

Приложение № 2 к
техническому заданию

**ПРАВИЛА
ПОЧТОВОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

Москва 2017

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАТОРЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ	6
3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	7
4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ...	11
5. ВИДЫ И КРИТЕРИИ УЧАСТИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ	20
6. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ И ТРЕБОВАНИЯ К ОПЕРАТОРАМ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ.....	22
7. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ УЧАСТИЯ	25
8. ПОРЯДОК ПРИСВОЕНИЯ КОДА (НОМЕРА), ПОЗВОЛЯЮЩЕГО ОДНОЗНАЧНО УСТАНОВИТЬ УЧАСТНИКА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ВИД ЕГО УЧАСТИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ	29
9. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УЧАСТНИКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	30
10. ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ	32
11. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАМКАХ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ, ВКЛЮЧАЯ МОМЕНТЫ НАСТУПЛЕНИЯ ЕГО БЕЗОТЗЫВНОСТИ, БЕЗУСЛОВНОСТИ И ОКОНЧАТЕЛЬНОСТИ	33
12. ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СВЕДЕНИЯМИ О ПЛАТЕЛЬЩИКЕ.....	38
13. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА И РАСЧЕТА .	39
14. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ.....	42
15. ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ	43
16. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ	45

17.	ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ.....	61
18.	ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ	69
19.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СУБЪЕКТОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.....	71
20.	ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В РАМКАХ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В СПОРНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ.....	74
21.	ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕРЕЧНЯ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ И УЧАСТНИКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.....	76
22.	ПОРЯДОК ДОСУДЕБНОГО РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.....	78
	ПРИЛОЖЕНИЕ 1 К ПРАВИЛАМ ПОЧТОВОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ТАРИФЫ ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАМКАХ ПОЧТОВОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ К ПРАВИЛАМ ПОЧТОВОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ	81
	ПРИЛОЖЕНИЕ 2 ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.....	84

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила Почтовой платежной системы (далее — Правила), разработаны на основании требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон №161-ФЗ) с целью определения условий участия в Почтовой платежной системе (далее – Платежная система), порядка осуществления перевода денежных средств и оказания услуг платежной инфраструктуры, и устанавливают права и обязанности Оператора Платежной системы (далее – Оператор), Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Платежной системы и иные условия, определяемые Оператором.

1.2. Правила являются обязательными для исполнения всеми Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Оператором Платежной системы и включают в себя также Тарифы Платежной системы (Приложение 1 к настоящим Правилам).

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

1.4. Правила разрабатывает, утверждает, изменяет и вводит в действие Оператор Платежной системы в лице единоличного исполнительного органа Оператора.

1.5. Порядок внесения изменений в Правила и срок их введения в действие определяет в одностороннем порядке Оператор Платежной системы путем вынесения решения единоличного исполнительного органа Оператора.

1.6. Оператор при внесении изменений в Правила обеспечивает возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями Участникам и Операторам платежной инфраструктуры, а также предусматривает возможность направления ими своего мнения Оператору по адресу pps@russianpost.ru в течение одного месяца со дня размещения проекта изменений на сайте Оператора Платежной системы.

1.7. В случае несогласия с предполагаемыми изменениями Правил Платежной системы, либо в связи с наличием предложений по изменениям в Правила Участники могут направить свое мнение об изменениях Оператору Платежной системы в течение одного месяца со дня размещения информации на сайте Оператора Платежной системы.

1.8. Участнику Платежной системы, направившему в установленный пунктом 1.7 настоящих Правил срок отрицательное мнение либо предложения по изменениям Правил Платежной системы, Оператор направляет ответное разъяснение по обстоятельствам, требующим внесения изменений в Правила, либо размещает указанное разъяснение на сайте Оператора Платежной системы.

1.9. Срок введения в действие изменений в Правила не может быть менее одного месяца с даты окончания срока, отведенного для ознакомления и направления Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры своего мнения Оператору.

1.10. Оператор представляет в Банк России изменения в Правила Платежной системы, изменения перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры (при необходимости) не позднее 10 дней со дня внесения соответствующих изменений.

1.11. Оператор в соответствии с п.1.5 Правил имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы либо вводить новые Тарифы Платежной системы.

Проект изменений Тарифов публикуется на сайте Оператора в сети Интернет по адресу, указанному в п.1.14 Правил, с целью предварительного ознакомления Участников с вносимыми изменениями не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты ввода в действие изменений.

1.12. В случае увеличения размера Тарифов, а также введения новых Тарифов Платежной системы, Оператор уведомляет об этом Банк России в срок не менее чем за 120 календарных дней до дня введения в действие таких изменений. Оператор с вводимыми за 120 календарных дней изменениями Тарифов Платежной системы предоставляет в Банк России расчеты, обосновывающие указанные изменения.

1.13. При изменении сведений об Операторе Платежной системы, указанных при его регистрации, Оператор уведомляет Банк России в течение 3 (трех) рабочих дней после дня наступления таких изменений.

1.14. Правила и Тарифы Платежной системы (Приложение 1 к настоящим Правилам) публикуются путем размещения на сайте Оператора в сети Интернет по адресу: www.finance.pochta.ru.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАТОРЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

2.1. Оператором Платежной системы является Общество с ограниченной ответственностью «Почтовые финансы» (сокращенное наименование - ООО «Почтовые финансы»).

2.2. Наименование платежной системы – Почтовая платежная система.

2.3. Данные об Операторе Платежной системы:

Адрес местонахождения	131000, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 37
Телефон	7 (495) 956-20-67
Электронная почта	pps@russianpost.ru
Интернет ресурс Оператора	https://www.finance.pochta.ru
ИНН/КПП	7724332780 / 772401001
ОГРН	1157746823640

3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

3.1. **База договоров** - создаваемый Оператором и поддерживаемый Операционным центром перечень информации о реквизитах Договоров Участников и Договоров, содержащий информацию о наименовании, реквизитах, в том числе банковских реквизитах Получателей, а также о размере комиссионного вознаграждения, взимаемого сторонами договоров.

3.2. **Договор банковского счета** – договор корреспондентского счета и/или договор расчетного счета в валюте Российской Федерации, заключенный между Расчетным центром и Прямым участником Платежной системы (в случае прямого участия), или между Прямым участником и Косвенным участником (в случае косвенного участия), или между Расчетным центром и Оператором в целях осуществления операций по переводу денежных средств в рамках Платежной системы.

3.3. **Договор Получателя** (далее – **Договор** или **Договор Получателя**) – вид договора, заключаемый Оператором, с Получателем об осуществлении информационного и технологического взаимодействия для обеспечения приема переводов денежных средств от Плательщиков в пользу Получателя, либо вид договора Оператора с Получателем на осуществление переводов денежных средств в пользу Получателя. Данные виды договоров предусматривают в себе обязательное условие, в соответствии с которым, Получатель дает свое согласие Оператору на взимание комиссионного вознаграждения за осуществление перевода денежных средств с Получателя перевода денежных средств, в том числе согласие на взимание комиссионного вознаграждения должно взиматься за предоставление услуг платежной инфраструктуры, в пользу Операторов услуг платежной инфраструктуры.

Оператор, в целях осуществления расчетов по Договору с такими Получателями, заключает договор с Участником Платежной Системы, который по поручению Оператора осуществляет расчеты с Получателями, а также расчеты по принятым от Плательщиков распоряжениям в пользу Получателей, реквизиты которых не включены в базу договоров.

3.4. **Договор Участника** – вид договора Получателя с Участником Платежной системы, в соответствии с которым Участник осуществляет деятельность по информационному технологическому взаимодействию с Получателем с целью предоставления Плательщикам установленного таким договором перечня способов осуществления переводов денежных средств в пользу Получателя, либо договор на прием переводов денежных средств, в соответствии с которым, Участник осуществляет деятельность по приему денежных средств на основании распоряжений Плательщиков в пользу Получателя, их учет и последующий перевод на банковский счет Получателю. Обязательным условием таких договоров, является согласие Получателя на взимание с него комиссионного вознаграждения Участником, в том числе за привлечение им дополнительной платежной инфраструктуры Оператора (комиссионное вознаграждение за предоставление услуг Операторов услуг платежной инфраструктуры и Оператора).

3.5. **Инфраструктура Оператора** (далее – **инфраструктура Оператора**) - совокупность информационного и технологического взаимодействия Субъектов Платежной системы, создаваемого Оператором, в целях осуществления переводов денежных средств, включая перечень платежной информации, содержащейся в базе договоров Оператора.

3.6. **Косвенный участник** - Оператор по переводу денежных средств, организации федеральной почтовой связи, присоединившиеся к Правилам

Платежной системы посредством открытия Счета у Прямого участника, а также отвечающие критериям данного вида участия, установленным Правилами Платежной системы.

3.7. **Лимит** – максимальный, ежедневный размер обязательств Участника, устанавливаемый Оператором, в целях осуществления Участником операций по переводу денежных средств в рамках Платежной системы и применяемый как средство управления кредитным риском Оператора, в том числе направленный на обеспечение бесперебойности функционирования Платежной системы.

3.8. **Обеспечительный платеж** – обязательный неснижаемый остаток денежных средств, размещенный Прямым участником на Счете в целях обеспечения Прямым участником своих обязательств и обязательств, присоединенных им к Правилам Платежной системы Косвенных участников по операциям перевода денежных средств в рамках Платежной системы, а также обязательств по выплате вознаграждений в соответствии с Тарифами Платежной системы. Применяется при проведении расчетов между Участниками Расчетным центром при условии недостаточности денежных средств на Счете Прямого Участника. Порядок внесения, размер и вид обеспечительного взноса Косвенного участника определяется договором Счета между Прямым и Косвенным участниками. Настоящий термин используется в рамках Правил, не подлежит регулированию в соответствии со статьей 381.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.9. **Обмен электронными сообщениями** – получение Операционным центром электронных сообщений, содержащих распоряжения Плательщиков, передача указанных сообщений в Платежный клиринговый центр, Расчетный центр, а также передача извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении распоряжений Участников Платежной системы и иные коммуникации Субъектов в рамках деятельности Платежной системы.

3.10. **Оператор платежной системы** (далее - **Оператор**) - организация, определяющая настоящие Правила, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом №161-ФЗ.

3.11. **Операторы по переводу денежных средств, включая операторов электронных денежных средств** - организации, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять переводы денежных средств, включая переводы электронных денежных средств.

3.12. **Операторы услуг платежной инфраструктуры** - Операционный центр, Платежный клиринговый центр и Расчетный центр.

3.13. **Операционный день** – установленный Оператором промежуток времени рабочего дня по московскому времени, в течение которого в Платежной системе осуществляются расчеты между Участниками за прошедший Расчетный период, а также прием распоряжений Плательщиков в текущем Расчетном периоде.

3.14. **Операционный центр** - организация, обеспечивающая в рамках Платежной системы для Участников, включая их Плательщиков и Получателей, доступ к инфраструктуре Оператора с целью осуществления операций по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обеспечивающая обмен электронными сообщениями между Субъектами Платежной системы (далее - операционные услуги).

3.15. **Плательщик** – физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель и физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, предоставляющее денежные средства и по распоряжению которого

осуществляется перевод денежных средств.

3.16. **Платежная клиринговая позиция** – суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению Расчетным центром по Счетам Прямых участников в Платежной системе;

3.17. **Платежный клиринговый центр** - организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках Платежной системы прием к исполнению распоряжений Участников об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных Федеральным законом №161-ФЗ (далее - услуги платежного клиринга).

3.18. **Платежная система** - совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам в целях осуществления перевода денежных средств, включающая Оператора платежной системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Платежной системы (совместно именуемых Стороны), из которых как минимум три участника являются Операторами по переводу денежных средств.

3.19. **Перевод денежных средств (далее - перевод денежных средств)** - действия Оператора по переводу денежных средств (в том числе оператора электронных денежных средств) в валюте Российской Федерации в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю средств денежных средств в соответствии с распоряжением Плательщика (в том числе электронных денежных средств) с использованием Счетов Участников Платежной системы, открытых в Расчетном центре.

3.20. **Получатель средств (далее - Получатель)** – физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель и физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, у которого открыт банковский счет у Участника, либо заключен Договор Участника и в адрес, которого осуществляется перевод денежных средств.

3.21. **Прямой участник** – оператор по переводу денежных средств, присоединившийся к Правилам Платежной системы, отвечающий критериям, соответствующим виду участия, указанных в Правилах и открывший Счет в Расчетном центре Платежной системы. При присоединении к Правилам Оператора по переводу денежных средств в качестве Прямого участника, являющегося в Платежной системе Расчетным центром, открытие Счета такому Участнику не требуется.

3.22. **Расчетный период**– промежуток времени календарного дня месяца с 00.00.00 до 23.59.59 по московскому времени, в течение которого в Платежной системе осуществляется прием к исполнению распоряжений Плательщиков.

3.23. **Расчетный центр** – кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках Платежной системы исполнение распоряжений Участников Платежной системы, полученных от Платежного клирингового центра, посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников Платежной системы, в том числе направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников (далее - расчетные услуги).

3.24. **Сайт Оператора (далее – сайт, сайт Оператора)** – интернет ресурс Оператора, предназначенный для публикации официальной информации о действующих Правилах Платежной системы, об их изменениях, а также иной информации о деятельности Платежной системы в сети Интернет по адресу:

www.finance.pochta.ru, также публикуемой с целью соблюдения требований законодательства Российской Федерации.

3.25. **Система электронного документооборота** (далее – **система электронного документооборота**) - это способ организации информационного взаимодействия между Субъектами с использованием автоматизированной специализированной защищенной информационно-коммуникационной инфраструктуры, удовлетворяющей требованиям законодательства Российской Федерации в области информационной безопасности.

3.26. **Счет** – корреспондентский счет или расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Оператору и/или Участнику Платежной системы, в случае прямого участия Расчетным центром или в случае косвенного участия другим Прямым Участником, для совершения операций в рамках участия в Платежной системе.

3.27. **Субъекты платежной системы** (далее - **Субъекты**) - Оператор, Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры.

3.28. **Тарифы Платежной системы** (далее - **Тарифы**) – размер платы за услуги Субъектов по операциям перевода денежных средств по распоряжению Плательщика.

3.29. **Участники Платежной системы** (далее - **Участники**) – операторы по переводу денежных средств, организации федеральной почтовой связи, присоединившиеся к Правилам.

4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

4.1. Права и обязанности Оператора Платежной системы

4.1.1. Оператор обязан:

- определять Правила, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры;
- осуществлять привлечение Операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением случая, если Оператор совмещает функции Оператора(ов) услуг платежной инфраструктуры;
- вести перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- организовать систему управления рисками в Платежной системе, осуществлять оценку и управление рисками в Платежной системе;
- определять требования к Участникам и Операторам услуг платежной инфраструктуры, их финансовому состоянию, технологическому обеспечению и другим факторам, влияющим на бесперебойность функционирования Платежной системы;
- обеспечивать бесперебойность оказания услуг инфраструктуры Оператора Участникам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- информировать Банк России, о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг инфраструктуры оператора в день такого приостановления (прекращения) в порядке, установленном Банком России;
- информировать Участников, о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг инфраструктуры оператора в день такого приостановления путем размещения соответствующего сообщения на сайте;
- обеспечивать возможность досудебного рассмотрения споров с Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с Правилами;
- обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности и персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- размещать Правила, Тарифы Платежной системы, перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников на сайте;
- обеспечивать выполнение иных обязанностей, предусмотренных Правилами и законодательством Российской Федерации.

4.1.2. Оператор имеет право:

- вносить изменения в Правила и Тарифы Платежной системы;
- изменять условия функционирования Платежной системы;
- определять требования к Субъектам в пределах их обязанностей и ответственности, закрепленных в Правилах;
- осуществлять привлечение Операторов услуг платежной инфраструктуры, исходя из характера и объема операций в Платежной системе и определять требования к организациям, привлекаемым в качестве Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- организовывать создание и ведение базы договоров с целью расширения собственной инфраструктуры Оператора, определять условия и критерии соответствия для включения видов договоров в базу договоров, а также заключать Договоры с Получателями и иными юридическими лицами с целью создания и пополнения базы договоров;

- предоставлять право на заключение договоров с Получателем Операторам услуг платежной инфраструктуры;
- передать базу договоров на техническую и информационную поддержку в Операционный центр;
- запрашивать информацию у Участников в целях ведения базы договоров, в том числе по комиссионным вознаграждениям, установленным Участниками при заключении Договоров **Участника**;
- запрашивать информацию у Участников Платежной системы об их деятельности и требовать предоставления указанной в запросах информации в надлежащие сроки;
- осуществлять контроль за соблюдением Участниками Платежной системы настоящих Правил, в пределах их обязанностей и ответственности, закрепленных в Правилах, в том числе за использованием товарных знаков, служащих для обозначения, индивидуализации и узнаваемости Платежной системы;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, заключенными договорами с Операторами услуг платежной инфраструктуры и законодательством Российской Федерации.

4.2. Права и обязанности Операторов услуг платежной инфраструктуры

4.2.1. Обязанности Операторов услуг платежной инфраструктуры:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами Платежной системы и договорами с Субъектами Платежной системы, если такие договоры определены настоящими Правилами и Оператором;
- не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о счетах Участников, Плательщиков и Получателей, полученные при оказании операционных и расчетных услуг, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 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, в соответствии с требованиями к защите указанной информации, установленными Правительством Российской Федерации,
- обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Банком России и законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с требованиями к защите указанной информации, установленными Правительством Российской Федерации,
- обеспечивать организацию своей деятельности в Платежной системе таким образом, чтобы исключить возможность в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг Участникам, их Плательщикам, либо Получателям за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами и Договором банковского счета;
- предоставлять информацию о своей деятельности в рамках деятельности Платежной системы по мотивированным запросам Оператора, в сроки и объеме, устанавливаемые в запросе Оператора;
- исключить возможность передачи информации по любому переводу денежных средств, осуществляемому в рамках Платежной системы на территории

Российской Федерации, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства;

- осуществлять иные действия, связанные с использованием инфраструктуры оператора Платежной системы, необходимых для её функционирования, и обеспечивать выполнение иных обязанностей, предусмотренных Правилами, заключенными договорами с Субъектами, законодательством Российской Федерации.

4.2.2. *Операторы услуг платежной инфраструктуры имеют право:*

- совмещать оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга и услуг Расчетного центра в рамках Платежной системы в соответствии и с соблюдением требований Федерального закона №161-ФЗ;

- на оказание соответствующих услуг в рамках других платежных систем;

- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, заключенными договорами с Субъектами, законодательством Российской Федерации

- в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг Участникам, их Плательщикам, либо Получателям за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами и Договором банковского счета.

4.3. Права и обязанности Операционного центра

4.3.1. *Операционный центр обязан:*

- обеспечивать гарантированный уровень бесперебойного функционирования и безопасности операционных услуг Платежной системы, в том числе обеспечивать уровень безопасности и защищенности операций по переводу денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и международных стандартов;

- обеспечивать между Субъектами обмен электронными сообщениями о приеме к исполнению Участником распоряжений Плательщиков (далее – перечень) за каждый Расчетный период в Платежный клиринговый центр, не позднее Операционного дня, следующего за прошедшим Расчетным периодом;

- обеспечивать Участникам доступ к информационным услугам, необходимым для осуществления перевода денежных средств в Платежной системе, а также осуществлять контроль расходования Лимитов Участников;

- по распоряжению Оператора временно приостанавливать или прекращать доступ Участникам к услугам Операционного центра в случаях, предусмотренных настоящими Правилами;

- предоставлять информацию о своей деятельности, в рамках осуществления деятельности в Платежной системе в соответствии с Правилами, а также по мотивированным запросам Оператора, в сроки и в объеме, устанавливаемые Оператором в Правилах либо в отдельном запросе;

- обеспечивать техническое и информационное сопровождение базы договоров;

- хранить и передавать данные, содержащиеся в базе договоров в Платежный клиринговый центр с целью корректного формирования распоряжений Участников и причитающихся им комиссионных вознаграждений/тарифов;

- нести ответственность за реальный ущерб, понесенный Платежной системой, в случае нарушения гарантированного уровня бесперебойности предоставления операционных услуг;

- обеспечить возможность досудебного и (или) судебного рассмотрения споров с Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с Правилами.
- осуществлять в соответствии с Правилами иные действия, в том числе связанные с использованием информационно-коммуникационных технологий и необходимые для функционирования Платежной системы;

4.3.2. Операционный центр имеет право:

- на оказание операционных услуг Субъектам в целях осуществления операций по переводу денежных средств в соответствии с Правилами;
- на получение сведений от Оператора, Участников для ведения, актуализации базы договоров;
- получать от Оператора информацию, относящуюся к техническому и информационному сопровождению базы договоров;
- пользоваться правами, предусмотренными Правилами, законодательством Российской Федерации.

4.4. Права и обязанности Платежного клирингового центра

4.4.1. Платежный клиринговый центр обязан:

- обеспечить прием к исполнению перечня электронных сообщений, содержащих информацию об операциях по переводу денежных средств, принятых Участниками и поступивших из Операционного центра за прошедший Расчетный период, и их последующую передачу Расчетному центру;
- определять платежные клиринговые позиции Участников в соответствии с требованиями Правил;
- формировать и передавать реестры платежных клиринговых позиции Участников, а также от имени Участников подлежащие исполнению распоряжения Участников, реестры комиссий Оператора, Операторов услуг платежной инфраструктуры на основании Тарифов в Расчетный центр, а также обеспечивать выполнение иных обязанностей, предусмотренных Правилами;
- обеспечить гарантированный уровень бесперебойности и безопасности оказания платежных клиринговых услуг;
- предоставлять информацию о своей деятельности Оператору в рамках Платежной системы и Правил, а также по мотивированным запросам Оператора в сроки и в объеме, устанавливаемые Оператором в Правилах либо в отдельном запросе.
- нести ответственность за убытки, причинённые Участникам, Расчетному центру, Оператору вследствие неоказания и/или ненадлежащего оказания платежных клиринговых услуг.

