчетном центре корреспондентские/ банковские счета в валютах, в которых осуществляются расчеты с Прямым Участником посредством Системы. Косвенный участник открывает корреспондентский / банковский счет у Прямого участника, за исключением случаев, предусмотренных пп. 3.2.2.2 Правил.

10.2. 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 без ограничения по количеству платежных требований, а также по сумме и требованиям, возникшим из обязательств, вытекающим из участия в Системе, при предъявлении требования Платежного клирингового центра о списании.

10.3. Прямой Участник обязан обеспечить достаточность денежных средств на корреспондентских / банковских счетах, открытых в Расчетном центре, в размере, необходимом для бесперебойного осуществления расчетов и исполнения обязательств перед иными Участниками Системы, Оператором и Операторами УПИ. Косвенные

⁵ В случае если дата расторжения договора, заключенного с Участником или с Оператором УПИ, приходится на иной день, отличный от последнего числа отчетного месяца, Акт оформляется по состоянию на дату расторжения такого договора.

Участники обеспечивают достаточность денежных средств, необходимых для исполнения своих обязательств перед Прямыми Участниками.

10.4. В случае, если для обеспечения исполнения обязательств по осуществлению расчетов по операциям в Системе предоставлялся обеспечительный (гарантийный) платеж, денежные средства для проведения расчетов в Системе могут удерживаться из сумм обеспечительного платежа или увеличивать сумму такого обеспечительного платежа.

10.5. Расчетный центр при отсутствии или недостаточности у Участника денежных средств для осуществления расчетов в Системе незамедлительно уведомляет об этом Оператора, а Оператор блокирует возможность осуществлять операции по отправке Переводов до окончательного урегулирования расчетов и информирует Участника о необходимости пополнения Счета Участника.

10.6. При работе в Системе Расчетный центр обеспечивает:

- в случае отсутствия/нехватки денежных средств на Счетах Участников для осуществления своевременных расчетов незамедлительное списание денежных средств со Счета Участника при их поступлении на корреспондентский / банковский счет;
- соблюдение очередности исполнения распоряжений Участников в зависимости от времени их поступления.

10.7. Расчетный центр в целях исполнения распоряжений Платежного клирингового центра по обязательствам Участников, находящихся на обслуживании в данном Расчетном центре, перед Участниками, находящимися на обслуживании в ином Расчетном центре, обеспечивает достаточность денежных средств в ином Расчетном центре в размере, необходимом для бесперебойного осуществления расчетов.

10.8. По окончании операционного дня и по результатам определения платежной клиринговой позиции Участников Платежный клиринговый центр в сроки, предусмотренные Временным регламентом, направляет Расчетному центру Реестр расчетных документов, содержащий информацию о суммах, подлежащих к списанию/зачислению по Счетам Участников в соответствии с определенной платежной клиринговой позицией каждого Участника, осуществлявшего операции в Системе в соответствующей валюте, при этом операции Косвенного Участника, Партнера, БПА/БПС учитываются при определении платежной клиринговой позиции Прямой Участник. Реестр расчетных документов формируется с учетом условий взаимодействия Оператора Системы с Расчетным центром, в том числе с учетом возможности отдельного отражения в распоряжении Оператора суммы к списанию и(или) суммы к зачислению на Счет(а) Участника.

10.9. Расчеты Расчетным центром осуществляются в рабочие дни, установленные законодательством Российской Федерации, а также в выходные и нерабочие праздничные дни, являющимися рабочими днями платежной системы Банка России, в соответствии с Временным регламентом, предусмотренным Правилами, на основании определенной платежной клиринговой позиции каждого Участника, осуществлявшего операции в Системе.

10.10. Расчетный центр по запросу Оператора Системы направляет ему информацию по счету Участника (Партнера), позволяющую однозначно определить корреспондирующие со счетом Участника (Партнера) счета, в форме выписки по счету или ином виде в формате Расчетного центра.

10.11. Расчетный центр имеет право:

- предоставлять кредиты, осуществлять кредитование счета Участникам, открывшим у него счета, для осуществления расчетов в Системе;
- предъявлять требования к Участникам по открытию корреспондентских / банковских счетов в Расчетном центре, специально предназначенных для расчетов в рамках Системы, а также устанавливать валюту расчетов;
- обеспечивать исполнение обязательств Участников в рамках Системы с применением иных способов обеспечения исполнения обязательств Участников, предусмотренных главой 23 ГК РФ.

10.12. Исполнение распоряжений по списанию денежных средств со Счета Участника, 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 расчетных документов и проведенных операций на момент подачи распоряжения Участником.

10.13. Исполнение распоряжений по зачислению денежных средств на Счет Участника, не связанных с осуществлением расчетов в рамках Системы, осуществляется Расчетным центром на условиях договора Расчетного центра с Оператором, а также на основании договора об открытии корреспондентского / банковского счета с Участником.

10.14. Информирование Оператора Системы о проведении расчетов осуществляется Расчетным центром в сроки, предусмотренные Временным регламентом, и в порядке, определенном в договоре с Оператором Системы.

10.15. Для подтверждения правильности проведения расчетов с Участниками Оператор Системы в сроки, предусмотренные Временным регламентом, направляет им Отчет об исполнении распоряжений, содержащий информацию об исполненных операциях (распоряжениях) Участника, включая операции Косвенных участников, Партнеров, а также БПА (БПС), в рамках Платежной системы, за операционный/-ые день/дни, предшествующий/-ие дню расчетов.

10.16. Условия проведения расчетов между Прямым и Косвенным Участником определяются в договоре, заключенном между ними, с учетом положений настоящих Правил для проведения расчетов с Прямыми участниками. Условия проведения расчетов между Участником и Партнером определяются договором, заключенным между ними, с учетом условий, предусмотренных п. 9.4 Правил.

11. Управление рисками в Системе

11.1. Организационные аспекты взаимодействия Субъектов по управлению рисками

11.1.1. Система управления рисками в Системе строится в соответствии с требованиями Закона о НПС, Положения Банка России от 3 октября 2017 года №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 17.08.2023 №821-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 №821-П»). 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 неокказания, 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. Изменения в части управления рисками вносятся в Правила Системы и публикуются Оператором 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 Системы по обеспечению БФПС;
- разрабатывает внутренние документы по управлению рисками в Системе 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 Системы 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 Системы 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, применимого законодательства;
- обеспечивают надлежащую защиту информации;
- обеспечивают поддержание необходимого остатка денежных средств на Счетах Участника в Расчетном центре (Косвенные участники – у Прямой участника), 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 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 №1405-ст «Об утверждении национального стандарта Российской Федерации» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2020) (далее – «Стандарт»).

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 1 (одного) раза в 3 (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 Операторами УПИ 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 Операторам УПИ;
- 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 Операторов УПИ (далее – «СУР ИБ Участников и Операторов УПИ») должна отвечать следующим требованиям:

- СУР ИБ Участников и Операторов УПИ должна быть функционирующей;
- СУР ИБ Участников и Операторов УПИ должна соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- СУР ИБ Участников и Операторов УПИ должна предусматривать управление Риском ИБ при осуществлении ими операций в Платежной системе исходя из функций, выполняемых Участником и(или) Оператором УПИ в Системе;
- Риск ИБ должен входить в состав операционного риска Участника и(или) Оператора УПИ;
- у Участника и(или) Оператора УПИ должна быть определена организационная структура по управлению Риском ИБ;
- Участником и(или) Оператором УПИ должны быть разработаны нормативные документы, описывающие порядок управления Риском ИБ с учетом требований настоящих Правил;
- Участником и(или) Оператором УПИ 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, 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, Операторов УПИ, Участников Платежной системы, а также, по согласованию с Банком России, могут быть включены представители Банка России с правом совещательного голоса;
- 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 Оператора УПИ или Участника предоставления информации, предусмотренной Правилами.

11.3.5 Функциональные обязанности Комитета по управлению рисками:

- установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск;
- 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 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 и Операторами УПИ настоящих Правил;
- сбор, обработка и доведение до исполнительного органа по управлению рисками информации о рисках, в том числе информации, поступающей от Участников и Операторов УПИ.

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;
- установление доступного Лимита Участнику, в пределах которого разрешается проведение операций перевода денежных средств или увеличение остатка электронных денежных средств соответственно;
- моментальное изменение Лимитов Участников и доступных Лимитов при авторизации операции перевода денежных средств, в том числе увеличения остатка Электронных денежных средств по распоряжениям Клиентов;
- обеспечение возможности установления повышенного расходного Лимита или предоставления кредита Расчетным центром;
- использование безотзывных банковской гарантии или аккредитива;
- анализ финансового положения Субъектов Системы;
- другие способы управления рисками, предусмотренные Правилами.

11.4.4 Для проведения Оператором анализа финансового положения Субъектов Системы, Субъекты Системы должны предоставлять Оператору надлежащим образом заверенные копии банковской, финансовой и бухгалтерской отчетности в указанной Оператором форме (письменной/электронной) в зависимости от места нахождения (регистрации) Субъекта Системы:

- 1) Если Субъект Системы является кредитной организацией-резидентом Российской Федерации - по форме 0409101, 0409123, 0409135, нормативы Н6 и Н25 на ежемесячной основе и по форме 0409102 на ежеквартальной основе не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным периодом на электронный адрес: risk@kwikpay.ru;
- 2) Если Субъект Системы является кредитной организацией-резидентом государств СНГ и Грузии – отчетность, содержащую данные отчёта о финансовом положении, отчета о совокупном доходе, и сведения о соблюдении экономических нормативов на ежеквартальной основе не позднее 50 (пятидесятого) числа квартала, следующего за отчетным периодом на электронный адрес: risk@kwikpay.ru. В рамках данного подпункта отчетными периодами являются 3 месяца (31.03.), 6 месяцев (30.06.), 9 месяцев (30.09.) и год (31.12.);

- 3) Если Субъект Системы является кредитной организацией-резидентом государства, не относящегося к государствам, указанным в пп. 1-2 п. 11.4.4. Правил – отчетность согласно местным требованиям, законодательству и подзаконным актам к финансовой отчетности, но как минимум – балансовый отчет, отчет о доходах и расходах, отчет о капитале, отчет о движении денежных средств, отчет о нормативных значениях на русском или на английском языке, которые были подготовлены в соответствии с применимыми общепринятыми принципами и правилами бухгалтерского учета, с периодичностью, не противоречащей законодательству государства места нахождения (регистрации) Субъекта Системы. Субъект Системы обязан согласовать с Оператором формы и периодичность предоставления отчетности. Сроком предоставления отчетности является месяц, следующий за месяцем формирования отчетности и/или предоставления её в контролирующие государственные органы и/или проведения аудиторской проверки Субъекта Системы. Указанная в данном подпункте отчетность предоставляется на электронный адрес: risk@kwikpay.ru;
- 4) В случае, если Субъект Системы является некредитной организацией, расположенной за пределами территории Российской Федерации – отчетность согласно местным требованиям, законодательству и подзаконным актам к финансовой отчетности. Субъект Системы обязан согласовать с Оператором Системы формы и периодичность предоставления отчетности. Сроком предоставления отчетности является месяц, следующий за месяцем формирования отчетности и/или предоставления её в контролирующие государственные органы и/или проведения аудиторской проверки Субъекта Системы. Также Субъект Системы обязан предоставлять подтверждение уплаты налогов в местные государственные/региональные/муниципальные бюджеты. Указанная в данном подпункте информация предоставляется на электронный адрес: risk@kwikpay.ru;
- 5) В случае, если Субъект Системы является некредитной организацией, расположенной на территории Российской Федерации – отчетность, содержащая данные бухгалтерского баланса и отчета о прибыли и убытках, налоговые декларации, платежные поручения по уплате налогов и взносов за отчетный период. Субъект Системы обязан согласовать с Оператором Системы формы и периодичность предоставления отчетности. В рамках данного подпункта отчетными периодами являются 3 месяца (31.03.), 6 месяцев (30.06.), 9 месяцев (30.09.) и год (31.12.). Сроком предоставления отчетности является месяц, следующий за месяцем формирования отчетности и/или предоставления её в контролирующие государственные органы и/или проведения аудиторской проверки Субъекта Системы. Указанная в данном подпункте отчетность предоставляется на электронный адрес risk@kwikpay.ru.

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 сведения Генерального директора.

11.5.2 Консолидированная информация обо всех произошедших рисках (об общем уровне рисков) в Платежной системе доводится до сведения Генерального директора сотрудником, ответственным за управление рисками, по окончании плановой оценки всех рисков либо внеплановой оценки всех и (или) отдельных рисков в Системе с использованием методик анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков. Информирование осуществляется в виде письменных отчетов сотрудника, ответственного за управление рисками.

11.6. Показатели бесперебойности функционирования Платежной системы

В соответствии с требованиями Положения Банка России №607-П 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 Операторами УПИ, 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 Операторами УПИ, 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 П3 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 П3 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:

М - 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 Оператора УПИ 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,

М - 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, соответствующих 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. Оператор Системы проводит оценку влияния на БФПС всех инцидентов, произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца. Оценка влияния на БФПС данных инцидентов проводится в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором возникли инциденты.

11.6.11. В случае если вследствие произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца инцидентов не нарушен пороговый уровень показателя П4, рассчитанного по данным инцидентам, и одновременно нарушен пороговый уровень показателя П3 и (или) показателя П5, рассчитанных по этим же инцидентам, данные инциденты признаются непосредственно не влияющими на БФПС.

11.6.12. В случае если вследствие произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца инцидентов одновременно нарушены пороговые уровни всех показателей П3, П4, П5, рассчитанных по данным инцидентам, данные инциденты признаются влияющими на БФПС.

11.6.13. В случае выявления инцидентов или дополнительных обстоятельств инцидентов, произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца, за который уже проведена оценка их влияния на БФПС, Оператор Системы проводит повторную оценку влияния на БФПС этих инцидентов с учетом вновь выявленных обстоятельств в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором выявлены инциденты или дополнительные обстоятельства.

