

ПРАВИЛА

Платежной системы «ПЭЙВИ»

Редакция № 1.1 от 05.02.2025 г.

Утверждены ООО «ПЭЙВИ»
Приказ № 1/2024 от 20.11.2024

Генеральный директор Настаченко Я.В. / _____/

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Термины и определения	3
3. Субъекты платежной системы	7
4. Требования к деятельности Субъектов Платежной системы	10
5. Участие в платежной системе	23
6. Партнеры платежной системы ПЭЙВИ	30
7. Порядок осуществления перевода денежных средств, платежного клиринга и расчетов	33
8. Принципы и условия обработки персональных данных Участниками Системы, а также осуществления деятельности и соблюдение требований законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и сопровождении Перевода сведениями о плательщике.	54
9. Система управления рисками в Платежной системе	62
10. Обеспечение защиты информации в Платежной системе	89
11. Порядок электронного документооборота	111
12. Порядок разрешения споров	112
13. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил	114
14. Ответственность за несоблюдение правил	115
15. Порядок внесения изменений в Правила	118
16. Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия	120
Приложение №1	121
Приложение №2	122
Приложение №3	125
Приложение №4	133
Приложение №5	135
Приложение №6	138
Приложение №7	141

1. Общие положения

- 1.1. Платежная система ПЭЙВИ (далее также «Платежная система»/«Система»/«ПС») представляет собой сообщество организаций (оператор платежной системы, операторы услуг платежной инфраструктуры, участники) объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с настоящими Правилами Платежной системы ПЭЙВИ в целях осуществления переводов денежных средств, в том числе услуг по трансграничному переводу денежных средств.
- 1.2. Оператором Платежной системы ПЭЙВИ является Общество с ограниченной ответственностью «ПЭЙВИ» (ИНН 2543182413, ОГРН 1242500003690, адрес местонахождения: 690068, Приморский край, г. Владивосток, ул. Кирова, д. 77).
- 1.3. Настоящие Правила Платежной системы (далее – «Правила») составлены в виде единого документа и определяют порядок, условия и особенности взаимодействия Оператора Системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Системы (далее при совместном упоминании – «Субъекты Платежной системы») при осуществлении переводов денежных средств, в том числе с использованием различных электронных средств платежа в рамках применяемых форм безналичных расчетов.
- 1.4. Правила Платежной системы разрабатывает и вводит в действие Оператор Системы. Настоящие правила разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – «Федеральный закон № 161-ФЗ») и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Отношения Субъектов Платежной системы регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 1.5. Настоящие Правила Платежной системы являются договором присоединения, который заключается в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. В случае обнаружения каких-либо противоречий, несоответствий, содержащихся в условиях Правил и договора, заключенного Оператором Системы с Субъектами Платежной системы, приоритетными являются положения Правил Системы.
- 1.6. Правила, включая Тарифы Системы, являются публично доступными и размещаются на официальном сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресам: payvi.ru / payvi.online / пейви.рф.
- 1.7. Настоящие Правила обязательны для исполнения всеми Субъектами Платежной системы.
- 1.8. Настоящие Правила Платежной системы вступают в силу «16» сентября 2024 г.

2. Термины и определения

Банковский платежный агент (БПА) – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые на основании договора привлекаются Участником в целях осуществления отдельных банковских операций.

Банковский платежный субагент (БПСА) – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые на основании договора привлекаются БПА для выполнения своих функций, предусмотренных договором с Участником в целях осуществления отдельных банковских операций.

Безадресный перевод – перевод денежных средств, при котором Плательщик не указывает конкретный пункт Участника Системы, в котором будут получены денежные средства.

Безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

Безусловность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.

Бивалютный перевод – перевод денежных средств, при котором валюта отправки перевода, осуществленного Плательщиком, отличается от валюты выдачи перевода Получателю.

Иностранный поставщик платежных услуг – иностранная организация, имеющая право в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого она зарегистрирована, на основании лицензии или иного разрешения оказывать услуги по переводу денежных средств по банковским счетам и(или) без открытия банковских счетов и(или) осуществлять операции с использованием электронных средств платежа¹.

Информационно-справочный центр – информационно-консультационный центр Оператора, предназначенный для сбора информации, консультирования и оказания помощи Клиентам.

Клиент – физическое или юридическое лицо, обслуживание которого осуществляет Участник и/или Оператор Системы.

Лимит Участника (ЛУ) – предельный размер обязательств Участника в валюте приведения, в пределах которой в Системе могут быть выполнены операции по переводу денежных средств в пользу другого Участника или другой платежной системы в рамках Межсистемного взаимодействия в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Лимит Участника формируется, как правило, за счет денежных средств, перечисленных Участником Расчетному центру/Прямому участнику. ЛУ постоянно меняется в соответствии с суммами операций. Каждая операция оплаты автоматически уменьшает или увеличивает ЛУ соответствующего Участника.

Личный кабинет ПЭЙВИ (далее – ЛК) - информационная система Оператора, представляющая собой клиент-серверное приложение ПЭЙВИ, доступное из браузера по URL, обеспечивающее доступ к ПО ПЭЙВИ и предназначенное для сотрудников Участника (Партнеров, БПА, БПСА), позволяющее получать справочную информацию, управлять частью инфраструктуры Участника (Партнеров, БПА, БПСА) в рамках Системы, а также осуществлять информационный обмен с Оператором.

Окончателность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю в определенный момент времени.

Оператор Платежной системы (Оператор, Оператор Системы) – Общество с ограниченной ответственностью «ПЭЙВИ» (ОГРН 1242500003690), определяющее Правила Платежной системы ПЭЙВИ, а также выполняющее иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О национальной платежной системе» и Правилами Платежной системы ПЭЙВИ.

Оператор услуг платежной инфраструктуры (Оператор УПИ) – юридические лица и кредитные организации, исполняющие в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами и договором с Оператором (при наличии) функции Операционного центра, Платежного клирингового центра и Расчетного центра.

Оператор по переводу денежных средств – кредитная организация, в соответствии с законодательством Российской Федерации имеющая право осуществлять перевод денежных средств.

Операционный центр (ОЦ) – организация, обеспечивающая для Участников и их Клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием ЭСП, а также осуществляющая информационное и технологическое взаимодействие между Участниками Системы.

Отчет об исполнении Распоряжений – электронный документ в виде реестра, содержащий платежно-клиринговую позицию соответствующего Субъекта об исполненных операциях (Распоряжениях), передаваемый Расчетным центром Оператору, а затем Оператором Участнику не позднее следующего рабочего дня после проведения Расчетным центром взаиморасчетов по Распоряжениям за операционный день, предшествующий дню расчетов.

Отчет по клирингу – электронный документ в виде реестра, формируемый Платежным клиринговым центром по результатам платежного клиринга на нетто-основе (платежно-клиринговая позиция), включающий в себя расшифровку каждой из вошедших в клиринговую позицию операций (Распоряжений), соответствующего Участника, принятых к исполнению, включая суммы вознаграждений, передаваемый Оператором Участнику в первый рабочий день, следующий за предыдущим операционным/и днем/ями, для осуществления расчетов между Субъектами Системы посредством списания и/или зачисления денежных средств по Счетам Участников.

Отчет по транзакциям – электронный документ в виде реестра операций Участников, передаваемый Оператором Участнику в первый рабочий день, следующий за предыдущим операционным/и днем/ями, включающий детальную информацию по каждой операции Участника (входящие и исходящие переводы), позволяющий Участникам производить сверку итогов платежно-клиринговой позиции с исходящей и входящей активностью Участников и с расчетными данными Участника в разрезе валют.

Партнер – российская или иностранная кредитная или иная организация, обладающая необходимым разрешением (лицензией) на право осуществления переводов денежных средств по поручениям физических лиц в соответствии с законодательством государства, на территории которого она зарегистрирована, осуществляющая перевод в соответствии с соглашениями, заключенными с Участниками, требования к которым устанавливаются настоящими Правилами.

Платежный клиринговый центр (ПКЦ) – организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках Платежной системы ПЭЙВИ прием к исполнению Распоряжений Участников Платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных Федеральным законом «О национальной платежной системе» и Правилами Платежной системы.

Плательщик – физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, осуществляющее в рамках Системы операции по переводу денежных средств в пользу Получателя.

Получатель – физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, в пользу которого осуществляется перевод денежных средств от Плательщика.

Программное обеспечение Системы (ПО ПЭЙВИ) – комплекс программного обеспечения (программных средств) Системы, предоставляющий Субъектам и привлеченным ими лицам доступ к Системе, взаимодействующего(-их) между собой с применением информационных и коммуникационных технологий, обеспечивающих прием, передачу, хранение и обработку информации о переводах денежных средств, точках обслуживания клиентов, о расчетах между Сторонами, проводимых в связи с осуществлением переводов денежных средств, а также к получению иной информации, необходимой Субъектам и привлеченным ими лицам для исполнения заключенных ими договоров.

Процессинговый центр (ОПКЦ) – организация, осуществляющая в рамках Системы функции Операционного центра и Платежного клирингового центра.

Процессинговое обслуживание (Процессинг) – деятельность Оператора по приему, обработке, рассылке информации и предоставлению отчетов на основании данных, полученных от Участников во исполнение их обязательств перед другими Участниками, а также по обеспечению доступа Участников к информации, обращающейся в Системе.

Распоряжение – расчетный документ, сформированный Клиентом, Участником и содержащий информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств.

Расчетный центр (РЦ) – организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках Платежной системы ПЭЙВИ исполнение Распоряжений Участников Платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников Платежной системы ПЭЙВИ, а также направление подтверждений, касающихся исполнения Распоряжений Участников Платежной системы (далее – расчетные услуги).

Реестр расчетных документов (Реестр списания и/или зачисления) – реестр, формируемый Платежным клиринговым центром по результатам платежного клиринга на нетто-основе, включающий в себя итоговые суммы платежно-клиринговых позиций Субъектов, который подлежит направлению в Расчетный центр для осуществления расчетов между Субъектами Системы посредством списания и/или зачисления денежных средств по Счетам Участников.