4.4.2. Платежный клиринговый центр имеет право:

- на оказание платежных клиринговых услуг Участникам в целях осуществления операций по переводу денежных средств в соответствии с Правилами;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами и законодательством Российской Федерации.

4.5. Права и обязанности Расчетного центра

4.5.1. Расчетный центр обязан

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами и на основании Договоров банковского счета (требования к Договору банковского счета, устанавливаются Расчетным центром самостоятельно);
- информировать Оператора об открытии Счета организацией, присоединяющейся к Правилам в качестве Прямого участника в срок не позднее 2-

х (двух) рабочих дней с момента открытия такого Счета;

- исполнять поступившие от Платежного клирингового центра реестры платежных клиринговых позиций и реестры комиссий, установленных Тарифами Платежной системы, путем списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников Платежной системы в размере сумм, определенных платежной клиринговой позицией;
- в течение одного часа посредством системы электронного документооборота уведомлять Оператора о приостановлении операций по Счетам Участника в связи с получением решений уполномоченных государственных органов Российской Федерации о приостановлении операций по Счету, с наложением ареста на денежные средства, размещенные на Счетах Участника, с отзывом лицензии Участника на осуществление банковских операций, а также в иных случаях, вследствие которых становится невозможным исполнение Участником денежных обязательств перед другими Субъектами;
- обеспечивать гарантированный уровень бесперебойности и безопасности оказания расчетных услуг;
- осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками своих обязательств в соответствии с Правилами Платежной системы;
- выполнять требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации по обеспечению мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- предоставлять информацию о своей деятельности в рамках Платежной системы в сроки и в объеме, установленным Правилами и/или договором, заключенным между Оператором и Расчетным центром.
- обеспечивать выполнение иных обязанностей, предусмотренных Правилами и Договорами банковского счета, заключенными с Участниками Платежной системы.

4.5.2. *Расчетный центр имеет право:*

- определять порядок и условия открытия и ведения Счетов Оператора и Прямых участников, в том числе порядок использования Обеспечительного платежа, с учетом условий, установленных настоящими Правилами;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, заключенными с Прямыми участниками Договорами банковского счета, законодательством Российской Федерации.

4.6. Права и обязанности Участников

4.6.1. *Участники обязаны:*

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами, согласно условиям и на основании Договора банковского счета;
- обеспечивать наличие на Счетах денежных средств, в том числе в размере суммы Обеспечительного платежа, достаточном для последующего расчета по Операциям и выплаты вознаграждений Оператору, Операторам услуг платежной инфраструктуры в соответствии с Тарифами Платежной системы;
- обеспечить выполнение требований Правил, Договора банковского счета и законодательства Российской Федерации;
- гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- оказывать Оператору и Операторам услуг платежной инфраструктуры Платежной системы содействие в расследовании спорных ситуаций, возникших при осуществлении операций по переводу денежных средств;

- уведомлять Оператора об изменениях организационно-правовой формы, реорганизации, изменении своего места нахождения и почтового адреса, изменении своих банковских реквизитов, а также о любых других изменениях, которые могут существенным образом отразиться на исполнении Участниками своих обязательств, вытекающих из Правил (включая факты банкротства, лишения специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной деятельности и пр.), в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с момента возникновения таких изменений;
- обеспечивать поддержание в актуальном состоянии сведений о Договорах, Договорах Участников, переданных в целях включения их в базу договоров;
- передать заверенную в установленном порядке копию Договора Участника, в случае если Участник, заключивший его, принял решение о передаче Оператору информации о Получателе для ее включения Операционным центром в базу договоров, и в обязательном порядке контролировать наличие условия согласия Получателя на взимание комиссионного вознаграждения за осуществление перевода денежных средств с Получателя;
- обеспечивать защиту информации при выполнении переводов денежных средств, осуществляемых в рамках Платежной системы;
- обеспечивать выполнение иных обязанностей, установленных Правилами, заключенными договорами в рамках участия в Платежной системе и законодательством Российской Федерации, в отношении Участников.

4.6.2. *Участники имеют право:*

- в порядке предусмотренном Платежной системой направлять заявление о присоединении к Правилам Платежной системы (Приложение № 2 к настоящим Правилам) и получать код присоединения к Платежной системе (согласно разделу 8 настоящих Правил);
- определять направлять Оператору запросы в отношении жалоб и претензий Плательщиков и Получателей, поступивших в адрес Участника, а также вносить предложения по улучшению работы Платежной системы;
- предоставлять сведения о Договорах Участников, сведения о Получателях, с которыми заключены Договоры Участника, содержащими информацию, относящуюся к базе договоров;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, заключенными в рамках Платежной системы, и законодательством Российской Федерации в отношении Участников.

4.7. Прямые и Косвенные участники Платежной системы

4.7.1. Правила предусматривают два вида участия, прямое и косвенное участие.

4.7.2. Прямой участник осуществляет расчеты в рамках Платежной системы с использованием Счета, открытого в Расчетном центре в целях осуществления расчетов с другими Участниками.

4.7.3. Косвенный участник осуществляет расчеты в рамках Платежной системы с использованием Счета, открытого у Прямого участника в целях осуществления расчета с другими Участниками Платежной системы.

4.7.4. *Обязанности Прямых участников:*

- проводить проверку организации, присоединяющейся к Правилам в качестве Косвенного участника на соответствие/несоответствие критериям участия в Платежной системе, установленным Правилами;
- сообщать о присоединении Косвенного участника и обеспечивать присвоение ему кода у Оператора в установленные Оператором сроки;

- определять в Договорах банковского счета порядок и условия открытия и ведения Счетов Косвенных участников, в том числе размер Обеспечительного платежа, с учетом условий, установленных настоящими Правилами;
- обеспечить безопасное подключение к Операционному центру и Платежному клиринговому центру (прямое или с привлечением сторонних организаций);
- заключить дополнительное соглашение к Договору банковского счета либо предусмотреть условие в Договоре банковского счета с Расчетным центром и предоставить Расчетному центру право на списание без дополнительного распоряжения Участника на условиях заранее данного акцепта при предъявлении требования о списании со Счета Участника суммы операций по переводам денежных средств, вознаграждения другим Участникам и вознаграждения Операторов услуг платежной инфраструктуры и Оператора на основании реестра платежного клирингового центра;
- обеспечивать взаимодействие с Операционным центром Платежной системы для получения информации об условиях и реквизитах, а также перечне осуществленных операций по переводу денежных средств в соответствии с особенностями осуществления платежного клиринга, предусмотренного Правилами;
- обеспечить получение Косвенными участниками операционных услуг и услуг платежного клиринга по операциям перевода денежных средств в Платежной системе;
- самостоятельно или с привлечением сторонних организаций, оказывающих операционные услуги и услуги платежного клиринга обеспечить получение Косвенными участниками операционных услуг и услуг платежного клиринга по операциям переводов денежных средств;
- отвечать перед Субъектами Платежной системы по всем обязательствам, вытекающим из обязательств как Прямых участников, так и присоединенным им Косвенных участников;
- осуществлять расчеты с Косвенными участниками в соответствии с процедурами, согласованными между Прямыми и Косвенными участниками;
- нести ответственность за соблюдение Косвенными участниками, осуществляющими деятельность в Платежной системе, требований Правил;
- предоставлять отчетность Оператору по запросу и в сроки, определенные Правилами, либо установленные в запросе Оператора;
- разрабатывать собственную методику анализа рисков в Платежной системе, основываясь на принципах и правилах, установленных Правилами и предоставлять ее по запросу Оператора, но не реже одного раза в год;
- рассматривать претензии Субъектов, а также Плательщиков и Получателей средств, направленные в связи с действиями/бездействием Косвенных участников в рамках Платежной системы;
- оказывать содействие в расследовании спорных ситуаций;
- незамедлительно информировать Оператора о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Участником, в том числе и косвенным, своих обязательств;

4.7.5. Права Прямых участников:

- рассматривать документы и осуществлять проверку организации, присоединяющейся к Правилам в качестве Косвенного участника;
- выступать Прямым участником для организации, присоединившейся к Платежной системе в качестве Косвенного участника;

- предоставить Оператору/Операционному центру сведения относящиеся к ведению базы договоров и предусматривающие прием платежей с установленным условием о взимании комиссии за осуществление перевода денежных средств с Получателя, заключенных Прямым участником и/или Косвенным участником с Получателями;
- пользоваться иными правами предусмотренными Правилами, Платежной системы, заключенным Договором банковского счета с Расчетным центром и законодательством Российской Федерации в отношении Прямых участников.

4.7.6. *Обязанности Косвенных участников:*

- заключить с Прямым участником Договор банковского счета, регламентирующий в том числе их взаимодействие в рамках участия в Платежной системе;
- осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами, а также в соответствии с условиями и на основании Договора банковского счета, заключенного с Прямым участником;
- обеспечивать осуществление операций по переводу денежных средств в инфраструктуре Оператора на условиях, установленных Правилами;
- отвечать перед Прямым участником и Субъектами по всем обязательствам, вытекающим из операций по переводам денежных средств;
- нести ответственность в размере реального ущерба за действия/бездействия сторонних организаций, привлекаемых Косвенным участником для исполнения своих функций при осуществлении деятельности в Платежной системе;
- оказывать содействие в расследовании спорных ситуаций;
- обеспечивать выполнение иных обязанностей, установленных Правилами, заключенным Договором банковского счета и законодательством Российской Федерации в отношении Участников.

4.7.7. *Права Косвенных Участников:*

- осуществлять операции по переводам денежных средств в рамках Платежной системы, в соответствии с Правилами и на основаниях Договора банковского счета, открытого у Прямого участника;
- получать при осуществлении операций по переводам денежных средств операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги по операциям перевода денежных средств в Платежной системе от Прямого участника;
- обеспечить своё участие в Платежной системе через Прямого Участника Платежной системы;
- предоставить Прямому участнику для Оператора/Операционного центра сведения, относящиеся к ведению базы договоров и предусматривающие прием платежей с условием о взимании комиссии с Получателя, заключенных с Получателями;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами Платежной системы, заключенным Договором банковского счета с Прямым участником и законодательством Российской Федерации в отношении Косвенных участников;

4.7.8. Порядок предоставления Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности определяет Оператор.

4.7.9. Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры предоставляют Оператору документы и информацию для осуществления контроля за соблюдением Правил в соответствии с требованиями раздела 18 настоящих Правил.

4.7.10. Документы и информацию о своей деятельности Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры предоставляют Оператору по его запросу, направленному посредством системы электронного документооборота, в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения такого запроса в системе электронного документооборота, либо иным удобным для передачи способом.

5. ВИДЫ И КРИТЕРИИ УЧАСТИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

5.1. Настоящими Правилами предусматриваются критерии участия в Платежной системе для всех видов участия (прямого и косвенного). Взаимодействие Платежной системы с иными платежными системами Правилами не предусмотрено.

5.2. Прямыми участниками Платежной системы являются Операторы по переводу денежных средств, включая Операторов электронных денежных средств.

5.3. Для осуществления прямого участия в Платежной системе организация обязана заключить с Расчетным центром Договор банковского счета и открыть Счет в целях осуществления расчета с другими Участниками в рамках Платежной системы и присоединиться к Правилам в качестве Прямого участника путем подачи Заявления (Приложение 2 к настоящим Правилам), после подтверждения Оператором информации о присоединении такого Участника к Правилам Платежной системы.

5.4. Косвенными участниками Платежной системы кроме Операторов по переводу денежных средств и Операторов электронных денежных средств, могут являться также организации федеральной почтовой связи.

5.5. Косвенное участие в Платежной системе требует открытия Счета Косвенному участнику Прямым участником, в целях осуществления расчета с другими Участниками и присоединения к Правилам в качестве Косвенного участника путем подачи Заявления о присоединении к Правилам Платежной системы по форме Приложения 2 к Правилам

5.6. Все организации, высказавшие свои намерения стать Участником Платежной системы должны удовлетворять следующим требованиям:

- технологическими и техническим оснащением, соответствующим требованиям работы в Платежной системе, в том числе взаимодействия с Операторами услуг платежной инфраструктуры;
- обеспечение защиты информации в своих информационных системах, позволяющих обеспечить взаимодействие с Платежной системой в соответствии с Правилами и законодательством Российской Федерации.

5.7. Для вступления в Платежную систему в качестве Участника, организация должна соответствовать следующим критериям:

- наличие необходимых действующих лицензий на осуществление уставной деятельности;
- отсутствие просроченной задолженности по платежам в бюджет в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- отсутствие судебных исков и/или судебных решений с размером обязательств Участника равным и превышающим 5 (пяти) % от величины его чистых активов;
- финансовая устойчивость организации, устанавливается Оператором:
 - для банков, допустимое числовое значение нормативов Н1.0, Н2 и Н3, установленных на последнюю отчетную дату, должно быть выше минимального значения, установленного нормативными требованиями Банка России на 5 пунктов;
 - для небанковских кредитных организаций и расчетных небанковских кредитных организаций минимально допустимое числовое значение нормативов Н1,0 и нормативов ликвидности, должно быть выше минимального значения, установленного нормативными требованиями Банка России на 5 пунктов;
- соблюдение требований законодательства Российской Федерации по

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

-отсутствие в течение 12 (двенадцати) последних месяцев до момента присоединения к Правилам, а также в течение всего срока участия в Платежной системе, факта применения Банком России мер, предусмотренных пунктами 1, 2 и 4 части второй статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

- в отношении организации не возбуждена процедура банкротства (источник – любые доступные средства, включая средства массовой информации (далее - СМИ).
- отсутствие информации о возбуждении уголовных дел в отношении руководителей организации, связанных с совершением действий/бездействий руководителей в процессе управления организацией (источник – любые доступные средства, включая СМИ).

- в отношении Участника Платежной системы, юридических и физических лиц, прямо или косвенно владеющих организацией или контролирующих её деятельность, отсутствие сведений об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);

- отсутствие факта назначения Банком России временной администрации в соответствии с пунктом 4 части второй статьи 74 Федерального закона от 10.06.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (для кредитной организации).

5.8. Прямым участником Платежной системы может быть любой Оператор по переводу денежных средств (в том числе Оператор электронных денежных средств), удовлетворяющий общим требованиям и критериям настоящего раздела, а также:

- имеющий размер собственных средств (капитала) в размере не менее 2 (двух) миллиардов рублей.

5.9. С целью начала осуществления процедуры присоединения к Правилам Платежной системы, Прямой Участник, отвечающий заданным Оператором критериям, помимо документов, указанных в п.5.3. настоящих Правил, направляет Оператору письмо, подтверждающее соответствие заявителя установленным в п. 5.7. Правил критериям сотрудничества.

6. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ И ТРЕБОВАНИЯ К ОПЕРАТОРАМ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

6.1. В целях организации взаимодействия Субъектов в соответствии с Правилами Оператор привлекает сторонние организации в качестве Операторов услуг платежной инфраструктуры, для исполнения функций Операционного центра, Платежного клирингового центра и Расчетного центра.

6.2. Оператор в соответствии с разделом 19 настоящих Правил ведет перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры по форме, рекомендованной Положением Банка России от 2 мая 2012 г. № 378-П «О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы».

6.3. Организация, намеревающаяся присоединиться к Платежной системе в качестве Операционного центра, либо Платежного клирингового центра, либо Расчетного центра направляет в адрес Оператора запрос в произвольной форме с приложением документов согласно п.6.8 настоящих Правил, подтверждающих соответствие организации требованиям к Операторам услуг платежной инфраструктуры Платежной системы.

6.4. Функции Операционного центра и Платежного клирингового центра осуществляются в соответствии с Правилами Платежной системы, в которых в том числе изложены права и обязанности указанных Операторов услуг платежной инфраструктуры. Заключение договоров между Участниками и Операционным центром и Платежным клиринговым центром не является обязательным.

6.5. Операционный и Платежный клиринговый центры присоединяются к Правилам путем принятия их в целом.

6.6. По усмотрению Оператора и на основании отдельных технологических, организационных либо иных требований, между Оператором и Операционным центром, либо между Оператором и Платежным клиринговым центром могут быть заключены отдельные договоры, определяющие организационно-технические условия взаимодействия таких Субъектов в рамках Платежной системы. Указанные отдельные договоры не должны противоречить настоящим Правилам.

6.7. Расчетный центр привлекается по решению Оператора либо на основании Договора банковского счета, заключенного между Расчетным Центром и Оператором, либо на основании договора о предоставлении услуг, между Операторами услуг платежной инфраструктуры и Оператором (в зависимости от возможных совмещений в исполнении функций операторов услуг платежной инфраструктуры). Расчетный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, Договором банковского счета между Расчетным центром и Оператором, Договорами банковского счета между Расчетным центром и Прямыми участниками.

6.8. Оператор определяет перечень требований к привлекаемым в качестве Операторов услуг платежной инфраструктуры организаций.

6.8.1. *Требования к Операционному центру:*

- финансовая устойчивость;
- местонахождение и осуществление всех функций на территории Российской Федерации;

- соответствие технического оснащения Операционного центра технологическим требованиям работы Платежной системы, установленных Оператором и требованиям законодательства Российской Федерации;
- обеспечение защиты информации в собственных информационных системах, а также при взаимодействии с Субъектами, в соответствии с требованиями настоящих Правил, законодательства Российской Федерации;
- соответствие других аспектов деятельности требованиям законодательства Российской Федерации.

6.8.2. Требования к Платежному клиринговому центру:

- финансовая устойчивость;
- нахождение и осуществление всех функций на территории Российской Федерации;
- соответствие технического оснащения Платежного клирингового центра технологическим требованиям работы в Платежной системе, установленным настоящими Правилами, а также требованиям законодательства Российской Федерации;
- обеспечение защиты информации в собственных информационных системах, а также при взаимодействии с Субъектами, в соответствии с требованиями настоящих Правил и законодательства Российской Федерации;
- соответствие требованиям Федерального закона № 161-ФЗ;
- соответствие других аспектов деятельности требованиям законодательства Российской Федерации.

6.8.3. Требования к Расчетному центру:

- финансовая устойчивость;
- осуществлять не менее одного года переводы денежных средств по открытым у него банковским счетам;
- соответствие требованиям пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
 - нахождение и осуществление всех функций на территории Российской Федерации;
 - наличие системы дублирования ключевых технологических направлений (с возможностью использования резервного центра обработки данных в период устранения технических неисправностей);
- соответствие в других аспектах деятельности кредитной организации требованиям законодательства Российской Федерации.

6.9. Порядок привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры

6.9.1. Оператор самостоятельно, либо с привлечением специализированных сторонних организаций, организаций осуществляет проверку на соответствие требованиям, установленным к Операторам услуг платежной инфраструктуры Правилами. Для принятия решения Оператор вправе запросить у обратившихся организаций необходимые для такой оценки документы.

6.9.2. По результатам оценки на соответствие требованиям Правил, а также на основании положительного решения Оператора о привлечении организации или решения об отказе от привлечения организации к исполнению функций Оператора услуг платежной инфраструктуры Оператор принимает решение о привлечении такой организации и письменно уведомляет претендующую на оказание услуг

Операционного центра, либо Платежного клирингового центра, либо Расчетного центра организацию о результатах оценки и принятом решении Оператора.

6.9.3. При положительной оценке соответствия требованиям Оператора, организация, намеревающаяся оказывать услуги Платежной системе в роли Оператора услуг платежной инфраструктуры направляет ему подтверждающее письменное согласие осуществлять функции соответственно Операционного центра, Платежного клирингового центра либо исполнять функции Расчетного центра.

6.9.4. Указанное согласие должно быть составлено в произвольной форме, подписано единоличным исполнительным органом или лицом, которому делегированы соответствующие полномочия, скреплено оттиском печати организации.

6.9.5. В течение 5 дней с момента получения согласия, указанного в пункте 6.9.3 Правил, Оператор совместно с присоединяющимся Оператором услуг платежной инфраструктуры, инициирует процедуры присоединения к Правилам Платежной системы, в том числе инициирует процедуру заключения договора(ов) как с самим Оператором, так и с соответствующими Операторами услуг платежной инфраструктуры, если заключение такого договора(ов) предусмотрено Оператором и настоящими Правилами, и не позднее 5 (пяти) рабочих дней после окончания процедур присоединения и заключения договора(ов) при необходимости, Оператор вносит запись в перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры, после чего процедура присоединения Оператора услуг платежной структуры к Платежной системе является завершенной.

6.9.6. При намерении прекратить оказание услуг Операционного центра, Платежного клирингового центра, Расчетного центра в рамках Платежной системы по собственной инициативе, Оператор услуг платежной инфраструктуры обязан уведомить об этом Оператора не позднее чем за 90 (девяносто) календарных дней до даты прекращения оказания услуг. Оператор Платежной системы вносит соответствующие изменения в перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры не позднее 3 (трех) рабочих дней от даты прекращения оказания услуг Оператором услуг платежной инфраструктуры.

6.9.7. Оператор Платежной системы вправе исключить Операционный центр, Платежный клиринговый центр или Расчетный центр из перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры в случае грубого множественного и/или неоднократного нарушения требований, установленных Правилами Платежной системы с одновременным направлением соответствующему Оператору услуг платежной инфраструктуры уведомления об исключении из перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры, что будет являться основанием для прекращения оказания услуг инфраструктуры оператора с даты его получения Операционным центром, Платежным клиринговым центром или Расчетным центром.