11.6.14. В Системе определены следующие критерии отнесения событий, реализовавшихся при оказании УПИ в Системе, к событиям с приостановлением оказания УПИ:

а) 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;

б) 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 и ЦПКК за предыдущий день в течение последовательных 6 часов и более после истечения сроков, определенных Временным регламентом Платежной системы для данного вида регламентных работ;
- невозможность передачи Платежным клиринговым центром Отчета по клирингу Участникам, и (или) отчета по операциям ЦПКК, и (или) Реестра расчетных документов Расчетному центру в течение последовательных 6 часов и более по истечении времени, предусмотренного Временным регламентом Платежной системы для данного вида регламентных работ;

в) для Расчетного центра:

- невозможность информирования Платежного клирингового центра о проведении расчетов между Участниками и (или) по счету ЦПКК более 6 (шести) часов по истечении времени, предусмотренного Временным регламентом Платежной системы 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 и (или) счету ЦПКК, открытых в Расчетном центре для осуществления расчетов в рамках Системы, в течение последовательных 6 часов и более в течение операционного дня Расчетного центра;

г) 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.

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

11.6.16. 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.

11.6.17. 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 Требованиям к оказанию УПИ.

11.6.18. Оператор обеспечивает оказание УПИ при возникновении инцидентов, а также организует в течение установленных в пункте 11.6.16 и пункте 11.6.17 Правил периодов времени восстановление оказания УПИ Операторами УПИ 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.

11.6.19. Оператор Системы, Операторы УПИ обязаны иметь планы обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности (далее – «План ОНВД»), а также обеспечить их тестирование и пересмотр не реже одного раза в 2 (два) года. План ОНВД 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, Операторами УПИ 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 Оператором УПИ;
- 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 Операторов УПИ.

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 и(или) Операторов УПИ;
- 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 Отправителем или Получателем денежных средств);
- информацию о размерах клиринговых позиций и остатках денежных средств на Счетах Участников, открытых в Расчетном центре (у Прямой участника);
- 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;
- 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 Правилами и(или) Договорами участия, или договорами оказания УПИ 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 11.7.18 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 УПИ в соответствии с функциональными обязанностями Оператора;
- проведение оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем, 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 Операторов УПИ (анализ финансовой отчетности и других документов, предоставляемых Участниками/Операторами УПИ);
- координация деятельности и осуществление информационного взаимодействия Субъектов в целях управления рисками нарушения БФПС.

11.7.7. Оператор Системы для обеспечения бесперебойности ее функционирования также обязан:

- 11.7.7.1. 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.
- 11.7.7.2. Обеспечивать ежедневное резервное копирование данных платежной Системы.
- 11.7.7.3. Обеспечивать наличие достаточного количества персонала с необходимой квалификацией для поддержки функционирования Платежной системы.
- 11.7.7.4. Иметь и поддерживать в актуальном состоянии техническую и регламентную документацию, необходимые для поддержки инфраструктуры Системы.
- 11.7.7.5. 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 нештатном (нестандартном и чрезвычайном) 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 2 года.
 - порядок пересмотра плана обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности не реже 1 раза в 2 года.
- 11.7.7.6. Разделять подлинники и рабочие экземпляры организационно-методических документов, технической и эксплуатационной документации, используемых Оператором.
- 11.7.7.7. Обеспечивать персонал рабочими экземплярами организационно-методических документов, технической и эксплуатационной документации в достаточном количестве, определяемом Оператором.
- 11.7.7.8. Хранить подлинники организационно-методических документов, технической и эксплуатационной документации отдельно от рабочих экземпляров.
- 11.7.7.9. Разграничивать доступ к подлинникам и рабочим экземплярам организационно-методических документов, технической и эксплуатационной документации.
- 11.7.7.10. Принимать меры по обеспечению сохранности организационно-методических документов, технической и эксплуатационной документации.
- 11.7.7.11. Проводить пересмотр организационно-методических документов, технической и эксплуатационной документации и их актуализации (при необходимости).
- 11.7.7.12. Регулярно проводить регламентные процедуры необходимые для поддержки инфраструктуры Платежной системы.
- 11.7.7.13. Иметь план обеспечения непрерывности функционирования Системы и регулярно тестировать непрерывность функционирования Системы и план работ по восстановлению после сбоев.
- 11.7.7.14. Соблюдать правила и процедуры эксплуатации объектов программно-технической инфраструктуры, установленных в технической и эксплуатационной документации производителя.
- 11.7.7.15. 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.
- 11.7.7.16. Проводить техническое обслуживание и тестирование объектов программно-технической инфраструктуры (в том числе резервных).
- 11.7.7.17. Организовывать резервный канал связи в дополнение к основному каналу связи в Системе, осуществлять мониторинг доступности и загрузки каналов связи в Системе.
- 11.7.7.18. Использовать для работы с информационными ресурсами лицензионные и сертифицированные программные средства.
- 11.7.7.19. Осуществлять идентификацию, классификацию и документированный учет информационных ресурсов.
- 11.7.7.20. Разделять информационные ресурсы по среде использования (среда разработки, среда тестирования, производственная среда).
- 11.7.7.21. Распределять зоны ответственности при эксплуатации, сопровождении и обслуживании информационных ресурсов.
- 11.7.7.22. 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.

- 11.7.7.23. Соблюдать порядок ввода и вывода информационных ресурсов из эксплуатации и последующего уничтожения информации и программных устройств с устройств их хранения, физического уничтожения носителей данных.
- 11.7.7.24. Хранить информационные ресурсы, подлежащие хранению, в создаваемом архиве либо с привлечением соответствующего поставщика услуг.
- 11.7.7.25. 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.
- 11.7.7.26. Восстанавливать информационные ресурсы в случае нарушения их целостности из резервных копий информационных ресурсов в соответствии с разработанным Оператором порядком.
- 11.7.7.27. Разграничивать доступ к информационным ресурсам (их составным частям) в соответствии с применяемой политикой информационной безопасности.
- 11.7.7.28. Защищать резервные копии информационных ресурсов во время их передачи и хранения в соответствии с применяемой политикой информационной безопасности.
- 11.7.7.29. Контролировать процесс создания резервных копий информационных ресурсов в целях выявления систематических ошибок и иных проблем резервного копирования.
- 11.7.7.30. Проводить мероприятия по восстановлению данных из резервных копий информационных ресурсов и контролю корректности копий на регулярной основе.
- 11.7.7.31. Проводить подготовку (инструктаж) персонала по вопросам использования объектов программно-технической инфраструктуры, информационных ресурсов.
- 11.7.7.32. 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.
- 11.7.7.33. Обеспечить наличие платформы виртуализации и компонентов виртуализации сети, 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.

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 120 (сто двадцать) часов в течение календарного года работы;
- сбор и обработка первичной информации о времени поступления в Платежную систему распоряжений Участников (Партнеров), 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,

предусмотренные п. 11.4.4 Правил, или запрошенные Оператором) 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, 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 Согласованным каналам связи не реже 1 (одного) раза в 2 (два) года;
- 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 Операторы УПИ 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 Операторов УПИ 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 Оператора УПИ, 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 документов⁶:

- 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 1 (одного) раза в 2 (два) года.

⁶ Наименование перечисленных документов Субъектов Системы может быть отличным от указанных формулировок, но сохранять смысловое содержание, указанное в их наименовании

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 Банка России №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 Операторов УПИ 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 Оператору УПИ в течение не более одного года, в случаях: превышения Оператором УПИ времени восстановления оказания УПИ при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд или нарушения Правил Системы, выразившегося в отказе Оператора УПИ 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 Операторов УПИ, проведение ими проверки (тестирования) и пересмотра Планов ОНиВД с периодичностью не реже 1 (одного) раза в 2 (два) года.

Операторы УПИ 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 Операторами УПИ:

- 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 п. 11.6.6 Правил.
- 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, П3, П4, П5 за отчетный период на допустимом уровне, не ниже пороговых значений Показателей БФПС П1, П2, П3, 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 Банка России №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 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 1 (одного) раза в 3 (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 1 (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 Операторов УПИ, 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 Операторов УПИ 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 Операторов УПИ 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 Операторами УПИ. В состав операционного риска Платежной системы включается также риск взаимодействия с привлеченными поставщиками (провайдерами), предоставляющими услуги в сфере информационных технологий в целях оказания Оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры, в том числе обусловленный вероятностью невыполнения поставщиками услуг своих обязательств, включая возникновение отказов и (или) нарушений функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования поставщиков услуг;

– по риску оказания УПИ, не соответствующего Требованиям к оказанию услуг, Центральным платежным клиринговым контрагентом и (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) Оператора УПИ, 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 Стандартом. 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 5 (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, Операторы УПИ и Участники осуществляют информационное взаимодействие. Обмен информацией осуществляется посредством использования Согласованных каналов связи, через доверенных 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 сбоев);
- о наступлении чрезвычайных ситуаций;
- о случаях или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. Информирование Оператора по данному основанию осуществляется в порядке, предусмотренном п. 12.5 Правил.

11.9.4 Информирование Оператора (Приложение №3) 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 Операторы УПИ, 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 соответствующим Субъектом Системы определяют план дальнейших действий индивидуально по каждому наступившему событию и/или ситуации в целях их устранения и возможных последствий, а также предотвращения наступления новых событий.

11.9.7 Операторы УПИ ежемесячно (не позднее 5 (пяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным) предоставляют и(или) подтверждают ранее предоставленную Оператору 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, Операторов УПИ 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 Операторами УПИ 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 или 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, за исключением случаев, предусмотренных пп. 4.6.25-4.6.26 Правил.

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 информации в соответствии с Правилами.

12.1.2 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 Участника (Партнера) – используются положения, установленные личным законом Участника (Партнера).

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

- на соблюдение конфиденциальности информации целостности, доступности и достоверности информации;
- на регламентацию, реализацию, контроль (мониторинг) технологии обработки защищаемой информации;
- на регистрацию результатов совершения действий, связанных с осуществлением доступа к защищаемой информации;
- на обеспечение защиты информации от неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления и распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении информации.

12.1.4. Участники, являющиеся операторами по переводу денежных средств, а также Операторы УПИ должны регистрировать результаты совершения следующих действий, связанных с осуществлением доступа к защищаемой информации:

- идентификации, аутентификации и авторизации клиентов операторов по переводу денежных средств при совершении действий в целях осуществления переводов денежных средств;
- приема электронных сообщений от клиентов операторов по переводу денежных средств;
- приема (передачи) электронных сообщений при взаимодействии Субъектов Системы при осуществлении переводов денежных средств, в том числе для удостоверения права клиентов операторов по переводу денежных средств распоряжаться денежными средствами и для учета результатов переводов денежных средств;
- реализации мер, направленных на проверку правильности формирования (подготовки) электронных сообщений (двойной контроль);
- осуществления доступа работников к защищаемой информации, выполняемого с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения;
- осуществления действий клиентов операторов по переводу денежных средств с защищаемой информацией, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения.

12.1.5. В целях осуществления регистрации результатов совершения действий, связанных с осуществлением доступа к защищаемой информации, Участники, являющиеся операторами по переводу денежных средств, а также Операторы УПИ при эксплуатации автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной

техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Участником и привлеченным им лицами, Оператором УПИ, и используемых для осуществления переводов денежных средств (далее – «объекты информационной инфраструктуры») должны обеспечить:

- использование информации о точном значении московского времени и календарной дате, а также эталонных сигналов времени с использованием глобальной навигационной спутниковой системы ГЛОНАСС и спутниковых систем связи, распространяемых Государственной службой времени, частоты и определения параметров вращения Земли в соответствии с частью 1 статьи 6 Федерального закона от 3 июня 2011 года № 107-ФЗ "Об исчислении времени";
- синхронизацию времени не реже одного раза в 24 часа на объектах информационной инфраструктуры;
- непревышение допустимого отклонения времени от точного значения московского времени и календарной даты, а также эталонных сигналов времени, полученных с использованием глобальной навигационной спутниковой системы ГЛОНАСС и спутниковых систем связи, распространяемых Государственной службой времени, частоты и определения параметров вращения Земли в соответствии с частью 1 статьи 6 Федерального закона от 3 июня 2011 года № 107-ФЗ (далее - допустимое отклонение времени) на объектах информационной инфраструктуры, эксплуатируемых на технологических участках идентификации, аутентификации и авторизации клиентов операторов по переводу денежных средств при совершении действий в целях осуществления переводов денежных средств, формирования (подготовки), передачи и приема электронных сообщений, удостоверения права клиентов операторов по переводу денежных средств распоряжаться денежными средствами, осуществления переводов денежных средств - не более 3 секунд, на иных объектах информационной инфраструктуры - не более 5 секунд;
- регистрацию случаев превышения допустимого отклонения времени, возникновения отказов и (или) нарушений синхронизации времени на объектах информационной инфраструктуры с указанием результата реагирования на указанные случаи.

12.1.6. Участники, являющиеся операторами по переводу денежных средств, а также Операторы УПИ должны регистрировать следующие данные о действиях, выполняемых работниками с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения:

- дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) совершения работником действий с защищаемой информацией;
- присвоенный работнику идентификатор, позволяющий установить работника в автоматизированной системе, программном обеспечении;
- код, соответствующий технологическому участку;
- результат совершения работником действия с защищаемой информацией (успешно или неуспешно);
- информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях совершения работником действий с защищаемой информацией.

12.1.7. Участники, являющиеся операторами по переводу денежных средств, а также Операторы УПИ должны регистрировать следующие данные о действиях, выполняемых клиентами операторов по переводу денежных средств с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения:

- дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) совершения клиентом оператора по переводу денежных средств действий с защищаемой информацией;
- присвоенный клиенту оператора по переводу денежных средств идентификатор, позволяющий установить клиента оператора по переводу денежных средств в автоматизированной системе, программном обеспечении;
- код, соответствующий технологическому участку;
- результат совершения клиентом оператора по переводу денежных средств действия с защищаемой информацией (успешно или неуспешно);
- информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях совершения клиентом оператора по переводу денежных средств действий с защищаемой информацией.