Согласованные каналы связи – средства и способы, определенные Оператором Системы и соответствующим Субъектом для обмена информацией, не носящей платежный характер и не содержащей банковскую тайну. Каналы связи для обмена информацией, содержащей платежные данные, определяются предоставленными Стороне доступами в Систему в рамках порядка электронного документооборота, предусмотренного настоящими Правилами.

Счет Участника (Счет) – счет (счета) Участника, предназначенные(ые) для осуществления расчетов в Платежной системе, открываемый(ые): для Прямых участников – в Расчетном(ых) центре(ах) Системы, для Косвенных участников – у Прямых участников Системы (в случае его(их) открытия).

Счет Центрального платежного клирингового контрагента (Счет ЦПКК) – корреспондентский(-е) счет(-а) или балансовый(-е) счет(-а), который(-е) открывается(-ются) Расчетным центром для учета переводов денежных средств, по которым ЦПКК выступает плательщиком и получателем денежных средств по переводам денежных средств Участников Платежной Системы.

Тарифы Системы (Тарифы) – размер и условия взимания или выплаты Участникам комиссии за участие и оказание услуг по переводу денежных средств, установленные Оператором.

Удостоверяющий центр – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель либо государственный орган или орган местного самоуправления, осуществляющие функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 г. «Об электронной подписи».

Услуги Системы – осуществление перевода денежных средств, предоставленных физическими лицами с целью:

- выплаты наличными денежными средствами физическим лицам без открытия счета;
- зачисления на счета физических лиц в кредитных организациях, иностранных банках;
- зачисления на банковские карты;
- зачисления на счета юридических лиц; изменения остатка ЭДС.

Участники Платежной системы (Участники) – организации, присоединившиеся к Правилам Платежной системы ПЭЙВИ в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

По видам участия в Платежной системе ПЭЙВИ Участники подразделяются на Прямых и Косвенных. Если иное прямо не указано в настоящих Правилах, права и обязанности Участников, предусмотренные Правилами, а также требования Оператора к порядку осуществления ими деятельности в Платежной системе ПЭЙВИ, распространяются как на Прямых, так и на Косвенных участников.

Участник Плательщика – Участник, осуществляющий прием денежных средств, или списание денежных средств со счета Плательщика для осуществления перевода денежных средств.

Участник Получателя – Участник, осуществляющий выдачу денежных средств в наличной форме или зачисление денежных средств на счет Получателю.

Центральный платежный клиринговый контрагент («ЦПКК») – платежный клиринговый центр, выступающий в соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств Участников Платежной системы. В Платежной системе функции Центрального клирингового центра выполняет привлеченный Расчетный центр.

Эквайер – Участник, осуществляющий Эквайринг операций с использованием ЭСП.

Эквайринг – деятельность кредитных организаций по осуществлению расчетов с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, и (или) выдаче наличных денежных средств держателям платежных карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связанная с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Электронный документ (ЭД) – электронное сообщение, подписанное ЭП Оператора, Участника или привлеченного им лица и имеющее равную юридическую силу с расчетными и иными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.

Электронный документооборот (ЭДО) – обмен Электронными документами в соответствии с условиями, определенными Оператором в соответствии с настоящими Правилами и иными документами Оператора Системы.

Электронное сообщение – логически целостная совокупность структурированных данных, имеющих смысл для участников информационного взаимодействия. Информация в Электронном сообщении представлена в электронно-цифровой форме, позволяющей обеспечить ее обработку средствами вычислительной техники, передачу по каналам связи и хранение на машиночитаемых носителях информации.

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

3. Субъекты платежной системы

3.1. Структура Системы

3.1.1. Субъектами Платежной системы являются:

- Оператор Системы;
- Операторы УПИ:
- Операционный центр;
- Платежный клиринговый центр;
- Расчетный центр;
- ЦПКК.
- Участники Системы.

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

3.1.3. Оператор обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие между Субъектами в соответствии с настоящими Правилами и заключенными между Субъектами Системы договорами.

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

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

3.1.6. Оператор осуществляет привлечение Операторов УПИ: Расчетных центров, ЦПКК, дополнительных Операционных центров и Платежных клиринговых центров (при необходимости).

3.1.7. В Платежной системе возможно участие нескольких Расчетных центров, ЦПКК, Операционных центров и Платежных клиринговых центров.

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

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

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

3.1.11. Участники Системы могут совмещать свою деятельность с деятельностью Операторов УПИ (оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга, расчетных услуг, услуг центрального платежного клирингового контрагента).

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

3.1.13. Взаимодействие между Оператором и Участниками, Оператором и привлеченными Операторами УПИ, Участниками и привлеченными Операторами УПИ осуществляется в

рамках их прав и обязанностей, установленных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договорами, заключенными с Оператором и между Субъектами (в случае их наличия).

3.1.14. Оператор, Участники и Операторы УПИ обязаны:

- гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Банком России;
- 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.

3.2. Схема договорных отношений в Системе

3.2.1. Системообразующие договоры:

- 3.2.1.1. Договор Оператора с ОЦ и ПКЦ (при необходимости). Договоры с Операционным центром и с Платежным клиринговым центром могут быть объединены в одном договоре, если эти функции выполняет один Субъект;
- 3.2.1.2. Договор Оператора с Расчетным центром. Договоры с Расчетным центром и с ЦПКК могут быть объединены в одном договоре, если эти функции выполняет один Субъект;
- 3.2.1.3. Договор Оператора с ЦПКК (при необходимости).

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

- 3.2.2.1. Договор участия в Системе с Оператором.
- 3.2.2.2. Договор открытия банковского счета Участника в Расчетном центре/у Прямого участника (по форме Расчетного центра/Прямого участника). Договор банковского счета подлежит заключению теми Косвенными участниками, которые осуществляют деятельность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), организаторов торговли, осуществляющих деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ «Об организованных торгах», профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, и (или) участниками клиринга, и (или) центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством РФ, органы Федерального казначейства, организации федеральной почтовой связи. Иные Косвенные участники договор банковского счета с Прямым участником могут не заключать (далее – «Иные Косвенные участники»), при этом отношения Прямого и Иного Косвенного участника в части взаиморасчетов по операциям, совершенным в Системе, регулируются отдельным договором, условия которого не должны противоречить настоящим Правилам;
- 3.2.2.3. Договор оказания операционных услуг с Операционным центром (при необходимости);
- 3.2.2.4. Договор об оказании платежных клиринговых услуг с Платежным клиринговым центром (при необходимости).

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

3.2.3. Договоры Участников (по форме Участника):

3.2.3.1. Договор Участника с БПА.

3.2.3.2. Договор Участника с Партнером.

3.2.4. Дополнительные договоры:

3.2.4.1. Договор БПА с БПСА.

3.2.5. Договорные отношения Участника/Оператора и Клиента регулируются договором, который может заключаться в виде оферты Оператора/Участника, который не должен противоречить настоящим Правилам, а также должен соответствовать существенным условиям, определенным Оператором в настоящих Правилах, обусловленным технологическими особенностями функционирования Системы и общими требованиями к качеству обслуживания Клиентов.

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

4. Требования к деятельности Субъектов Платежной системы

4.1. Права и обязанности Оператора

4.1.1. Оператор обязан

- 4.1.1.1. Определять Правила Системы и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками и Операторами УПИ.
- 4.1.1.2. Разрабатывать Правила Системы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 4.1.1.3. Контролировать и обеспечивать соответствие настоящих Правил действующему законодательству Российской Федерации. Учитывать все изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства и Банка России путем внесения соответствующих изменений в Правила.
- 4.1.1.4. Осуществлять привлечение Операторов УПИ, которые соответствуют требованиям Федерального закона № 161-ФЗ, находятся и осуществляют свои функции на территории Российской Федерации.
- 4.1.1.5. Привлекать в качестве Расчетных центров кредитные организации, которые не менее 1 (одного) года осуществляют перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам.
- 4.1.1.6. Вести перечень Операторов УПИ.
- 4.1.1.7. Обеспечивать бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам.
- 4.1.1.8. Обеспечивать восстановление надлежащего функционирования Платежной системы в случае его нарушения, в том числе восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры;

- 4.1.1.9. Информировать Банк России и Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в порядке, установленном настоящими Правилами.
- 4.1.1.10. Устанавливать требования к Операторам УПИ, с которыми могут заключаться договоры при их привлечении, в том числе в части их финансового состояния, технологического обеспечения.
- 4.1.1.11. Организовывать систему управления рисками в Платежной системе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, осуществлять оценку и управление рисками в Платежной системе, обеспечивать бесперебойность функционирования Платежной системы (далее – «БФПС») в порядке, установленном Банком России.
- 4.1.1.12. Обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с Участниками и Операторами УПИ в соответствии с настоящими Правилами.
- 4.1.1.13. Определять порядок защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с учетом требований, содержащихся в действующем законодательстве и нормативных актах Банка России.
- 4.1.1.14. Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 4.1.1.15. Своевременно информировать Участников об изменениях в настоящих Правилах в соответствии с порядком, установленным настоящими Правилами.
- 4.1.1.16. Представлять в Банк России изменения Правил Платежной системы, изменения перечня Операторов УПИ не позднее 10 дней со дня внесения соответствующих изменений.
- 4.1.1.17. В соответствии с порядком, определенным настоящими Правилами, осуществлять функции Операционного центра и Платежного клирингового центра. Обеспечивать Участникам доступ к информации, необходимой для работы в Системе.
- 4.1.1.18. Предоставлять организациям, намеревающимся участвовать в Платежной системе, Правила для предварительного ознакомления без взимания платы, за исключением расходов на изготовление копий Правил.
- 4.1.1.19. Выявлять в Системе организации, предоставляющие Участникам, их Клиентам услуги платежной инфраструктуры, в том числе в случаях, если услуги платежной инфраструктуры оказываются единственному Участнику или ограниченному числу Участников и (или) их Клиентов, осуществлять привлечение указанных организаций в качестве Операторов УПИ.
- 4.1.1.20. При совмещении в Платежной системе функций Оператора и Операционного центра, и(или) Платежного клирингового центра разрабатывать мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и(или) технических средств, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов привлеченных поставщиков (провайдеров), предоставляющих услуги в сфере информационных технологий в целях оказания Оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры (далее также «УПИ»), нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ.