6.9.8. Оператор вправе по собственному единоличному решению привлекать несколько Операторов услуг платежной инфраструктуры по одному и тому же функционалу. Все привлеченные Операторы услуг платежной инфраструктуры включаются в перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры.

7. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ УЧАСТИЯ

7.1. Порядок присоединения к Правилам для Прямого участия:

7.1.1. Организация, намеревающаяся присоединиться к Правилам в качестве Прямого участника, направляет Оператору Заявление о присоединении к Правилам по форме Приложения 2 к настоящим Правилам, с приложением пакета документов, предлагающихся к Заявлению, в том числе документов, подтверждающих соответствие организации критериям участия в Платежной системе в соответствии с разделом 5 Правил, на бумажном носителе. Оператор вправе запросить копии предоставляемых организацией документов в электронном виде (USB-накопитель, CD либо иной, указанный Оператором электронный накопитель).

7.1.2. Оператор самостоятельно, либо с привлечением специализированных сторонних организаций, проводит оценку представленных документов на соответствие организации требованиям Правил и критериям участия в Платежной системе, установленным Правилами.

7.1.3. В течение 30 рабочих дней с момента получения Заявления о присоединении к Правилам Платежной системы и полного пакета документов Оператор Платежной системы принимает решение о соответствии/несоответствии организации, присоединяющейся к Правилам, требованиям Правил и критериям участия в Платежной системе, установленным Правилами.

7.1.4. Оператор Платежной системы вправе запросить, а организация, направившая Заявление на присоединение к Правилам в качестве Прямого участника, обязана предоставить в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса документы, необходимые Оператору для принятия решения о соответствии/несоответствии организации требованиям и критериям участия в Платежной системе, установленным Правилами.

7.1.5. В случае, если для организации, присоединяющейся к Правилам Платежной системы, требуется более длительный срок для предоставления документов, то такой срок письменно устанавливается по согласованию с Оператором Платежной системы и соответствующей организацией. При этом Оператор вправе увеличить срок принятия решения о соответствии/несоответствии организации требованиям и критериям участия в Платежной системе, установленным Правилами, на срок предоставления организацией документов, установление которого предусмотрено настоящим пунктом Правил.

7.1.6. Одновременно, в течение срока рассмотрения Заявления и пакета документов, организация обязана заключить Договор банковского счета и, при необходимости, прилагаемые к нему дополнительные соглашения с Расчетным центром и не позднее истечения срока рассмотрения Заявления уведомить Оператора об открытии Счета в Расчетном центре.

7.1.7. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия решения о соответствии организации, присоединяющейся к Правилам Платежной системы, требованиям и критериям участия в Платежной системе, установленным Правилами, Оператор присваивает такой организации Код Участника в соответствии с разделом 8 Правил, и направляет на адрес, указанный в Заявлении о присоединении к Правилам Платежной системы, уведомление о присоединении к Правилам Платежной системы и о присвоении Кода участника.

7.1.8. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия решения

о несоответствии организации, присоединяющейся к Правилам, требованиям и критериям участия в Платежной системе, установленным Правилами, Оператор направляет указанной организации уведомление о несоответствии требованиям и критериям участия в Платежной системе, установленным Правилами.

7.1.9. Организация, признанная Оператором, соответствующей требованиям и критериям участия в Платежной системе, установленным Правилами, становится Участником Платежной системы с момента получения от Оператора Платежной системы уведомления о присвоении такой организации Кода участника.

7.1.10. После получения сообщения от Оператора о присвоении Кода участника Участник и Оператор осуществляют информационное и технологическое взаимодействие с Платежной системой в порядке и на условиях, предусмотренных внутренними документами Оператора, с целью непосредственного доступа к оказанию услуг по переводу денежных средств.

7.1.11. При несоответствии организации требованиям прямого участия в Платежной системе, Оператор может предложить организации осуществить присоединение к Правилам в качестве Косвенного Участника.

7.2. Порядок присоединения к Правилам для косвенного участия:

7.2.1. Организация, присоединяющаяся к Правилам в качестве Косвенного участника, направляет Прямому участнику Платежной системы Заявление о присоединении к Правилам Платежной системы по форме Приложения 2 к настоящим Правилам с приложением пакета документов, подтверждающих соответствие организации критериям участия в Платежной системе в соответствии с разделом 5 настоящих Правил и внутренним банковским правилами, и политикам на бумажном носителе.

7.2.2. Прямой участник в срок не более 30 рабочих дней осуществляет проверку организации на соответствие внутренним банковским правилам и политикам, в том числе в целях заключения Договора банковского счета

7.2.3. Прямой участник Платежной системы анализирует полученные документы организации, намеревающейся присоединиться к Правилам Платежной системы в качестве Косвенного участника в течение установленного пунктом 7.2.2 Правил срока и при успешном проведении проверки соответствия внутренним банковским правилам и политикам открытия счетов, заключает Договор банковского счета и необходимые дополнительные соглашения к нему с организацией.

7.2.4. При отказе Прямого участника в открытии Договора банковского счета организации, намеревающейся присоединиться к Правилам в качестве Косвенного участника, дальнейшие процедуры присоединения такой организации к Правилам Прямым участником и Оператором не производятся.

7.2.5. После проведения проверки и заключения Договора банковского счета Прямой участник передает Оператору на бумажном носителе (а также ином носителе информации по запросу Оператора):

- Заявление о присоединении к Правилам Платежной системы в качестве Косвенного участника;
- пакет документов, подтверждающих соответствие требованиям и критериям участия в Платежной системе, установленным Правилами;
- копию заключенного Договора банковского счета.

7.2.6. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения от Прямого участника оригинала Заявления организации, присоединяющейся к Правилам в качестве Косвенного участника и пакета документов, согласно

предыдущему пункту, Оператор осуществляет проверку полученных от Прямого участника документов, присваивает Код участника организации в соответствии с правилами раздела 8 настоящих Правил, и после чего направляет на адрес организации, указанный в Заявлении о присоединении к Правилам, уведомление о присвоении Кода участника. Дополнительно в этот же рабочий день Оператор сообщает Прямому участнику посредством системы электронного документооборота либо путем отправки почтового письма о факте присоединения Косвенного участника к Правилам и присвоении ему Кода участника.

7.2.7. Если в ходе проверки документов Оператором были выявлены недостатки в оформлении документов либо их некомплектность, то в таком случае Код участия присваивается организации только после устранения всех выявленных недостатков в документах в течение 5 (пяти) рабочих дней после даты обнаружения указанных обстоятельств.

7.3. Участники вправе указывать на принадлежность к Платежной системе в соответствии с Правилами.

7.4. Порядок приостановления, прекращения участия в Платежной системе:

7.4.1. Прекращение либо приостановление участия в Платежной системе допускается настоящими Правилами по следующим основаниям:

- по инициативе Участника;
- по инициативе Оператора;
- по обоюдному соглашению сторон;
- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

7.4.2. Прямой участник (самостоятельно, в том числе при инициировании прекращения участия в Платежной системе Косвенного участника Прямым участником), либо Косвенный участник (через Прямого участника) вправе прекратить участие в Платежной системе путем направления в адрес Оператора оригинала заявления о прекращении участия в Платежной системе в свободной форме, подписанного единоличным исполнительным органом и главным бухгалтером Участника.

7.4.3. Участник незамедлительно прекращает прием к исполнению распоряжений по переводу денежных средств в рамках Платежной системы после направления Оператору оригинала заявления о прекращении участия в Платежной системе.

7.4.4. Прекращение участия в Платежной системе не влечет за собой прекращение обязательств перед Субъектами, возникших до даты прекращения участия Участника в Платежной системе, и не освобождает Субъектов от ответственности за неисполнение обязательств, возникших до даты прекращения участия Участника в Платежной системе

7.4.5. Оператор при получении такого заявления и после окончания всех расчетов с Участником, подавшим заявление о прекращении участия уведомляет всех Операторов услуг платежной инфраструктуры о прекращении участия такого Участника в Платежной системе.

7.4.6. Оператор может приостановить на срок до трех календарных месяцев либо прекратить участие Участника в Платежной системе по следующим основаниям:

- в случае несоблюдения Участником Правил (в том числе Договора банковского счета), а также в следующих случаях:
- непредставления или несвоевременного представления Участником

документов, подтверждающих указанные в статье 7 Федерального закона №115-ФЗ сведения, либо представления недостоверных документов;

- выявления нарушений Участником требований в части защиты информации;
- возникновения рисков со стороны Участника ненадлежащего функционирования Платежной системы в связи с действиями/бездействием Участника;
- отсутствие операций по переводу денежных средств у Участника в течение 6 (шести) календарных месяцев подряд;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения Участником своих обязательств перед Субъектами;
- запрета со стороны Банка России на проведение отдельных банковских операций, запрет осуществления которых, препятствует исполнению обязательств Участника в рамках деятельности Платежной системы;
- предоставления Участником Оператору недостоверных сведений и документов, требуемых Оператором;
- отказа Участника в предоставлении Оператору необходимых сведений и документов, требуемых Оператором, в том числе финансового характера;
- отчуждения Участником всех или значительной части своих активов;
- при неблагоприятных изменениях в деятельности Участника, включая расчетную дисциплину, изменение финансового положения, в том числе по информации, полученной из официальных средств массовой информации.

7.4.7. В случае принятия Оператором решения о приостановлении участия в Платежной системе Оператор направляет Участнику уведомление о приостановлении его участия с указанием сути нарушения, послужившего причиной принятия Оператором решения, в котором также определяется срок, в течение которого нарушение должно быть устранено.

7.4.8. Деятельность Участника будет возобновлена Оператором после устранения нарушения Участником в срок, определенный Оператором, путем направления письменного уведомления Участнику. Если допущенное нарушение не будет устранено в указанный срок, Оператор вправе инициировать процедуру прекращения участия в Платежной системе такого Участника.

7.4.9. После принятия решения о прекращении участия в Платежной системе Оператор направляет уведомление Участнику, содержащее основания и дату прекращения его участия после чего осуществляет мероприятия по блокировке Кода участника.

7.4.10. Участник до даты блокировки Кода участника обязан:

- исполнить все финансовые и иные обязательства, возникшие у Участника перед всеми Субъектами Платежной системы за весь период деятельности в Платежной системе;
- удалить с мест обслуживания Плательщиков и Получателей информационные материалы, относящиеся к Платежной системе, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Участником уведомления о прекращении участия.

7.4.11. Участник по своему усмотрению инициирует процедуру закрытия Договора банковского счета в Расчетном центре.

8. ПОРЯДОК ПРИСВОЕНИЯ КОДА (НОМЕРА), ПОЗВОЛЯЮЩЕГО ОДНОЗНАЧНО УСТАНОВИТЬ УЧАСТНИКА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ВИД ЕГО УЧАСТИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

8.1. Для идентификации Участника Платежной системы используется уникальный код Участника, который присваивается Оператором одновременно с присоединением Участника к Правилам.

8.2. Код Участника состоит из 9-ти знаков, которым присвоены цифровые значения.

8.3. Вид участия обозначается в первом знаке кода: 1 – прямое участие, 2 – косвенное участие.

8.4. Знаки со 2-го по 4-ый кода Прямого участника во всех случаях имеют фиксированное значение «0».

8.5. Знаки с 5-го по 9-ый кода Прямого участника – сквозная нумерация Прямых участников в очередности их присоединения к Правилам.

8.6. Знаки со 2-го по 6-ой кода Косвенного участника соответствуют значениям знаков с 5-го по 9-ый кода Прямого участника, с которым у Косвенного участника заключен Договор банковского счета.

8.7. Знаки с 7-го по 9-ый кода Косвенного участника – сквозная нумерация Косвенных участников в очередности заключения Договора банковского счета с конкретным Прямым участником.

8.8. Присвоенный код сообщается Участнику путем направления официального письма Оператора о присоединении к Правилам Платежной системы и присвоении Кода (номера) участника.

9. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УЧАСТНИКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

9.1. Создание гарантийного фонда Платежной системы за счет денежных средств (гарантийных взносов) Участников в настоящее время в Платежной системе не предусматривается, обеспечение обязательств Участников предусматривается Оператором применением установленных Правилами и внутренними нормативными документами способами управления рисками.

9.2. Обеспечением исполнения обязательств Участника по переводу денежных средств, а также по оплате услуг Субъектов являются собственные денежные средства Участника, размещенные на Счете. При недостаточности остатка денежных средств на Счете с целью гарантийного исполнения своих обязательств Прямой участник, с учетом обязательств всех своих Косвенных участников поддерживает неснижаемый остаток на Счете (Обеспечительный платеж), размер которого определяется Оператором.

9.3. Размер Обеспечительного платежа определяется Оператором ежемесячно, не позднее 10 (десяти) рабочих дней до даты начала осуществления операций Прямым участником по переводу денежных средств в Платежной системе и в последующем не позднее 3 (трех) рабочих дней до даты начала следующего календарного месяца по формуле:

$$\text{ОП} = (\text{СО}_{\text{max}} * \text{T}_\text{N} * 1,5) + \text{СЗ} + \text{O}_{\text{уч}}, \text{ где}$$

ОП – размер Обеспечительного платежа;

СО_{max} - максимальный зафиксированный размер обязательств в течение года/в течение фактического срока участия в Платежной системе, возникший в течение одного Расчетного периода у Прямого участника. При начале работы принимается среднеарифметическое за период из представленных планируемых объемов;

T_N - максимальное количество непрерывных выходных и праздничных дней в расчетном месяце;

СЗ - максимальный размер задолженности, возникшей при расчетах в текущем месяце (при наличии) перед Субъектами;

O_{уч}- суммарные обязательства Участника перед Оператором, Операторами услуг платежной инфраструктуры за прошедший расчетный месяц;

1,5 – поправочный коэффициент, установленный Оператором с целью учета возможного увеличения объемов платежей по сравнению с предыдущими периодами (вследствие увеличения базы, притока Плательщиков, присоединения Косвенного участника). При присоединении двух и более Косвенных участников поправочный коэффициент умножается на число присоединившихся в прошлом расчетном месяце Косвенных участников.

9.4. Участник обязан ежедневно поддерживать неснижаемый остаток денежных средств на Счете в размере Обеспечительного платежа.

9.5. При увеличении либо уменьшении размера Обеспечительного платежа Оператор извещает Участника и Расчетный центр за 3 (три) рабочих дня об установленном размере Обеспечительного платежа на следующий месяц.

9.6. Размер Обеспечительного платежа не может быть установлен ниже ежедневного Лимита, устанавливаемого Оператором для каждого Участника.

9.7. Порядок востребования Обеспечительного платежа Участника и условия использования денежных средств устанавливаются Расчетным центром в Договоре банковского счета.

9.8. Оператор блокирует возможность исполнения операций по переводам

денежных средств Участника, если объем финансовых обязательств Участника превысит Лимит Участника либо израсходован Обеспечительный платеж Участника.

10. ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

10.1. В Платежной системе безналичные расчеты по переводам денежных средств могут осуществляться в следующих формах в соответствии с требованиями Положения банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты инкассовыми поручениями;
- расчеты в форме перевода электронных денежных средств;
- расчеты в иных формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации и иными требованиями Банка России.

10.2. Участникам Платежной системы, осуществляющим в течение Расчетного периода многократный прием платежей от Плательщиков в пользу одного Получателя, распоряжение Участника в пользу такого Получателя оформляется на общую сумму принятых распоряжений Плательщиков с реестром.

10.3. Участники Платежной системы, обслуживающие Получателя, в своей информационной инфраструктуре должны обеспечить возможность приема и обработки распоряжений на общую сумму с реестром, поступающих в пользу Получателей.

10.4. Формы безналичных расчетов, применяемых при расчетах по Счетам Косвенных участников, определяются Прямыми участниками самостоятельно, с соблюдением норм настоящего раздела Правил Платежной системы в Договоре банковского счета.

10.5. В Платежной системе валютой расчета между её Субъектами является российский рубль.

11. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАМКАХ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ, ВКЛЮЧАЯ МОМЕНТЫ НАСТУПЛЕНИЯ ЕГО БЕЗОТЗЫВНОСТИ, БЕЗУСЛОВНОСТИ И ОКОНЧАТЕЛЬНОСТИ

11.1. Участник осуществляет перевод денежных средств по распоряжению Плательщика, оформленному в рамках применяемых Платежной системой форм безналичных расчетов за счет денежных средств, предоставленных Плательщиком, либо за счет денежных средств, предоставленных Получателем.

11.2. Контроль достаточности денежных средств по принятому к исполнению распоряжению Плательщика и удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляет Участник, принявший распоряжение.

11.3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения Плательщика в электронном виде, контроль целостности распоряжения, проверка подлинности и целостности реквизитов, запроса, ответа, уведомления, извещения в электронном виде, подтверждаются Участником при обмене электронными сообщениями.

11.4. Перевод денежных средств осуществляется Участником путем:

- приема распоряжения Плательщика, в том числе с использованием электронного средства платежа, для списания денежных средств с банковского счета Плательщика, открытого у Участника, либо у иного Оператора по переводу денежных средств при использовании электронного средства платежа, и зачисления денежных средств на Счет другого Участника для последующего зачисления на банковский счет Получателя;
- приема наличных денежных средств Плательщика, без открытия банковского счета, и последующего исполнения распоряжения для зачисления денежных средств на банковский счет Получателя;
- одновременного с принятием распоряжения Плательщика – физического лица уменьшения остатка электронных денежных средств Плательщика – физического лица и увеличения остатка электронных денежных средств Получателя либо зачисления денежных средств на банковский счет Получателя средств.

11.5. При осуществлении перевода электронных денежных средств Плательщик предоставляет распоряжение, содержащее реквизиты Получателя, в целях учета электронных денежных средств в пользу Получателя у соответствующего Оператора электронных денежных средств.

11.6. При приеме к исполнению распоряжения об осуществлении перевода денежных средств Плательщика-физического лица, без открытия банковского счета на бумажном носителе, Участник проверяет наличие собственноручной подписи Плательщика.

11.7. Перевод денежных средств должен быть осуществлен в срок не более 3 (трех) рабочих дней, начиная со дня списания денежных средств с банковского счета Плательщика или со дня предоставления Плательщиком, являющимся физическим лицом, наличных денежных средств для осуществления перевода денежных средств в пользу Получателя без открытия банковского Счета.

11.8. При использовании инфраструктуры Оператора, включающей сведения базы договоров Платежной системы исполнение распоряжений Участников по переводам денежных средств осуществляется в срок не позднее следующего рабочего дня от даты Расчетного периода, в котором принято распоряжение Плательщика на перевод денежных средств.

11.9. Участник, принимающий распоряжение Плательщика обеспечивает в доступном виде ознакомление Плательщика:

- с размером вознаграждения и порядком его взимания исходя из условия наличия сведений о реквизитах распоряжения по переводу денежных средств, в базе договоров Оператора либо их отсутствия в базе договоров;
- с информацией о применяемой форме безналичных расчетов;
- с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с Участником, принявшим распоряжение Плательщика;
- также с иной информацией, в том числе относящейся к правилам осуществления перевода денежных средств, к порядку исполнения условий отмены, изменения реквизитов и возврата распоряжения по переводу денежных средств.

11.10. На основании распоряжения Плательщика Участником формируется запрос в виде электронного сообщения, который передается в Операционный центр, для контроля целостности и наличия реквизитов Получателя, в том числе наличия реквизитов Получателя в базе договоров Платежной системы. При прохождении процедуры проверки запроса Операционным центром формируется ответное электронное сообщение о положительном либо отрицательном результате проверки.

По результатам положительного ответа Операционного центра у Участника формируется распоряжение Плательщика в виде документа (на бумажном носителе или в электронном виде), подтверждающего Плательщику осуществление операции.

11.11. По результатам отрицательного ответа Операционного центра Участник предлагает Плательщику уточнить реквизиты перевода денежных средств.

11.12. По итогам каждого Расчетного периода Операционный центр обеспечивает получение от Участников всего перечня электронных сообщений, содержащих информацию по принятым операциям перевода денежных средств, а также обеспечивает передачу указанных выше электронных сообщений в Платежный клиринговый центр и Расчетный центр.

11.13. Распоряжения Участников на осуществление перевода денежных средств формируются в соответствии с указанными Плательщиком в распоряжении реквизитами Получателя денежных средств и реквизитами, обслуживающего его Участника, а также реквизитами Участника, сформировавшего распоряжение на перевод денежных средств в адрес Получателя.

11.14. Участник Платежной системы от своего имени составляет распоряжение на перевод денежных средств в Платежной системе на основании распоряжения (распоряжений) Плательщика составленных в пользу Получателя, заключившего Договор Участника или Договор. Основанием для осуществления переводов денежных средств в Платежной системе являются распоряжения её Участников.

Момент безотзывности перевода денежных средств в отношении распоряжений Участников наступает с момента списания денежных средств со Счета Участника, открытого в Расчетном центре.

11.15. Контроль достаточности денежных средств на Счетах Участников (с учетом подлежащих уплате Участниками тарифов Платежной системы) осуществляется первоначально Платежным клиринговым центром при формировании платежной клиринговой позиции и затем Расчетным центром, при исполнении распоряжений Участников.