12.1.8. Регистрации подлежат следующие данные о действиях клиентов операторов по переводу денежных средств, выполняемых на технологическом участке идентификации, аутентификации и авторизации клиентов операторов по переводу денежных средств при совершении действий в целях осуществления переводов денежных средств с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения:

- дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) начала соединения и окончания соединения сессии на транспортном уровне в соответствии с эталонной моделью взаимосвязи открытых систем, предусмотренной пунктом 1.7 раздела 1 государственного стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99 "Информационная технология. Взаимосвязь открытых систем. Базовая эталонная модель. Часть 1. Базовая модель", принятого и введенного в действие с 1 января 2000 года постановлением Государственного комитета Российской Федерации по стандартизации и метрологии от 18 марта 1999 года № 78 1, при авторизации устройства, с использованием которого осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью совершения действий с защищаемой информацией;
- идентификационная информация, используемая для адресации устройства, с использованием которого осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью совершения действий с защищаемой информацией (адрес на сетевом уровне и адрес на транспортном уровне (порт) компьютера и (или) коммуникационного устройства (маршрутизатора), предусмотренные разделом

11 государственного стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО 7498-3-97 "Информационная технология. Взаимосвязь открытых систем. Базовая эталонная модель. Часть 3. Присвоение имен и адресация", принятого и введенного в действие с 1 июля 1998 года постановлением Комитета Российской Федерации по стандартизации, метрологии и сертификации от 19 августа 1997 года № 286 2 (далее - ГОСТ Р ИСО 7498-3-97);

- идентификационная информация, используемая для адресации автоматизированной системы, программного обеспечения, к которым осуществлен доступ с целью совершения действий с защищаемой информацией (адрес на сетевом уровне и адрес на транспортном уровне (порт) автоматизированной системы, используемой оператором по переводу денежных средств, предусмотренные разделом 11 ГОСТ Р ИСО 7498-3-97);
- географическое местоположение устройства, при помощи которого осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению оператора по переводу денежных средств в целях совершения клиентом оператора по переводу денежных средств действий с защищаемой информацией (при наличии).

12.1.9. 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 об осуществлении перевода денежных средств, содержащейся в реестрах электронных сообщений, направляемых Субъектами Платежной системы;
- 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 Счетах Участников;
- информации, содержащейся в электронных сообщениях, обмен которыми осуществляется при взаимодействии Субъектов Платежной системы
- информации о платежных клиринговых позициях;
- информации, необходимой для удостоверения права Участников распоряжения денежными средствами;
- информации, используемой для идентификации, аутентификации и авторизации Субъектов при осуществлении переводов денежных средств;
- информации о конфигурации, определяющей параметры работы объектов информационной инфраструктуры, а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств по защите информации;
- ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении обмена электронными сообщениями между Субъектами Платежной системы;
- 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, определяющей 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 №821-П, иными нормативными актами Банка России, применимыми к соответствующему Субъекту, национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер» (утв. и введен в действие Приказом Росстандарта от 08.08.2017 №822-ст), Стандарта Банка России "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методика оценки соответствия информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации требованиям СТО БР ИББС-1.0-2014" СТО БР ИББС-1.2-2014 или в соответствии с требованиями применимого к Субъекту Системы законодательства.

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, Операторов УПИ и Участников, обрабатываемой при взаимодействии Субъектов в Системе.

12.3.5. Каждый Участник Системы обеспечивает выполнение требований к обеспечению защиты информации 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 Субъекты Системы обязаны иметь структурное подразделение и (или) назначить 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»).

Структурное подразделение по защите информации наделяется необходимыми полномочиями и обеспечивается необходимыми ресурсами для обеспечения ИБ. Субъект уведомляет Оператора о Структурном подразделении по защите информации/ответственном сотруднике и его контактных данных, путем их отражения в Согласованных каналах связи. Участник уведомляет Оператора о внешних IP-адресах, используемых им для подключения к ПО Системы, в заявке на подключение. В случае смены ответственного сотрудника или изменения списка IP-адресов Участник обязан уведомить Оператора.

12.4.3 Структурное подразделение по защите информации и структурное подразделение по информатизации (автоматизации) не должны иметь общего руководителя.

12.4.4 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.

12.4.5 Субъекты 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.

12.4.6 Субъекты Системы обязаны обеспечить доведение до работников Субъектов 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.

12.4.7 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.

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

12.4.9 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.

12.4.10 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.

12.4.11 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 5 (пяти) лет, а в оперативном доступе не менее 3 (трех) месяцев, обеспечивают плановую и внеплановую (при внесении изменений) проверку систем, процессов и программного обеспечения для поддержания их защищенности на должном уровне.

12.4.12 При использовании сети Интернет для осуществления переводов денежных средств Субъекты 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.

12.4.13 Для обеспечения защиты информации при совершении операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, Субъекты Системы должны применять следующие технологические меры на соответствующих технологических участках:

- реализация механизма идентификации, аутентификации и авторизации клиентов операторов по переводу денежных средств при совершении ими действий в целях осуществления переводов денежных средств;
- реализация механизма двухфакторной аутентификации клиентов операторов по переводу денежных средств при совершении ими действий в целях осуществления переводов денежных средств;
- применение механизмов и (или) протоколов формирования и обмена электронными сообщениями, обеспечивающих защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации, в том числе аутентификацию входящих электронных сообщений;
- взаимная (двухсторонняя) аутентификация участников обмена средствами вычислительной техники Субъектов Системы;
- использование электронной подписи в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года №63-ФЗ «Об электронной подписи». В целях обеспечения целостности электронных сообщений необходимо обеспечивать реализацию мер по использованию любого вида усиленной электронной подписи,

предусмотренной частью 1 статьи 5 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ, или СКЗИ, реализующих функцию имитозащиты информации с аутентификацией отправителя сообщения;

- использование любого вида усиленной электронной подписи, предусмотренной частью 1 статьи 5 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ, в целях обеспечения целостности электронных сообщений и подтверждения их составления уполномоченным на это лицом;
- получение подтверждения от Участника/Расчетного центра права клиента распоряжаться денежными средствами;
- проверка соответствия (сверка) результатов осуществления операций, связанных с переводом денежных средств, с информацией, содержащейся в электронных сообщениях;
- реализация мер, направленных на проверку правильности формирования (подготовки) электронных сообщений (двойной контроль);
- обеспечение хранения защищаемой информации, информации о событиях, подлежащих регистрации, информации об инцидентах защиты информации в течение пяти лет с даты формирования информации в неизменном виде;
- восстановление защищаемой информации в случае умышленного или случайного разрушения либо выхода из строя средств вычислительной техники.

12.4.14. Доступ к ПО Системы производится с использованием персонифицированных учетных записей в соответствии с многоуровневым распределением ролей, включая администратора и пользователя. Для всех учетных записей устанавливаются требования к сложности паролей, исключающие использование паролей по умолчанию или подбор, а также к срокам действия паролей.

12.4.15. Использование персонифицированных и административных учетных записей для создания переводов в Системе запрещается. Пароли от административных учетных записей подлежат обязательной замене относительно установленных по умолчанию и соответствуют более строгим требованиям, предъявляемым к их сложности, чем к обычным пользовательским паролям.

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

12.4.17. Субъекты Системы обеспечивают реализацию запрета использования защищаемой информации на стадии создания объектов информационной инфраструктуры.

12.4.18. Субъекты 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.

12.4.19. Участники Системы и Операторы УПИ, являющиеся операторами по переводу денежных средств, обеспечивают возможность приостановления (блокирования) приема к исполнению и(или) исполнения распоряжений Клиента об осуществлении переводов денежных средств в случае возникновения подозрений на совершение сомнительной операции Клиента или от имени Клиента.

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

12.4.21. Субъектами 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.

12.4.22. Порядок применения организационных мер по защите информации определяется внутренними регламентами Участников Системы.

12.4.23. 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.

12.4.24. При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры Субъекты 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.

12.4.25. В части, не установленной в Правилах, Субъекты Системы, руководствуясь законодательством Российской Федерации или применимого к Субъекту личного закона, 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.

12.4.26. Участники Системы, а также Операторы УПИ 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 добровольного согласия клиентов, а именно без согласия клиентов или с согласия клиентов, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.
- 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, указанный в уведомлении, но не более чем в течение 30 (тридцати) календарных 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 добровольного согласия клиента.

– сообщить Оператору контактные данные подразделения/лица, ответственного за противодействие осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиентов в случае, если данный функционал возложен не на Структурное подразделение по защите информации Субъекта;

– 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;

– 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;

– осуществлять планирование применения, применение, контроль применения и совершенствование применения мер, направленных на реализацию требований к обеспечению защиты информации, установленных пунктами 1.2, 1.3, 2.9, 6.11 Положения Банка России №821-П.

12.4.27. Оператор Системы определяет порядок обеспечения защиты информации в Системе, при определении которого Участники должны реализовать следующие мероприятия:

а) установить состав и пороговые значения показателей уровня риска ИБ Участника Системы с учетом указанных в п. 12.4.28 Правил, в состав которых входит количество инцидентов нарушения информационной безопасности и(или) размер убытков от инцидентов риска ИБ Участника;

б) реализовать механизмы, направленные на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. В рамках контроля реализации механизмов, направленных на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, Оператор Системы может запросить у операторов по переводу денежных средств, являющихся Участниками Системы, и Операторов УПИ документы и информацию, предусмотренную разделом 15 Правил;

в) операторы по переводу денежных средств, являющиеся Участниками Системы, и Операторы УПИ должны выстроить процессы выявления и идентификации Риска ИБ Участника Системы, исходя из источников их реализации и причин возникновения. При выполнении мероприятий по выявлению и идентификации Риска ИБ в отношении своих объектов информационной инфраструктуры Оператор устанавливает следующие требования к операторам по переводу денежных средств, являющимся Участниками Системы, и Операторам УПИ:

- определять потенциальные угрозы (риски) в отношении объектов информационной инфраструктуры, используемых Участниками и Операторами УПИ для работы в Платежной системе;
- в рамках СУР ИБ Участников и Операторов УПИ классифицировать Риски ИБ в отношении объектов информационной инфраструктуры, используемых ими для работы в Платежной системе;
- для выявления и идентификации Риска ИБ использовать способы, включающие в себя в том числе, но не ограничиваясь: анализ произошедших риск-событий, интервьюирование работников Субъекта, позволяющие установить Риски ИБ, оказывающие влияние на работу Субъекта в Платежной системе, анализ документации, полученной в результате внутреннего и внешнего аудита и других источников информации.

При проведении мероприятий по выявлению и идентификации Риска ИБ в отношении своих объектов информационной инфраструктуры, используемых при работе в ПС, Субъект должен руководствоваться положениями нормативных актов Банка России, внутренними документами, регламентирующими управление Риском ИБ, и требованиями Оператора;

г) операторы по переводу денежных средств, являющиеся Участниками Системы, и Операторы УПИ должны проводить оценку Рисков ИБ в Системе. В целях проведения оценки Риска ИБ Участника Системы Оператор устанавливает следующие требования к операторам по переводу денежных средств, являющимся Участниками Системы, и Операторам УПИ:

- проводить анализ и оценку внешних и внутренних факторов, влияющих на информационную безопасность объектов информационной инфраструктуры и бизнес-процессов, в которых участвует Участник при осуществлении операций в Платежной системе;
- идентифицировать Риски ИБ, которые могут возникнуть при работе в Платежной системе;
- разработать и поддерживать в актуальном состоянии классификаторы Рисков ИБ, риск-событий, причин возникновения риск-событий. При формировании перечня риск-событий учитывать внутренние документы Субъекта, регламентирующие порядок защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, результаты оценки соответствия требованиям безопасности, известные уязвимости на объектах информационной инфраструктуры, используемых для выполнения функциональных обязанностей в Платежной системе;
- определить уровни присущего Риска ИБ и установить уровень допустимого Риска ИБ, выделить значимые Риски ИБ, определить вероятность реализации Риска ИБ, идентифицированного соответствующим Субъектом, при работе в Платежной системе;
- определить способы управления Риском ИБ и, по необходимости, актуализировать их;
- вести мониторинг Рисков ИБ, в том числе уровней остаточных Рисков ИБ, и контролировать их соответствие допустимым уровням Рисков ИБ.

Наряду с требованиями Оператора, указанными в настоящем подпункте, оператор по переводу денежных средств, являющийся Участником, и Операторы УПИ должны вести базу инцидентов защиты информации; своевременно информировать Оператора о реализации Риска ИБ у Субъекта или о потенциальной угрозе реализации риска ИБ; предпринимать действия, направленные на минимизацию возможных негативных последствий от реализации у Субъекта Риска ИБ при работе в Платежной системе; обеспечивать выполнение требований по защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

д) операторы по переводу денежных средств, являющиеся Участниками Системы, и Операторы УПИ должны внедрить процессы реагирования на инциденты защиты информации и восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации, которые должны быть реализованы с учетом следующего:

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 оператором по переводу денежных средств внутренними документами (ОНиВД, планы реагирования и восстановления деятельности и т.п.), и напрямую зависит от особенности функционирования информационных систем оператора по переводу денежных средств, конфигурации размещения данных, имеющихся в распоряжении оператора по переводу денежных средств, программных и программно-аппаратных средств, в том числе средств защиты информации, каналов связи, кадрового состава оператора по переводу денежных средств, 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 окончное 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 не 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 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 (трех) 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 также:

- 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 оператора по переводу денежных средств.

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.

е) операторы по переводу денежных средств, являющиеся Участниками Системы, и Операторы УПИ должны обеспечить взаимодействие при обмене информацией об инцидентах защиты информации в соответствии с требованиями раздела 15 Правил;

ж) операторы по переводу денежных средств, являющиеся Участниками Системы, и Операторы УПИ должны реализовать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, определенные Указанием Банка России от 13.01.2026 №7282-У «Об установлении Банком России порядков, предусмотренных частью четвертой статьи 24.3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года №17-ФЗ), частями 11 - 13 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», частями 4, 6, 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

з) устранять причины, способствовавшие установлению Оператором Системы ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае превышения пороговых значений показателей уровня Риска ИБ, установленных п. 12.4.28 Правил.