При наличии в Системе двух и более Расчетных, Платежных клиринговых или Операционных центров обеспечивать взаимозаменяемость операторов соответствующих услуг платежной инфраструктуры в случае возникновения

инцидентов, связанных с приостановлением оказания УПИ или нарушением установленных уровней оказания УПИ.

При наличии в Системе одного привлеченного Расчетного, Платежного клирингового или Операционного центра Оператор проводит мероприятия по привлечению другого Оператора УПИ и обеспечивает возможность для Участников осуществить переход в течение не более одного года на обслуживание к другому Оператору УПИ в случаях:

— превышения Оператором УПИ времени восстановления оказания УПИ при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд;

— нарушения Правил Платежной системы, выразившегося в отказе Оператора УПИ в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику (Участникам) Платежной системы, не связанного с приостановлением (прекращением) участия в Платежной системе в случаях, предусмотренных Правилами Платежной системы.

- 4.1.1.21. Поддерживать информацию, касающуюся функционирования Системы и доступную на Сайте Системы, в актуальном состоянии и обеспечивать возможность доступа к ней со стороны Участников.
- 4.1.1.22. В случае приостановления работы Системы в рамках плановых профилактических работ за 3 (три) дня уведомить Участников о времени и длительности проводимых работ. В случае проведения внеплановых технических работ Оператор уведомляет Субъектов Платежной системы не позднее чем за 15 (пятнадцать) минут до их начала.
- 4.1.1.23. Обеспечить круглосуточный прием обращений Клиентов и Участников Системы.
- 4.1.1.24. Указывать свой регистрационный номер при предоставлении информации о Платежной системе (присвоенный при регистрации и внесенный в реестр операторов платежных систем в соответствии со статьей 15 Федерального закона № 161-ФЗ) любым другим лицам.

4.1.2. Оператор имеет право

- 4.1.2.1. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила в соответствии с требованиями законодательства РФ и порядком, предусмотренным настоящими Правилами.
- 4.1.2.2. Вносить изменения в Тарифы в соответствии с настоящими Правилами в одностороннем порядке.
- 4.1.2.3. Принимать решение о начале или прекращении участия в Платежной системе отдельных Участников в порядке и по основаниям, установленным настоящими Правилами.
- 4.1.2.4. Приостанавливать (блокировать) обслуживание Участника в целях предотвращения (прекращения) действий, нарушающих условия настоящих Правил. Основаниями для приостановления (блокирования) обслуживания Участника являются:
 - несвоевременное формирование минимальной (неснижаемой) величины Лимита Участника (если это установлено Договором) путем перечисления денежных средств на Счет, открытый в Расчетном центре;
 - несвоевременное и/или неполное перечисление в Расчетный центр суммы денежных средств, принятой от Клиентов за операционный день, совершенное неоднократно в течение календарного месяца;

— неоднократное нарушение Участником срока уплаты вознаграждения Оператору или другому Субъекту Системы, когда задержка уплаты составила более 10 (Десяти) календарных дней;

— выявления иных ненадлежащих и/или неправомерных действий Участника, наносящих вред (ущерб) иным Участникам, Оператору или Системе в целом.

- 4.1.2.5. Заключать договоры о взаимодействии с другими платежными системами согласно порядку такого взаимодействия, изложенного в настоящих Правилах.
- 4.1.2.6. Совершенствовать технологические процессы работы Системы, своевременно извещая об изменениях Участников.
- 4.1.2.7. В случае обнаружения неисправностей, ошибок или сбоев в работе программных и/или аппаратных средств, задействованных в обеспечении функционирования Системы, а также в профилактических целях и целях предотвращения несанкционированного доступа к Системе - приостанавливать работу программных и аппаратных средств.
- 4.1.2.8. Запрашивать и получать информацию от Субъектов Системы, в том числе внутренние документы и договоры, в связи с осуществлением ими деятельности в рамках Платежной системы.
- 4.1.2.9. Устанавливать и изменять требования по защите информации при осуществлении перевода денежных средств.
- 4.1.2.10. Ссылаться на работу Участника в Системе в рекламных и информационных целях. Упомянуть Участника в своих рекламных и информационных материалах в маркетинговых целях и в целях развития Системы.
- 4.1.2.11. Взимать комиссионное вознаграждение с Участников (выплачивать Участникам) в соответствии с Тарифами Системы и условиями заключенных договоров за услуги, оказываемые Оператором Участникам.
- 4.1.2.12. Рассматривать жалобы Клиентов Участников (их БПА/БПСА) на действия (бездействие) Участников при оказании услуг Участниками (их БПА/БПСА); применять к Участникам санкции, предусмотренные настоящими Правилами.
- 4.1.2.13. Привлекать третьих лиц для оказания информационно-технологических, а также иных видов услуг, прямо или косвенно связанных с выполнением Оператором Системы функций, возложенных на него настоящими Правилами, без дополнительного согласования с Участниками Системы, при условии включения в соответствующий договор условия о соблюдении указанными третьими лицами Правил Платежной системы.
- 4.1.2.14. Устанавливать требования к договорам, заключаемым между Участником и Партнером, Прямым и Иным Косвенным участником, Участником и БПА в целях осуществления расчетов по операциям в Системе.

4.2. Права и обязанности операционного центра

- 4.2.1. Операционный центр обязан осуществлять свою деятельность в соответствии с настоящими Правилами и на основании договоров об оказании операционных услуг с Участниками (в случае привлечения Оператором Операционного центра).
- 4.2.2. Операционный центр обеспечивает обмен электронными сообщениями между: Участниками, между Участниками и Клиентами, Платежным клиринговым центром, Расчетным центром, между Платежным клиринговым центром и Расчетным центром. Операционный центр может осуществлять иные действия, связанные с использованием

информационно-коммуникационных технологий, необходимые для функционирования Платежной системы.

- 4.2.3. Операционный центр обеспечивает доступ Участников к техническим ресурсам Системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств.
- 4.2.4. Операционный центр несет ответственность за реальный действительный ущерб, причиненный Участникам, Платежному клиринговому центру и Расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.
- 4.2.5. Операционный центр обязан выполнять следующие функции:
- определять необходимый перечень программного обеспечения и использовать его для обеспечения функционирования Системы, определять порядок его использования Участниками;
 - определять требования к оборудованию и технологическим решениям, используемым Участниками;
 - осуществлять регистрацию Участников;
 - обеспечивать регистрацию и учет ЭСП, предоставленных Участниками своим Клиентам;
 - осуществлять информационно-технологическое сопровождение ЭСП, предоставленных Участниками своим Клиентам;
 - обеспечивать функционирование и безопасность Платежной системы;
 - обеспечивать для Участников и их Клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием ЭСП;
 - обеспечивать получение и обработку электронных сообщений, содержащих Распоряжения Участников на осуществление перевода денежных средств и передавать указанные сообщения в Платежный клиринговый центр, в Расчетный центр, а также передавать извещения (подтверждения) о приеме и об исполнении Распоряжений Участников Платежной системы;
 - осуществлять обмен нефинансовыми сообщениями с Участниками по всем направлениям их деятельности в Системе.
- 4.2.6. Операционный центр имеет право на оказание операционных услуг в рамках других платежных систем.
- 4.2.7. Операционный центр обязан обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 4.2.8. Операционный центр имеет право определять и вносить изменения в технические условия подключения и функционирования Системы.
- 4.2.9. Операционный центр обязан предоставлять информацию о своей деятельности в рамках Системы по запросам Оператора, в том числе внутренние документы и договоры, в сроки и объеме, устанавливаемые в запросе Оператора. В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении любых других данных Операционного центра, сведения о которых предоставлены Оператору, предоставить обновленные документы и информацию не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты внесения в них

изменений, если более короткий срок не установлен Оператором либо не вытекает из обычаев делового оборота и(или) требований безопасности.

4.2.10. Операционный центр не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам и их Клиентам.

4.2.11. При осуществлении иных действий, связанных с использованием информационно-коммуникационных технологий, необходимых для функционирования Платежной системы, Операционный центр вправе оказывать:

4.2.11.1. услуги по информационно-технологическому взаимодействию между кредитной организацией, являющейся Субъектом Правил (далее для целей настоящего пункта – «Кредитная организация»), и Получателем-юридическим лицом в целях осуществления переводов денежных средств в пользу такого Получателя-юридического лица в рамках Платежной системы, в том числе предоставлять технологии передачи информации при взаимодействии Кредитной организации с Получателем-юридическим лицом, организовывать каналы связи в целях обмена сообщениями между Кредитной организацией и Получателем-юридическим лицом, обеспечивать маршрутизацию электронных сообщений, получать от Кредитной организации или Получателя-юридического лица информацию о результатах проведения операции;

4.2.11.2. услуги по сбору и передаче Участнику информации, необходимой для формирования Распоряжения Плательщика на осуществление перевода денежных средств, в том числе путем предоставления веб-страниц и поддержке их надлежащего функционирования.

4.2.12. Операционный центр при предоставлении операционных услуг должен обеспечивать защиту информации при обмене электронными сообщениями между Участниками, между Участниками и их Клиентами, ПКЦ, РЦ, между ПКЦ и РЦ.

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

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

4.3. Права и обязанности Платежного клирингового центра

4.3.1. Платежный клиринговый центр осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящими Правилами и на основании договоров об оказании услуг платежного клиринга, заключаемых с Участниками (в случае привлечения Оператором Платежного клирингового центра).