11.16. В Операционный день:

11.16.1. По результатам принятых в течение каждого Расчетного периода распоряжений в пользу Получателя, открывшего банковский счет у Участника и/или заключившего Договор Участника, либо Договор Расчетный центр на основании поступивших из Платежного клирингового центра распоряжений Участников, осуществляет расчет в Платежной системе посредством списания, зачисления денежных средств по Счетам Участников, что определяет момент наступления окончательности перевода денежных средств в отношении распоряжений Участников. Распоряжения Участников формируются Платежным клиринговым центром на общую сумму принятых распоряжений в пользу Получателя, с приложением реестра переводов и с указанием уникальных идентификаторов всех операций, позволяющих Получателю однозначно сопоставить информацию о сумме каждого перевода в пользу Получателя, указанного в реестре, с суммой денежных средств по данному платежу, зачисленных на банковский счет Получателя. Реестр платежей направляется Получателю в электронной форме;

11.16.2. По результатам принятых в Платежной системе в течение каждого Расчетного периода переводов денежных средств в пользу Получателя, заключившего Договор и/или открывшего банковский счет у иного Оператора по переводу денежных средств (не включенного в базу договоров), Участник, исполняющий также в Платежной системе функции Расчетного центра, на основании отдельного договора с Оператором, осуществляет исполнение таких распоряжений по реквизитам таких Получателей.

11.16.3. Расчетный центр исполняет платежное поручение на сумму каждого принятого в пользу Получателя распоряжения Плательщика. Платежное поручение, оформленное в адрес Получателя, имеет уникальный номер и содержит необходимую для определения Плательщика информацию для Получателя.

11.17. Плательщик может отозвать перевод денежных средств, аннулировать его, либо изменить его реквизиты на основании письменного заявления, направленного Участнику в установленном Участником порядке, но не позже момента наступления безотзывности перевода денежных средств. Возврат денежных средств на сумму перевода денежных средств может быть осуществлен до наступления момента окончательности перевода денежных средств и дополнительная комиссия за возврат суммы перевода денежных средств с Плательщика не взимается, а комиссии за перевод подлежат возврату в полном объеме.

11.18. Безотзывность перевода денежных средств в Платежной системе наступает в зависимости от способа оплаты, используемого Плательщиком:

- в момент списания денежных средств с банковского счета Плательщика, открытого у Участника;
- при использовании электронного средства платежа, в момент подтверждения (авторизации) Участника или Оператора по переводу денежных средств, выпустившего электронное средство платежа;
- в момент предоставления Плательщиком денежных средств Участнику в целях осуществления перевода денежных средств в пользу Получателя без открытия счета;
- в момент уменьшения остатка электронных денежных средств Плательщика, обратившегося к Участнику, и одновременного увеличения остатка электронных денежных средств Получателя, на сумму перевода электронных денежных средств, сформированного на основании распоряжения Плательщика.

11.19. Момент безусловности перевода денежных средств наступает в момент получения электронного сообщения в виде подтверждения Операционным центром Участнику, к которому обратился Плательщик, условий и реквизитов осуществления перевода денежных средств в пользу Получателя, с последующим формированием документа (на бумажном носителе или в электронном виде), подтверждающего Плательщику осуществление операции. При отсутствии подтверждения со стороны Операционного центра условий и/или реквизитов, перевод денежных средств в пользу Получателя не осуществляется.

11.20. Окончателность перевода денежных средств наступает:

- в момент зачисления на банковский счет Получателя (при осуществлении перевода в рамках одного Участника);

- в момент зачисления денежных средств на Счет Участника, в котором открыт счет Получателя (в случае, когда Плательщика и Получателя обслуживают разные Участники);

- в момент зачисления денежных средств на банковский счет Оператора по переводу денежных средств, который обслуживает Получателя (в случае, когда Плательщика обратился к Участнику, с целью осуществления операции перевода денежных средств Получателю, заключившего Договор либо реквизита такого Получателя не внесены в базу договоров Оператора);

- в момент уменьшения остатка электронных денежных средств Плательщика и одновременного увеличения остатка электронных денежных средств Получателя на сумму перевода электронных денежных средств;

11.21. Оператор поручает обеспечить Операционному центру хранение информации об электронных сообщениях, содержащих данные по операциям перевода денежных средств, совершаемых Участниками, в течение 5 (пяти) лет с даты осуществления перевода денежных средств. Данные такого учета, относящиеся к Плательщику либо к Получателю, могут быть представлены Оператором по письменному запросу Участника, исполнявшего распоряжение по переводу денежных средств либо обслуживающего Получателя, либо самого Получателя в течение 30 календарных дней с момента получения такого запроса.

В случае если хранимая либо запрашиваемая информация содержит сведения, составляющие коммерческую или иную охраняемую законом тайну Операционный центр и Оператор при исполнении запроса обязаны обеспечить сохранение такой информации в соответствии с требованиями раздела 17 Правил и законодательства Российской Федерации.

11.22. Субъекты при осуществлении операций по переводу денежных средств обязаны выполнять требования законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма согласно требованиям Федерального закона №115-ФЗ.

11.23. При отсутствии сведений о Плательщике, наличие которых требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Участник в целях выполнения требований выше указанного законодательства вправе осуществить все действия, предусмотренные внутренними документами для осуществления операции перевода денежных средств либо при отсутствии таковой возможности отказать в переводе денежных средств.

11.24. При приеме распоряжения Участником о переводе денежных средств в обработку Оператор обеспечивает техническую возможность сопровождения

перевода денежных средств необходимыми сведениями, ответственность за достоверность и полноту передаваемой информации несет Участник, принявший к исполнению распоряжение по переводу денежных средств

12. ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СВЕДЕНИЯМИ О ПЛАТЕЛЬЩИКЕ

12.1. Распоряжение Плательщика по переводу денежных средств принятое Участником должно соответствовать требованиям Федерального закона № 115-ФЗ.

12.1.1. Участники обязаны обеспечить контроль наличия и полноты передачи в составе расчетных документов обязательной информации о Плательщике в соответствии с требованиями внутренних документов, Банка России и законодательства Российской Федерации.

12.1.2. При отсутствии в расчетных документах, содержащих распоряжение Плательщика, либо неполучении Участником требуемой для расчетных документов информации, в соответствии с требованием пункта 12.1.1 Правил, Расчетный центр обязан отказать в выполнении распоряжения Участника.

12.1.3. Перевод электронных денежных средств осуществляется с проведением либо без проведения идентификации клиента в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

12.1.4. Субъекты в целях обмена информацией в рамках Платежной системы используют систему обмена электронными сообщениями, позволяющую однозначно определить авторство отправителя и обеспечивающую целостность и неотзывность электронных сообщений.

Участникам доступ к системе обмена электронными сообщениями обеспечивается Операционным центром после присвоения Кода участника.

13. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА И РАСЧЕТА

13.1. Операции по переводам денежных средств осуществляются на основании распоряжений Участников, посредством проведения процедур платежного клиринга, последующего направления в Расчетный центр реестров для проведения расчетов между Участниками, а также направления Участникам отчетов о приеме и исполнении распоряжений Участников.

13.2. Взаимодействие между Субъектами при предоставлении услуг платежного клиринга и расчетных услуг осуществляется с использованием системы электронного документооборота (обмен электронными сообщениями), и обеспечивается Операционным центром.

13.3. Для целей предоставления платежных клиринговых услуг и расчетных услуг по распоряжениям Плательщиков, поступивших в течение Расчетного периода, Операционный центр ежедневно по завершении каждого Расчетного периода в соответствии с временным регламентом функционирования Платежной системы обеспечивает передачу электронных сообщений, поступивших от Участников Платежной системы в Платежный клиринговый центр не позднее следующего за Расчетным периодом Операционного дня.

13.4. Платежный клиринг и расчеты осуществляются между Участниками каждый Операционный день, в котором сформированы и учтены распоряжения Участников Операционным центром, в соответствии с временным регламентом функционирования Платежной системы (раздел 15 настоящих Правил).

13.5. Расчеты и формирование платежной клиринговой позиции в Платежной системе осуществляются по Счетам Прямых участников.

13.6. Прямой участник обеспечивает ежедневное наличие денежных средств на своем Счете в размере, необходимом для бесперебойного осуществления расчетов и исполнения распоряжений по переводам денежных средств с учетом операций Косвенного участника.

13.7. Операции Косвенного участника учитываются при определении платежной клиринговой позиции Прямого участника, с которым у Косвенного участника заключен Договор банковского счета.

13.8. Платежная клиринговая позиция на валовой основе определяется в течение Операционного дня Платежным клиринговым центром в размере суммы распоряжений Прямого участника, по которым он является Плательщиком и/или Получателем денежных средств в соответствии с временным регламентом (раздел 15 настоящих Правил).

13.9. Контроль достаточности денежных средств завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция Участника платежной системы не превышает сумму денежных средств, находящихся на Счете Прямого участника.

13.10. Контроль достаточности денежных средств Прямых участников в целях проведения процедур расчетов, проводится с учетом суммы денежных средств, имеющих на Счете Прямого участника к моменту проведения контроля достаточности денежных средств, с учетом суммы ограничений на распоряжение денежными средствами (распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации) и с учетом Обеспечительного платежа при недостаточности размера текущего остатка Счета, Обеспечительного платежа Прямого участника.

13.11. При отрицательных результатах выполнения контроля достаточности денежных средств на Счете Участника путем формирования платежным

клиринговым центром отрицательной платежной клиринговой позиции, в течении одного часа с момента выявления данного факта Платежным клиринговым центром направляются извещения Прямому участнику, по которым выявлены отрицательные результаты, и Оператору о недостаточности денежных средств на Счете для исполнения распоряжения Участника. Оператор направляет распоряжение в Операционный центр о блокировании возможности приема распоряжений по переводу денежных средств такого Участника до восстановления требуемого остатка денежных средств Участником. Одновременно соответствующему Участнику Оператором направляется уведомление об отрицательных результатах выполнения контроля достаточности денежных средств на Счете при проведении процедур приема к исполнению распоряжений с требованием о восстановлении достаточного остатка денежных средств на Счете и извещением о блокировании возможности приема распоряжений Плательщиков до момента восстановления остатка денежных средств по счету.

13.12. В целях обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы Оператор ежемесячно устанавливает/пересматривает размер ежедневного Лимита по каждому Прямому участнику, действующий в течение Расчетного периода Лимит возможного объема обязательств по операциям перевода денежных средств, учет расхода которого поручает осуществлять Операционному центру.

13.13. Лимит Прямого участника составляет:

$$L_{уч} = (CO_{max} * 1,3) - Z_d, \text{ где}$$

CO_{max} - максимальный зафиксированный размер обязательств Прямого участника, возникших в Расчетном периоде у Участника, зафиксированный Оператором за период последних 12-ти месяцев или фактического срока участия в Платежной системе. При присоединении к Правилам Платежной системы принимается среднеарифметическое за период, полученное из представленных планируемых объемов;

1,3-коэффициент увеличения объема платежей;

Z_d - возникшая, но не погашенная задолженность, за прошедший Расчетный период перед Оператором, Операторами услуг платежной инфраструктуры, другими Участниками.

13.14. На основании результатов формирования достаточных для расчетов платежных клиринговых позиций Прямых участников Платежным клиринговым центром осуществляется подготовка распоряжений и последующая отправка их и прилагающийся к распоряжениям реестров платежей Прямых участников в Расчетный центр. Формат реестра и требования к его содержанию определяются Оператором, по согласованию с Платежным клиринговым центром и Расчетным центром.

13.15. Таким образом Платежный клиринговый центр осуществляет:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами, контроль целостности распоряжений, контроль значений реквизитов и контроль достаточности денежных средств на Счетах Прямых участников;
- выполнение процедур приема и подготовки (к приёму и исполнению Расчетным центром) реестров распоряжений Прямых участников, включая проверку соответствия распоряжений установленным законодательством Российской Федерации требованиям (в том числе требованиям по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, требованиям о сопровождении перевода денежных средств сведениями о Плательщике, согласно разделу 12 Правил),
- определение достаточности денежных средств для исполнения

распоряжений и определения платежных клиринговых позиций на валовой основе (суммы денежных средств, подлежащей списанию и зачислению Расчетным центром по Счетам Прямых участников);

- при недостаточности денежных средств на Счете Прямых участников формирует и направляет такому Участнику запросы о переводе (пополнении) денежных средств на Счет, а также извещает Оператора о факте недостаточности денежных средств на Счете Участника;

- расчет комиссионных вознаграждений, причитающихся по каждому принятому распоряжению Плательщика, в пользу Субъектов Платежной системы в соответствии с Тарифами Платежной системы (Приложение 1 настоящих Правил);

- передачу Расчетному центру для исполнения принятых распоряжений Прямых участников;

- рассылку Прямых участникам подтверждений, касающихся приема к исполнению распоряжений, а также передачи подтверждений, исполнения распоряжений Прямых участников с указанием платежных клиринговых позиций для осуществления списания и зачисления по Счетам Прямых участников;

- рассылку Прямых участникам отчетов с информацией о результатах платежного клиринга, включающего информацию об операциях его Косвенных участников;

- рассылку отчетов Оператору по исполненным распоряжениям Участников.

13.16. Исполнение распоряжений Прямых участников по операциям перевода денежных средств осуществляется на основании сформированных распоряжений Прямых участников с приложением реестра платежей (при наличии) Расчетным центром:

- Прямому участнику, отправившему распоряжение, посредством списания денежных средств на сумму распоряжения и направления извещения в электронном виде о списании денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты исполнения;

- Прямому участнику, обслуживающему Получателя, получившему распоряжение на перевод денежных средств, посредством зачисления денежных средств на сумму распоряжения и направления извещения в электронном виде о зачислении денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты исполнения.

13.17. Расчетный центр формирует и направляет каждому Прямому участнику информацию о списании и зачислении денежных средств по Счету Прямых участников на основании Договора банковского счета, включая информацию о стоимости услуг Операторов услуг платежной инфраструктуры и Оператора, в соответствии с Тарифами Платежной системы (Приложение 1 к настоящим Правилам).

13.18. По итогам обработки реестра платежей и проведения расчетов Платежный клиринговый центр направляет Оператору отчет об исполнении реестра в виде электронного файла. Сроки предоставления отчета согласуются совместно Оператором и Платежным клиринговым центром.

13.19. Порядок проведения расчетов Прямых участников и Косвенного участника определяется заключаемым между ними Договором банковского счета.

13.20. Прямому участнику необходимо обеспечить расчеты с Косвенным участником не позднее Операционного дня, следующего за днем проведения расчетов по Счету Прямых участников, открытого в Расчетном центре.

14. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

14.1. Размер и виды плат определяются Оператором в соответствии с Правилами и Тарифами Платежной системы

14.2. Оператор Платежной системы не взимает плату за участие в Платежной системе.

14.3. Плата за услуги по переводу денежных средств и за услуги Операторов услуг платежной инфраструктуры, а также плата Оператору, взимается путем списания соответствующих сумм денежных средств со Счета Участника принявшего Плательщика Платежной системы согласно порядку и периодичности, установленных Тарифами Платежной системы (Приложение 1 к настоящим Правилам).

14.4. Расчеты между Участником, заключившим Договор Участника и Получателем исполняются в порядке и по усмотрению такого Участника:

- в рамках Платежной системы при передаче информации (в установленном Оператором порядке) о размере комиссионного вознаграждения Участника, в базу договоров Оператора, для включения такого комиссионного вознаграждения в платежный клиринг;

- либо самостоятельно, на основании и в порядке, обозначенном в заключенном Договоре Участника, самим Участником в случае, если Участник не передал такой договор в базу договоров.

14.5. Если Получатель не заключил Договор и/или Договор Участника, предусматривающий условия по оплате им тарифа за перевод денежных средств, то Участник, к которому обратился Плательщик, осуществляющий перевод денежных средств в пользу такого Получателя, обязан получить от Плательщика денежные средства сверх суммы перевода денежных средств в размере Тарифов, установленных п.2.1.2 Приложения 1 настоящих Правил в объеме, необходимом для оплаты услуг:

- по переводу денежных средств;
- Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- Оператора Платежной системы.

14.6. Тариф, уплачиваемый Получателем, выражается в процент отношении от суммы перевода денежных средств и/или в виде фиксированной платы.

14.7. Расчетный центр исполняет распоряжения Прямых участников по оплате услуг перевода денежных средств и услуг Операторов платежной инфраструктуры и Оператора, согласно порядку и периодичности, указанной в Тарифах (Приложение 1 к настоящим Правилам).

14.8. Установление минимального размера оплаты услуг по переводу денежных средств Прямыми участниками Платежной системы и Косвенными участниками запрещается.

15. ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

15.1. Дата и время совершения любых действий Операторами услуг платежной инфраструктуры принимаются, в целях создания единой шкалы времени Платежной системы, по московскому времени.

15.2. Прием Участниками распоряжений Плательщиков на перевод денежных средств осуществляется по местному времени региона приема платежа в соответствии с установленным конкретным Участником режимом осуществления соответствующих видов операций.

15.3. Прием Участниками распоряжений на перевод денежных средств с использованием сети Интернет осуществляется ежедневно каждый Расчетный период, за исключением времени, выделенного на проведение регламентных работ Платежной системы.

15.4. Прием Платежным клиринговым центром перечня распоряжений Участников на формирование платежных клиринговых позиций проводится не позднее 8:00 по московскому времени каждый календарный день, следующий за Расчетным периодом, в котором были приняты платежи.

15.5. Распоряжения Участников, принятые за пределами установленного Расчетным периодом срока, считаются принятыми в следующий Расчетный период.

15.6. Подлежащие исполнению распоряжения Участников на перевод денежных средств передаются Платежным клиринговым центром в Расчетный центр не позднее 12:00 по московскому времени каждый Операционный день.

15.7. Расчетный центр осуществляет перевод денежных средств в пользу Получателей средств не позднее 18:00 по московскому времени каждого Операционного дня, в котором получены распоряжения Участников и платежно-клиринговые позиции.

15.8. Временной регламент функционирования Платежной системы:

Вид события	Время исполнения (по московскому времени)
Прием распоряжений Плательщиков	Ежедневно в течение Расчетного периода с 00:00:00 часов по 23:59:59
Прием и проверка Платежным клиринговым центром перечня распоряжений за прошедший Расчетный период	Не позднее 8:00 следующего календарного дня
Формирование распоряжений, реестров операций и платежно-клиринговых позиций	Не позднее 12:00 Операционного дня получения перечня распоряжений
Отправка Оператору информации по остаткам денежных средств на Счетах Участников и размерам обязательств	Не позднее 12:00 Операционного дня, в котором формируется платежно-клиринговая позиция за прошедший Расчетный период
Передача платежных клиринговых позиций и распоряжений, реестров операций в Расчетный центр	Не позднее 12:00 Операционного дня получения перечня распоряжений
Формирование и передача отчетов Участникам о приеме к исполнению распоряжений Участников Платежно-клиринговым центром	Не позднее 12:00 Операционного дня получения перечня распоряжений

Расчеты по реестрам платежных клиринговых позиций Участников	Не позднее 18-00 Операционного дня
Передача Участникам подтверждений исполнения распоряжений Участников	Не позднее 18-00 Операционного дня
Передача Участникам отчетов с информацией о результатах платежного клиринга	Не позднее 18-00 Операционного дня
Передача отчетов Оператору по исполненным распоряжениям Участников	Не позднее 18-00 Операционного дня

16. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

16.1. Организация системы управления рисками

16.1.1. Оператор для организации выявления, оценки, контроля и управления рисками, возникающими в Платежной системе, а также снижения вероятности возникновения неблагоприятных факторов, влияющих на бесперебойность функционирования Платежной системы (далее – БФПС) организует систему управления рисками.

16.1.2. Под системой управления рисками настоящих Правил понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для БФПС с учетом размера причиняемого ущерба. БФПС является комплексным свойством Платежной системы, который в свою очередь определяется как способность предупреждать нарушения требований законодательства Российской Федерации, Правил, заключенных договоров при взаимодействии Субъектов Платежной системы, а также способность обеспечивать восстановление функционирования Платежной системы в случае его нарушения в течение времени, определенного в п.20.2 раздела 20 настоящих Правил.

16.1.3. Система управления рисками в Платежной системе, реализуемая Оператором Платежной системы и строится на основе соблюдения:

- Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

- Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

- Письма Банка России от 03.05.2011г. № 67-Т «О системном риске расчетной системы»;

- Положения Банка России от 31.05.2012г. № 379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах».

16.1.4. Правила Платежной системы содержат общие принципы управления рисками. Для организации деятельности по управлению рисками Оператор по своему решению дополнительно может разрабатывать и утверждать внутренние документы в области управления рисками Платежной системы, которые могут детализировать принципы управления рисками, а также содержать дополнительные мероприятия и способы управления рисками.

16.1.5. Модель управления рисками предусматривает распределение между Оператором и Субъектами Платежной системы функций по оценке и управлению рисками.

16.1.6. Оператор Платежной системы определяет собственную структуру управления рисками и функциональные обязанности лиц, ответственных за управление рисками (либо функциональные обязанности соответствующих структурных подразделений), которые устанавливаются во внутренних нормативных документах, приказах, должностных инструкциях и в иных внутренних документах Оператора.

16.1.7. Для целей обеспечения БФПС Субъекты Платежной системы в лице Операторов услуг платежной инфраструктуры самостоятельно управляют рисками, характерными их виду деятельности и виду участия в Платежной системе.

16.1.8. Система управления рисками каждого Субъекта Платежной системы должна включать, порядок назначения ответственных работников и (или) наделение

соответствующими функциональными полномочиями подразделений, ответственных за управление рисками и разработку внутренних правил по управлению рисками.