12.4.28. Оператор устанавливает следующие состав и пороговые значения показателей Риска ИБ Участника Системы, а также типы ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств и условия снятия таких ограничений:

	Состав и пороговые значения показателей уровня риска ИБ Участника Системы		Ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае выявления факта превышения значений показателей
Участники – операторы по переводу денежных средств	Количество инцидентов нарушения информационной безопасности в Системе не более 3-х в квартал	Размер убытков от Инцидентов риска ИБ Участника, понесенных Оператором Системы более 1 млн. руб. в квартал	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на сумму единичной операции по переводу денежных средств.
Привлеченные Расчетные центры	Количество инцидентов нарушения информационной безопасности в Системе не более 3-х в квартал	Размер убытков от Инцидентов риска ИБ Участника, понесенных Оператором Системы более 1 млн. руб. в квартал	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на сумму единичной операции по переводу денежных средств.
Платежный клиринговый центр	Количество инцидентов нарушения информационной безопасности в Системе не более 3-х в квартал	Размер убытков от Инцидентов риска ИБ Участника, понесенных Оператором Системы более 1 млн. руб. в квартал	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на сумму единичной операции по переводу денежных средств.
Операционный центр	Количество инцидентов нарушения информационной безопасности в Системе не более 3-х в квартал	Размер убытков от Инцидентов риска ИБ Участника, понесенных Оператором Системы более 1 млн. руб. 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	Количество операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента - физического лица, по которым Участник не приостановил прием к исполнению распоряжения или не отказал в исполнении распоряжения в нарушение требований, предусмотренных пп. 12.5.4-12.5.9-		Могут быть введены Оператором Системы ограничения на сумму единичной операции по переводу денежных средств.

	Правил – не более 5 % в квартал от общего количества операций	
--	---	--

12.4.29. В случае несоответствия оператора по переводу денежных средств, являющегося Участником Системы, и(или) Оператором УПИ показателям уровня риска ИБ, предусмотренным п. 12.4.28 Правил, с данным Участником и (или) Оператором УПИ проводятся переговоры с целью выработки плана действий по приведению его (их) деятельности в соответствие с установленными требованиями.

12.4.30. Ограничения, установленные в соответствии с п. 12.4.28 Правил, снимаются в случае предоставления оператором по переводу денежных средств, являющимся Участником Системы и (или) Оператором УПИ, отчёта об устранении выявленных недостатков. Оператор Системы вправе потребовать от Участника Системы и (или) Оператора УПИ проведения внеочередного аудита с привлечением сторонней организации в целях установления соответствия требованиям по защите информации.

12.4.31. 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.

12.4.32. При выявлении нарушений Оператор Системы имеет право направить Субъекту 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 Субъекта Системы в Системе. Если такое нарушение требований к защите информации ставит под угрозу безопасность других Субъектов Системы, то Оператор Системы имеет право без предварительного уведомления приостановить деятельность Субъекта Системы в Системе до устранения таких нарушений либо прекратить его деятельность в рамках Системы.

12.5. Мероприятия по противодействию осуществлению Переводов без добровольного согласия клиента

12.5.1. Оператор Системы при реализации мероприятий по противодействию осуществлению Переводов без добровольного согласия клиента выполняет следующие действия:

- создаёт систему выявления и мониторинга переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в Платежной системе на основе признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, размещенных на официальном сайте Банка России в сети "Интернет" в соответствии с частью 3³ статьи 8 Закона о НПС;
- определяет порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента для Участников Системы;
- определяет признаки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента на основании анализа выявленных операций по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента и оценки риска совершения таких операций в рамках Платежной системы;
- определяет на основе признаков осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента механизм анализа операций по переводу денежных средств в системе выявления и мониторинга переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в Платежной системе, совершенных с использованием платежного приложения, при выполнении Оператором функций поставщика платежного приложения, а также процедуры мониторинга технических устройств, с использованием которых осуществляется доступ к платежному приложению, в целях оценки рисков совершения переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и предоставления указанной информации оператору по переводу денежных средств;
- использует выявленную информацию о технических данных, описывающих случаи несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры Участников и (или) его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

12.5.2. Система выявления и мониторинга переводов денежных средств без добровольного согласия клиента основывается на информации о переводах без добровольного согласия клиента, предоставляемой Банком России. Для получения указанной информации Оператор использует техническую инфраструктуру (автоматизированную систему) Банка России, информация о которой размещается на официальном сайте Банка России в сети "Интернет". Одновременно с этим Оператор на основе анализа операций, совершаемых в Системе, самостоятельно определяет признаки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и оценивает риски совершения таких операций в рамках Платежной системы.

12.5.3. Система выявления и мониторинга переводов денежных средств без добровольного согласия клиента строится на базе специализированных антифрод-решений, которые внедряются в Операционном центре Системы. Данные решения содержат свод правил, на основании которых принимается решение о блокировке Перевода, включая передачу Участникам, являющимся операторами по переводу денежных средств, технических протоколов (авторизационных и электронных сообщений) об уровне риска операции и факторах компрометации ЭСП. Информация, предоставляемая Банком России, в т.ч. устанавливаемые Банком России признаки осуществления перевода без добровольного согласия клиента, интегрируется в ПО Системы.

12.5.4. Участник и Оператор УПИ, являющийся оператором по переводу денежных средств, при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента должен:

- выявлять операции по переводу денежных средств, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;
- выявлять операции по переводу денежных средств, совершенные в результате несанкционированного доступа к объектам собственной информационной инфраструктуры;
- выявлять случаи и попытки:
 - а) внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства;
 - б) выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов;
- выявлять случаи несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и фиксировать данные о них;
- осуществлять сбор технических данных (при наличии технической возможности), описывающих случаи несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, при их наличии;
- обеспечить прием, регистрацию и хранение обращений Клиентов и выполнять иные действия, предусмотренные п. 4.2.3 Указания Банка России от 13.01.2026 №7282-У «Об установлении Банком России порядков, предусмотренных частью четвертой статьи 24.3 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года №17-ФЗ), частями 11 - 13 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года №151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", частями 4, 6, 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ "О национальной платежной системе"» (далее – «Указание Банка России №7282-У»);
- рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, вызванные несанкционированным доступом к объектам информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов и осуществляют их регистрацию;
- реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов;
- 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 ч. 3.5 статьи 8 Закона о НПС;
- реализовывать в отношении клиента - получателя средств, в адрес которого ранее совершались операции по переводу денежных средств без добровольного 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;
- осуществлять иные действия, предусмотренные Указанием Банка России №7282-У.

12.5.5. При выявлении операций, имеющих признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента программным способом (посредством ПО Системы) выдается предупреждение о наличии таких признаков. В зависимости от типа операции по переводу денежных средств Участником дальнейшее проведение такой операции не осуществляется или приостанавливается. Операции присваивается соответствующий статус.

12.5.6. Участник, получивший предупреждение Оператора о наличии признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, обязан:

- приостановить процедуру приема распоряжения к исполнению на два дня или отказать в исполнении распоряжения Клиента;
- уведомить Клиента о приостановлении или об отказе в дальнейшем проведении операции;
- предоставить Клиенту информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;
- предоставить Клиенту информацию о возможности подтвердить распоряжение по приостановленной операции не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Участником приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными договором, заключенным Участником с Клиентом, или о возможности совершить повторную операцию, содержащую те же реквизиты Получателя (Плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными договором, заключенным Участником с Клиентом;
- после получения от Клиента подтверждения распоряжения или осуществления Клиентом повторной операции направить Оператору программным способом или по Согласованным каналам связи информацию о подтверждении Клиентом распоряжения на перевод денежных средств или о намерении совершить повторную

операцию, при отсутствии иных установленных законом оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

12.5.7. При выполнении действий, предусмотренных пп. 12.5.6 Правил, Участник обеспечивает соблюдение сроков приостановления операции и иных требований к порядку действий оператора по переводу денежных средств, предусмотренных Законом о НПС, и иными нормативными актами Банка России.

12.5.8. Оператор, получивший подтверждение Участника о продолжении осуществления приостановленной операции или о совершении повторной операции, возобновляет исполнение распоряжения или обеспечивает проведение повторной операции, при отсутствии иных установленных законом оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

12.5.9. В случае, если Участник не направляет Оператору подтверждение распоряжения, такое распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении повторной операции способом, не предусмотренным договором, заключенным Участником с Клиентом, повторная операция считается несовершенной.

12.5.10. Операторы УПИ при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента должны:

- самостоятельно в полном объеме реализовывать меры по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Участника, в т.ч. меры информационного взаимодействия с Участниками и Банком России, в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и Банком России;

- выявлять случаи несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;

- рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, вызванные несанкционированным доступом к объектам информационной инфраструктуры участников информационного обмена;

- осуществлять сбор технических данных (при наличии технической возможности), описывающих случаи несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, при их наличии;

- реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

- использовать информацию о переводах без добровольного согласия клиента (участника платежной системы) для выявления операций, соответствующих признакам перевода денежных средств без добровольного согласия Участника;

- осуществлять анализ операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Участника, в рамках Системы.

12.5.11. Участники, Оператор Системы и Операторы УПИ информируют Банк России обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в случаях и в порядке, предусмотренных Указанием Банка России №7282-У.

12.6. Оценка выполнения Участниками и Операторами УПИ требований к обеспечению защиты информации

12.6.1. Участники, являющиеся операторами по переводу денежных средств, и Операторы УПИ обеспечивают проведение оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации на собственных объектах информационной инфраструктуры при проведении оценки соответствия, предусмотренной Положением Банка России №821-П (далее - «оценка соответствия защиты информации»).

12.6.2. Оценка соответствия защиты информации осуществляется в соответствии с положениями раздела 6 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.2-2018 "Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия", утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 28 марта 2018 года №156-ст "Об утверждении национального стандарта Российской Федерации" (М., ФГУП "Стандартинформ", 2018).

12.6.3. Оценка соответствия защиты информации должна осуществляться с привлечением организаций, имеющих лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации для проведения работ и услуг, предусмотренных подпунктами "б", "д" или "е" пункта 4 Положения о лицензировании деятельности по технической защите конфиденциальной информации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 3 февраля 2012 года №79 «О лицензировании деятельности по технической защите конфиденциальной информации» (далее – «проверяющая организация»).

12.6.4. Проведение работ по разработке, сертификации и (или) оценке соответствия в отношении прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения, в том числе платежных приложений, предоставляемых поставщиками платежных приложений клиентам операторов по переводу денежных средств, являющихся Участниками Системы, осуществляется Участниками, являющимися операторами по переводу денежных средств, и Операторами УПИ с учетом требований Положения Банка России №821-П.

12.6.5. 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.

12.6.6. Участники, являющиеся операторами по переводу денежных средств, и Операторы УПИ должны проводить оценку выполнения требований к обеспечению защиты информации, применяемых с использованием технологических мер защиты информации и применяемых в отношении прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений в соответствии с пунктами 2.3 и 6.7 Положения Банка России №821-П соответственно.

12.7. Участники, являющиеся операторами по переводу денежных средств, и Операторы УПИ обеспечивают проведение Оценки соответствия защиты информации и оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации, применяемых с использованием технологических мер защиты информации и применяемых в отношении прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений не реже 1 (одного) раза в 2 (два) года.

12.8. В целях обеспечения защиты информации Участники, являющиеся операторами по переводу денежных средств, и Операторы УПИ должны хранить результат оценки соответствия защиты информации, подготовленный проверяющей организацией в виде отчета, не менее 5 (пяти) лет, начиная с даты его выдачи проверяющей организацией.

12.9. Для целей анализа и контроля (мониторинга) обеспечения защиты информации в Системе Оператор устанавливает требования к содержанию, форме и периодичности представления информации, направляемой Субъектами Оператору. Требования по информированию Оператора установлены в разделе 15 Правил и обязательны для исполнения всеми Субъектами Платежной системы.

13. Использование средств криптографической защиты информации

13.1. Правилами, а также договорами, заключаемыми между Участниками (Партнерами) и Оператором, Операторами УПИ, 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 Участниками (Партнерами), Оператором, Операторами УПИ 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, включая требования к проведению оценки влияния аппаратных, программно-аппаратных и программных средств сети (систем) конфиденциальной связи, совместно с которыми предполагается штатное функционирование СКЗИ, на выполнение предъявленных к ним требований.

13.5. В случае если Субъекты Платежной системы применяют СКЗИ российского производителя, указанные СКЗИ должны иметь сертификаты соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и соответствовать классу защиты не ниже КС1.

13.6. В Системе применяются средства электронной подписи, реализующие криптографические алгоритмы:

- усиленной электронной подписи – RSA (длина ключа не менее 1024 бит);

- усиленной электронной подписи – ГОСТ 34.10-2012 с учетом требований эксплуатационной документации на СКЗИ и(или) правил аккредитованного удостоверяющего центра.

13.7. Во внутренних документах Субъектов Системы должен быть определен и выполняться 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.

13.8. 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.

13.9. Сертификаты электронной подписи, используемые в электронном документообороте, предоставляемые Субъектами, имеют сроки действия, установленные удостоверяющим центром, выпустившим сертификат, но не превышающий предельного срока, установленного законодательством Российской Федерации.

Порядок выпуска, продления и замены сертификатов определяется Оператором Системы и доводится до сведения Участников (Партнеров), Операторов УПИ по Согласованным каналам связи.