4.3.2. Платежный клиринговый центр обязан выполнять следующие функции:

— выполнять процедуры приема к исполнению Распоряжений Участников об осуществлении перевода денежных средств, включая проверку соответствия Распоряжений Участников установленным требованиям, определять достаточность денежных средств для исполнения Распоряжений Участников Системы;

— передавать Расчетному центру от имени Участников подлежащие исполнению Распоряжения Участников;

— определять платежные клиринговые позиции на нетто-основе;

- формировать и направлять Отчет по транзакциям и Отчет по клирингу Участникам и ЦПКК (по необходимости) на основании поступивших Распоряжений Клиентов и Распоряжений Участников и(или) ЦПКК согласно Временному регламенту;
 - по результатам платежного клиринга формировать и направлять Расчетному центру для исполнения от имени Участников, итоговую сумму принятых за предыдущий операционный день Распоряжений Участников в виде Реестра расчетных документов для осуществления расчета по Счетам Участников и Счетам ЦПКК (по необходимости);
 - формировать и направлять Участникам и ЦПКК (по необходимости) Отчет об исполнении Распоряжений с целью извещения (подтверждения) об исполнении Распоряжений Участника;
 - рассчитывать вознаграждения (комиссии), причитающиеся Субъектам в соответствии с Тарифами и заключенными договорами;
 - обеспечивать выполнение требований безопасности в Платежной системе в соответствии с Правилами.
- 4.3.3. Платежный клиринговый центр при предоставлении услуг платежного клиринга должен обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также обеспечивать защиту информации при осуществлении следующих операций:
- выполнение процедур приема к исполнению электронных сообщений Участников, включая проверку соответствия электронных сообщений Участников, определение достаточности денежных средств для исполнения электронных сообщений Участников и определение платежных клиринговых позиций;
 - передача Расчетному центру для исполнения электронных сообщений Платежного клирингового центра, принятых электронных сообщений Участников;
 - направление Участникам извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению электронных сообщений Участников, а также передача извещений (подтверждений), касающихся исполнения электронных сообщений Участников.
- 4.3.4. Платежный клиринговый центр обязан реализовать процессы выявления и идентификации Риска ИБ в отношении объектов своей информационной инфраструктуры.
- 4.3.5. Платежный клиринговый центр обязан проводить работы по выявлению и анализу Риска ИБ при переводе денежных средств в рамках Системы.
- 4.3.6. Платежный клиринговый центр имеет право на оказание платежных клиринговых услуг в рамках других платежных систем.
- 4.3.7. Платежный клиринговый центр обязан предоставлять информацию о своей деятельности в рамках Системы по запросам Оператора, в том числе внутренние документы и договоры, в сроки и объеме, устанавливаемые в запросе Оператора. В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении любых других данных Платежного клирингового центра, сведения о которых предоставлены Оператору, предоставить обновленные документы и информацию не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты внесения в них изменений, если более короткий срок не установлен Оператором либо не вытекает из обычаев делового оборота и(или) требований безопасности.

- 4.3.8. Платежный клиринговый центр не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам и Клиентам.
- 4.3.9. Платежный клиринговый центр несет ответственность за убытки, причиненные Участникам Платежной системы и Расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.
- 4.3.10. Правилами или договором об оказании услуг платежного клиринга ответственность Платежного клирингового центра за убытки может быть ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

4.4. Права и обязанности Расчетного центра

- 4.4.1. Расчетный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящими Правилами, договором об оказании услуг Расчетного центра и на основании договоров банковского счета, заключаемых с Участниками.
- 4.4.2. Расчетный центр исполняет поступившие от Платежного клирингового центра Распоряжения Участников посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников и (или) по Счету ЦПКК.
- 4.4.3. Расчетный центр осуществляет свою деятельность ежедневно по рабочим дням на основании поступивших от Платежного клирингового центра Распоряжений Участников в форме Реестра расчетных документов. В Реестр расчетных документов включаются также суммы, подлежащие списанию со Счета (зачислению на Счет) ЦПКК.
- 4.4.4. Расчетный центр предоставляет Платежному клиринговому центру данные по остаткам, изменению остатков денежных средств на Счетах Участников для формирования Лимитов Участников, а также по остаткам на Счетах ЦПКК.
- 4.4.5. Расчетный центр направляет Оператору отчеты о своевременности и полноте исполнения Участниками своих обязательств, способствует выявлению фактов нарушения Участниками своих обязательств.
- 4.4.6. На основании уведомлений Оператора о приостановке обслуживания (блокировке) Участника Расчетный центр производит приостановку проведения расчетов в Платежной системе.
- 4.4.7. Расчетный центр должен обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также обеспечивать защиту информации при исполнении поступивших от ПКЦ электронных сообщений ПКЦ и (или) Участников посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников.
- 4.4.8. Расчетный центр обязан реализовать процессы выявления и идентификации Риска ИБ в отношении объектов своей информационной инфраструктуры.
- 4.4.9. Расчетный центр обязан проводить работы по выявлению и анализу Риска ИБ при переводе денежных средств в рамках Системы.
- 4.4.10. Расчетный центр имеет право на оказание расчетных услуг в рамках других платежных систем.
- 4.4.11. Расчетный центр не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам и Клиентам.

- 4.4.12. Расчетный центр вправе совмещать свои функции с функциями Участника и(или) ЦПКК.
- 4.4.13. Расчетный центр вправе осуществлять анализ финансового состояния Участника в целях определения возможности предоставления ему расходного лимита и (или) кредита для целей увеличения доступного лимита Участника.
- 4.4.14. Расчетный центр предоставляет Оператору информацию об открытых/закрытых Участнику Счетах и иную информацию, связанную со Счетами Участников, используемыми ими для расчетов в рамках Платежной системы, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты наступления соответствующего события.
- 4.4.15. В случае осуществления расчетов с использованием нескольких Расчетных центров отношения между ними регулируются отдельными договорами с участием Оператора Платежной системы.
- 4.4.16. Расчетный центр обязан реализовывать мероприятия, направленные на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании – «перевод денежных средств без добровольного согласия клиента»).
- 4.4.17. Расчетный центр обязан предоставлять информацию о своей деятельности в рамках Системы по запросам Оператора, в том числе внутренние документы и договоры, в сроки и объеме, устанавливаемые в запросе Оператора. В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении любых других данных Расчетного центра, сведения о которых предоставлены Оператору, предоставить обновленные документы и информацию не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты внесения в них изменений, если более короткий срок не установлен Оператором либо не вытекает из обычаев делового оборота и(или) требований безопасности.
- 4.4.18. Расчетный центр обязан обеспечивать бесперебойность оказания расчетных услуг, предоставляемых Субъектам Системы, а также организовывать управление рисками в части полномочий, делегированных ему Оператором.
- 4.4.19. В целях проведения сверки расчетов в Платежной системе Расчетный центр обязан получить согласие Участника на предоставление выписки по Счету Участника Оператору и по требованию Оператора предоставлять ее в сроки, указанные в запросе Оператора.
- 4.4.20. Расчетный центр вправе запрашивать у Оператора и (или) Участников информацию об операциях Клиентов в рамках осуществления контроля исполнения Участниками, находящимися у него на обслуживании, требований, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 4.4.21. При исполнении функции ЦПКК:
- осуществлять свою деятельность в качестве ЦПКК в соответствии с договорами, заключенными с Оператором;
 - обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств по переводу денежных средств, в размере наибольшего обязательства, по которому ЦПКК
 - становится плательщиком, за предыдущий операционный день/дни (в соответствии с порядком, предусмотренным Временным регламентом);

— ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками своих обязательств по переводу денежных средств, применять в отношении Участников, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, включая установление максимального размера платежной клиринговой позиции, и предъявлять требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств.

4.5. Права и обязанности участника

4.5.1. Участник обязан

- 4.5.1.1. Самостоятельно обеспечить техническое и технологическое взаимодействие с Операционным центром и Платежным клиринговым центром Платежной системы для получения информации о финансовых сообщениях в соответствии с особенностями осуществления платежного клиринга, предусмотренного Правилами.
- 4.5.1.2. Представлять Оператору документы и информацию в соответствии с требованиями Правил. По запросу Оператора предоставлять в порядке и сроки, указанные в таком запросе, внутренние документы, справки, информацию, договоры и иные документы, касающиеся исполнения обязательств Участником Правил Платежной системы и действующего законодательства, а также необходимые Оператору для исполнения обязанностей, предусмотренных Правилами и действующим законодательством.
- 4.5.1.3. Предоставлять Оператору достоверную информацию при регистрации в Системе и осуществлении деятельности в качестве Участника.
- 4.5.1.4. Оплачивать услуги, предоставляемые Операторами УПИ, в сроки и в порядке, определенные Правилами.
- 4.5.1.5. Прямой участник обязан открыть Счет/Счета в Расчетном центре, определенном Оператором Платежной системы. Косвенный участник обязан открыть счет у Прямого участника, за исключением случаев, указанных в п. 3.2.2.2 Правил. Прямой участник предоставляет Расчетному центру/Косвенный участник предоставляет Прямому участнику согласие на предоставление Оператору выписки по Счету Участника, открытому в Расчетном центре/у Прямого участника. Участник контролирует достаточность денежных средств на Счетах в Расчетном центре/у Прямого участника для формирования Лимита Участника.
- 4.5.1.6. Прямой участник обязан предоставить Расчетному центру Системы право на списание денежных средств со своих Счетов, открытых в соответствующем Расчетном центре, без дополнительного распоряжения Прямого участника на условиях заранее данного акцепта при предъявлении Оператором Системы требования о списании. Косвенный участник предоставляет Прямому участнику заранее данный акцепт на списание денежных средств со Счетов, открытых у Прямого участника.
- 4.5.1.7. Перечислить на Счет, открытый в Расчетном центре/у Прямого участника необходимую сумму денежных средств для формирования Лимита Участника до начала осуществления переводов в рамках ПС. Условия расчетов между Прямым и Иным Косвенным участником (в случае, если Прямой участник осуществляет расчеты с Косвенным участником без открытия Счета у Прямого участника), регулируются договором между Прямым и Косвенным участником.
- 4.5.1.8. Самостоятельно определять сумму денежных средств, перечисляемую на свой Счет в Расчетном центре/у Прямого участника для формирования Лимита Участника.