16.1.9. Каждый Субъект Платежной системы в лице Оператора услуг платежной инфраструктуры должен на основании собственной системы управления рисками рассматривать собственную деятельность Субъекта Платежной системы в целом, в том числе, деятельность, не связанную с участием в Платежной системе, если такая деятельность существует и может стать источником риска, влияющего на способность Субъекта Платежной системы выполнять требования Правил.

16.1.10. Участники Платежной системы самостоятельно определяют собственную организационную структуру управления рисками и распределяют функциональные обязанности лиц, ответственных за управление рисками, в том числе по деятельности связанной с участием в Платежной системе, либо наделяют полномочиями соответствующие структурные подразделения, принимая во внимание требования законодательства Российской Федерации, требования Центрального Банка Российской Федерации, а также требования и рекомендации, предусмотренные Правилами.

16.1.11. Субъекты Платежной системы несут ответственность за реализацию рисков в их деятельности в соответствии с Правилами и требованиями законодательства Российской Федерации.

16.1.12. Оператор осуществляет контроль за соблюдением Правил в части оценки и управления рисками Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками, а также обеспечения БФСП Платежной системы.

16.1.13. Оператор Платежной системы в целях контроля соблюдения Субъектами Платежной системы требований Правил по управлению рисками не реже 1 раза в год, но не чаще 1 раза в месяц вправе запросить информацию по перечню мероприятий, проводимых Субъектами Платежной системы в части управления рисками, а также копии действующих нормативных документов, обеспечивающих соблюдение требований Правил по управлению рисками.

16.2. Организационная структура системы управления рисками

16.2.1. Структура управления рисками Оператора Платежной системы включает:

- Генерального директора;
- Главного бухгалтера;
- Структурное подразделение по управлению рисками.

16.2.2. Управление рисками осуществляется указанными лицами и структурным подразделением Оператора в рамках их полномочий.

16.2.3. В функциональные обязанности структурного подразделения, отвечающего за управление рисками входят:

- мониторинги анализ рисков на постоянной основе;
- сбор и обработка информации в рамках системы управления рисками, в том числе информации, поступающей от Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- определение критериев оценки системы управления рисками, её оценки и формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения такой оценки;
- регулярная (не реже одного раза в квартал) оценка уровня риска по каждому из видов рисков, в том числе осуществление контроля за его уровнем;
- подготовка и передача на утверждение внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- контроль соблюдения Правил Платежной системы, в том числе по вопросам,

относящимся к соблюдению требований управления рисков;

- прием участия в разработке и внедрении мер по обеспечению БФПС;
- исполнение иных обязанностей в целях управления рисками Платежной системы.

16.2.4. Информация о выявленных рисках доводится до сведения единоличного исполнительного органа (генерального директора) Оператора должностным лицом, структурного подразделения, ответственного за управление рисками, в виде письменных отчетов, содержащих описание характера, предполагаемых причин его возникновения и возможных последствий для Платежной системы не реже одного раза в три месяца.

16.2.5. Информация о выявленных Операторами услуг платежной инфраструктуры рисках должна доводится до сведения исполнительного органа либо единоличного исполнительного органа Субъекта Платежной системы, в лице Оператора услуг платежной инфраструктуры также не реже одного раза в месяц, параллельно данная информация доводится до руководителя структурного подразделения, отвечающего за управление рисками Оператора.

16.2.6. Субъекты Платежной системы самостоятельно определяют собственную организационную структуру по управлению рисками в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка России.

16.3. Способы управления рисками

16.3.1. Способы управления рисками формируются Оператором Платежной системы с учетом всех особенностей организации Платежной системы, модели управления рисками, проведения процедур платежного клиринга и расчетов.

16.3.2. Оператор Платежной системы координирует взаимодействие Субъектов, направленное на достижение, подтверждение и поддержание приемлемого уровня риска в рамках Платежной системы.

16.3.3. Система управления рисками Платежной системы предусматривает следующие способы управления рисками:

- осуществление операций по переводу денежных средств в пределах, предоставленных Участниками Платежной системы объемов денежных средств (для Прямых участников Платежной системы, открывших Счет в Расчетном центре);
- установка Оператором раз в месяц предельного ежедневного размера (Лимитов) обязательств каждому Участнику Платежной системы с учетом уровня рисков (применяется для Прямых участников);
- в целях обеспечения обязательств Участника поддержание на Счете неснижаемого остатка денежных средств (Обеспечительный платеж) в размере, установленном Оператором;
- осуществление процедур расчетов в Платежной системе до конца рабочего дня, для Прямых участников;
- временное блокирование Оператором операций по переводу денежных средств Участника при достижении и/или попытке превышении размера установленного Лимита;
- осуществление регулярного контроля соблюдения Участниками Правил;
- приостановление участия в Платежной системе;
- иные способы управления рисками, предусмотренные Правилами.

16.3.4. К иным способам управления рисками относится оценка Участника Оператором, в связи с чем Оператор вправе как в процессе присоединения Участника, так и дополнительно до начала осуществления операций по переводу денежных

средств самостоятельно, либо с привлечением сторонней организации, а также в любой момент срока действия договора с Оператором, но не чаще одного раза в месяц, запрашивать у Участника информацию для финансового анализа деятельности Участника и его аффилированных лиц (самостоятельно, либо с привлечением сторонней организации). Каждый Участник обязан своевременно в течение 5 (пяти) рабочих дней предоставлять Оператору информацию в соответствии с такими запросами.

16.3.5. В случае неблагоприятных изменений в деятельности Участника, в финансовом положении Участника, а также ухудшения расчетной дисциплины в рамках заключенного Договора банковского счета, в финансовом положении Участника, в том числе по информации, полученной из официальных средств массовой информации, Оператор вправе приостановить участие Участника в Платежной системе, а также потребовать дополнительного увеличения размера Обеспечительного платежа.

16.4. Методики анализа рисков Платежной системы

16.4.1. Методики анализа рисков должны предусматривать следующие методы:

- отслеживание и фиксирование, анализ параметров работы Участников в Платежной системе;

- описание профиля риска нарушения БФПС как структурированного перечня выявленных факторов риска нарушения БФПС с указанием сопоставленных им категорий Субъектов Платежной системы, характера и степени влияния, оказываемого на БФПС, возможных форм или сценариев их проявления;

- выявление закономерностей функционирования Платежной системы на основе статистического анализа функционирования Платежной системы;

- выявление возможностей нарушений надлежащего функционирования Платежной системы, разделение указанных нарушений на не оказывающие влияние на БФПС, в том числе приводящие к нарушению БФПС;

- формирование оценки достигнутого уровня рисков нарушения БФПС;

- выявление изменений достигнутого уровня рисков нарушения БФПС и профиля рисков нарушения БФПС;

- определение приемлемого уровня риска БФПС;

- стресс-тестирование рисков Платежной системы путём разработки стресс-сценариев, описывающих вероятные ситуации, угрожающие БФПС Платежной системы.

16.4.2. Целью применения в Платежной системе методик анализа рисков является обеспечение описания профиля рисков, включая нарушения БФПС.

16.5. Виды рисков в Платежной системе

16.5.1. Оператором в Платежной системе определены следующие основные виды рисков:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- системный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск.

16.5.2. Под *кредитным риском* понимается риск получения убытков Оператором, связанный с ухудшением финансового состояния Участника, в том числе по причине невозможности выполнения в полном объеме либо своевременно своих финансовых обязательств перед Участниками, Операторами услуг платежной

инфраструктуры и Оператором Платежной системы.

Оператор на постоянной основе контролирует и анализирует проведение расчетов с целью выявления любых существенных изменений, связанных с увеличением или уменьшением объема операций по переводу денежных средств, статистикой пополнения остатков денежных средств на Счетах Участников для исполнения распоряжений Участников, и (или) иных рисков в отношении отдельного Участника.

16.5.3. *Операционный риск* подразумевает под собой риск получения финансовых потерь Оператором, либо Операторами услуг платежной инфраструктуры, либо Участниками, либо возникновение нарушений БФПС в результате:

- нарушений, отказов или ошибок в работе информационных систем, операционных и технологических средств Субъектов;
- несоответствия характеру и масштабам деятельности Оператора, Операторов услуг платежной инфраструктуры и/или Участников, и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации, настоящих Правил, внутренних порядков и процедур проведения операций;
- неадекватности или сбоям внутренних процессов Субъектов;
- их нарушения работниками Оператора, Операторов услуг платежной инфраструктуры или Участников и (или) иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий, или бездействия;
- несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Оператором, Операторами услуг платежной инфраструктуры или Участниками информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия на деятельность внешних событий.

В целях снижения внутреннего операционного риска Оператор применяет принципы разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности работников Оператора, а также применения механизма двойного контроля при ведении своей деятельности.

Для снижения внешнего операционного риска Оператор устанавливает для Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников обязательные требования, регламентирующие основные и наиболее важные аспекты деятельности в рамках Платежной системы, а также требования к Субъектам, направленные на обеспечение соответствия их функциональных, технологических и иных возможностей вышеописанным требованиям.

16.5.4. *Системный риск* определяется Оператором как риск, возникающий при неспособности одного Субъекта Платежной системы выполнить принятые им в рамках деятельности Платежной системы обязательства, который вызывает неспособность большинства или всех Субъектов Платежной системы исполнить свои обязательства в срок. Причиной реализации системного риска может стать наступление других видов рисков (кредитного, операционного и т.д.).

Для управления системным риском Оператор разрабатывает внутренние документы по управлению рисками с целью организации комплексного подхода к управлению риском обеспечения БФПС и контроля достижения приемлемого уровня рисков в разрезе каждого вида рисков.

16.5.5. *Правовой риск* - это подразумевающий под собой риск возникновения у Оператора, и/или у остальных Субъектов Платежной системы финансовых потерь, возникающих вследствие нарушений требований законодательства Российской Федерации и/или Банка России, а также нарушения Субъектами Платежной системы

требований Правил и/или иных договоров в рамках её функционирования. Реализация правового риска может стать причиной реализации иных рисков, в частности системного риска, репутационного риска.

В целях снижения внутреннего правового риска Оператор обеспечивает изучение компетентными работниками, наделенными соответствующим функционалом по необходимым отраслям права требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних нормативных документов и договоров на предмет общего соответствия требованиям законодательства Российской Федерации.

Для снижения внешнего правового риска Оператор, в рамках своих полномочий и функций осуществляет контроль и/или мониторинг исполнения Субъектами Правил, а также требований законодательства Российской Федерации.

16.5.6. *Репутационный риск* - это вероятность возникновения у Оператора, у иных Субъектов Платежной системы финансовых потерь в результате нарушений законодательства Российской Федерации и/или требований Правил, нарушений принципов и правил деловой и профессиональной этики, повлекших за собой за собой в том числе уменьшение числа Участников, вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости и стабильности Платежной системы, а также о качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Наступление репутационного риска может возникнуть как результат других видов рисков, но не исключается вероятность прямого наступления репутационного риска, в частности в случае распространения негативной информации в средствах массовой информации. Для снижения репутационного риска Оператор организует мониторинг сообщений средств массовой информации о Субъектах Платежной системы, а также осуществляет политику формирования положительного имиджа Платежной системы в средствах массовой информации.

16.5.7. Выявление, анализ и оценка рисков Платежной системы осуществляется Оператором с помощью методик анализа рисков, разрабатываемых во внутренних документах, целью которых является комплексное управление рисками, в том числе риском обеспечения БФПС, а также контроль достижения приемлемого уровня рисков, выявленного Оператором.

16.5.8. В процессе функционирования Платежной системы Оператором могут быть выявлены прочие риски, обусловленные, в частности:

- возможностью возникновения конфликта интересов у одного из Субъектов Платежной системы, связанного с его деятельностью в Платежной системе или иной деятельностью;
- рыночные и инфраструктурные и иные факторы.

16.6. Обеспечение бесперебойности функционирования Платежной системы

16.6.1. Оператор организывает и осуществляет координацию и контроль деятельности Участников и привлеченных Операторов услуг платежной инфраструктуры по обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы.

16.6.2. Деятельность и требования к Субъектам Платежной системы по обеспечению БФПС Оператор координирует с помощью описания в настоящих Правилах и последующего проведения контроля за их исполнением, в том числе с помощью автоматизированных процедур информирования Субъектов Платежной системы о результатах осуществления мониторинга переводов денежных средств и накопления информации, связанной с обеспечением БФПС, относящейся к

деятельности соответствующего Субъекта Платежной системы, прежде всего статистика о доступных остатках денежных средств Участников.

16.6.3. Оператор осуществляет контроль за соблюдением Субъектами Платежной системы порядка обеспечения БФПС как в рамках осуществления контроля за соблюдением Правил Системы в целом, так и с помощью осуществления специализированных выездных проверок и/или направления запросов Субъектам Платежной системы о предоставлении информации, необходимой Оператору для осуществления данного контроля не менее одного раза в год по решению руководителя структурного подразделения по управлению рисками.

16.6.4. Оператор определяет приемлемый уровень риска нарушения БФПС и организует управление риском нарушения БФПС, включающее:

- выявление возможного риска и определение причин и предпосылок возникновения;
- определение и утверждение приемлемого уровня риска нарушения БФПС;
- анализ и оценка риска нарушения БФПС;
- принятие мер, необходимых для достижения или поддержания приемлемого уровня риска нарушения БФПС;
- выявление текущих изменений достигнутого уровня риска нарушения БФПС (мониторинг рисков нарушения БФПС);
- информационное взаимодействие Субъектов Платежной системы в целях управления риском нарушения БФПС.

16.6.5. Учитывая особенности функционирования Платежной системы Оператор также определяет:

- организационные аспекты взаимодействия Субъектов Платежной системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС;
- требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Оператором, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками (по видам участия в Платежной системе, предусмотренным Правилами);
- порядок информационного взаимодействия Субъектов Платежной системы и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС.

16.6.6. Для обеспечения БФПС Оператор подготавливает настоящие Правила как перечень требований и параметров функционирования Субъектов Платежной системы, исполнение которых/соответствие которым обеспечивает БФПС.

16.6.7. Оператор также осуществляет регламентацию порядка обеспечения БФПС, организует деятельность по реализации порядка обеспечения БФПС, определяет показатели БФПС, методики анализа рисков в Платежной системе в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации согласно следующему списку документов:

- Положение по управлению рисками, включающее в том числе нормативную информацию по организации и обеспечению БФПС Субъектов Платежной системы и требования к детализации приемлемого уровня риска нарушения БФПС;
- Методика анализов и мониторинга рисков
- иные документы по решению Оператора.

16.6.8. В системе управления рисками каждого Субъекта порядок обеспечения БФПС, в том числе в части реализации требований, установленных Правилами, самостоятельно определяется в рамках собственной организационной структуры управления рисками.

16.6.9. *Оператор* контролирует соблюдение порядка обеспечения БФПС

иными Субъектами Платежной системы в следующем порядке:

- сбор и накопление информации о нарушениях и неисправностях в работе Платежной системы;
- проведение на основе накопленной и полученной информации анализа риска нарушения БФПС;
- определение изменений достигнутого уровня риска нарушения БФПС;
- подготовка рекомендаций по снижению уровня риска нарушения БФПС и доведение их до Субъектов Системы.

16.6.10. *Операторы услуг платежной инфраструктуры* в части управления рисками и обеспечения БФПС:

- обеспечивают деятельность по обеспечению бесперебойности оказания услуг Участникам в соответствии с функциональными обязанностями (видами деятельности);
- осуществляют управление рисками на основании утвержденных внутренних документов, содержащих мероприятия и способы управления рисками, функциональные обязанности лиц (структурных подразделений), ответственных за управление рисками;
- на регулярной основе организуют мониторинг рисков, в том числе в обязательном порядке тех видов деятельности, для которых установлена необходимость мониторинга в режиме реального времени;
- на регулярной основе осуществляют деятельность по обнаружению и анализу рисков, возникающих в процессе деятельности, разрабатывают и внедряют меры по их устранению;
- осуществляют сбор, обработку и систематизацию информации об операциях по переводу денежных средств;
- незамедлительно, в течение не более 2-х(двух) часов с момента выявления, информируют Оператора при возникновении спорных, чрезвычайных и нестандартных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, в порядке, установленном Правилами;
- соблюдают требования к обеспечению защиты информации;
- регулярно осуществляют оценку качества функционирования и надежности операционных и технологических средств, информационных систем, в том числе независимыми организациями.

16.6.11. *Участники* в части управления рисками и обеспечения БФПС:

- осуществляют меры, направленные на поддержание остатков денежных средств на своих Счетах, достаточных для бесперебойных расчетов по обязательствам Участников;
- осуществляют управление рисками на основании утвержденных внутренних документов, содержащих мероприятия и способы управления рисками, функциональные обязанности лиц (структурных подразделений), ответственных за управление рисками;
- на регулярной основе осуществляют деятельность по обнаружению и анализу рисков, возникающих в процессе своей деятельности в рамках Платежной системы, разрабатывают и внедряют меры по их устранению;
- незамедлительно, в течение не более 2-х часов с момента выявления, информируют Оператора при возникновении спорных, чрезвычайных и нестандартных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, в порядке, установленном Правилами.

16.7. Организационные аспекты взаимодействия Субъектов Платежной

системы при БФПС

16.7.1. Взаимодействие в рамках обеспечения БФПС в Платежной системе определяет ряд задач и методов их реализации, стоящих перед каждым Субъектом:

Оператор осуществляет:

- определение настоящими Правилами организационной модели управления рисками в Платежной системе;
- определение Оператора как Субъекта Платежной системы, осуществляющего координацию деятельности Субъектов Платежной системы по обеспечению БФПС;
- определение порядка и форм координации деятельности Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры по обеспечению БФПС, а также реализации ими мероприятий системы управления рисками Платежной системы;
- определение порядка и форм осуществления контроля за соблюдением Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры порядка обеспечения БФПС;
- определение обязанностей каждого привлеченного Оператора услуг платежной инфраструктуры по обеспечению бесперебойности услуг платежной инфраструктуры, предоставляемых Участникам и их Плательщикам, и Получателям;
- организацию и контроль соблюдения Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры Платежной системы порядка обеспечения БФПС посредством мониторинга приемлемого уровня риска нарушения БФПС
- разграничение ответственности и полномочий между Субъектами Платежной системы по осуществлению управления рисками нарушения БФПС, включая обязанности Оператора Платежной системы;
- порядок оценки эффективности системы управления рисками Платежной системы в целях её совершенствования.

Операторы услуг платежной инфраструктуры осуществляют:

- организацию и обеспечение деятельности по БФПС в рамках оказания услуг Участникам в соответствии со своими функциональными обязанностями;
- управление риском нарушения БФПС, в том числе связанным с наступлением иных рисков (кредитных, операционных, системных и т.д.), согласно своим внутренними документами с учетом рекомендаций Оператора (при наличии);
- на постоянной основе организацию мониторинга рисков;
- при превышении приемлемого уровня риска нарушения БФПС информирование Оператора о мерах, принимаемых по обеспечению бесперебойности оказания услуг в инфраструктуре Оператора;
- сбор, обработку и хранение информации об операциях по переводу денежных средств;
- соблюдение требований к обеспечению защиты информации;
- в случае выявления Оператором фактов, свидетельствующих об увеличении уровня риска нарушения БФПС предоставление разъяснения и организацию мер, направленных на снижение выявленных рисков;
- регулярное проведение оценки качества функционирования и надежности операционных, технологических средств, а также информационных систем, как самостоятельно, так и при необходимости с привлечением третьих лиц (независимых организаций). Порядок оценки качества функционирования и надежности операционных и технологических средств, информационных систем каждый Оператор услуг платежной инфраструктуры определяет самостоятельно при соблюдении требований законодательства Российской Федерации. Оператор вправе запросить результаты проведенной оценки в соответствии с Правилами.

Участники Платежной системы осуществляют:

-меры, направленные на поддержание остатков денежных средств на своих Счетах, достаточных для бесперебойных расчетов по операциям переводов денежных средств;

-управление рисками в соответствии с внутренними документами, содержащими мероприятия и способы управления рисками;

- выявление и анализ рисков, возникающих в процессе своей деятельности в рамках Платежной системы, разработку и реализацию мер по их устранению;

-незамедлительное информирование Оператора при возникновении спорных, чрезвычайных и нестандартных событий, повлекших за собой операционные сбои, об их причинах и последствиях, в порядке, установленном Правилами.

16.7.2. Оператор вправе определять дополнительные требования к организационным аспектам взаимодействия Субъектов Платежной системы при обеспечении БФПС и отражать их в Правилах либо во внутренних документах, регулирующих управление рисками.

16.8. Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС

16.8.1. Оператором в целях обеспечения БФПС определяются показатели БФПС.

16.8.2. Определение набора необходимых показателей БФПС осуществляется в Платежной системе для анализа рисков нарушения БФПС и выбора мер, необходимых для достижения или поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС.

16.8.3. В Платежной системе заданы следующие режимы функционирования:
Стандартный – бесперебойное функционирование в штатном режиме, при котором ни один из показателей не превышает порогового значения;

Допустимый – функционирование с нарушениями, влияющими на БФПС, но не приводящий к нарушениям функционирования Платежной системы;

Критический – функционирование с нарушениями, влияющими на БФПС и приводящим к невозможности оказания услуг Платежной системы.

16.8.4. При переходе Платежной системы из стандартного режима в Допустимый режим Оператор анализирует причины и последствия этого перехода и определяет мероприятия по возврату функционирования Платежной системы в Стандартный режим, намечает сроки реализации такого перехода.