14. Требования к обеспечению защиты информации от воздействия вредоносного кода

14.1 Участники (Партнеры), Оператор и Операторы УПИ 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 для предотвращения воздействия вредоносного кода и содержащих описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания;

- формирование для клиентов рекомендаций по защите информации от воздействия вредоносного кода (указанное требование распространяется на операторов по переводу денежных средств, являющихся Субъектами Системы);

- 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 При наличии технической возможности Оператор, Участники (Партнеры) и Операторы УПИ обеспечивают выполнение:

- предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения, устанавливаемого или изменяемого на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и терминалы самообслуживания;

- проверки на отсутствие вредоносного кода средств вычислительной техники, включая банкоматы и терминалы самообслуживания, выполняемой после установки или изменения программного обеспечения.

14.3 В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода обнаруживший вредоносный код Участники (Партнеры), Оператор и Операторы УПИ обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия вредоносного кода.

Участники (Партнеры), Оператор и Операторы УПИ, при необходимости, приостанавливают взаимодействие на период устранения последствий заражения вредоносным кодом.

В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Участник (Партнер), Оператор УПИ обеспечивают незамедлительное информирование Оператора Платежной системы; Оператор Платежной системы обеспечивает информирование Операторов УПИ и Участников (Партнеров) 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.

14.4 При обнаружении Участниками (Партнерами), Оператором и Операторами УПИ проникновения вредоносного кода в средства вычислительной техники, задействованные в информационном обмене в электронном виде между Участниками (Партнерами), Оператором и Операторами УПИ, они незамедлительно прекращают информационный обмен в электронном виде с другими участниками информационного обмена, при этом информируя по любому из доступных каналов связи, в том числе посредством телефонной и факсимильной связи, иных участников информационного обмена 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.

14.5 Участник информационного обмена, выявивший факт проникновения вредоносного кода, информирует иные стороны информационного обмена в электронном виде о возобновлении указанного вида информационного обмена после восстановления нормального функционирования используемых средств вычислительной техники.

15. Информационное взаимодействие при выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

15.1. 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 добровольного 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.

15.2. Оператор Системы устанавливает 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). Состав предоставляемых данных должен соответствовать требованиям нормативных актов Банка России (Положение Банка России №821-П), регламентирующих требования к обеспечению защиты информации в Системе при осуществлении переводов денежных средств:

№п/п	Содержание	Форма	Периодичность
1)	о выполнении требований к обеспечению защиты информации; о результатах проведенных оценок соответствия, о результатах проведенных оценок выполнения требований к обеспечению защиты информации, применяемых с использованием технологических мер защиты информации и применяемых в отношении прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений	официальное письмо и/или ответ на запрос Оператора Системы, направляемый по Согласованным каналам связи	по запросу Оператора Системы не реже 1 (одного) раза в 2 (два) года
2)	о реализации порядка обеспечения защиты информации	официальное письмо и/или ответ на запрос Оператора Системы, направляемый по Согласованным каналам связи	по запросу Оператора Системы не реже 1 (одного) раза в 2 (два) года
3)	о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации	в оперативном режиме в части: несанкционированного доступа, операций без добровольного согласия клиента - сообщение по Согласованным каналам связи	При выявлении
4)	о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации	в оперативном режиме, в т.ч. в части несанкционированного доступа, операциях без добровольного согласия клиента - сообщение по Согласованным каналам связи	При выявлении
		Ежемесячно по Согласованным каналам связи. 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 Платежной системы и/или требований Банка России в области ИБ, способствовавших инциденту; – описание возможных целей преступников и насколько они были достигнуты; – описание выявленного ущерба субъектами взаимоотношений; – описание корректирующих мероприятий по недопущению в будущем подобных происшествий.	Не позднее 5 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, а также по запросу Оператора. Отчет предоставляется при выявлении инцидентов в сфере защиты информации вне зависимости от оперативного информирования Оператора Системы. При отсутствии инцидентов за отчетный период предоставляется отчет с нулевыми данными.

5)	о применяемых СКЗИ	Официальное письмо, в т.ч. по Согласованным каналам связи	Не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента начала применения СКЗИ или изменения СКЗИ, либо по запросу Оператора.
----	--------------------	--	---

15.3. Для Участников Системы, находящихся вне правового поля Российской Федерации, применение пункта 1 таблицы, содержащейся в п. 15.2 Правил, возможно по соглашению сторон, в противном случае Участники действуют в соответствии с применимым законодательством страны местонахождения Участника. 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.

15.4. 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.

15.5. 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.	Обеспечение: - 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 по Согласованным каналам связи, а также по итогам месяца; - реализации восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры.	Предпринимает возможные и доступные в сложившихся обстоятельствах действия по: - 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 операций Участников в Системе, аннулировании, блокировании переводов, приостановлении расчетов с привлеченным Расчетным центром, иные решения</i>); - проверке соблюдения требований к защите информации и соблюдению требований при обработке переводов; - информированию Участника, Расчетного центра о результатах предпринятых действий.
2. При выявлении факта компрометации ключевой информации СКЗИ, используемых при осуществлении переводов денежных средств.	Информирование Оператора Системы по Согласованным каналам связи	Блокирует для Участника и(или) Расчетного центра возможность осуществления взаимодействия в рамках Системы.

Инциденты	Действия Участника, Оператора УПИ	Действия Оператора Системы
3. При обнаружении вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода.	Обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия. При необходимости приостанавливают осуществление оказания услуг в рамках Системы на период устранения последствий заражения вредоносным кодом, а также последствий иных воздействий. Обеспечивают оперативное информирование Оператора Системы по Согласованным каналам связи	После получения сообщения от Участника и (или) Расчетного центра временно приостанавливает их взаимодействие с иными Участниками (Партнерами), Операторами УПИ, Оператором Системы в целях исключения распространения вредоносного кода. В случае наличия проблем в функционировании Системы осуществляет рассылку по Согласованным каналам связи. В случае обнаружении вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода в рамках Системы Оператор информирует Субъектов Системы по Согласованным каналам связи.

15.6. 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.

15.7. 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.

15.8. Полученную от Субъектов информацию в рамках исполнения ими требований пп. 15.2-15.7 Правил, 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.

15.9. Оператор Системы обеспечивает учет и доступность для Участника Системы и Операторов УПИ 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 способах реагирования Оператора Системы на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. В целях определения способов реагирования Оператор осуществляет сбор, обобщение и анализ информации о причинах инцидентов защиты информации в Платежной системе.

Методика реагирования на инциденты описана в пп. д) п. 12.4.27 Правил.

15.10. Оператор Системы на основе накопления и учета опыта реагирования на инциденты защиты информации и восстановления функционирования Системы после их реализации в целях снижения риска информационной безопасности совершенствует механизмы реализации требований, указанных в п. 15.9 Правил.

15.11. Субъекты Системы обеспечивают пересмотр порядка обеспечения защиты информации 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.

15.12. Субъекты Системы информируют Банк России об инцидентах защиты информации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В случае если законодательством иностранного государства, в котором оказываются Услуги Системы, предусмотрено предоставление сведений об инцидентах защиты информации в Национальный (Центральный) банк иностранного государства, Субъекты Системы обязаны предоставлять указанные сведения в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Национального (Центрального) банка иностранного государства.

16. Порядок предоставления Участниками, Операторами УПИ 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. Участники по запросу Оператора предоставляют информацию также по всем привлеченным им лицам.

16.2. Операторы УПИ обязаны предоставлять Оператору информацию о своей деятельности в рамках Системы в порядке и в сроки, определенные в Правилах, в соглашении/договоре между Оператором и Оператором УПИ, законодательством Российской Федерации и в соответствии с отдельными запросами Оператора.

16.3. В составе информации о своей деятельности Субъект представляет сведения, касающиеся:

- регистрационных и организационных данных Субъекта;
- подтверждения соответствия критериям, предъявляемым Оператором к Субъектам Системы;
- выполнения требований Оператора к обеспечению Субъектами защиты информации при осуществлении деятельности в рамках Системы;
- выполнения требований к бесперебойности функционирования Платежной системы и управлению рисками, в том числе предоставления документов, предусмотренных Правилами;
- сведений об инцидентах, в том числе инцидентах защиты информации;
- иной информации, необходимой Оператору в целях осуществления контроля за исполнением Субъектами Правил Платежной системы и выполнения требований к обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы.

16.4. Срок предоставления информации о своей деятельности в рамках Системы в зависимости от вида предоставляемой информации определен в Правилах и(или) в договоре с соответствующим Субъектом. В случае если предоставление информации осуществляется по запросу Оператора, срок для ее предоставления может быть определен в таком запросе и не может составлять менее 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса Субъектом, если иной (более короткий) срок не обусловлен требованиями законодательства Российской Федерации либо не вытекает из обычаев делового оборота и(или) требований безопасности.

16.5. Субъекты предоставляют Оператору Системы информацию о своей деятельности по Согласованным каналам связи, если иное не будет предусмотрено запросом Оператора.

17. Ответственность Участников (Партнеров) и Операторов УПИ Системы

17.1 Участник (Партнер), Операторы УПИ несут ответственность за надлежащее исполнение настоящих Правил и Условий Переводов.

17.2 Если иное не указано в Правилах, при нарушении Участником (Партнером), Оператором УПИ Правил и/или Условий Переводов Участник (Партнер), Оператор УПИ обязуется компенсировать Оператору или иным лицам, которым был причинен ущерб, сумму реального ущерба, доказанного документально.

17.3 При нарушении Участником (Партнером) сроков исполнения своих обязательств по расчетам, условий соответствующего договора с Оператором, оказания услуг Клиентам без соответствующего договора с ним, процедур проведения идентификации клиентов и их представителей в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, «Положением об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или проведения процедур идентификации в порядке, установленном личным законом страны регистрации Участника (Партнера), Оператор вправе потребовать от Участника, нарушившего свои обязательства, уплаты неустойки, начисленной:

- а) по двойной ключевой ставке Банка России, действующей в течение срока нарушения исполнения обязательств - на несвоевременно перечисленную сумму задолженности, выраженной в рублях РФ, за каждый день задержки платежа до даты погашения задолженности включительно;
- б) по двойной ставке официального рефинансирования (ключевой или базовой процентной ставке) центрального (национального) банка государства-эмитента соответствующей иностранной валюты, действующей в течение срока нарушения исполнения обязательств – на несвоевременно перечисленную сумму задолженности, выраженной в иностранной валюте, за каждый день задержки расчета до даты погашения задолженности включительно.
- в) по двойной ключевой ставке Банка России, действующей в течение срока нарушения исполнения обязательств – на размер убытка Оператора, возникшего из-за нарушения Участником (Партнером) процедуры идентификации Клиента и (или) его представителя, а также из-за нарушения иных условий договора или

оказания услуг Клиентам без договора, за каждый день с момента возникновения убытка до даты его полного возмещения Оператору включительно.

Общая сумма неустойки, начисленной на основании пп. а) и б) настоящего пункта, не может превышать сумму неперечисленной своевременно суммы задолженности. Убытки, причиненные несвоевременным исполнением обязательств, сверх неустойки не возмещаются.

Неустойка, предусмотренная пп. в) настоящего пункта, является штрафной, не ограничивается размером задолженности и взыскивается в полном объеме сверх (помимо) возмещения Оператору самих возникших убытков.

17.4 За нарушение Участником (Партнером) требований Правил по использованию наименования Оператора, товарного знака и (или) ПО Системы Участник (Партнер) обязан уплатить Оператору по требованию последнего штраф в размере, эквивалентном 5 000 (Пять тысяч) Евро по курсу ЦБ на дату выявления нарушения, 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 реального ущерба и/или неустойки, подлежащие взысканию с Участников (Партнеров), Операторов УПИ в пользу Оператора, при расчете по обязательствам данного Участника (Партнера), Оператора УПИ. Суммы неустойки, подлежащие взысканию с Оператора в пользу иных Участников (Партнеров), Операторов УПИ Системы, учитываются при расчете по обязательствам данного Участника (Партнера), Оператора УПИ при условии подтверждения указанных сумм Оператором. Упущенная выгода, которая может возникнуть у Участника, Оператора УПИ вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения Оператором своих обязательств, возмещению не подлежит. К упущенной выгоде в том числе относятся ситуации, связанные с отказом в проведении Перевода.

17.6 Каждый Участник (Партнер) 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, в том числе перевода денежных средств без открытия банковского счета в форме перевода 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, ДБО, а также за действия сотрудников Участника (Партнера), участвующих в осуществлении Переводов, включая (без ограничения таковыми) недобросовестные сделки сотрудников Участника (Партнера).

17.7 В случае несоответствия установленному уровню бесперебойности функционирования платежной системы Участник обязуется возместить Субъектам Платежной системы фактически причиненный им ущерб, подтвержденный документально, за исключением упущенной выгоды.

17.8 Участники (Партнеры), Операторы УПИ Системы в соответствии с законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и субъекта Федерации и(или) в соответствии с их личным законом 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 (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) персональных данных.

17.9 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 отправку Перевода в соответствии со сведениями, указанными в Заявлении на Перевод, а Сторона-исполнитель несет ответственность за выдачу Перевода. Система не несет ответственности за правомерность отправки и выдачи Участниками (Партнерами) Системы Денежных переводов Клиентов.

17.10 Каждый Участник (Партнер) Системы самостоятельно несет риск и финансовые последствия в виде необходимости исполнения обязательств по возврату Переводов данного Участника (Партнера) Отправителю, которые аннулированы в ПО Системы 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 «аннулирован» или «выдан» (при «аннулировании через выдачу»), независимо от того, что данный Участник (Партнер) фактически осуществил возврат (выдал) такого Перевода Отправителю.

При аннулировании Переводов Участник (Партнер) обязан исполнить свои обязательства, возникающие в связи с аннулированием, в срок, определенный для проведения расчетов в соответствии с настоящими Правилами.

В том случае, если к моменту аннулирования Перевода стало известно, что фактически данный Перевод был выплачен Получателю Участником (Партнером) без изменения последним статуса Перевода в ПО Системы на «выдан», данный перевод блокируется к выдаче в ПО Системы и 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 документа, удостоверяющего личность Получателя, указанных в Заявлении о выдаче Перевода (копию документа, удостоверяющего личность (при наличии)). При этом, в случае выдачи такого заблокированного Перевода Отправителю Участником (Партнером), к которому обратился Отправитель, в силу отсутствия подтверждения возможности выдачи от ПО Системы, Сумма Перевода, включая Комиссию за Перевод, данному Участнику (Партнеру) не возвращаются.