- 4.5.1.9. Своевременно и в полном объеме исполнять свои денежные обязательства перед другими Участниками.
- 4.5.1.10. Осуществлять расчеты на основании Отчетов по транзакциям и Отчетов по клирингу, предоставленных Оператором.
- 4.5.1.11. Контролировать в соответствии с действующим законодательством исполнение Партнерами, БПА своих обязательств по перечислению собранных денежных средств Клиентов, выявлять факты нарушения Партнерами, БПА своих обязательств и настоящих Правил, и самостоятельно осуществлять действия по истребованию неполученных в срок денежных средств с Партнеров, БПА. Прямой участник осуществляет вышеперечисленные действия по отношению к Косвенному участнику.
- 4.5.1.12. Нести финансовую ответственность перед Оператором и Субъектами Системы за действия Косвенных участников, Партнеров, БПА/БПСА в рамках их деятельности в Системе.
- 4.5.1.13. Незамедлительно информировать Оператора Платежной системы о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Участником своих обязательств.
- 4.5.1.14. Обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с Правилами и требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, в том числе реализовывать мероприятия, направленные на противодействие осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.
- 4.5.1.15. Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 4.5.1.16. Реализовать процессы выявления и идентификации Риска ИБ в отношении объектов своей информационной инфраструктуры.
- 4.5.1.17. Проводить работы по выявлению и анализу Риска ИБ при переводе денежных средств в рамках Системы.
- 4.5.1.18. Осуществлять идентификацию Клиентов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящих Правил.
- 4.5.1.19. Обеспечить выполнение БПА требований по идентификации Клиентов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящих Правил.
- 4.5.1.20. В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении любых других данных Участника, его Партнеров и(или) БПА/БПСА, сведения о которых предоставлены Оператору, предоставить обновленные документы и информацию не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты внесения в них изменений, если более короткий срок не установлен Оператором либо не вытекает из обычаев делового оборота и(или) требований безопасности.

4.5.2. Участник имеет право

- 4.5.2.1. Участвовать в других платежных системах.
- 4.5.2.2. Присоединиться к настоящим Правилам и стать Участником Системы при условии соответствия критериям участия в Системе.
- 4.5.2.3. Пользоваться всеми технологическими возможностями Системы.
- 4.5.2.4. Участвовать в информационном и технологическом взаимодействии в Системе с момента вступления в Систему.

- 4.5.2.5. Привлекать Косвенных участников и Партнеров при условии соблюдения ими Правил Платежной системы.
- 4.5.2.6. Привлекать БПА в целях выполнения обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации (прием от физических лиц наличных денежных средств, выдача физическому лицу наличных денежных средств, иные операции, предусмотренные Федеральным законом № 161-ФЗ), предоставлять привлеченным БПА возможность привлекать БПСА при условии соблюдения этими БПА и БПСА настоящих Правил.
- 4.5.2.7. Самостоятельно устанавливать операционное (рабочее) время, в течение которого Участник осуществляет обслуживание Клиентов в головном офисе, филиалах и отделениях Участника.
- 4.5.2.8. Осуществлять мероприятия, направленные на продвижение своих услуг в рамках Системы.
- 4.5.2.9. Получать от Оператора Отчеты по транзакциям, Отчеты по клирингу, Отчеты об исполнении Распоряжений в связи с совершенными в Системе операциями по переводу денежных средств.
- 4.5.2.10. Привлекать третьих лиц для обеспечения информационного взаимодействия в Системе, оставаясь ответственным за действия (бездействия) таких привлеченных лиц как за свои собственные.

4.6. Функции Банковского платежного агента

- 4.6.1. БПА осуществляет свою деятельность в Системе на основании договора с Участником. БПА не является напрямую субъектом Системы.
- 4.6.2. БПА участвует в информационном и технологическом взаимодействии в Системе в соответствии с настоящими Правилами и договором, заключенным с Участником.
- 4.6.3. Для выполнения своих функций БПА по требованию Участника открывает у него расчетный счет, необходимый для обеспечения своевременного проведения расчетов с Участником в порядке и по форме, установленным Участником.
- 4.6.4. На основании договора с Участником БПА от имени Участника может выполнять следующие действия:
 - принимает от Клиентов-физических лиц наличные денежные средства;
 - выдает Клиентам- физическим лицам наличные денежные средства;
 - обеспечивает предоставление Клиентам-физическим лицам ЭСП и (или) обеспечивает возможность использования ЭСП;
 - осуществляет идентификацию или упрощенную идентификацию Клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, а также предоставления клиенту - физическому лицу ЭСП.
- 4.6.5. БПА сдает наличные денежные средства, полученные от Клиентов-физических лиц, в полном объеме на свой специальный банковский счет, и проводит расчеты с Участником в порядке, предусмотренном договором с ним.
- 4.6.6. БПА в соответствии с условиями договора с Участником может привлекать БПСА для исполнения своих обязанностей при условии одновременного соблюдения следующих требований:
 - осуществление операций от имени Участника;

- осуществление БПСА операций, не требующих идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - запрет для БПСА на привлечение других лиц к осуществлению операций БПСА;
 - использование БПСА специального банковского счета;
 - выдача Клиентам-физическим лицам кассового чека;
 - предоставление БПСА Клиентам - физическим лицам информации, предусмотренной пунктом 4.6.11 настоящих Правил;
 - применение БПСА платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов;
 - обеспечение возможности получения Участником информации о каждой операции приема (выдачи) наличных денежных средств.
- 4.6.7. БПА обязан при совершении операции подтверждать принятие (выдачу) наличных денежных средств путем выдачи (направления) кассового чека.
- 4.6.8. БПА поддерживает работоспособность своего оборудования и корректную настройку своего программного обеспечения, своевременно выполняет необходимые для устранения выявленных неполадок работы. БПА вправе использовать программное обеспечение, предоставляемое Системой, в целях осуществления переводов только через Систему.
- 4.6.9. БПА обязан исключить доступ к информации сотрудников БПА, которые непосредственно не связаны с работой в Системе.
- 4.6.10. БПА, в случае открытия у Участника расчетного счета, необходимого для обеспечения исполнения обязательств по своевременному проведению расчетов, по требованию Участника предоставляет последнему право списания со счета БПА денежных средств, принятых от Клиентов на основании Отчетов по транзакциям, подготовленных Оператором.
- 4.6.11. В месте осуществления операций БПА до начала осуществления каждой операции физическим лицам должна предоставляться следующая информация:
- адрес места осуществления операций БПА/БПСА;
 - наименование и место нахождения Участника и БПА/БПСА, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
 - номер лицензии Участника на осуществление банковских операций;
 - реквизиты договора между Участником и БПА, а также реквизиты договора между БПА и БПСА (в случае его привлечения);
 - размер вознаграждения, уплачиваемого Клиентом в виде общей суммы, включающей в том числе, вознаграждение БПА/БПСА в случае его взимания;
 - способы подачи претензий, заявлений и порядок их рассмотрения;
 - номера телефонов Информационно-справочного центра, Оператора, Участника, БПА и БПСА (в случае его привлечения).

- 4.6.12. БПА участвует в рассмотрении обращений Клиентов по вопросам, связанным с осуществлением операций.
- 4.6.13. БПА в полном объеме несет имущественные риски по возмещению возникших у Участников убытков в результате действий БПА.
- 4.6.14. БПА в полном объеме несет ответственность, в том числе и финансовую, за действия привлеченных БПСА.

5. Участие в платежной системе

5.1. Виды и критерии участия в платежной системе

- 5.1.1. Платежная система предусматривает прямое и косвенное участие:
 - прямое (Прямые участники) - предполагает открытие Участниками банковских счетов в Расчетном центре Системы;
 - косвенное (Косвенные участники) – предполагает открытие Участниками банковских счетов у Прямых участников либо заключение с Прямым участником отдельного договора об осуществлении расчетов в рамках Платежной системы в соответствии с требованиями, изложенными в пп. 3.2.2.2 Правил.
- 5.1.2. Участниками Системы могут являться операторы по переводу денежных средств (включая операторов по переводу электронных денежных средств), организаторы торговли осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ "Об организованных торгах", профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, и (или) участниками клиринга, и (или) центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте", страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством РФ, органы Федерального казначейства, организации федеральной почтовой связи, международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки (иностраные кредитные организации), Иностраные поставщики платежных услуг.
- 5.1.3. Прямыми Участниками Платежной системы могут являться только операторы по переводу денежных средств (включая операторов по переводу электронных денежных средств), организаторы торговли осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ "Об организованных торгах", профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, и (или) участниками клиринга, и (или) центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте", страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством РФ, международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки (иностраные кредитные организации) и органы Федерального казначейства.
- 5.1.4. Критерии прямого участия в Системе:

- 5.1.4.1. успешное прохождение Участником процедур проверок Расчетным центром на соответствие внутренним правилам и политикам открытия счетов, в том числе проверок по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризму;
- 5.1.4.2. наличие банковского счета (счетов) в Расчетном центре Системы;
- 5.1.4.3. соответствие Общим критериям участия в Системе, указанным в пункте 5.1.6 Правил;
- 5.1.4.4. наличие Договора участия в Системе, заключенного с Оператором;
- 5.1.4.5. соблюдение настоящих Правил, Договора участия в Системе и иных документов Оператора, устанавливающих права и обязанности Субъектов Системы, в том числе в рамках БФПС.

5.1.5. Критерии косвенного участия в Системе:

- 5.1.5.1. успешное прохождение Участником процедур проверок, осуществляемых Прямым участником на соответствие внутренним правилам и политикам открытия счетов (в случае их открытия) или заключения иных видов договоров, предусматривающих взаиморасчеты с Иными Косвенными участниками, в том числе проверок по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризму;
- 5.1.5.2. наличие банковского счета (счетов), открытого у Прямого участника Системы или заключение отдельного договора с Иным Косвенным участником об осуществлении взаиморасчетов по операциям, осуществляемым в рамках Системы;
- 5.1.5.3. соответствие Общим критериям участия в Системе, указанным в пункте 5.1.6 Правил;
- 5.1.5.4. наличие Договора участия в Системе, заключенного с Оператором;
- 5.1.5.5. соблюдение настоящих Правил, Договора участия в Системе и иных документов Оператора, устанавливающих права и обязанности Субъектов Системы, в том числе в рамках БФПС.

5.1.6. Общие критерии участия в Системе:

- 5.1.6.1. общая финансовая устойчивость;
- 5.1.6.2. отсутствие просроченной задолженности по платежам в бюджет в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5.1.6.3. наличие технической возможности интеграции в Систему;
- 5.1.6.4. обеспечение защиты информации, в том числе защиты персональных данных в сети Участника и при работе в Системе;
- 5.1.6.5. готовность предоставления Участником Оператору периодической отчетности о работе в Системе;
- 5.1.6.6. наличие необходимых лицензий на осуществление деятельности по переводу денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации или законодательства страны инкорпорации Участника;
- 5.1.6.7. обеспечение банковской тайны;
- 5.1.6.8. выполнение Участником требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленных законодательством Российской Федерации или законодательства страны инкорпорации Участника;
- 5.1.6.9. отсутствие иных обстоятельств, препятствующих или существенно ограничивающих возможности взаимодействия Участников с Субъектами Системы или вызывающих коллизии применимого законодательства и (или) угрожающих стабильности работы Системы.