16.8.5. В случае перехода Платежной системы из Стандартного или Допустимого режима функционирования в Критический режим функционирования Оператор незамедлительно принимает меры по определению причин, послуживших основанием для подобного перехода и набор действий по возврату функционирования Платежной системы в Стандартный или Допустимый режим. Перечень работ по восстановлению Стандартного и Допустимого режима из Критического осуществляется круглосуточно.

16.8.6. К показателям БФПС относятся:

-уровень бесперебойности оказания операционных услуг, предоставленных Операционным центром, определяется как соотношение общей продолжительности промежутков времени, в течение которых отсутствовала возможность доступа Участников к услугам Операционного центра ко времени доступности Операционного центра и распределяется по значимости следующим образом:

	Режимы функционирования Платежной системы		
	<i>Стандартный</i>	<i>Допустимый</i>	<i>Критический</i>

<u>Уровень бесперебойности оказания услуг Операционным центром</u>	<u>Более 0,9995</u>	<u>от 0,9995</u>	<u>Менее 0,999</u>
--	---------------------	------------------	--------------------

-уровень бесперебойности оказания услуг Платежного клиринга, предоставленных Платежным клиринговым центром, определяется как время от получения Платежным клиринговым центром платежных клиринговых файлов до передачи соответствующих платежных клиринговых позиций в Расчетный центр. Показатель характеризует способность Платежного клирингового центра бесперебойно проводить процедуру платежного клиринга и поддерживать техническую взаимосвязь с Расчетным центром и распределяется по значимости следующим образом:

	<u>Режимы функционирования Платежной системы</u>		
	<u>Стандартный</u>	<u>Допустимый</u>	<u>Критический</u>
<u>Уровень бесперебойности оказания услуг Операционным центром</u>	<u>Менее 25 часов</u>	<u>От 25 до 28 часов</u>	<u>Более 28 часов</u>

-уровень бесперебойности оказания Расчетных услуг, предоставленных Расчетным центром, определяется как время отклонения от временного регламента работы Расчетного центра – на более чем 24 (двадцать четыре) часа для единичного нарушения.

16.8.7. Показатели БФПС применяются Оператором для использования в целях:

- анализа рисков нарушения БФПС;

- описания профиля рисков;

- выбора или пересмотра мер, необходимых для достижения или поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, и выявления Субъекта Платежной системы, ответственного (ответственных) за их реализацию.

16.8.8. Критериями надлежащего функционирования Платежной системы является соблюдение показателей БФПС и способность восстанавливать надлежащее функционирование Платежной системы в случае его нарушения.

В Платежной системе устанавливаются следующие значения продолжительности периода времени, в течение которого надлежащее функционирование Платежной системы должно быть восстановлено в случае нарушения:

- длительность восстановления надлежащего функционирования Платежной системы в случае нарушения, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры – не более 24 (двадцати четырех) часов;

- длительность восстановления возможности исполнения операций по переводу денежных средств в случае приостановления (прекращения) не более 2 (двух) часов.

16.8.9. К осуществляемой Оператором, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками деятельности по обеспечению БФПС предъявляются следующие требования:

- к детализации приемлемого уровня рисков нарушения БФПС в разрезе Операторов услуг платежной инфраструктуры по видам предоставляемых услуг

платежной инфраструктуры, Участников платежной системы по видам участия;

- к порядку разработки, применения и оценки эффективности методик анализа рисков в Платежной системе и требованиям к оформлению и проверке результатов анализа;

- к порядку оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых Операторами услуг платежной инфраструктуры;

- к мониторингу рисков нарушения БФПС;

- при реализации собственных внутренних систем управления рисками, учитывать требования настоящих Правил;

- вырабатывать внутренний порядок выбора и реализации мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, порядок оценки их эффективности и совершенствования;

- к наличию планов обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности Операторов услуг платежной инфраструктуры.

16.9. Порядок информационного взаимодействия Субъектов Платежной системы по обеспечению БФПС

16.9.1. Информационное взаимодействие между субъектами Платежной системы является неотъемлемой частью её функционирования, в том числе и в части управления рисками.

16.9.2. Оператор имеет право запрашивать и получать от Субъектов Платежной системы информацию, требуемую для управления рисками, в том числе в целях обеспечения БФПС. Оператор организует систематизацию и хранение такой информации в соответствии со сроками, установленными законодательством Российской Федерации.

16.9.3. Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры не вправе необоснованно отказать Оператору в предоставлении указанной выше информации, кроме случаев, когда предоставление определенной информации Субъектами Системы Оператору запрещено в соответствии с законодательством Российской Федерации. В таком случае, если Участник или Оператор услуг платежной инфраструктуры отказывает Оператору в предоставлении такой информации с указанием причины отказа и ссылкой на положения соответствующих нормативных актов Российской Федерации.

16.9.4. Оператор обязуется обеспечить конфиденциальность информации, содержащей коммерческую, служебную, банковскую или иную охраняемую законом тайну, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

16.9.5. В рамках обеспечения БФПС Операторами услуг платежной инфраструктуры осуществляется сбор, фиксирование, обработка и хранение первичной информации о функционировании Платежной системы:

Операционный центр	Платежный клиринговый центр	Расчетный центр
---------------------------	------------------------------------	------------------------

<p>-фиксирует моменты времени и продолжительности нарушения оказания операционных услуг Участникам;</p> <p>-включает в сводные отчеты по событиям рисков информацию по количеству и суммарной продолжительности сбоев, в том числе сбоев в каналах связи, с указанием причины и локализации сбоя: на стороне Участника, на стороне Операционного центра.</p>	<p>-фиксирует, время:</p> <p>а) приема перечня операций;</p> <p>б) отправки Участникам отчетов и входящих реестров операций;</p> <p>в). отправки в Расчетный центр реестров платежных клиринговых позиций.</p> <p>-включает в сводные отчеты по событиям рисков информацию по количеству и срокам нарушения предоставления отчетов и реестров соответственно Участникам и Расчетному центру, Оператору;</p> <p>- ежемесячно предоставляет Оператору информацию в разрезе каждого Участника:</p> <p>а) о размерах платежных клиринговых позиций;</p> <p>б) общую сумму операций, по платежным распоряжениям Участника.</p>	<p>-фиксирует время получения реестра платежных клиринговых позиций от Платежного клирингового центра;</p> <p>- в порядке и сроки, определенные Расчетным центром и Оператором, информирует Оператора по результатам исполнения распоряжений Участников, сформированных на основании реестров платежных клиринговых позиций;</p> <p>-информирует Оператора об Участниках, для исполнения обязательств которых были использованы средства Обеспечительного платежа.</p>
--	---	--

16.9.6. Оператор организует и осуществляет сбор информации о функционировании Платежной системы, систематизацию, анализ собранной первичной информации в целях управления рисками обеспечения БФПС. Порядок обработки документов определяется внутренними документами Оператора.

16.9.7. Субъекты Платежной системы самостоятельно определяют порядок сбора, систематизации и обработки первичной информации, а также перечень мер, используемых для обеспечения БФПС.

16.9.8. Субъекты Платежной системы обеспечивают наличие и самостоятельно определяют порядок составления и формирования перечня документов, используемых при обеспечении БФПС:

- Политику управления рисками;
- Регламент обеспечения БФПС;
- Регламент поддержания безопасности функционирования в Платежной системе;
- Политику передачи и хранения данных;
- Регламент резервного копирования и хранения данных для предотвращения и ликвидации аварийных ситуаций;
- Антивирусная политика;
- План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности;
- и другие документы.

16.10. Стресс-тестирование

16.10.1. Оператор по решению единоличного исполнительного органа в соответствии с представленным структурным подразделением по управлению рисками данными по анализу изменений конъюнктуры рынка, либо поступательных тенденций изменения уровня отдельных рисков, совокупности рисков принимает решение о проведении стресс-тестирования основных рисков Платежной системы.

16.10.2. Стресс-тестирование рисков проводится на основе стресс-сценариев, описывающих правдоподобные события в функционировании Платежной системы, влияющие на БФПС.

16.10.3. Кроме того, возможно по представлению структурного подразделения по управлению рисками обратное стресс-тестирование, направленное на определение риск-факторов, приводящих к критическому функционированию или нарушению БФПС.

16.10.4. Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения единоличного исполнительного органа Оператора согласно порядку, определенному во внутренних документах.

16.11. Порядок оценки эффективности системы управления рисками Платежной системы

16.11.1. Оценка эффективности системы управления рисками осуществляется Оператором на основании оценки эффективности применяемого комплекса мероприятий и способов снижения вероятности наступления рисков, в том числе нарушений БФПС, но не реже одного раза в год.

16.11.2. Структурное подразделение по контролю рисков Оператора определяет профили рисков и меры, направленные на достижение и поддержание приемлемого уровня нарушения БФПС.

16.11.3. Меры управления рисками определяются подразделениями Оператора, ответственными за управление рисками, в разрезе типов риска и компонентов риска на основании анализа событий риска за истекший период, потенциальных угроз внешней среды и прочих факторов.

16.11.4. Оценка рисков осуществляется на экспертной основе. В качестве экспертов выступают представители структурных подразделений Оператора, Операторов услуг платежной инфраструктуры, Прямых участников, либо по решению Оператора привлекаются внешние эксперты.

16.11.5. При признании системы управления рисками эффективной, мероприятия по минимизации рисков признаются эффективными.

16.11.6. При признании системы управления рисками неэффективной мероприятия по минимизации рисков признаются неэффективными и должны быть пересмотрены новые в течение устанавливаемого срока, для поддержания приемлемого уровня рисков, включая БФПС.

16.11.7. Результаты экспертной оценки представляются единоличному исполнительному органу Оператора.

16.12. Порядок оценки качества функционирования информационных и технологических систем

16.12.1. Оценка качества и надежности функционирования информационных систем и технологических средств Платежной системы осуществляется Оператором в рамках мероприятий системы управления рисками и поддержания приемлемого уровня БФПС.

16.12.2. В целях оценки качества функционирования информационных и

технологических систем Оператор:

- накапливает и хранит информацию о зафиксированных в процессе работы информационных и технологических систем нарушениях и сбоях;
- осуществляет самооценку текущего уровня риска нарушения БФПС (не реже одного раза в год) и осуществляет сравнение с приемлемым (заданным) уровнем значения БФПС;
- анализирует динамику изменений рассчитанного и приемлемого уровня риска;
- при негативной динамике уровня риска принимает решение о мерах по модернизации или замене/частичной замене информационных и/или технологических систем.

16.12.3. Оператор вправе, учитывая результат оценки качества функционирования информационных и технологических систем, изменять операционные и технологические средства и процедуры по своему усмотрению, при необходимости, с обязательным отражением изменений в Правилах Платежной системы.

16.13. Требования к планам обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности Операторов услуг платежной инфраструктуры

16.13.1. Планы обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности (далее-Планы обеспечения) разрабатываются Операторами услуг платежной инфраструктуры самостоятельно, в соответствии с требованиями настоящих Правил.

16.13.2. Планы обеспечения определяют порядок осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима штатного функционирования Операторов услуг платежной инфраструктуры, вызванного непредвиденными обстоятельствами, а также порядок пересмотра и проверки (тестирования) их выполнения.

16.13.3. Планы обеспечения Операторов услуг платежной инфраструктуры должны предусматривать следующие разделы:

- список и описание критически важных систем и процессов;
- список и описание возможных сбоев систем и их последствий;
- перечень мер, принимаемых для обеспечения непрерывности функционирования процессов Платежной системы;
- перечень лиц, ответственных за функционирование Оператора услуг платежной инфраструктуры в чрезвычайном\нестандартном режиме, порядок их назначения, оповещения и их полномочия;
- дополнительные процедуры, направленные на поддержание надежного функционирования информационных систем Операторов услуг платежной инфраструктуры в виде (резервного копирования информации, регламентно-профилактических работ, автоматизированного контроля функционирования систем) и т.д.;
- порядок выполнения действий при наступлении непредвиденной ситуации, содержащий следующие этапы:

16.13.4. Порядок выполнения действий при реализации Плана обеспечения должен содержать следующие этапы:

- незамедлительное оповещение ответственных лиц Оператора услуг платежной инфраструктуры и Оператора;
- предварительная оценка ситуации и масштаба возможного ущерба, нанесенного в результате возникновения непредвиденной ситуации;

- определение сроков восстановления нормального функционирования Платежной системы;

- разработка конкретного плана действий для восстановления нормального функционирования Платежной системы, частичное восстановление работоспособности Платежной системы, либо полное восстановление работоспособности Платежной системы;

- условия принятия решения и порядка действий для возврата в нормальный режим функционирования;

- анализ причин возникновения непредвиденной ситуации, оценка причиненного ущерба,

16.13.5. Разработанный и утвержденный План обеспечения деятельности Оператор услуг платежной инфраструктуры направляет Оператору. При внесении изменений в План обеспечения, или по запросу Оператора, Оператор услуг платежной инфраструктуры в срок не позднее десяти рабочих дней с даты внесения изменений или получения запроса Оператора платежной системы, предоставляет Оператору актуальную версию плана.

16.13.6. Планы обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности пересматриваются не реже одного раза в 2 (два) года с целью обеспечения их соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности Платежной системы.

17. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ

17.1. Общие положения

17.1.1. Правила устанавливают общие требования к защите информации, обрабатываемой Субъектами Платежной системы, которая подлежит обязательной защите в соответствии с требованиями Положения о защите информации в платежной системе, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 13.06.2012 № 584, и Положения Банка России от 09.06.2012 № 382-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».

17.1.2. К информации, защищаемой Субъектами Платежной системы относится:

- информация, содержащаяся в распоряжениях Плательщиков, распоряжениях Участников, распоряжениях Платежного клирингового центра;

- информация, хранящаяся в Операционных центрах Платежной системы, о совершенных переводах денежных средств;

- информация о платежных клиринговых позициях и отчетах о результатах платежного клиринга Участников;

- информация об остатках денежных средств на Счетах Участников;

- информация, необходимая для удостоверения Плательщиками права распоряжения денежными средствами;

- информация, о совершенных переводах, в том числе информация, содержащейся в извещениях о приеме к исполнению/исполнении распоряжений Участников;

- информации о конфигурации, определяющей параметры работы средств информационного и технологического обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, используемых для осуществления операций по переводу денежных средств, эксплуатация которых обеспечивается Субъектами Платежной системы;

- прочая информация, подлежащая защите, в соответствии с законодательством Российской Федерации. и в соответствии с настоящими Правилами.

17.2. Требования по защите информации к Субъектам Платежной системы

17.2.1. Субъектами Платежной системы требования к защите информации реализовываются путем разработки мер, направленных:

- на распределение функциональных прав и обязанностей лиц, связанных с осуществлением переводов денежных средств в Платежной системе;

- на соблюдение режима конфиденциальной информации;

- на порядок предоставления прав доступа к информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- на обеспечение защиты информации от неправомерного доступа, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления и распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении информации.

17.2.2. Субъекты самостоятельно утверждают внутренние документы и устанавливающие порядок реализации требований к защите информации.

17.2.3. Для проведения работ по защите информации и контроля оценки соблюдения требований к защите информации Субъектами могут привлекаться на

договорной основе сторонние организации, обладающие соответствующими лицензиями.

17.2.4. Субъекты в целях обеспечения требований к защите информации обязаны пересматривать не реже одного раза в два года действующий порядок обеспечения защиты информации при осуществлении операций по переводу денежных средств в связи с изменениями требований к защите информации, определенных законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Правительства Российской Федерации и Банка России, настоящими Правилами.

17.2.5. Оператор Платежной системы разрабатывает перечень требований к обеспечению защиты информации в Платежной системе, являющийся обязательным для всех Участников Системы и оставляет за собой право осуществлять проверку Участников Платежной системы на соответствие требованиям при присоединении к Правилам Платежной системы в роли, определенной Правилами.

17.2.6. Субъекты Платежной системы создают в обязательном порядке и обеспечивают функционирование структурного подразделения по защите информации либо назначают должностное лицо, ответственное за организацию защиты информации, которое в том числе взаимодействует с Оператором и другими Субъектами по вопросам выявления инцидентов в Платежной системе и наделяется следующими полномочиями:

- осуществлять мониторинг и контроль выполнения порядка обеспечения защиты информации;
- определять требования к программным и техническим средствам защиты информации и организационным мерам защиты информации;
- контролировать выполнение работниками требований к обеспечению защиты информации;
- участвовать в разборе инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении операций по переводам денежных средств;
- участвовать в действиях, связанных с выполнением требований к обеспечению защиты информации, применяемых при восстановлении предоставления услуг Платежной системы после сбоев и отказов в работе объектов инфраструктуры оператора.

17.2.7. Субъекты в обязательном порядке обеспечивают работникам, участвующим в обработке, передаче и хранении защищаемой информации, связанной с их деятельностью в Системе:

- назначение прав и ролей, исходя из должностных обязанностей работников;
- контроль и регистрацию действий работников;
- выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации при осуществлении доступа работников к защищаемой информации;
- реализацию запрета выполнения одним лицом в один момент времени ролей, связанных с созданием, внесением изменений (обновлений), эксплуатацией и техническим обслуживанием объектов информационной системы, инфраструктуры оператора;
- реализацию запрета несанкционированного расширения прав доступа к защищаемой информации;
- назначение работникам только требуемых для выполнения ими функциональных обязанностей прав доступа к защищаемой информации;

- повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации, порядка применения организационных мер и технических средств защиты информации;
- немедленный отзыв прав доступа работника при смене должностных обязанностей или увольнении.

17.2.8. Субъекты Платежной системы при осуществлении операций по переводу денежных средств обеспечивают применение:

- средств криптографической защиты информации согласно внутренним документам;
- средств защиты информации от несанкционированного доступа;
- средств антивирусной защиты;
- систем обнаружения вторжений;
- средств контроля защищенности.

17.2.9. Для защиты информации от воздействия программных вредоносных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средств вычислительной техники Субъекты должны обеспечивать:

- использование антивирусного программного обеспечения и его функционирование в автоматическом режиме на средствах вычислительной техники;
- использование антивирусного программного обеспечения различных производителей и их отдельную установку на персональных электронных вычислительных машинах и серверах, используемых для осуществления операций по переводу денежных средств, а также на межсетевых экранах, задействованных в осуществлении операций по переводу денежных средств, при наличии технической возможности;

- регулярное обновление версий антивирусного программного обеспечения и антивирусных баз данных, содержащих описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания;

- выполнение предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения, устанавливаемого или изменяемого на средствах вычислительной техники.

- другие меры, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка России.

17.2.10. При преодолении вредоносным кодом мер антивирусной защиты, мероприятия по предотвращению распространения и устранения последствий воздействия, предпринимаемые Субъектами Платежной системы, включают:

- определение источника заражения и путей дальнейшего распространения для организации действий по локализации заражения;

- резервирование критичной информации;

- проведение антивирусным программным обеспечением «лечебных» мероприятий в инфраструктуре оператора;

- при обнаружении файлов, не подлежащих «лечению», или возникновении подозрений на некорректное «лечение» файлов – обращение к разработчику антивирусного программного обеспечения для срочного оказания технической поддержки и помощи в устранении заражения;

- проверку целостности прикладного программного обеспечения и корректности рабочих файлов;

- отправку уведомлений в уведомления в течение 24 часов Оператору Платежной системы о зафиксированном инциденте вирусной активности.

17.2.11. Таким образом Субъектом Платежной системы, в лице Участника либо Оператора услуг платежной инфраструктуры, в целях обеспечения защиты

информации разрабатываются и применяются следующие организационные меры:

- по наличию политик информационной безопасности;
- по обязательному назначению лиц, ответственных за обеспечение информационной безопасности;
- по обеспечению наличия необходимой документации и регламентов по эксплуатации программных и аппаратных средств;
- по определению порядка использования технических средств защиты информации;
- по контролю действий пользователей информационных систем;
- по процедурам управления изменениями в автоматизированных информационных системах;
- по порядку учета, использования и хранения документов и носителей информации;
- по организации архивирования и резервного копирования информации;
- по порядку действия в нештатных (чрезвычайных ситуациях);
- по подготовке процедур предоставления и распределения прав пользователей;
- по мероприятиям, повышающим осведомленность пользователей в области информационной безопасности.

17.2.12. Таким образом перечень технических средств защиты информации Субъектами Платежной системы, в лице Участника либо Оператора услуг платежной инфраструктуры, должен формироваться исходя из следующих средств, но не ограничиваясь ими:

- идентификации и аутентификации;
- 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.

17.2.13. При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры Субъекты Платежной системы в лице Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры должны обеспечивать:

- защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации;
- несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения информации;
- мониторинг соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронной информации на объектах информационной инфраструктуры;
- аутентификацию входных электронных сообщений;
- двустороннюю аутентификацию участников обмена электронными сообщениями;
- умышленного либо неумышленного искажения или выхода из строя средств вычислительной техники.

17.3. Порядок действий по выявлению угроз информационной безопасности

17.3.1. Субъекты Платежной системы обеспечивают осуществление мероприятий, имеющих целью определение угроз безопасности информации и анализ уязвимости информационных систем.

17.3.2. Оператор, в случае обнаружения вредоносного кода в своей инфраструктуре оператора, направляет в предусмотренном Правилами порядке уведомление Участникам, Операторам услуг платежной инфраструктуры.

17.3.3. Информирование Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг по переводам денежных средств осуществляется Оператором в день такого приостановления (прекращения) путем размещения информации на закрытой странице Участника либо Оператора услуг платежной инфраструктуры информационного ресурса Платежной системы в сети «Интернет», а также путем направления Участнику уведомления по электронной почте по реквизитам, предоставленным согласно п.17.3.4.