В том случае, если Аннулированный Перевод к моменту аннулирования фактически был выплачен Получателю Участником (Партнером) без изменения последним статуса Перевода в ПО Системы на «выдан», данный Участник (Партнер) самостоятельно несет риск и финансовые последствия по данному Переводу. При этом, в случае аннулирования (возврата) Перевода Отправителю, Сумма Перевода возвращается Участнику, аннулювавшему Перевод. Возможность возврата ранее уплаченного Участником вознаграждения осуществляется на условиях, предусмотренных п. 6.6 Правил.

17.11 Сторона-отправитель несет ответственность за хранение документов, предоставляемых Клиентами при осуществлении Переводов, в том числе Заявлений на Перевод, равно как и Сторона-исполнитель несет ответственность за хранение документов, предоставляемых Клиентами при выдаче Переводов, в том числе Заявления о выдаче Перевода, в течение 5 (пяти) лет с момента осуществления Перевода.

17.12 Операционный центр несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Участникам Платежной системы, Платежному клиринговому центру и Расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг. Ответственность Операционного центра за реальный ущерб ограничена размером разовой неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг. Размер неустойки составляет 0,01 % (одна сотая процента) от суммы неисполненных и(или) исполненных с нарушением срока обязательств. Факт причинения и размер реального ущерба доказываются Субъектом, предъявившим требование, самостоятельно.

17.13 Платежный клиринговый центр несет ответственность за убытки, причиненные Участникам Платежной системы и Расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга. Ответственность Платежного клирингового центра ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) клиринговых услуг. Размер неустойки составляет 0,01 (одна сотая) % от суммы неисполненных и(или) исполненных с нарушением срока обязательств. Факт причинения и размер убытков доказываются Субъектом, предъявившим требование, самостоятельно.

17.14 Каждый Участник (Партнер), Оператор УПИ 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), Оператора УПИ.

17.15 Участники (Партнеры), Операторы УПИ 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), Оператор УПИ Системы обязан в тот же день известить о них Оператора доступными средствами связи с последующим подтверждением в письменной форме в течение 2 (двух) рабочих дней с приложением документальных подтверждений.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Оператор обязан в тот же день известить о них иных Участников (Партнеров) и Операторов УПИ 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 Оператором УПИ, 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), Оператор УПИ 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.

17.16 Приостановление (прекращение) участия/сотрудничества или операций в Системе в случаях обстоятельств непреодолимой силы не освобождает Участников (Партнеров), Операторов УПИ Системы от исполнения своих обязательств, возникших до наступления соответствующего обстоятельства.

18. Разрешение споров

18.1 Настоящие Правила регулируются законодательством Российской Федерации. При наличии императивных норм личного закона Участника (Партнера) или расположения его ПОК, ДБО, исключающих 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, и незамедлительно информируют Оператора в порядке, предусмотренном п. 11.9 Правил.

18.2.2. Дальнейшее взаимодействие Оператора с Субъектами Системы в чрезвычайных и нестандартных ситуациях осуществляется в порядке, предусмотренном п. 11.9. Правил.

18.3. Порядок взаимодействия в рамках Системы в спорных ситуациях, порядок досудебного разрешения споров

18.3.1. Спорные ситуации, включая системные сбои, а также споры в отношении подлинности, целостности, правильности, неизменности Электронных поручений и(или) Электронных уведомлений, других вопросов электронного документооборота между Оператором и Участниками (Партнерами) Системы, между Оператором и Операторами УПИ, между Участником и Оператором УПИ 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 неудовлетворения претензии, споры направляются на рассмотрение суда в порядке, установленном Правилами и законодательством Российской Федерации, если иное не установлено договором с Участником (Партнером), находящимися в юрисдикции другого государства.

18.3.3. Записи баз данных Оператора обладают приоритетом над записями баз данных иных Участников (Партнеров) Системы и Операторов УПИ при доказательстве подлинности соответствующих Электронных поручений и Электронных уведомлений.

18.3.4. Оформляемые Расчетным центром выписки по Счетам Участников, открытым для осуществления расчетов и учета обязательств Участников, подписанные уполномоченным лицом и заверенные печатью Расчетного центра или подписанные электронной подписью уполномоченного лица Расчетного центра, являются документами, подтверждающими наличие взаимных обязательств и требований Сторон, которые наряду с Отчетом по клирингу, формируемым Оператором, имеют доказательственную силу при возникновении между Сторонами споров, связанных с участием Участников (Партнеров) в Системе.

18.3.5. В случае возникновения обстоятельств, свидетельствующих, по мнению одного из Участников (Партнеров) Системы и Операторов УПИ, о возникновении и/или наличии спорной ситуации, данное лицо (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.

18.3.6. Участники (Партнеры) Системы и Операторы УПИ, 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.

18.3.7. В тот же срок участники спора извещают доступными способами инициатора о результатах проверки и, при необходимости, о мерах, принятых для разрешения спорной ситуации.

18.3.8. 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, при его разрешении в рабочем порядке, 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 спора 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 спора 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 (при наличии), 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 (при наличии), 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 заносится 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 применимого законодательства 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, изложенная в письменной форме на русском и/или английском языках на официальном бланке за подписью его уполномоченного должностного лица, направляется другой стороне и Оператору заказной почтой или иным способом, подтверждающим вручение претензии адресату. Претензия должна содержать указание на обстоятельства, служащие основанием для ее предъявления, а также на дату возникновения указанных обстоятельств. Претензия должна быть заявлена в течение одного месяца после возникновения основания для претензии. При этом в Системе установлен следующий порядок исчисления указанного срока:

- а) по спорам, связанным с техническими, технологическими и клиринговыми инцидентами в Системе, нарушением бесперебойности функционирования платежной системы (БФПС), а также с инцидентами в сфере защиты информации и информационной безопасности (ИБ), по которым в соответствии с п. 18.4 настоящих Правил создается комиссия по разрешению спорных ситуаций, месячный срок на подачу претензии в порядке, предусмотренном п. 18.5 Правил, исчисляется с даты получения ответа на претензию, направленную в порядке, предусмотренном пп. 18.4.22-18.4.25 Правил, результат которого не удовлетворил соответствующего участника спора, или с момента истечения срока ответа на претензию, указанного в пп. 18.4.25 Правил. Подача претензии до завершения работы указанной комиссии не допускается.
- б) по всем иным спорам, не требующим созыва комиссии по разрешению спорных ситуаций (включая споры о взыскании задолженности, необоснованном начислении штрафов, нарушении условий конфиденциальности и иных гражданско-правовых обязательств), месячный срок на подачу претензии исчисляется непосредственно со дня, когда пострадавшая сторона узнала или должна была узнать о нарушении своего права.

18.5.2 Рассмотрение претензий включает в себя изучение обстоятельств, позволяющих установить исполнение (неисполнение) виновной стороной своих функций и обязательств, вытекающих из настоящих Правил. Оператор вправе запрашивать у любых сторон спора любую информацию, необходимую для выяснения указанных обстоятельств.

18.5.3 Ответ на претензию должен быть направлен в письменной форме в течение 30 (тридцати) календарных дней после получения претензии.

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 Участники предпринимают все необходимые действия с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Требования настоящего раздела Правил для Участников распространяются на Партнеров, если договором Участника и Партнера не предусмотрено иное.

Участники, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, при работе в Системе руководствуются Федеральным законом №115-ФЗ, а также требованиями международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Участники, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства, при работе в Системе руководствуются применимыми к ним нормативными актами страны регистрации, а также международными актами о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В рамках исполнения законодательства в сфере противодействия (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Участники (Партнеры) обязаны выполнять действия, предусмотренные применимым законодательством, которые включают в себя, в том числе, но не ограничиваясь:

- разработку, утверждение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ осуществления контроля.
- назначение специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение и реализацию правил и программ, предусматривающих проведение идентификации Клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, выявлению среди Клиентов Системы-физических лиц публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников, а также лиц, действующих в их интересах, лиц, включенных в перечень террористов и экстремистов, иных правил и программ;
- правила внутреннего контроля должны содержать порядок документального фиксирования необходимой информации, порядок обеспечения конфиденциальности информации, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки необычных сделок;
- в рамках систем внутреннего контроля соответствующей уполномоченной службой осуществляется проверка и оценка мероприятий в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

19.2 Участники Системы, являющиеся операторами по переводу денежных средств, у которых открыт банковский счет Отправителя, при осуществлении переводов денежных средств на всех этапах их проведения обязаны обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении Участника, а также хранение в течение не менее 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Отправителем (с момента проведения разовой операции) следующей информации:

- об Отправителе - физическом лице: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;
- об Отправителе - юридическом лице (если совершение данного вида Перевода в рамках Системы допускается личным законом Участника): наименования, номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

19.3 В случае, если выдачу или зачисление Перевода осуществляет иностранный Участник, информация:

- об Отправителе-физическом лице должна включать фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и адрес места жительства (регистрации) или места пребывания,
- об Отправителе - юридическом лице (если совершение данного вида Перевода в рамках Системы допускается личным законом Участника) должна включать его наименование и адрес места нахождения.

19.4 При отсутствии в распоряжении Отправителя информации, указанной в п. 19.2-19.3 Правил, Участник Системы обязан отказать в исполнении распоряжения Отправителя, за исключением случаев, в которых Участник, в том числе с применением программно-технических средств самостоятельно осуществляют заполнение расчетных документов Отправителей с использованием информации, полученной от Отправителей, в том числе при осуществлении процедуры идентификации.

19.5 Участники, являющиеся посредниками в Перевode, обязаны обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе, и ее хранение в течение не менее 5 (пяти) лет.

19.6 Участники, являющиеся операторами по переводу денежных средств, у которых открыт банковский счет Получателя, обязаны иметь процедуры, необходимые для выявления поступающих расчетных документов, не содержащие информацию, указанную в п. 19.2 Правил.

19.7 Участники Системы, являющиеся операторами по переводу денежных средств, при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета на всех этапах их проведения обязаны обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении Участника, а также хранение в течение не менее 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Отправителем (с момента проведения разовой операции) следующей информации:

- об Отправителе - 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;
- об Отправителе - юридическом лице (если совершение данного вида Перевода в рамках Системы допускается личным законом Участника): наименования, уникального присваиваемого номера (кода, пароля) операции, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

19.8 При отсутствии в расчетном документе информации, указанной в п. 19.6 Правил, Участник, обслуживающий Отправителя обязан отказать в исполнении поручения Отправителя.

19.9 Участники 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 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом (с момента проведения операции).

19.10 Участники 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 19.2. настоящих Правил.

19.11 Условия, предусмотренные пп. 19.2-19.10 Правил, могут не применяться в случаях, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ.

19.12 Участники 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 Системы.

19.13 При осуществлении Переводов Стороны 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(или) выдача Переводов.

19.14 Если Клиент лично не присутствует для целей установления личности при осуществлении (отправки или получения) Перевода, то Стороны обязаны обеспечить достоверную идентификацию данного Клиента иными адекватными мерами, предусмотренными законодательством страны регистрации Стороны.

19.15 Участники Системы обязаны предоставлять Оператору по его запросу любую информацию:

- необходимую для полного понимания характера коммерческой деятельности Стороны, а также определения репутации и качества контроля Участником в своей деятельности;

- необходимую для подтверждения Стороной 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 обеспечения соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

19.16 Используемые Стороной ПОК и(или) ДБО должны соответствовать требованиям:

- обязательной профессиональной регистрации и лицензирования, требуемым личным законом Стороны;

- применения мер проверки благонадежности Клиентов, осуществляющим Переводы через данные ПОК и(или) ДБО;

- ведения отчетности по мерам противодействия, предусмотренной личным законом Стороны и настоящими Правилами;

- предоставления Стороной необходимых документов или иной информации, требуемой уполномоченными органами в соответствии с мерами противодействия.

19.17 Стороны 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, и финансирования терроризма.

19.18 Стороны не вправе раскрывать Клиентам информацию о порядке осуществления ими мер противодействия, в том числе – о передаче информации о Клиентах или Переводах в государственные уполномоченные органы по осуществлению мер противодействия.

19.19 Стороны обязаны обеспечить хранение всех документов и сведений, относящихся к Клиентам и Переводам, в течение 5 (пяти) лет после совершения операции Перевода и обеспечить передачу таких документов и сведений в уполномоченные государственные органы, осуществляющие меры по противодействию, по надлежащему запросу последних, или Оператору при поступлении запроса от него.

19.20 Стороны при осуществлении Переводов обязаны использовать средства, в том числе автоматизированные, необходимые для соблюдения Стороной 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.

19.21 Стороны при осуществлении Переводов обязаны соблюдать требования и условия, устанавливаемые Оператором в Системе.

19.22 Стороны обязаны выполнять письменные распоряжения Оператора в сроки, установленные законодательством.

19.23 При отсутствии сведений об Отправителе и(или) Получателе, наличие которых требуется в соответствии с законодательством страны Стороны-отправителя и/или Стороны-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 ПО Системы не принимается. При приеме Перевода в обработку ПО 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. Субъекты Системы являются самостоятельными операторами, организующими и осуществляющими обработку персональных данных, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим разделом Правил. В соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных» от 27.07.2006 г. (далее – «Закон №152-ФЗ») Субъекты Системы обязаны уведомить уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных об осуществлении обработки персональных данных в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

20.2. Принципы и условия обработки персональных данных Клиентов Субъектами Системы должны соответствовать требованиям законодательства РФ и Банка России или личному закону Субъекта, если таковой является резидентом иностранного государства. Участник самостоятельно, но с учетом положений Правил, может определять

условия взаимодействия с привлеченными им лицами (Партнерами, БПА/БПС) в части обработки персональных данных Клиентов – физических лиц.