5.2. Общие условия и порядок присоединения Участника к системе

- 5.2.1. Присоединение Участника к Системе осуществляется путем присоединения к настоящим Правилам, которые могут быть приняты Участником Системы не иначе как в целом, путем заключения Договора участия в порядке, установленном Правилами.
- 5.2.2. Подписание Участником Договора участия означает безусловное признание Правил и применение их в качестве документа, регулирующего отношения сторон в рамках участия в Системе. Каждый из Участников Системы гарантирует, что обладает необходимой правоспособностью, всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для присоединения к Системе и исполнения обязательств в соответствии с условиями Правил.
- 5.2.3. Лицо, намеревающееся стать Участником, должно представить непосредственно Оператору заявление по форме Приложения №1 к настоящим Правилам. Косвенный участник, одновременно с заявлением, предоставляет согласие Прямого участника на установление договорных взаимоотношений с Косвенным участникам в рамках Системы. В контексте настоящего раздела Правил лицо, намеревающееся стать Участником Системы, именуется как «Заявитель».
- 5.2.4. Вместе с заявлением Заявитель предоставляет пакет документов в соответствии с перечнем, предусмотренным Приложением №6 к Правилам. Все документы предоставляются Заявителем Оператору на бумажных носителях и должны быть заверены в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 5.2.5. Оператор анализирует представленный Заявителем пакет документов, принимает решение о возможности сотрудничества (об отказе в сотрудничестве) с ним в качестве Участника.
- 5.2.6. В случае принятия Оператором положительного решения о сотрудничестве Заявитель обращается в Расчетный центр/к Прямому участнику для заключения договора банковского счета. Иные Косвенные участники обращаются к Прямому участнику для заключения договора об осуществлении взаиморасчетов по операциям, осуществляемым в рамках Системы. Перечень документов, предоставляемых в Расчетный центр/Прямому участнику для открытия банковского счета или заключения договора об осуществлении взаиморасчетов по операциям, осуществляемым в рамках Системы, а также форма указанных договоров определяется Расчетным центром или Прямым участником соответственно. Условия договоров, предусмотренных настоящим пунктом, не должны противоречить настоящим Правилам. В случае любых несоответствий между настоящими Правилами и договором Расчетного центра с Участником или договором Прямого участника с Косвенным участником, преимущественную силу имеют положения Правил.
- 5.2.7. Оператор получает информацию от Расчетного центра (Прямого участника) об открытии Заявителю банковского счета. Прямой участник информирует Оператора о заключении договора с Иным Косвенным участником, регламентирующего порядок взаимоотношений Сторон при осуществлении операций в Системе.
- 5.2.8. Оператор подписывает Договор участия и направляет его Заявителю. Оператор осуществляет регистрацию Участника в Системе и присваивает ему код Участника, который позволяет однозначно установить Участника и вид его участия в Платежной системе. Код Участника является уникальным, состоит из символов латинского алфавита или из символов латинского алфавита и арабских цифр и не превышает 6 (шесть) символов в длину. Для Косвенных участников Платежной системы последний символ в коде

участника представлен в виде прописной латинской буквы «К». Одновременно с присвоением кода проводится техническое тестирование работоспособности Участника.

5.2.9. Датой начала участия Участника в Платежной системе является подписание Оператором и Участником Акта технической готовности.

5.2.10. Порядок регистрации Участником привлеченных им лиц (Партнеров, БПА, БПСА).

- 5.2.10.1. Участие Партнера и(или) БПА в Системе осуществляется на основании договора с Участником, на основании которого Партнер и(или) БПА от имени Участника осуществляют действия в Системе.
- 5.2.10.2. На основании подписанных договоров между Участником и Партнером и(или) Участником и БПА, Участник направляет Оператору заявление о регистрации Партнера и(или) БПА в Системе. В отдельных случаях Оператор может требовать от привлеченного лица заключения дополнительных договоров, предусматривающих возможность использования специализированного программного обеспечения для осуществления отдельных видов операций.
- 5.2.10.3. Оператор на основании заявления Участника осуществляет регистрацию Партнера и(или) БПА в ПО ПЭЙВИ с присвоением соответствующих идентификаторов.
- 5.2.10.4. Участие БПСА в Системе осуществляется на основании договора между БПА и БПСА, на основании которого БПСА от имени Участника осуществляет действия в Системе в соответствии с Правилами.
- 5.2.10.5. На основании подписанного договора между БПА и БПСА, БПА направляет Участнику заявление о регистрации БПСА. Участник, в свою очередь, направляет заявление о регистрации БПСА Оператору.
- 5.2.10.6. Оператор на основании заявления Участника осуществляет регистрацию БПСА в ПО ПЭЙВИ с присвоением соответствующих идентификаторов.

5.3. Критерии деятельности Участников в Системе

- 5.3.1. При осуществлении своей деятельности в рамках Системы Участники обязаны соблюдать следующие требования и обеспечить их соблюдение своими сотрудниками:
 - соблюдать законодательства стран, вовлеченных в операцию по переводу денежных средств;
 - отказать в проведении любой операции, относительно которой имеются подозрения в причастности к противоправным действиям;
 - фиксировать сведения о Клиенте в требуемом объеме;
 - направлять в уполномоченный государственный орган отчеты при выявлении операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности (если указанное требование предусмотрено законодательством, регулирующим деятельность Участника);
 - не регистрировать заведомо ложные данные Клиента;
 - не разглашать информацию о Клиентах и их операциях в Системе;
 - не использовать информацию о Клиентах в иных целях;
 - не информировать Клиентов и иных лиц о принимаемых мерах в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма (если указанное требование предусмотрено законодательством, регулирующим деятельность Участника);

— хранить информацию о Клиентах и операциях в соответствии со стандартами безопасности не менее 5 лет со дня проведения операции Клиентом или со дня прекращения отношений с Клиентом;

— предоставлять доступ к работе с ПО ПЭЙВИ, используемого для обеспечения приема, передачи, хранения и обработки информации о переводах денежных средств, проводимых в связи с осуществлением переводов денежных средств, только сотрудникам, прошедшим обучение в сфере противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и ознакомленным с Правилами Системы;

— реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

5.4. Критерии приостановления и прекращения участия в Системе

5.4.1. Приостановление участия в Системе подразумевает блокирование ОПКЦ по заявлению Участника или по решению Оператора возможности осуществления Участником всех или отдельных видов операций в Системе.

5.4.2. Приостановление участия в Системе является временным статусом Участника и предусматривает возможность восстановления Участником своего полного участия в Системе после ликвидации причин, приведших к необходимости приостановления участия.

5.4.3. Критерии приостановления участия в Системе:

5.4.3.1. по инициативе Участника, на основании его письменного заявления в адрес Оператора, в случае если Участник по техническим или организационным причинам временно не может осуществлять свою деятельность в соответствии с настоящими Правилами. Восстановление полного участия в Системе осуществляется на основании письменного заявления Участника в адрес Оператора о возобновлении своего полного участия Платежной Системе. При получении заявления о приостановлении участия от Косвенного участника Оператор доводит указанную информацию до сведения Прямой участника по Согласованным каналам связи;

5.4.3.2. по инициативе Оператора в случае нарушения настоящих Правил.

5.4.4. В случае принятия решения о временной приостановке деятельности Участника в Системе Оператор незамедлительно уведомляет Участника по Согласованным каналам связи о причинах приостановления участия и о необходимости устранения Участником допущенных нарушений в течение 30 (Тридцати) календарных дней.

5.4.5. После устранения Участником допущенных нарушений и их последствий, а также предоставления документов, подтверждающих их устранение, Оператор возобновляет деятельность Участника в Системе.

5.4.6. Прекращение участия в Системе подразумевает полное прекращение осуществления своих прав и обязанностей Участником в рамках Системы и расторжение Договора участия.

5.4.7. Критерии прекращения участия в Системе:

5.4.7.1. По инициативе Участника. Участник уведомляет Оператора о прекращении своей деятельности в качестве Участника Системы и расторжении Договора участия не менее чем

за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения участия в Системе. При получении заявления о прекращении участия от Косвенного участника Оператор доводит указанную информацию до сведения Прямой участника по Согласованным каналам связи.

5.4.7.2. По инициативе оператора в следующих случаях:

- отзыва у Участника лицензии, в соответствии с которой Участник осуществляет деятельность по переводу денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации или страны инкорпорации Участника;
- в случае возбуждения процедуры банкротства в отношении Участника;
- неосуществления Участником всех необходимых мер в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- нарушения Участником настоящих Правил при условии, что Участник не устранил такие нарушения в течение 30 (Тридцати) календарных дней после получения письменного уведомления о таком нарушении от Оператора и/или уведомления о приостановления участия;
- наложения ареста на денежные средства на банковском Счете Участника, открытого в Расчетном центре Системы (у Прямой участника, в случае его открытия);
- действия Участника представляют обоснованный риск для функционирования Системы.

5.4.7.3. В случае принятия решения о прекращении участия в Системе Оператор не позднее следующего рабочего дня после принятия решения, уведомляет Участника в письменном виде.

5.4.7.4. Участник Системы обязан не позднее 1 (Одного) рабочего дня, со дня получения уведомления от Оператора обеспечить осуществление расчетов по всем своим обязательствам.