17.3.4. Каждый Участник, Операторы услуг платежной инфраструктуры предоставляют Оператору контакты как минимум одного своего должностного лица или подразделения, ответственного за взаимодействие с Оператором по вопросам выявления инцидентов связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении операций по переводам денежных средств в Платежной системе. Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры, обязаны своевременно, не позднее второго рабочего дня с даты произошедшего изменения, сообщать Оператору об обновленных контактных данных таких работников.

17.3.5. Оператор предоставляет Участникам и Операторам услуг платежной инфраструктуры аналогичные контактные данные и направляет информацию об их изменении не позднее срока, установленного п. 17.3.4 Правил.

17.3.6. Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры предоставляют Оператору отчеты об инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении операций по переводам денежных средств ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня, следующего за месяцем, в котором были выявлены в Платежной системе инциденты. Отчет должен содержать: даты возникновения и устранения инцидента, описание инцидента, меры, принятые для его устранения и предупреждения его возникновения в дальнейшем.

17.3.7. В случае выявления инцидента, для устранения которого необходимо привлечение любого иного Субъекта Платежной системы тот Субъект, которым выявлен инцидент в течение 24 часов информирует Оператора и при необходимости иного Субъекта Платежной системы об инциденте и о том, что требуется его участие в решении инцидента.

17.3.8. Приостановление осуществления операций по переводам денежных средств на период выявления инцидента и устранения его последствий (заражения вредоносным кодом) может применяться Субъектами Платежной системы в случае выхода из строя (в том числе нештатного функционирования) одной или нескольких автоматизированных систем, осуществляющих денежные переводы, либо их модулей или компонентов, вследствие чего признано невозможным выполнение их функциональных возможностей.

17.3.9. Приостановление Субъектами осуществления операций по переводам денежных средств, в случае обнаружения в инфраструктуре Оператора вредоносного кода обязывает, в течение 24 часов направить уведомление об угрозе распространения вредоносного кода Оператору Платежной системы через контактных лиц, способы связи с которыми определяются соответствии с пунктом 17.3.5 настоящих Правил.

17.3.10. Участники Платежной системы вправе запросить, у Оператора посредством использования контактных данных ответственного лица (пункт 17.3.4

настоящих Правил) сведения о выявленных в Платежной системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также о методиках анализа и реагирования на инциденты. Контактное лицо Оператора, ответственное за выявление инцидентов связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при получении от Участника запроса **в течение 3** (трех) рабочих дней, с даты получения такого запроса, направляет требуемую информацию, либо мотивированный отказ в предоставлении указанной информации по электронной почте должностного лица, ответственного за взаимодействие с Оператором по вопросам выявления инцидентов связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации.

17.3.11. Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры направляют Оператору по его запросу сведения для целей анализа обеспечения в Платежной системе защиты информации при осуществлении операций по переводам денежных средств:

- о степени выполнения требований Правил к обеспечению защиты информации при выявлении угроз;
- о реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении операций по переводам денежных средств;
- о результатах проведенных оценок соответствия требованиям Правил к обеспечению защиты информации;
- о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации.

17.3.12. Информация направляется Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры в электронном виде контактному ответственному лицу Оператора платежной системы (пункт 17.3.5 настоящих Правил).

17.3.13. Информацию о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении операций по переводам денежных средств Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры направляют в порядке и сроки, установленные пунктом 17.3.5. настоящих Правил.

17.3.14. Субъекты Платежной системы осуществляют проведение оценки выполнения требований по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с Положением Банка России от 09 июня 2012 № 382-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» не реже 1 (одного) раза в 2 (два) года, а также по требованию Оператора или Банка России.

17.3.15. Информация о степени выполнения требований по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о результатах проведенных оценок соответствия направляется Оператору в форме установленной Указанием Банка России от 9 июня 2012 г. №2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств».

17.3.16. Состав и порядок применения прочих мер защиты информации, не предусмотренных настоящими Правилами, определяется Субъектами Платежной системы самостоятельно, на основании результата мероприятий по анализу актуальных рисков (пункт 17.3.11 настоящих Правил).

17.4. Средства криптографической защиты

17.4.1. Субъектами Платежной системы, для соблюдения конфиденциальности и защиты информации используются средства криптографической защиты информации (шифрования) либо программно-аппаратные средства, содержащие модули криптографической защиты информации.

17.4.2. Если законодательством Российской Федерации не предъявляются специальные требования к выбору используемых средств криптографической защиты информации, выбор осуществляется по соглашению сторон электронного обмена.

17.4.3. Для проведения работ, связанных с криптографическими средствами защиты информации Субъектами, могут привлекаться сторонние организации, имеющие лицензии на соответствующие виды деятельности.

17.4.4. 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

17.4.5. Безопасность процедур изготовления криптографических ключей СКЗИ обеспечивается Субъектами Платежной системы комплексом технологических мер по защите информации, организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации в соответствии с технической документацией на СКЗИ.

17.5. Требования к защите информации при осуществлении обмена электронными сообщениями

17.5.1. Конфиденциальная информация и иная информация, подлежащая обязательной защите в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации подлежит защите при организации обмена электронными сообщениями в Платежной системе.

17.5.2. Необходимость соблюдения требований информационной безопасности при организации обмена электронными сообщениями является обязательной для всех Субъектов Платежной системы и обязана обеспечить:

17.5.2.1. Конфиденциальность информации иметь доступ и расшифровывать информацию могут только уполномоченные лица;

17.5.2.2. Целостность отправляемой информации (исключена возможность искажения либо подмены информации)

17.5.2.3. Аутентичность информации (соответствие подлинности информации отправителя, того лица, от чьего имени она отправлена), а также невозможность отказа от авторства информации.

17.5.3. Требования по информационной безопасности при организации обмена электронными сообщениями реализуется посредством применения программно-технических средств и организационных мер.

17.5.4. Обмен электронными сообщениями между Субъектами Платежной системы и Расчетным центром осуществляется в порядке и на условиях, определенных Расчетным центром. Также могут рассматриваться в качестве резервного канала обмена информацией могут рассматриваться по обоюдному соглашению сторон иные формы информационного взаимодействия.

17.5.5. К программно-техническим средствам относятся:

- программные средства, разработанные для осуществления обмена электронными сообщениями Субъектов:

- система паролей и идентификаторов для ограничения доступа конкретных пользователей Субъектов;
- средства криптографической защиты информации;
- программно-аппаратные средства от несанкционированного доступа;
- средства защиты от вредоносных программ и компьютерных вирусов;
- иные средства защиты от угроз информационной безопасности.

17.5.6. Организационные меры заключаются в:

- расположение технических средств в помещениях с ограниченным и контролируемым доступом;
- регистрация допуска уполномоченных представителей Субъектов путем задания паролей и идентификаторов;
- осуществление обмена электронными сообщениями допускается только специально обученными представителями Субъектов;
- поддержание программных средств и технического оборудования в исправном состоянии;
- резервирование программно-технических средств.
- Привлеченный Операционный центр должен находиться на территории Российской Федерации.

18. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ

18.1. Организация контроля за соблюдением Правил

18.1.1. Оператор организывает и осуществляет на постоянной основе контроль за соблюдением Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры настоящих Правил.

18.1.2. Прямые участники системы обеспечивают постоянный контроль за соблюдением настоящих Правил Косвенными участниками.

18.1.3. Контроль за соблюдением Правил Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры осуществляется Оператором Платежной системы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

18.1.4. Оператор, Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры несут ответственность за несоблюдение Правил в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договорами (в случае их наличия) между Оператором и Операторами Услуг платежной инфраструктуры, а также между Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками (в случае наличия).

18.1.5. Оператор также осуществляет контроль за соблюдением Правил Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры, в части исполнения требований раздела 16 настоящих Правил, касающихся защиты информации.

18.2. Функции контроля Оператора за соблюдением Правил

18.2.1. Для реализации функций контроля за соблюдением Правил Оператор вправе:

- получать и накапливать информацию о деятельности Участника в рамках Платежной Системы от самого Участника, иных Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- организовывать выборочные выездные проверки;
- получать по согласованию с Субъектом доступ к информационным системам Субъекта, не ограничиваясь получением информации, связанной с его деятельностью в Платежной системе в письменном и электронном виде.
- осуществлять сбор и накопление, обработку информации о деятельности Участника в рамках Платежной системы из средств массовой информации либо открытых источников;
- рассматривать обращения от Плательщиков и Получателей Платежной системы, в том числе в отношении действий/бездействий Участников при осуществлении операций по переводам денежных средств;
- запрашивать, получать и проверять документы Субъекта, связанные с его деятельностью в Платежной системе;
- получать доступ в места осуществления деятельности Субъекта Платежной системы;
- при необходимости получать копии документов для приобщения к материалам проверки.

18.2.2. Проверка Участника, Операторов услуг платежной инфраструктуры инициируется Оператором путем направления Участнику, Оператору услуг платежной инфраструктуры соответствующего уведомления о проверке.

18.2.3. Уведомление о проверке содержит перечень документов и данных,

необходимых для предоставления Оператору с целью проведения проверки на соответствие требованиям Правил, а также мероприятий и действий Участника, Оператора услуг платежной инфраструктуры, требуемых для проведения указанной проверки.

18.2.4. Участник, Оператор услуг платежной инфраструктуры обязан предоставить все необходимые данные, указанные в запросе Оператора, или подготовить мотивированный отказ от предоставления данных, не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента получения от Оператора Платежной системы уведомления о проверке.

18.2.5. Оператор анализирует документы и информацию, которые касаются деятельности Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры в рамках Платежной системы, в том числе предоставляемые ими в соответствии с настоящими Правилами.

18.2.6. При выявлении фактов нарушений Правил по результатам проверки Оператор вправе привлечь виновных Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры к ответственности в порядке, предусмотренном разделом 18 настоящих Правил.

19. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СУБЪЕКТОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

19.1. Общая ответственность Субъектов Платежной системы

19.1.1. Субъекты Платежной системы в лице Операторов услуг платежной инфраструктуры Участников несут ответственность перед Оператором за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

19.1.2. Ответственность Участников за соблюдение Правил наступает с момента присоединения к Правилам.

19.1.3. Ответственность Субъектов платежной системы за нарушение своих обязательств, распределяется следующим образом:

19.1.3.1. *Операционный центр*

- несет ответственность перед Участниками и другими Операторами услуг платежной инфраструктуры за неоказание/ненадлежащее оказание операционных услуг;

- обязан возместить Участникам и другим Операторам услуг платежной инфраструктуры реальный ущерб вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.

19.1.3.2. *Платежный клиринговый центр*

- несет ответственность за убытки, причиненные Участникам и Расчетному центру за неоказание/ненадлежащее оказание услуг платежного клиринга;

- обязан возместить Участникам и Расчетному центру причиненные убытки в документально подтвержденном размере.

19.1.3.3. *Расчетный центр:*

- несет ответственность перед Участниками за неоказание/ненадлежащее оказание расчетных услуг в соответствии с Договором банковского счета.

19.1.3.4. *Оператор:*

- несет ответственность перед Участниками за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств;

- обязан возместить Участникам причиненные убытки в документально подтвержденном размере.

19.1.3.5. *Участники:*

- несут ответственность перед Субъектами Платежной системы за свои действия/бездействие в рамках Платежной системы, а также за действия/бездействия Косвенных участников, привлеченных Прямым участником для осуществления деятельности в Платежной системе, в том числе за нарушение Правил, возникшие по вине Косвенного участника;

- обязаны возместить Субъектам Платежной системы в полном объеме документально подтвержденный ущерб, нанесенный в результате этих действий/бездействий.

19.2. Меры воздействия за нарушение Правил

19.2.1. В случае нарушения Правил Участником Оператор имеет право взыскивать штрафы, установленные настоящими Правилами и применять другие меры воздействия, в том числе приостановление проведения операций Участника, приостановление участия в Платежной системе или прекращение участия в Платежной системе. Определение меры воздействия признается безусловным и единоличным правом Оператора.

19.2.2. В Платежной системе предусмотрены следующие штрафы для Участников за следующие установленные Оператором первичные нарушения:

- уменьшение размера поддержания Обеспечительного платежа Участником - штраф в размере 50 % от суммы установленного Участнику, размера Обеспечительного платежа;

- нарушение Участником сроков осуществления расчетов по принятым в рамках Платежной системы переводам денежных средств – штраф в размере 30 000 рублей;

- непредставление данных или предоставление недостоверных/неполных данных, необходимых для формирования реестров распоряжений Участников для осуществления расчетов – штраф в размере 30 000 рублей.

19.2.3. Каждое выявленное Оператором повторное нарушение, предусмотренное пунктом Правил Платежной системы, влечет увеличение штрафов на 100%. Третье аналогичное нарушение, выявленное Оператором, влечет применение по усмотрению Оператора иных мер, предусмотренных Правилами Платежной системы, вплоть до приостановления участия.

19.2.4. При вынесении Оператором решения о взыскании штрафа или применении иной меры воздействия учитывается вид и повторяемость нарушения, характер ущерба (в том числе материального), понесенного Субъектами Платежной системы и способность Участника к их устранению, а также последствия нарушения для безопасности и бесперебойного функционирования Платежной системы.

19.2.5. В случае применения к Участнику меры воздействия Оператор направляет в адрес Участника уведомление, содержащее следующую информацию:

- мера воздействия;
- причины применения к Участнику меры воздействия;
- сумма штрафа, подлежащего взысканию;
- сроки устранения нарушения.

19.2.6. Оператор направляет Участнику уведомление и счет на оплату штрафа по системе электронного документооборота, с дальнейшим направлением оригиналов на бумажном носителе. Участник обязан оплатить штраф в течение 5(пяти) рабочих дней с момента получения по системе электронного документооборота уведомления и счета на оплату штрафа.

19.2.7. В случае несогласия с выявленным нарушением Участник имеет право в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения уведомления Оператора о нарушении направить Оператору письменное возражение, содержащее обоснование позиции Участника. Направление Участником возражения не освобождает от уплаты штрафа в срок.

19.2.8. Оператор рассматривает возражение Участника в срок не менее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения его Оператором. В случае принятия Оператором положительного решения по итогам рассмотрения возражения Участника взысканная сумма штрафа возвращается Участнику в течение 10 (десяти) рабочих дней.

19.2.9. Субъекты освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств, определенных Правилами, если это неисполнение/ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы («форс-мажор»).

19.2.10. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Субъекты Платежной системы не могут оказать влияния и за возникновение которых они не несут ответственности, такие как войны и вооруженные конфликты, запретительные акты и действия государственных органов. Факт возникновения обстоятельств непреодолимой силы и срок их действия должен быть подтвержден соответствующим государственным органом, в ведении которого относится констатация (удостоверение) подобных обстоятельств.

19.2.11. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению обязательств Субъектами, срок выполнения Субъектами таких обязательств переносится соразмерно времени действия таких обстоятельств, а также времени, требуемого для устранения их последствий.

19.2.12. Субъекты Платежной системы обязаны в течение двух часов с момента обнаружения такого события любыми доступными способами уведомить Оператора о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и немедленно направить уведомление в письменной форме по любому из доступных каналов связи (почта, факс, электронная почта и др.) Оператору. Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств и, по возможности, информацию, позволяющую дать оценку их влияния на возможность исполнения Субъектами Платежной системы принятых на себя обязательств в рамках Платежной системы.

19.2.13. Субъект Платежной системы не направивший или несвоевременно направивший уведомление, обязан возместить другим Субъектам Платежной системы понесенные ими убытки и не вправе ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы.

19.2.14. По прекращении действия указанных обстоятельств Субъект Платежной системы, который не в состоянии был выполнить свои обязательства в силу возникновения обстоятельств непреодолимой силы, обязан в срок до 3(трех) рабочих дней после прекращения их действия известить об этом Оператора в письменной форме.

19.3. Субъекты Платежной системы в лице Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников в порядке ст.406.1 Гражданского кодекса РФ обязаны возместить Оператору в полном размере имущественные потери, которые Оператор понес или неизбежно понесет в следующих случаях, не связанных с нарушением Субъектом условий настоящих Правил:

19.3.1. Предъявление Оператору органами, осуществляющими государственный (муниципальный) контроль (надзор), или иными лицами каких-либо требований, жалоб, претензий, исков или начисление Оператору каких-либо обязательных к уплате платежей, если они прямо или косвенно вытекают из настоящих Правил и связаны с действиями или бездействием Субъекта или его юридическим статусом (в данном случае под имущественными потерями понимают расходы Оператора, которые он произвел или должен будет произвести при наступлении указанных в настоящем пункте обстоятельств, включая, но не ограничиваясь, уплату налогов, иных обязательных платежей, штрафов, судебных расходов, судебных и внесудебных выплат).

19.3.2. Потери возмещаются Субъектом в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Оператора соответствующего требования.

20. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В РАМКАХ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В СПОРНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ

20.1. Чрезвычайной ситуацией (далее-ЧС) признается ситуация, не предусмотренная настоящими Правилами, а также нормами, установленными Договором банковского счета или сложившейся (стандартной) банковской практикой, на разрешение которой в рамках Платежной системы требуется более 60 минут.

20.2. Участники обязаны информировать Оператора о ЧС, включая случаи системных и операционных сбоев, в срок не превышающий 2-х (двух) часов с момента наступления ЧС, а также о результатах расследования указанных событий и анализа их причин и последствий не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения указанных результатов.

20.3. Участники информируют Оператора любым доступным способом: направлением факса, электронного письма в адрес работника Оператора, задачи которого связаны с обеспечением БФПС, в исключительных случаях посредством телефонной связи.

20.4. Информационное сообщение о возникших чрезвычайных ситуациях должно содержать следующую информацию:

- дату и время возникновения ЧС;
- характер ЧС;
- причины ЧС (в случае, если такие причины известны на момент подготовки сообщения);
- последствия ЧС;
- прогнозируемые сроки восстановления в случае, если в результате наступления ЧС было нарушено функционирование программно-технических средств, обеспечивающих деятельность по осуществлению операций по переводу денежных средств, и способы устранения нарушения функционирования программно-технических средств, обеспечивающих деятельность Платежной системы.

20.5. Оператор осуществляет восстановление оказания услуг по операциям перевода денежных средств:

- в течение не более 6-ти часов с момента наступления ЧС - на уровне, необходимом для завершения прерванных в результате наступления ЧС операций;
- в течение 24-х часов - на уровне нормального функционирования Платежной системы.

20.6. Последствиями наступления ЧС в Платежной системе являются:

- нарушение нормального функционирования основных информационных автоматизированных систем, реализующих перевод денежных средств в Платежной системе;
- неработоспособность (недоступность) основных каналов связи, обеспечивающих передачу данных между Субъектами Платежной системы;
- отсутствие физической возможности нахождения работников Субъектов на рабочих местах вследствие пожара, наводнения, аварий, актов террора, диверсий, саботажа, стихийных бедствий и других обстоятельств непреодолимой силы;
- иные случаи, повлекшие нарушение нормального взаимодействия Оператора и иных Субъектов Платежной системы более чем на 60 минут.

20.7. Субъект, направивший информационное сообщение о ЧС информирует Оператора о мерах, направленных на ликвидацию сбоев, возникших при ЧС.

20.8. По получению уведомления Оператор, по единоличному решению и исходя из необходимых мер, осуществляемых для восстановления деятельности

Платежной системы, информирует Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры о возникшей ситуации и мерах, которые необходимо предпринять для недопущения либо устранения последствий (при наличии рекомендаций), посредством системы электронного документооборота.

20.9. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы либо ЧС, вызвавших операционные сбои и препятствующих осуществлению Субъектами Платежной системы своих функций по переводу денежных средств, и иных обстоятельств, не зависящих от воли Субъектов, они освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств на время действия указанных обстоятельств, при соблюдении условия информирования Оператора в течение двух часов с момента возникновения указанных обстоятельств.

21. ОБЩИЙ ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

21.1. Оператор к Операционному центру в целях организации электронного документооборота предъявляет требования о средствах защиты информации, которые должны обеспечивать конфиденциальность, целостность и подлинность электронного сообщения.

21.2. Обмен документами в электронной форме, подписанными электронной подписью, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

21.3. Участники и Операционный центр приступают к процедурам документооборота в Платежной системе после исполнений ими следующих действий и условий:

- получения письма Оператора, подтверждающего факт присоединения Участника к Правилам Платежной системы, после чего Участник, присоединившийся к Правилам берет на себя обязательство их исполнять, а также признает, что получение ЭД, заверенного в соответствии с требованиями настоящего раздела Правил, юридически равнозначно получению документа на бумажном носителе, заверенного собственноручными подписями уполномоченных им лиц, и оттиском печати;

- установки необходимых аппаратных средств, программного обеспечения;
- формирования ключей электронной подписи и получения Сертификатов ключей проверки электронной подписи;

- обмен бумажными документами по перечню назначенных лиц со стороны Участника и Оператора, уполномоченных осуществлять формирование электронных сообщений в Платежной системе;

- регистрации сертификатов ключей проверки ЭП в программном комплексе Операционного центра Платежной системы, а также (при необходимости) получения необходимых идентификаторов и паролей для доступа к обмену электронными сообщениями;

- обеспечения совместимости средств криптографической защиты информации используемых Участниками и Операционным центром Платежной системы.

21.4. При возникновении между Субъектами споров в процессе осуществления электронного документооборота Стороны принимают все меры к разрешению их путем переговоров в порядке, предусмотренном разделом 23 Правил.

22. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕРЕЧНЯ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ И УЧАСТНИКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.

22.1. Перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры

22.1.1. Оператор ведет перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры, с которыми он осуществляет взаимодействие в рамках Платежной системы и который размещает на сайте www.finance.pochta.ru в сети Интернет.