20.3. Персональные данные – любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (Субъекту ПДн).

20.4. В рамках Системы осуществляется обработка персональных данных следующих Субъектов ПДн:

- Клиентов – физических лиц;
- аффилированных лиц, работников и иных лиц, уполномоченных Субъектом Системы и (или) привлеченным им лицом, на взаимодействие в рамках настоящих Правил.

20.5. *Порядок обработки персональных данных Клиентов – физических лиц:*

20.5.1. Каждый Участник, обслуживающий Отправителя, выступает оператором персональных данных Отправителя. Каждый Участник, обслуживающий Получателя, является оператором персональных данных Получателя. Оператор и Операторы УПИ не являются операторами персональных данных Клиентов – физических лиц, за исключением случаев, предусмотренных Правилами, и осуществляют обработку персональных данных Клиента – физического лица по поручению соответствующего Участника. Участник, обслуживающий Отправителя, не является оператором персональных данных Получателя. Участник, обслуживающий Получателя, не является оператором персональных данных Отправителя.

20.5.2. Обработка персональных данных Клиента – физического лица, осуществляется в соответствии с принципами, установленными статьей 5 Закона №152-ФЗ, в целях и объемах, необходимых для:

- исполнения договора, в котором Клиент, как субъект персональных данных, является одной из сторон, в частности, для осуществления приема/выплаты переводов денежных средств, рассмотрения обращений Клиента – физического лица, иных технологических операций в рамках Системы;
- соблюдения требований законодательства РФ;
- информирования физического лица об Услугах Системы, об услугах Оператора Системы и Участников;
- участия физического лица в акциях лояльности и других мероприятиях по продвижению Услуг Системы, услуг Оператора Системы и Участников, в т. ч. с привлечением третьих лиц.

20.5.3. Обработка персональных данных осуществляется с согласия Клиентов – физических лиц: одновременно с Заявлением на Перевод, Заявлением о выдаче (аннулировании) Перевода или об изменении Перевода Участник обязан получить согласие Клиента – физического лица на обработку его персональных данных, на поручение обработки своих персональных данных Оператору, Операторам УПИ, оператору платежной системы, с которой у Оператора установлено межсистемное взаимодействие, Участнику (включая привлеченных им лиц), обслуживающим Получателя, способами, указанными в п. 20.7 Правил.

20.5.4. К персональным данным Клиентов – физических лиц, обрабатываемым в целях осуществления переводов денежных средств посредством Системы, относится совокупность данных, позволяющая определить Субъекта ПДн, в т.ч.:

- фамилия, имя, отчество (при наличии);
- год, месяц, дата рождения;
- место рождения;
- адрес;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- реквизиты документа, подтверждающего право пребывания иностранного гражданина или лица без гражданства на территории РФ;
- номер телефона;
- электронный адрес;
- гражданство;
- резиденство.

Сторона вправе расширять объем сведений о Клиенте, необходимый ей для взаимодействия с ним и(или) выполнения требований применимого законодательства.

20.6. *Порядок обработки персональных данных аффилированных лиц, работников и иных лиц, уполномоченных Субъектом Системы на взаимодействие в рамках настоящих Правил:*

20.6.1. В целях заключения, исполнения, изменения, прекращения договора Оператора с Участниками, Операторами УПИ, операторами иных платежных систем в целях установления межсистемного взаимодействия, проявления сторонами должной осмотрительности при заключении договоров, установления и поддержания делового общения между сторонами, осуществления информационного взаимодействия между сторонами, регистрации Оператором Участников и привлеченных ими лиц, Операторов УПИ в ПО Системы, а также в целях исполнения действующего законодательства, Субъекты Системы и лица, привлеченные Участниками для осуществления перевода денежных средств, осуществляют в зависимости от роли в Системе обмен сведениями о персональном составе органов управления, об аффилированных лицах и(или) о лицах, уполномоченных на взаимодействие в рамках Правил (в частности, сведения, предоставляемые потенциальными Участниками, Операторами УПИ, операторами иных платежных систем в целях установления межсистемного взаимодействия, при заключении соответствующего договора с Оператором в составе перечня документов, предоставляемых Оператору Системы; лица, указанные в заявлении о Согласованных каналах связи, заявлении на

предоставление доступов в Систему и др.). В этом случае сторона, предоставляющая персональные данные Субъектов ПДн другой стороне, поручает другой стороне осуществлять обработку персональных данных Субъекта ПДн способами, указанными в п. 20.7 Правил.

20.6.2. В зависимости от цели предоставления персональных данных к персональным данным лиц, указанных в пп. 20.6.1. Правил, могут относиться: фамилия, имя, отчество (при наличии), год, месяц, дата рождения, место рождения, пол, адрес регистрации, реквизиты документа, удостоверяющего личность, ИНН, СНИЛС, место работы, должность, доля участия в капитале организации, номер телефона, адрес электронной почты.

20.7. Сторона, действующая в отношении обработки персональных данных Субъектов ПДн, указанных в пп. 20.5 и 20.6 Правил, по поручению другой стороны, осуществляет обработку персональных данных как с использованием средств автоматизации, так и без их использования путем сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения использования, передачи, в том числе трансграничной (предоставление, доступ), блокирования, удаления и уничтожения персональных данных с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Сторона, действующая в отношении обработки персональных данных Субъектов ПДн, указанных в пп. 20.5 и 20.6 Правил, по поручению другой стороны, не обязана получать согласие от Субъектов ПДн на обработку их персональных данных. Ответственность за получение согласия возлагается на сторону, предоставившую персональные данные Субъекту ПДн другой стороне.

20.8. Поручение на обработку персональных данных действует до даты расторжения договора Оператора с Участником, Оператором УПИ, операторами иных платежных систем, с которыми Оператор установил межсистемное взаимодействие.

20.9. Сторона, осуществляющая передачу персональных данных Субъекта ПДн другой стороне, гарантирует, что ею получено надлежащим образом оформленное согласие физических лиц на передачу и обработку персональных данных соответствующему Субъекту Системы, и (или) лицу, привлеченному Участниками для осуществления перевода денежных средств, операторам иных платежных систем, с которыми Оператор установил межсистемное взаимодействие, в целях и в объеме, указанных в п. 20.5 и (или) в п. 20.6 Правил.

20.10. Обработка специальных категорий персональных данных (расовая, национальная принадлежность, состояние здоровья и т.п.), биометрических персональных данных в целях осуществления переводов денежных средств по Системе не осуществляется.

20.11. Стороны, задействованные в переводе денежных средств, обрабатывают персональные данные Клиентов – физических лиц в соответствии с требованиями национального законодательства, в том числе связанного с контролем в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и настоящих Правил.

20.12. Применяемые для осуществления переводов денежных средств в Системе средства защиты информации должны обеспечивать конфиденциальность, целостность и подлинность электронных сообщений при осуществлении информационного обмена с Оператором Системы.

20.13. Стороны, в том числе действующие по поручению другой стороны, обязаны соблюдать меры по обеспечению безопасности и конфиденциальности ПД при их обработке, в т.ч. обеспечивать защиту ПД в соответствии с требованиями Закона №152-ФЗ.

20.14. Сторона, действующая при обработке персональных данных Субъекта ПДн по поручению другой стороны, обязуется по письменному запросу другой стороны в течение срока действия поручения на обработку персональных данных соблюдать требования, предусмотренные ст. 18.1, ст. 19 Закона №152-ФЗ, предоставлять документы и информацию, подтверждающие принятие мер и соблюдение требований, предусмотренных ст. 6 Закона №152-ФЗ; незамедлительно уведомлять другую сторону о фактах неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных, повлекшей нарушение прав Субъектов ПДн.

20.15. Сторона, действующая при обработке персональных данных Субъекта ПДн по поручению другой стороны, предупреждена о том, что эти данные могут быть использованы лишь в целях, для которых они сообщены. Сторона, передавшая персональные данные таких физических лиц, вправе требовать от получившей эти данные стороны подтверждения того, что это правило соблюдено.

20.16. Ответственность перед Субъектом ПДн несет сторона, являющаяся в отношении него оператором персональных данных. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению оператора персональных данных Субъекта ПДн, несет ответственность перед оператором персональных данных этого Субъекта ПДн.

20.17. Субъект в течение 1 (одного) календарного дня с даты получения запроса Оператора Системы в указанной в таком запросе форме (копия/электронный образ), если иной срок не указан в запросе, обязана предоставлять:

- 20.17.1. сведения о принимаемых мерах по защите передаваемых персональных данных и об условиях прекращения их обработки;
- 20.17.2. сведения о правовом регулировании в области персональных данных в соответствии с личным законом Субъекта;
- 20.17.3. согласия на обработку персональных данных субъектов, данных в целях исполнения Договора и (или) Правил Субъектом или третьим лицам, привлеченным ими.

20.18. 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.

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

- 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.

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, и которые 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 Информация о Клиентах (включая личные данные), которых обслуживает конкретный Участник (Партнер), принадлежит такому Участнику (Партнеру) или находится в его законном владении на основании применимого законодательства и(или) договоров с такими Клиентами. Оператору принадлежит 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, которая создается, обрабатывается и хранится в информационных системах Оператора в связи с функционированием Системы, включая данные, необходимые для авторизации и осуществления Переводов, данные о параметрах Переводов, Маршрутизации и расчетах, а также данные, используемые для анализа и развития Системы.

Участники (Партнеры) не вправе использовать, воспроизводить и распространять информацию, полученную в рамках Системы и содержащую данные о Клиентах, иных Участниках (Партнерах), Переводах и расчетах, 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, передачи Оператору для целей оказания Услуг Системы, использования данных о Клиентах, полученных посредством ПО Системы в целях оказания Услуг Системы, а также раскрытия информации о Клиентах правоохранительным органам согласно требованиям законодательства, 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 Участниках (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 (Партнеры) 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 правоохранительным органам согласно требованиям законодательства.

21.4 Если Участник (Партнер) 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 правоохранительными 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 (Партнеров) Системы.

21.5 Участник (Партнер) обязан соблюдать безопасность и конфиденциальность при предоставлении услуг по осуществлению Переводов и проявлять максимальную степень осторожности, защищая конфиденциальность сведений, полученных при идентификации Клиента, а также сведений, средств и способов, полученных/используемых при аутентификации Клиента, отправленных (полученных) Электронных поручений и Электронных уведомлений, перечисляемых сумм, номеров счетов/карт 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 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 и формат размещения такой информации с Оператором и не вправе делать публичные заявления от имени Системы без предварительного письменного согласования с Оператором.

21.7 В случае возникновения противоречий между условиями соглашения о конфиденциальности (в том числе заключенного до присоединения к Правилам) и настоящими Правилами, приоритет имеют условия Правил в части, касающейся функционирования Платежной системы и взаимодействия Участников (Партнеров) (включая, но не ограничиваясь: информация о Клиентах и их персональных данных, Переводах, расчетах, тарифах, технологиях и бизнес-продуктах Системы, а также порядка использования бренда, наименования и товарных знаков Системы). Положения ранее заключенного соглашения о конфиденциальности применяются к отношениям между Оператором и Участником (Партнером) лишь в той мере, в которой они не противоречат Правилам.

22. Уступка прав

22.1. 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 Отправителей и Получателей, а также Субъектов Системы.

23.2 Участники осуществляют контроль за соблюдением настоящих Правил Партнерами, БПА и БПС в случае их привлечения. За нарушение Партнерами, 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, Операторов УПИ в отношении действий (бездействий) Участников при оказании услуг;
- при необходимости осуществлять проверку деятельности Участников в рамках Системы в ПОК, в том числе без предварительного уведомления Участников;
- осуществляет действия и применяет меры принуждения в соответствии с настоящими Правилами в случае нарушения Участниками и (или) Операторами УПИ, 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, и (или) расчетных услуг;
- 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, или действие договора с Оператором УПИ.

24. Изменение Правил и обмен сообщениями

24.1 Все сообщения между Сторонами и Оператором, связанные с вопросами, возникающими в ходе оказания Услуг Системы, в том числе относящиеся к осуществлению Переводов по Системе, 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 в форме электронного документа или электронного образа документа по Согласованным каналам связи, а также с использованием систем доверенных операторов электронного документооборота (при наличии технической возможности). Обмен электронными сообщениями при оказании Услуг Системы осуществляется посредством ПО Системы.

24.2 В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных Участника, необходимых для взаимодействия с Оператором, последние обязаны не позднее следующего рабочего дня после изменения уведомить об этом Оператора. Оператор уведомляет о своих изменениях путем размещения соответствующей информации на сайте Оператора, или путем направления информации по Согласованным каналам связи. Исполнение Оператором своих обязательств в отношении Участника с использованием реквизитов для расчетов, предоставленных Участником или Расчетным центром, считается надлежащим, если Участник или Расчетный центр письменно не уведомили Оператора об изменении реквизитов Участника до начала исполнения указанных обязательств.

24.3 Оператор вправе в одностороннем порядке вносить в настоящие Правила любые необходимые изменения. Изменения в Правила Системы могут вноситься Оператором в одностороннем порядке либо по соглашению всех сторон Системы

24.4 При внесении изменений в Правила в одностороннем порядке:

- 24.4.1. Оператор обеспечивает Участникам Системы возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения Оператору в установленный им срок, который не может быть менее одного месяца;
- 24.4.2. Оператор вносит изменения в настоящие Правила в срок не менее одного месяца со дня окончания срока, указанного в пункте 24.4.1 Правил;
- 24.4.3. Возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями в Правила обеспечивается путем размещения Оператором предлагаемых изменений на сайте Системы;
- 24.4.4. Субъекты Системы направляют свои предложения по адресу, указанному Оператором на сайте Системы, в срок, указанный в пункте 24.4.1 Правил;
- 24.4.5. Субъект, направивший уведомление, содержащее несогласие с вносимыми изменениями, обязан привести аргументы своего несогласия. Неаргументированный отказ от принятия изменений не признается таковым и считается, что Субъект не направил уведомление о согласии или несогласии с вносимыми изменениями;
- 24.4.6. Субъекты, не направившие уведомления о согласии или несогласии с вносимыми изменениями по указанному Оператором Системы адресу и в срок, указанный Оператором Системы, признаются принявшими предлагаемые изменения Правил Системы;
- 24.4.7. Правила Системы считаются согласованными всеми Субъектами Системы в случае, если в срок, указанный Оператором Системы, не поступило ни одного уведомления о несогласии с вносимыми изменениями;
- 24.4.8. Изменения в Правила вступают в силу не менее чем через 1 (один) месяц со дня окончания срока, указанного в пункте 24.4.1 Правил. Дата вступления в силу вносимых изменений указывается в Правилах Системы, которые размещаются на сайте Оператора.