5.5. Порядок привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры

- 5.5.1. В Системе возможно участие нескольких Операционных центров, Платежных клиринговых центров, Расчетных центров и ЦПКК.
- 5.5.2. Привлечение Операторов УПИ осуществляется на основании договоров с Оператором.
- 5.5.3. Привлечение Операторов УПИ осуществляется на условиях обеспечения равноправного доступа Операторов УПИ в Платежную систему и отсутствия условия об исключительном оказании услуг платежной инфраструктуры.
- 5.5.4. Для осуществления перевода денежных средств Участниками, находящимися на территории Российской Федерации, Оператор привлекает Операторов УПИ, которые находятся на территории Российской Федерации.
- 5.5.5. Оператор вправе привлекать Операционный центр, соответствующий требованиям законодательства о национальной платежной системе.
- 5.5.6. Оператор УПИ осуществляет свою деятельность в соответствии с Правилами Платежной системы и договорами, заключаемыми с Оператором.
- 5.5.7. Операторы УПИ обязаны предоставлять Оператору информацию о своей деятельности (в части оказания услуг платежной инфраструктуры) в соответствии с Правилами.

- 5.5.8. Для участия в Платежной системе Оператор УПИ представляет подписанное со своей стороны соглашение о неразглашении конфиденциальной информации, заявление о Согласованных каналах связи и уполномоченных лицах по формам, предусмотренным Оператором, проект договора об оказании услуг платежной инфраструктуры, а также комплект документов, аналогичный указанному Приложению №6 к Правилам для потенциальных Участников – резидентов.
- 5.5.9. Оператор осуществляет проверку Оператора УПИ на соответствие требованиям, установленным Правилами.
- 5.5.10. Оператор вправе запросить у Оператора УПИ дополнительные документы для проведения проверки.
- 5.5.11. В случае принятия положительного решения по результатам проверки на соответствие требованиям, установленным Правилами, Оператор заключает с Оператором УПИ договор на оказание соответствующих услуг в рамках Системы.
- 5.5.12. После заключения указанного договора Оператор УПИ проводит все необходимые организационные и технологические процедуры для осуществления своей деятельности в Системе, включая проведение тестирования процедур и регламентов на соответствие требованиям Правил.
- 5.5.13. Оператор вносит информацию об Операторе УПИ в Перечень Операторов УПИ.
- 5.5.14. Оператор ведет перечень Операторов УПИ и направляет его в Центральный банк Российской Федерации вместе с регистрационным заявлением на регистрацию в качестве Оператора Платежной системы в порядке и форме, установленном Банком России.
- 5.5.15. В случае привлечения новых Операторов УПИ или расторжения существующих договоров, Оператор направляет обновленный перечень Операторов УПИ в Центральный банк Российской Федерации в течение 10 (Десяти) дней с момента изменения перечня.
- 5.5.16. Перечень привлеченных Операторов УПИ размещается в ЛК.
- 5.5.17. К Операционным центрам и Платежным клиринговым центрам предъявляются следующие требования:
- устойчивое финансовое состояние: платежеспособность, не зависящая от кредитования, отсутствие задолженности по оплате в бюджет Российской Федерации и другие показатели финансовой устойчивости. Оценка финансового состояния осуществляется на основании бухгалтерского баланса и иных документов, характеризующих финансовое состояние Операционного центра и/или Платежного клирингового центра;
 - использование оборудования и программного обеспечения, которые обеспечивают сохранение банковской тайны, защиту информации и персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации, резервирования оборудования и каналов передачи информации и другие требования, выполнение которых необходимо для обеспечения БФПС (раздел 9 настоящих Правил);
 - обеспечение конфиденциальности информации об операциях и о Счетах Участников и их Клиентов, полученные при оказании операционных услуг и/или клиринговых услуг, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.

- 5.5.18. К Расчетным центрам, в том числе выполняющим функции ЦПКК, предъявляются следующие требования:
- Расчетным центром должна выступать только кредитная организация;
 - Расчетный центр должен иметь технологическую возможность подключения к ПО ПЭЙВИ;
 - Расчетный центр должен соответствовать категории финансово стабильных кредитных организаций и требованиям по управлению рисками, установленными Банком России;
 - кредитная организация, привлекаемая в качестве Расчетного центра, обеспечивает банковскую тайну, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности и персональных данных клиентов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - кредитная организация выполняет требования законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
 - кредитная организация реализует мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиентов.

6. Партнеры платежной системы ПЭЙВИ

6.1. Общие положения

- 6.1.1. Участник вправе в целях осуществления переводов денежных средств (далее также «Перевод») привлекать Партнеров в Систему.
- 6.1.2. Партнеры осуществляют переводы денежных средств в соответствии с соглашениями, заключенными с Участниками с учетом требований настоящих Правил. Для заключения соглашения с Участником Партнер предоставляет пакет документов, запрашиваемый Участником. Необходимость открытия Партнером корреспондентского счета у Участника определяется по соглашению между Участником и Партнером.
- 6.1.3. Соглашение между Участником и Партнером заключается путем подписания сторонами документа на бумажном носителе или в электронной форме с использованием усиленных квалифицированных электронных подписей сторон. Участник несет ответственность перед Оператором за соблюдение Партнером условий настоящих Правил.
- 6.1.4. Оператор Системы на период сотрудничества Партнера с Участником обеспечивает обмен электронными сообщениями между Участником и Партнером по операциям их Клиентов, а также может предоставлять Партнерам на условиях неисключительной лицензии право использования ПО ПЭЙВИ для целей предоставления услуг клиентам Партнеров в рамках Платежной системы ПЭЙВИ. При прекращении сотрудничества сторон Оператор прекращает обмен электронными сообщениями между Участником и Партнером, а в случае предоставления Партнеру неисключительного права на использование ПО ПЭЙВИ, оно автоматически прекращается в последний день действия соглашения между Участником и Партнером. Участник обязан уведомить Оператора Системы о прекращении

сотрудничества с Партнером не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до даты расторжения соглашения.

- 6.1.5. Все имущественные и неимущественные права, включая исключительное право на ПО ПЭЙВИ и на все его копии, принадлежат Оператору Системы. Партнер не вправе каким-либо образом самостоятельно изменять или расширять ПО ПЭЙВИ.
- 6.1.6. Заключаемые соглашения определяют порядок взаимодействия Участников, в том числе Оператора, и Партнеров. В случае если то или иное положение не оговорено такими соглашениями, Партнеры руководствуются Правилами Платежной системы, используемыми в соответствующих случаях Участниками.
- 6.1.7. В соглашениях Участника и Партнера при необходимости (при невозможности руководствоваться Правилами Платежной системы) прописываются индивидуальные размеры и порядок оплаты комиссионного вознаграждения, причитающегося Участнику, в том числе Оператору, и Партнеру, условия осуществления расчетов и порядок электронного документооборота, особенности отправки/ выплаты переводов денежных средств в адрес/ от Клиентов Партнера, в том числе ограничения Партнера по суммам переводов денежных средств при их наличии, валюта выплаты переводов денежных средств Партнером и другие особенности взаимоотношений.
- 6.1.8. Партнер обязан:
 - 6.1.8.1. доводить до Клиентов порядок осуществления Переводов, информацию о размере Комиссии за Перевод, а также иную информацию о работе Партнера до фактического внесения/списания денежных средств Клиента;
 - 6.1.8.2. самостоятельно подготовить для своих сотрудников внутренние инструкции по работе с ПО ПЭЙВИ с Клиентами, соответствующие законодательству государства инкорпорации Партнера;
 - 6.1.8.3. информировать Участника и Оператора Системы о возникновении обстоятельств, временно препятствующих приему и/или выплате Переводов в пунктах обслуживания Партнера, в течение 30 минут после их возникновения с указанием предполагаемого времени возобновления оказания услуг по осуществлению Переводов;
 - 6.1.8.4. принимать меры, исключающие несанкционированный ввод и передачу информации о Переводах от имени Партнера;
 - 6.1.8.5. хранить документы, представляемые Клиентами при осуществлении Переводов, вести архивы электронных уведомлений и поручений не менее 5 (пяти) лет, представлять Участнику и(или) Оператору Системы полные, точные и разборчивые удостоверенные (в том числе нотариально) копии документов, касающихся Переводов, в течение 5 (пяти) дней (копии, заверенные партнером)/десяти дней (копии, заверенные нотариально) после получения соответствующего запроса.
- 6.1.9. Партнер обязуется предоставлять Участнику и (или) Оператору Системы отчетность, предусмотренную законодательством, а также иные документы и информацию, связанные с выполнением обязательств по соглашению, по требованию Участника и (или) Оператора Системы в установленные в запросе сроки. Непредставление Партнером отчетов, документов или информации в установленные сроки является основанием для приостановления действия сотрудничества Участника и Партнера (в том числе по требованию Оператора Системы) в одностороннем порядке на период, в течение которого отчетность, документы или информация не предоставлены.

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

- 6.1.10.1. Окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на счет Участника, чьим Клиентом является Партнер;
- 6.1.10.2. Возможность или невозможность внесения изменений определяется Партнером на основании запроса, полученного от Оператора Системы. При получении от Партнера информации о невозможности внесения изменений в перевод денежных средств Оператор Системы незамедлительно извещает Участника о данном факте по Согласованным каналам связи;
- 6.1.10.3. Возможность или невозможность осуществления возврата перевода денежных средств определяется Партнером на основании запроса, полученного от Оператора Системы. При получении от Партнера информации о невозможности возврата перевода денежных средств Оператор Системы незамедлительно извещает Участника о данном факте по Согласованным каналам связи.
- 6.1.11. Порядок и условия внесения изменений или аннулирования переводов денежных средств, принятых Партнером от Плательщика, а также порядок сверки расчетов по совершенным операциям аналогичны порядку и условиям, установленным настоящими Правилами для Участников.
- 6.1.12. Партнер осуществляет обслуживание Клиентов в соответствии с условиями, изложенными в разделе 7 Правил. Существующие особенности отправки/ выплаты, внесения изменений или осуществления возврата переводов денежных средств в пользу Клиентов Партнеров, основанные, в том числе на положениях законодательства страны местонахождения Партнера, Оператор Системы доводит до сведения Участников Платежной системы по Согласованным каналам связи. Доведение указанных особенностей до сведения физических лиц Оператор Системы осуществляет путем размещения их на официальном сайте Оператора Системы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресам: payvi.ru / payvi.online / пэйви.рф.
- 6.1.13. Обязательства Партнеров учитываются в платежной клиринговой позиции Участника, с которым у Партнера заключено соответствующее соглашение.
- 6.1.14. Партнер обязан обеспечить защиту информации при оказании Клиентам услуг Платежной системы ПЭЙВИ в соответствии с требованиями раздела 10 Правил, а также выполнять иные требования Правил, связанные с управлением рисками и бесперебойностью работы в Платежной системе.
- 6.1.15. Партнер обязан хранить данные об операциях и клиентах не менее 5 (пяти) лет с даты осуществления операции, если более длительный срок не определен в соглашении между Партнером и Участником. Партнер обязан предоставлять Оператору Системы, запрашиваемые им сведения, касающиеся деятельности Партнера в рамках Платежной системы, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса от Оператора Системы.
- 6.1.16. С момента прекращения участия Участника в Платежной системе прекращается и деятельность его Партнеров.