22.1.2. Перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры должен включать в себя следующую информацию:

- полное наименование Оператора услуг платежной инфраструктуры;
- осуществляемый вид деятельности Оператора услуг платежной инфраструктуры в рамках Платежной системы;
- место нахождения (юридический/фактический адрес) Оператора услуг платежной инфраструктуры;
- контактный телефон Оператора услуг платежной инфраструктуры и адрес сайта Оператора.

22.1.3. При исключении Оператора услуг платежной инфраструктуры из перечня Субъектов Платежной системы Оператор не позднее 3 (трех) рабочих дней вносит изменения в информацию, размещенную в соответствии с пунктом 22.1.1 настоящих Правил.

22.2. Перечень Участников Платежной системы

22.2.1. Оператор ведет перечень Участников и размещает информацию о присоединенных Участниках на своем сайте www.finance.pochta.ru в сети Интернет.

22.2.2. Перечень Участников Платежной системы должен включать в себя следующую информацию:

- полное и краткое наименование Участника;
- вид участия (Прямой или Косвенный);
- место нахождения (юридический/фактический адрес) Участника;
- контактный телефон Участника и адрес сайта Оператора.

22.2.3. Включение или исключение из списка Участников осуществляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после извещения Оператора о присоединении к Правилам Участника либо прекращении его участия в Платежной системе.

22.2.4. При достаточном по усмотрению Оператора перечне Участников, на основании единоличного решения исполнительного органа, Оператор организывает на своем информационном ресурсе в сети Интернет www.finance.pochta.ru, ресурс, предназначенный для определения местонахождения перечня Участников (услуга геолокации), принимающих переводы денежных средств в рамках Платежной системы.

23. ПОРЯДОК ДОСУДЕБНОГО РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

23.1. Споры между Оператором и Участником, между Участником и Участником, между Участником и Оператором услуг платежной инфраструктуры, а также между Оператором и Оператором услуг платежной инфраструктуры, между Оператором услуг платежной инфраструктуры и Оператором услуг платежной инфраструктуры (далее – Участники спора) рассматриваются в досудебном порядке путем предъявления письменных претензий, направляемых выбранным Участником спора, являющимся инициатором, способом.

23.2. Спорные ситуации между Участниками спора, разрешаются (урегулируются) в следующем порядке:

- в рабочем порядке (путем ведения переписки, удобным для Участников спора способом);
- по итогам созыва и работы комиссии по разрешению спорной ситуации (далее – комиссия).

23.3. *Разрешение споров в рабочем порядке:*

23.3.1. При наличии обстоятельств, свидетельствующих, по мнению одного из Участников спора, инициатора, о возникновении и/или наличии спорной ситуации, инициатор письменно в рабочем порядке извещает другого Участника спора о возможном возникновении и/или наличии спорной ситуации, обстоятельствах, свидетельствующих о ее возникновении или наличии, а также о ее предполагаемых причинах.

23.3.2. Участник спора, которому было направлено письменное извещение о спорной ситуации, в течение 5 (пяти) рабочих дней должен проверить наличие указанных в извещении обстоятельств и, при необходимости, принять меры по разрешению спорной ситуации, со своей стороны.

23.3.3. Участник спора, которому было направлено письменное извещение о спорной ситуации, в срок, установленный п.23.3.2, письменно извещает инициатора о результатах проверки и, при необходимости, о мерах, принятых для разрешения спорной ситуации.

23.3.4. Спорная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке, если Участник спора, являющийся инициатором, удовлетворен информацией, полученной в извещениях другого Участника спора, и не имеет к нему претензий в связи со спорной ситуацией.

23.3.5. Срок рассмотрения спора в рабочем порядке Участниками спора не должен превышать 10 (десять) рабочих дней.

23.4. Разрешение спора по итогам работы комиссии может быть осуществлено Оператором только после рассмотрения спора Участниками спора в рабочем порядке.

23.5. *Разрешение спора по итогам работы комиссии*

23.5.1. В случае, если Участник спора, являющийся инициатором не удовлетворен ответом другого Участника спора и инициатор спора намерен продолжить рассмотрение ситуации с целью её разрешения, он не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения письменного ответа другого Участника спора, обращается письменно к Оператору, с изложением сути спорной ситуации.

23.5.2. В письменном обращении к Оператору должна содержаться:

- информация о предмете и существовании спорной ситуации, об обстоятельствах, повлекших возникновение данной ситуации, по его мнению, свидетельствующих о наличии спорной ситуации, возможных причинах и последствиях ее возникновения;

- информация с указанием фамилий, имен, отчеств, должностей и контактной информации должностных лиц инициатора спора, уполномоченных в разрешении спорной ситуации.

23.5.3. Формирование комиссии и организацию её работы осуществляет Оператор.

23.5.4. Расходы, связанные с организацией работы комиссии, определяются по итогам решения комиссии и распределяются между Участниками спора в пропорции, либо возлагаются на одного из Участников спора, и оплачиваются в течение 10 рабочих дней после даты вынесения решения комиссией.

23.5.5. Оператор не позднее чем через 3 (три) рабочих дня после получения от инициатора спора письменного обращения направляет вовлеченным Участникам спора информацию о предлагаемом месте, дате и времени сбора комиссии, список предлагаемых для участия в работе комиссии представителей Оператора (включая председателя комиссии) с указанием фамилий, имен, отчеств, должностей, их контактной информации (телефон, факс, электронная почта) и приложением необходимых для их участия в работе комиссии документов (доверенности, приказа или распоряжения).

23.5.6. Участники спора не позднее чем в течение 2 (двух) рабочих дней после получения указанной информации обязаны направить Оператору список (по два представителя от каждого Участника спора) предлагаемых для участия в работе комиссии своих представителей с указанием фамилий, имен, отчеств, должностей, их контактной информации (телефон, факс, электронная почта).

23.5.7. Если от одного из Участников спора не получена требуемая информация, то Оператор уведомляет данного Участника спора о дате и времени работы комиссии путем использования системы электронного документооборота.

23.5.8. После получения от Участников спора информации об их представителях либо после направления Оператором уведомления согласно п. 23.5.7, Оператор не позднее 3 (трех) рабочих дней созывает комиссию и проводит заседание с ведением протокола.

23.5.9. Комиссия устанавливает наличие или отсутствие фактических обстоятельств, свидетельствующих о существовании спорной ситуации, ее причинах и возникших последствиях.

23.5.10. Заседания комиссии могут длиться не более 5 (пяти) рабочих дней, если для выяснения обстоятельств спора требуется дополнительное время и ресурсы, решением комиссии в протоколе фиксируются поручения Участникам спора и Оператору по выяснению дополнительных обстоятельств и время, которое выделяется для данных поручений, после чего комиссия с уже оговоренным составом собирается еще раз для вынесения решения.

23.5.11. В целях урегулирования спорной ситуации комиссия имеет право запрашивать у Участников спора документы и материалы, необходимые для вынесения решения комиссией.

23.5.12. Решение по итогам работы комиссии выносится большинством голосов, при равном количестве голосов голос председателя комиссии является решающим. Решение фиксируется в протоколе, заверенная Оператором выписка из протокола с вынесенным решением направляется каждому из Участников спора выбранным им способом.

23.5.13. Решение комиссии выносится не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты обращения инициатора с целью разрешения спора к Оператору, является окончательным и не подлежит пересмотру в порядке досудебного порядка разрешения споров.

23.5.14. Участники спора обязаны в сроки, установленные решением комиссии, урегулировать спорную ситуацию согласно решению комиссии.

23.6. Разногласия, не урегулированные Участниками спора путем досудебных переговоров, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы.

**Приложение 1 к Правилам Почтовой
платежной системы Тарифы за
осуществление переводов денежных
средств в рамках Почтовой платежной
системы к Правилам Почтовой
платежной системы**

**Тарифы за осуществление переводов денежных средств в рамках
Почтовой платежной системы**

1. Общие положения

Настоящее приложение является частью Правил Платежной системы и устанавливает перечень и размер тарифов, применяемых при осуществлении Субъектами Платежной системы деятельности в её рамках, а также порядок и сроки их оплаты.

Платы, предусмотренные настоящими Тарифами, списываются со Счета Участника Платежной системы, открытого в Расчетном центре Платежной системы, в пользу другого Участника, Операторов услуг платежной инфраструктуры (в зависимости от вида операций, указанных в настоящих Тарифах), Оператора и/или зачисляются на Счет другого Участника Платежной системы.

Плата за операционные, платежные клиринговые и расчетные услуги, а также комиссионное вознаграждение Оператора, включаются в платежную клиринговую позицию Участника

Участник, присоединяясь к Правилам, предоставляет Расчетному центру право на условиях заранее данного акцепта списывать со Счета Участника суммы плат, включенные в реестр платежных клиринговых позиций.

Расчет платы за услуги в Платежной системе осуществляется в валюте Российской Федерации.

Порядок внесения изменений в Тарифы Платежной системы, а также ввода в действие изменений, указан в пунктах 1.11 – 1.12 настоящих Правил.

2. Тарифы за услуги

2.1. Плата за осуществление перевода денежных средств¹

Оплата размера тарифа производится без дополнительного распоряжения Участника путём зачисления/списания денежных средств по Счетам Участников Платежной системы, открытых в Расчетном центре по итогам расчетов, осуществленных Операционным днем, а также зачислений на банковские счета Операторов услуг платежной инфраструктуры, в соответствии с реквизитами, предоставленными Расчетному центру Операторами услуг платежной инфраструктуры и по реквизитам банковского счета Оператора.

Комиссионное вознаграждение Участника за зачисление денежных средств Получателю, у которого заключен Договор Участника и передан в базу договоров Оператора, оплачивается в соответствии с размером тарифа, оговоренным в Договоре Участника, в случае, если таковой Договор не заключен, комиссионное вознаграждение такому Участнику не

¹ По тарифам пункта 2.1 Приложения 1 Правил Платежной системы НДС не взимается в соответствии с подпунктом 4 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

установлено.

2.1.1. Плата за операции по переводу денежных средств и за услуги Операторов услуг платежной инфраструктуры, а также плата Оператору, взимается с Получателя, при условии, что им заключен Договор Участника и/или Договор, и информация по таким договорам, внесена в базу договоров Оператора:

Тип вознаграждения	Получатель комиссионного вознаграждения	Периодичность	Размер тарифа (в руб./% (процент) от суммы операции)	Примечание
Прием перевода денежных средств	Участник, обслуживавший Плательщика	Ежедневно	Не более 0,5 % от суммы перевода денежных средств	Размер платы определяется от суммы каждого распоряжения Плательщика
Операционные услуги	Операционный центр	Ежедневно	0,05% от суммы перевода денежных средств	Размер платы определяется от суммы каждого распоряжения Плательщика
Платежные клиринговые услуги	Платежный клиринговый центр	Ежедневно	0,05% суммы перевода денежных средств	Размер платы определяется от суммы каждого распоряжения Плательщика
Услуги Расчетного центра	Расчетный центр	Ежедневно	0,1% от суммы перевода денежных средств	Размер платы определяется от суммы каждого распоряжения Плательщика
Комиссия Оператора	Оператор	Ежедневно	0,05% от суммы перевода денежных средств	Размер платы определяется от суммы каждого распоряжения Плательщика
Зачисление перевода денежных средств	Участник, обслуживающий Получателя	Ежедневно	индивидуальный, установлен Договором Участника	Размер платы определяется от суммы каждого распоряжения Плательщика

2.1.2. Плата за операции по переводу денежных средств и за услуги Операторов услуг платежной инфраструктуры, а также плата Оператору, взимается с Плательщика при условии, что Получатель не заключил Договор Участника /Договор:

Тип вознаграждения	Получатель комиссионного вознаграждения	Периодичность	Размер тарифа (в руб./% (процент) от суммы операции)	Примечание
Прием перевода денежных средств	Участник, обслуживающий Плательщика	Ежедневно	Не более 0,5 % от суммы перевода денежных средств	Размер платы определяется от суммы каждого распоряжения Плательщика
Операционные услуги	Операционный центр	Ежедневно	0,05% от суммы перевода денежных средств	Размер платы определяется от суммы каждого распоряжения

				Плательщика
Платежные клиринговые услуги	Платежный клиринговый центр	Ежедневно	0,05% суммы перевода денежных средств	Размер платы определяется от суммы каждого распоряжения Плательщика
Услуги Расчетного центра	Расчетный центр	Ежедневно	0,1% от суммы перевода денежных средств	Размер платы определяется от суммы каждого распоряжения Плательщика
Услуги Расчетного центра	Расчетный центр	Нет	10 рублей	Взимается с каждого распоряжения Плательщика
Комиссия Оператора	Оператор	Ежедневно	0,05% от суммы перевода денежных средств	Размер платы определяется от суммы каждого распоряжения Плательщика
Зачисление перевода денежных средств	Участник, обслуживающий Получателя		Бесплатно	

2.2. Плата за разрешение спора ²

Оплата осуществляется в течение 3-х рабочих дней после получения счета-фактуры выставленного Оператором согласно решению комиссии по разрешению спора.

Наименование услуги	Плательщик	Периодичность	Размер тарифа (в руб/% от суммы операции)	Примечание
Плата за каждый день работы комиссии	Оплачивается на основании решения комиссии	Не установлена	10 000 рублей	Плата за тариф может быть определена решением комиссии как одной стороне, Участнику спора, так и разделена между Участниками спора

² По тарифам, указанным в пункте 2.2 Приложения 1 к Правилам Платежной системы НДС взимается сверх установленного тарифа по налоговой ставке 18 процентов.

**Приложение 2 Заявление о
присоединении к Правилам
Платежной системы**

бланк организации

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
К ПРАВИЛАМ ПЛАТЕЖНОЙ ПОЧТОВОЙ СИСТЕМЫ**

г. _____

«__» _____ г.

_____ (полное наименование организации, присоединяющейся к Правилам Платежной системы)

в лице _____

(указывается название должности и Ф.И.О. уполномоченного лица)

действующего на основании _____,

(указывается основание полномочий уполномоченного лица)

настоящим присоединяется в порядке ст. 428 Гражданского кодекса РФ и ч. 7 ст. 20 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе»

к Правилам Платежной системы путем принятия их в целом в качестве:

- Прямого Участника
- Косвенного участника, привлеченного Прямым участником

_____ (полное наименование организации и код Прямого участника)

Согласие Прямого участника
на присоединение Косвенного участника
к Правилам Платежной системы:

г. _____

«__» _____ г.

Настоящим _____

(полное наименование Прямого участника)

уведомляет Оператора о соответствии

_____ (полное наименование организации, присоединяющейся к Правилам Платежной системы в качестве Косвенного участника)

критериям участия в Платежной системе в качестве Косвенного участника, установленным Правилами Платежной системы, гарантирует Оператору Платежной системы выполнение организацией, присоединяющейся к Правилам Платежной системы в качестве Косвенного участника, Правил Платежной системы и просит присвоить организации, присоединяющейся к Правилам Платежной системы в качестве Косвенного участника, Код участника.

Заключен Договор банковского счета от «__» _____ г. № _____.

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи уполномоченного лица Прямого участника)

М.П.

Контактная информация:

номер телефона: _____ номер факса: _____

адрес электронной почты: _____

Приложения:(приводится перечень документов, прилагаемых для рассмотрения, с учетом Приложения 1 и Приложения 2, включая опись всех документов)._____
(должность)_____
(подпись)_____
(расшифровка подписи уполномоченного лица организации,
присоединяющейся к Правилам Платежной системы)

М.П.

**Анкета организации, присоединяющейся
к Правилам Платежной системы (прилагается к
Заявлению на присоединение к Правилам
Платежной системы)**

**АНКЕТА ОРГАНИЗАЦИИ, ПРИСОЕДИНЯЮЩЕЙСЯ
К ПРАВИЛАМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

1. Общие сведения об организации

	Параметры	Сведения
	Полное наименование организации (указать в соответствии с уставом)	
	Сокращенное наименование организации	
	Адрес местонахождения	<индекс>, <регион>, <район>, <населенный пункт>, <улица>, <номер дома>
	Адрес для корреспонденции	<индекс>, <регион>, <район>, <населенный пункт>, <улица>, <номер дома>
	ИНН	
	КПП	
	ОГРН	
	ОКПО	
	ОКАТО	
	ОКВЭД	
	Интернет сайт организации	
	Должность руководителя	
	Ф.И.О. руководителя (полностью)	
	Сведения о лицензии на осуществление банковских операций/о существующих лицензиях	

	Субъекты Российской Федерации, на территории, которых организация осуществляет деятельность	
	Для Прямого участника реквизиты корреспондентского счета в Банке России	

2. Контактные лица организации

Должность	ФИО	Номер телефона	E-mail

Достоверность указанных сведений и наличие согласия контактных лиц на обработку персональных данных подтверждаю

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи уполномоченного лица)

М.П.

**Перечень документов, предоставляемых организацией,
присоединяющейся к Правилам согласно Заявлению на
присоединение к Правилам Платежной системы
(прилагается к Заявлению на присоединение к Правилам
Платежной системы)**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЕЙ,
ПРИСОЕДИНЯЮЩЕЙСЯ К ПРАВИЛАМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

1. Копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица.
2. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.
3. Копия лицензий на совершение банковских операций (для операторов по переводу денежных средств). В случае замены лицензии Участник обязан в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения новой(-ых) лицензии(-й) предоставить копию/и новой(-ых) лицензий. Копия иной действующей лицензии организации.
4. Копия Устава, копии зарегистрированных дополнений и изменений к ним, а также копии свидетельств о внесении соответствующих записей в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) и (или) копии Листов записи единого государственного реестра юридических лиц о внесении изменений. В случае внесения изменений/дополнений в Устав или принятия Устава в новой редакции Участник не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты регистрации изменений обязан предоставить копии указанных документов, а также копии свидетельств о внесении соответствующих записей в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) и (или) копии Листов записи единого государственного реестра юридических лиц о внесении изменений.
5. Копия уведомления из Статистического регистра хозяйствующих субъектов;
6. Копия выписки из Единого государственного реестра юридических лиц (сроком давности не более 30 дней с момента выдачи уполномоченным органом);
7. Копии финансовой отчетности за три последние отчетные даты (по форме ОКУД 0409806, 0409807, 0409808, 0409814). Информация об обязательных нормативах, включая показатели, используемые для расчета обязательных нормативов (форма 0409135). Финансовая отчетность предоставляется Участником на периодической основе и по запросу, дополнительно может запрашиваться в электронном виде.
8. Образцы подписей лиц, подписывающих и (или) удостоверяющих предоставляемые документы, либо копию карточки с образцами подписей и оттиска печати, с образцами подписей лиц, подписывающих и (или) удостоверяющих предоставляемые документы, и оттиском печати организации, присоединяющейся к Правилам Платежной системы.
9. Копии документов, подтверждающих избрание и назначение на должность Единоличного исполнительного органа Участника. При избрании нового Единоличного исполнительного органа Участника, продлении полномочий лица, назначенного на должность Единоличного исполнительного органа Участника, Участник обязан в течение 15 (пятнадцати) дней с даты принятия уполномоченным органом соответствующего решения предоставить копию подтверждающих документов.

10. Копии документов, необходимых для определения срока полномочий Единоличного исполнительного органа Участника;
11. Копия документа, подтверждающего полномочия лица, подписывающего заявление и иные документы от имени организации, присоединяющейся к Правилам Платежной системы (например, протокол, решение, приказ о назначении руководителя, доверенность на подписанта т.д.);
12. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, которым организация предоставила право работать с криптографическими ключами, работать с электронными документами, информация в которых защищена с использованием средств криптографической защиты информации;
13. Копии приказов о приеме на работу лиц, которым Участник предоставил право работать с криптографическими ключами, работать с электронными документами, информация в которых защищена с использованием средств криптографической защиты информации;
14. Документ, подтверждающий выполнение Участником требований по защите информации, предусмотренных Правилами Платежной системы.
15. Информацию по перечню заключенных Договоров Участника в соответствии с представленным Оператором форматом.
16. Участник, заключивший Договор Участника, и передавший Оператору информацию о Получателе для ее включения Операционным центром в базу договоров, передает заверенную в установленном порядке копию согласия Получателя на заключение Участником от имени Получателя договоров на прием платежей в пользу Получателя, с условием о взимании комиссии с Получателя (при отсутствии такого условия в Договоре Участника).

Документы предоставляются Оператору организацией, присоединяющейся к Правилам Платежной системы в качестве Прямого участника. Документы предоставляются Прямому участнику организацией, присоединяющейся к Правилам Платежной системы в качестве Косвенного участника.

Документы предоставляются на бумажном носителе в форме копий, заверенных подписью единоличного исполнительного органа организации, присоединяющейся к Правилам Платежной системы, либо лица, его заменяющего (с предоставлением оригинала, либо надлежаще заверенной копии документа, подтверждающего полномочия) с проставлением оттиска печати организации, присоединяющейся к Правилам Платежной системы.

Образцы подписей лиц, подписывающих и (или) удостоверяющих документы, предоставляются на бумажном носителе с проставлением подписи единоличного исполнительного органа организации, присоединяющейся к Правилам Платежной системы, либо лица, его заменяющего (с предоставлением оригинала, либо надлежаще заверенной копии документа, подтверждающего полномочия) с проставлением оттиска печати организации, присоединяющейся к Правилам Платежной системы.

Настоящее Приложение 2 является частью Правил Платежной системы и устанавливает перечень документов, необходимых для рассмотрения Оператором с целью присоединения к Правилам Платежной системы.