24.5. Изменения в Правила Системы по соглашению всех сторон вносятся в следующем порядке:

- 24.5.1. Оператор на Сайте Системы размещает:
 - проект Правил Системы или предлагаемые изменения,
 - информацию о сроке, в течение которого стороны могут направить Оператору уведомления о согласии или несогласии с вносимыми изменениями,
 - адрес, по которому стороны могут направлять уведомления о согласии или несогласии с вносимыми в Правила изменениями.
- 24.5.2. Субъекты обязаны ознакомиться с предлагаемыми изменениями и направить в адрес Оператора уведомление о согласии или несогласии с ними по указанному Оператором Системы адресу и в срок, указанный Оператором Системы.

- 24.5.3. Субъект, направивший уведомление, содержащее несогласие с вносимыми изменениями, обязан привести аргументы своего несогласия. Неаргументированный отказ от принятия изменений не признается таковым и считается, что Субъект не направил уведомление о согласии или несогласии с вносимыми изменениями.
- 24.5.4. Субъекты, не направившие уведомления о согласии или несогласии с вносимыми изменениями по указанному Оператором Системы адресу и в срок, указанный Оператором Системы, признаются принявшими предлагаемые изменения Правил Системы.
- 24.5.5. Правила Системы считаются согласованными всеми Субъектами Системы в случае, если в срок, указанный Оператором Системы, не поступило ни одного уведомления о несогласии с вносимыми изменениями. В данном случае Правила вступают в силу с даты, указанной Оператором Системы.
- 24.5.6. В случае, если Правила Системы не согласованы всеми сторонами, Оператор Системы имеет право инициировать повторную процедуру внесения изменений в Правила Системы по соглашению всех сторон либо инициировать внесение изменений в одностороннем порядке в соответствии с пунктом 24.4 Правил.
- 24.5.7. Согласованную версию Правил Системы с указанием срока вступления изменений в силу Оператор размещает на официальном сайте Системы.

24.6. В случае если Участник не согласен с изменениями Правил, то он вправе потребовать расторжения Договора участия, предоставив Оператору не менее чем за 20 (двадцать) календарных дней до вступления в силу изменений Правил письменное уведомление о расторжении Договора участия. При непредставлении Участником письменного уведомления о расторжении Договора участия, такие изменения считаются принятыми Участником с момента их вступления в силу.

24.7. Расторжение Договора участия не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших до момента его расторжения, в том числе по рассмотрению обращений Клиентов.

24.8. Настоящие Правила могут быть дополнены или изменены в случае появления новых законодательных и(или) подзаконных актов, связанных с функционированием Системы.

24.9. Оператор Системы обязан представлять в Банк России изменения Правил Платежной системы, изменения перечня Операторов УПИ не позднее 10 (десяти) дней со дня внесения соответствующих изменений.

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/зачисление Клиентам Переводов денежных средств;

25.3.2. В Сети Системы осуществляется отправка и (или) выплата/зачисление Клиентам Переводов денежных средств.

25.4 Информационное взаимодействие между Системой и привлеченной платежной системой (-ами) (далее – ППС) осуществляется между операционными центрами систем в режиме реального времени с использованием защищенного канала связи путем обмена электронными сообщениями установленного формата, удостоверенными усиленной электронной подписью стороны.

25.5 По общему правилу расчет платежной клиринговой позиции ППС осуществляется Платежным клиринговым центром Системы на нетто-основе в разрезе валют за каждый операционный день. Формирование и направление платежной клиринговой позиции в ППС Оператор Системы осуществляет в сроки, предусмотренные Временным регламентом для формирования платежной клиринговой позиции Участников и направления им Отчета по клирингу. Иной порядок и сроки формирования и направления платежной клиринговой позиции ППС может быть предусмотрен договором о взаимодействии платежных систем.

25.6 Платежная клиринговая позиция определяется как:

25.6.1 В случае если в результате платежного клиринга общая сумма Денежных переводов, отправленных в течение операционного дня участниками ППС (с учетом вознаграждения, причитающегося Оператору Системы, Операторам УПИ и иным Участникам Платежной системы), по данным Денежным переводам в учетном дне будет меньше общей суммы Денежных переводов, выданных и аннулированных участниками ППС (с учетом вознаграждения, причитающегося ППС за данные Денежные переводы, в т.ч. если вознаграждение по аннулированным переводам подлежит возврату), то на сумму разницы у Системы появляется обязательство перед ППС.

25.6.2 В случае если в результате платежного клиринга общая сумма Денежных переводов, отправленных в течение операционного дня участниками ППС (с учетом вознаграждения, причитающегося Оператору Системы, Операторам УПИ и иным Участникам Платежной системы), по данным Денежным переводам в учетном дне будет больше общей суммы Денежных переводов, выданных и аннулированных участниками ППС (с учетом вознаграждения, причитающегося ППС за выданные Денежные переводы, в т.ч. если вознаграждение по аннулированным переводам подлежит возврату) то на сумму разницы у Системы появляется требование к ППС.

25.6.3 Суммы отозванных Переводов в общую сумму обязательств ППС не включаются.

25.7 Расчеты осуществляются через корреспондентские/банковские счета Расчетного центра Системы и расчетного центра ППС в размере сумм определенных по общему правилу на нетто-основе платежных клиринговых позиций в соответствующих валютах.

25.8 Положительная платежная клиринговая позиция ППС означает перечисление Расчетным центром Системы денежных средств в расчетный центр ППС.

25.9 Отрицательная платежная клиринговая позиция ППС означает перечисление расчетным центром ППС денежных средств в Расчетный центр Системы.

25.10 Информация о конкретном размере 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) или в рамках размещенного ППС обеспечения в Расчетном центре Системы;

– выплаченных в течение Операционного дня участниками ППС Переводов денежных средств.

25.12 Порядок взаимодействия с ППС, включая порядок осуществления платежного клиринга 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 Участника;
- Приложение №2. Тарифы;
- Приложение №3. 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
(регистрационный номер в реестре операторов платежных систем Банка России №0057) (далее – «Оператор»),
настоящее заявление на участие в Международной платежной системе денежных переводов «Квикпэй» в качестве
[указать вид участия: прямое или косвенное] Участника, для чего Заявитель:

- 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 своем согласии с указанными Правилами и подтверждает возможность соблюдения
всех требований Оператора;
- представляет соглашение о конфиденциальности/сообщает реквизиты подписанного между Оператором и
Заявителем соглашения о конфиденциальности: № _____ от «__» _____ 20__ г.

Заявитель понимает и соглашается с тем, что факт получения Оператором настоящего Заявления не влечет
автоматического присоединения Заявителя к Международной платежной системе денежных переводов «Квикпэй» и не
налагает на Оператора каких-либо обязательств.

От имени Заявителя:

(должность, ФИО, подпись)

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 Переводов Клиентами и расчетов с Субъектами Системы по переводам денежных средств при различии валюты, предоставленной Отправителем – физическим лицом, и валюты переводимых или выплачиваемых денежных средств Получателю.

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 вознаграждения, причитающегося Участникам или взимаемого с Участников за предоставление Услуг Системы. При этом Оператор Системы обязан заблаговременно направить Участнику информацию об изменениях.

1.2.1. При внесении в Правила Платежной системы изменений, предусматривающих введение новых тарифов или увеличение размера тарифов, Оператор 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.

1.2.2. 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 тарифа, 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 направления по Согласованным каналам связи и/или другим доступным способом.

1.4. 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 Отправителя, или проведение Оператором маркетинговых, стимулирующих и иных акций/программ не является введением новых размеров вознаграждений или увеличением размеров вознаграждений субъектов Системы.

1.5. 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.

1.6. 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 в рамках заключенного договора между Оператором и привлеченным Расчетным центром.

1.7. Порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры является единообразным в рамках Системы.

1.8. 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 Системы.

1.9. 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 соответствующего Оператора УПИ.

1.10. Вознаграждение Участника может выражаться:

- а) в процентном отношении от Комиссии за Перевод, оплаченной Отправителем;
- б) в процентном отношении от Суммы Перевода;
- в) в фиксированной сумме денежных средств;
- г) в совокупности комиссий, указанных в пунктах а) - в) настоящего пункта.

1.11. Размер 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 способа доставки Перевода и порядка расчетов с Получателем;
- и) от использования в расчетах свободно конвертируемых или местных валют;
- к) от способа предоставления Отправителем Стороне-отправителя средств для осуществления Перевода;
- л) от различий валюты отправки и валюты выдачи Перевода;
- м) от категории Получателя.

1.12. Комиссия за Перевод уплачивается Отправителем одновременно с Суммой Перевода и (или) за счет Суммы трансграничного Перевода непосредственно Стороне-отправителю, после чего распределяется между сторонами, участвующими в осуществлении Перевода, в следующем порядке:

1.12.1. 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.

1.12.2. Оператор получает вознаграждение за исполнение функций Оператора, Операционного центра и Платежного клирингового центра, как разницу между Комиссией за Перевод и вознаграждениями Стороны-отправителя и Стороны-исполнителя.

1.13. При взимании Комиссии за Перевод с Отправителя сверх Суммы Перевода и (или) из Суммы трансграничного Перевода вознаграждение Стороны-отправителя рассчитывается как разница между Комиссией за Перевод, полученной с Отправителя, и вознаграждением, подлежащим списанию со Счета Стороны-отправителя для оплаты вознаграждения иным Участникам, участвующим в осуществлении Перевода, Оператору и Операторам УПИ в соответствии с Тарифами Системы (а при межсистемном взаимодействии – участникам или расчетному центру платежной системы, с которой Оператор Системы заключил договор о взаимодействии платежных систем), и остается в его распоряжении, если иное не предусмотрено договором с Участником.

1.14. В случаях, когда Комиссия за Перевод с Отправителя не взимается, Сторона-исполнитель или Сторона-отправитель (а при межсистемном взаимодействии – участник или расчетный центр платежной системы, с которой Оператор Системы заключил договор о взаимодействии платежных систем) уплачивает вознаграждение Стороне-отправителю или Стороне-исполнителю, участвующим в осуществлении Перевода, Оператору и Операторам УПИ в соответствии с Тарифами Системы (а при межсистемном взаимодействии – участникам или расчетному центру платежной системы, с которой Оператор Системы заключил договор о взаимодействии платежных систем). Вознаграждение Участникам может также выплачивать Оператор Системы.

1.15. Вознаграждение Оператора Системы по общему правилу определяется как разница между суммой Комиссии за Перевод, уплаченной Отправителем, и вознаграждениями Сторон, участвующими в осуществлении Перевода.

1.16. Вознаграждение Оператора Системы по Бивалютным переводам, для осуществления которых обменные курсы устанавливаются Оператором Системы, определяется в рублях РФ как разница между суммой Бивалютного перевода в валюте отправки, суммой Бивалютного перевода в валюте выдачи, пересчитанной по обменному курсу, применяемому в Системе, и суммами вознаграждений Сторон, участвующих в осуществлении Перевода.

1.17. Оплата Участниками вознаграждения иным Участникам (а при межсистемном взаимодействии – участникам или расчетному центру платежной системы, с которой Оператор Системы заключил договор о взаимодействии платежных систем), Оператору и Операторам УПИ осуществляется Расчетным центром на основании заранее данного акцепта и в соответствии с Реестром расчетных документов, предоставленным Платежным клиринговым центром, путем списания (зачисления) денежных средств со (на) Счета (Счет) Участника⁷.

1.18. Вознаграждение за оказание расчетных услуг выплачивается в рублях РФ. При осуществлении Переводов в иностранной валюте вознаграждение за оказание расчетных услуг рассчитывается и выплачивается в рублях РФ по курсу Банка России на дату осуществления Перевода.

⁷ Условия пунктов 1.12-1.17 Приложения №2 распространяют свое действие на отношения Сторон, возникшие с 01.01.2026 г.

2. Базовые клиентские тарифы Международной платежной системы денежных переводов «Квикпэй»

Услуга	Валюта отправки - Валюта выдачи (зачисления)	Сумма		Клиентский тариф	
		От (включительно) ¹	до (включительно) ⁸	фикс. ⁹ (руб. включительно)	% от суммы перевода (включительно)
Перевод денежных средств без открытия банковского счета	RUB-RUB, USDUSD, EUR-EUR, RUBUSD/EUR/нац. валюта	0,01	900 000	от 0 до 500	0-5%
Перевод денежных средств без открытия банковского счета через подразделения банковских платежных агентов	RUB-RUB	0,01	900 000	от 0 до 500	0-5%
Пополнение банковских карт	RUB-RUB	0,01	900 000	от 0 до 500	0-5%
Пополнение банковского счета	RUB-RUB	0,01	900 000	от 0 до 500	0-5%
Погашение кредитов/займов	RUB-RUB	0,01	900 000	от 0 до 500	0-5%
Пополнение электронных кошельков	RUB-RUB	0,01	900 000	от 0 до 500	0-5%
Пополнение баланса номера телефона оператора связи	RUB-RUB	0,01	900 000	от 0 до 500	0-5%

⁸ 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.

⁹ Валюта клиентского тарифа (фикс.) равна валюте отправки перевода



**Приложение №3 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

№ п/п	Сведения по инциденту	Описание
1	Наименование и статус Субъекта Международной платежной системы денежных переводов «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 Операторов УПИ, 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.