7. Порядок осуществления перевода денежных средств, платежного клиринга и расчетов

7.1. Применяемые формы безналичных расчетов

7.1.1. Перевод денежных средств осуществляется со Счета Участника на основании Распоряжений Плательщика или требований Получателя, включенных в Реестр расчетных документов и поступающих в Расчетный центр от Платежного клирингового центра Системы по каналам связи, определенных в договоре между Расчетным центром и Оператором Системы.

7.1.2. В Системе применяются следующие формы безналичных расчетов при переводе денежных средств в соответствии с Положением Банка России от 29 июня 2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»:

— расчеты платежными поручениями;

— расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

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

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

7.2. Совершаемые операции

7.2.1. Предоставление и использование Услуг Системы реализуется выполнением операций. Системой предусмотрены следующие виды операций:

— Прием, оформление и отправка новых Переводов.

— Оформление, формирование и отправка запроса на изменение реквизитов ранее отправленного Перевода.

— Оформление, формирование и отправка запроса на возврат Перевода.

— Получение, оформление и выдача (зачисление) поступивших и возвращенных Переводов.

7.2.2. Осуществление операций производится с использованием ПО ПЭЙВИ.

7.2.3. Состав и формат информации, необходимой для осуществления операций, определяется Оператором Системы, содержится в Системе и контролируется ПО ПЭЙВИ.

7.2.4. Реквизиты Получателей – юридических лиц содержатся в ПО ПЭЙВИ, либо вводятся в момент оформления операции.

7.3. Порядок осуществления перевода денежных средств (приема, оформления и отправки новых Переводов), в т. ч. моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности перевода

7.3.1. Прием, оформление и отправка новых Переводов осуществляется Участником Плательщика за счет денежных средств, предоставленных Плательщиком. Участник Плательщика отказывает Плательщику в приеме его денежных средств или Распоряжения

- к исполнению при недостаточности предоставленных денежных средств для осуществления Перевода с учетом комиссии, подлежащей уплате Плательщиком.
- 7.3.2. В случаях, предусмотренных законодательством страны местонахождения Участника Плательщика, а также в случаях наличия требований Системы, приём от Плательщика – физического лица денежных средств для осуществления Перевода производится с обеспечением процессов идентификации (аутентификации) Плательщика.
- 7.3.3. Под идентификацией понимается комплекс мер по установлению сведений о физическом лице, по подтверждению достоверности этих сведений.
- 7.3.4. Под аутентификацией понимается комплекс мер по проверке подлинности и принадлежности идентификационных данных физическому лицу.
- 7.3.5. Идентификация осуществляется на основании документа, удостоверяющего личность, содержащего сведения, достаточные для проведения идентификации физического лица и осуществления операции. На основании указанного документа данные вносятся в программное обеспечение Системы. Идентификация также может осуществляться иными способами в соответствии с законодательством страны местонахождения Участника.
- 7.3.6. Участник в соответствии с действующим законодательством страны своего местонахождения имеет право запросить у физического лица иные документы, необходимые для его идентификации.
- 7.3.7. Аутентификация используется в случае применения средств ДБО.
- 7.3.8. Аутентификация производится следующими способами:
- средствами аутентификации, определяемыми Участником Плательщика самостоятельно, при условии обеспечения передачи данных о Плательщике в объеме, достаточном для соблюдения требований законодательства и Системы;
 - средствами аутентификации, определяемыми Участником – Плательщиком и Оператором Системы путем заключения дополнительных договоров.
- 7.3.9. При отправке Перевода Оператором Системы присваивается уникальный номер (контрольный номер перевода).
- 7.3.10. Участник Плательщика предоставляет Плательщику документ, подтверждающий осуществление операции, и сведения об операции в электронном виде или на бумажном носителе. В случае отправки документа в электронном виде Плательщик должен иметь возможность получения копии документа на бумажном носителе. Участник Плательщика в случае применения средств ДБО имеет право направлять подтверждение о совершении операции и сведения о ней только в электронном виде.
- 7.3.11. Документ, подтверждающий факт осуществления операции, обязательно должен содержать следующую информацию:
- Указание, что операция совершена по Системе.
 - Номер операции (основной идентификатор).
 - Дату операции.
 - Место совершения операции.
 - Сумму и валюту совершения операции, включая комиссию (при наличии).

— Фамилию, имя и отчество (при его наличии) Плательщика – физического лица (по Переводам, осуществляемым с идентификацией Плательщика).

— Реквизиты Участника, куда Плательщик может обратиться в случае возникновения претензий.

— Курс при отличии валюты переводимых денежных средств и валюты, в которой осуществляется выплата (либо сумма в валюте отправления и сумма в валюте получения денежных средств).

7.3.12. В дополнение к указанным выше реквизитам в документе, подтверждающем осуществление операции, должны содержаться следующие сведения:

7.3.12.1. При направлении средств в адрес физических лиц для выдачи наличных:

— Страна и город назначения Перевода (при наличии)

— Место выдачи (при наличии)

— Фамилия, имя и отчество (при его наличии) Получателя и(или) идентификатор операции у Получателя-юридического лица

— Дополнительная информация, необходимая для идентификации Плательщика и/или Получателя, необходимая Участнику Получателя для совершения выплаты Перевода (при наличии соответствующих требований со стороны Участника Получателя), или Участнику Получателя для зачисления на карту/счет/электронный кошелек, например, наименование Участника Получателя при зачислении на счет и(или) идентификатор операции / номер карты/ электронный кошелек Получателя (при наличии соответствующих требований со стороны Участника Получателя).

7.3.12.2. При направлении средств в адрес юридических лиц:

— наименование Получателя;

— идентификатор в системе Получателя (номер карты, электронного кошелька, Договора и т. д.);

— реквизиты Получателя, если они вводятся в момент оформления операции.

7.3.13. Информация о Плательщике и Получателе передается по всей цепочке прохождения операции.

7.3.14. При направлении средств в адрес физических лиц с целью выдачи наличных денежных средств Участник Плательщика доводит до сведения Плательщика информацию о том, что:

— для получения наличных денежных средств Плательщик обязан самостоятельно сообщить исключительно Получателю о факте отправки денежных средств, что операция проведена по Системе и (или) рамках иной платежной системы, с которой Оператор Системы установил межсистемное взаимодействие (если условиями выдачи Перевода, установленными выбранным Участником Получателя, не обусловлено указание Получателем иной идентифицирующей информации), а также информацию, необходимую Получателю для выплаты Перевода, в т.ч. основной идентификатор, сумму и валюту Перевода, адрес(а) пункта(ов) получения (при необходимости) (далее – иные реквизиты);

— недопустимо сообщать основной идентификатор – контрольный номер перевода, а также иные реквизиты Перевода, включая данные Получателя, третьим лицам.

В зависимости от технологии выдачи Перевода - будет она адресная или безадресная - Получатель должен будет обратиться в выбранный Плательщиком пункт (адресная технология выдачи), или в любой пункт Системы или иной платежной системы, с которой Оператор Системы установил межсистемное взаимодействие в выбранном Плательщиком городе или стране (безадресная технология выдачи). При этом Оператор Системы предоставляет возможность выдачи Безадресного Перевода в любом пункте выбранной Плательщиком страны, а указание Плательщиком определенного города получения в данном случае обусловлено необходимостью убедиться, что в интересующем Плательщика населенном пункте имеется хотя бы один пункт выдачи Переводов Системы, включая выдачу в пунктах иной платежной системы, с которой Оператор Системы установил межсистемное взаимодействие.

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

7.3.16. По Переводам в пользу юридических лиц и для зачисления на счета/карты/электронные кошельки физических лиц, в том числе с целью погашения кредита, при наличии у Участника Получателя или самого Получателя индивидуальных требований к информации, которая должна содержаться в переводе в их пользу, проверка наступления безусловности может осуществляться:

— на этапе введения Перевода в программное обеспечение Участника Плательщика (при использовании Участником ПО ПЭЙВИ, поставляемого Оператором Системы, такая проверка осуществляется автоматически), при непрохождении проверки перевод не принимается в обработку;

— на этапе обработки Перевода Платежным клиринговым центром, в этом случае при непрохождении проверки перевод возвращается Участнику Плательщика Платежным клиринговым центром;

— самим Участником Получателя или Получателем - юридическим лицом при поступлении Перевода.

7.3.17. Оператор устанавливает требования к максимальной сумме остатка электронных денежных средств, используемых при осуществлении операций с электронными средствами платежа.

7.3.17.1. В случае проведения оператором электронных денежных средств идентификации клиента - физического лица, использование электронного средства платежа является персонифицированным и осуществляется клиентом - физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 600 тысяч рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте.

7.3.17.2. В случае непроведения оператором электронных денежных средств идентификации клиента - физического лица использование электронного средства платежа является неперсонифицированным и осуществляется клиентом - физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 15 тысяч рублей.

7.3.17.3. Общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа не может превышать 40 тысяч

рублей в течение календарного месяца, за исключением случая, предусмотренного п.п. 7.3.17.4 Правил.

7.3.17.4. В случае проведения оператором электронных денежных средств упрощенной идентификации клиента - физического лица использование неперсонифицированного электронного средства платежа может осуществляться клиентом - физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием такого неперсонифицированного электронного средства платежа не превышает 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.

7.3.18. Окончателность Перевода наступает в момент зачисления денежных средств на Счет Участника Получателя или иной платежной системы, с которой Оператор Системы установил межсистемное взаимодействие (далее в рамках данного абзаца – «участник получателя») с учетом порядка и условий осуществления клиринга и расчетов, осуществляемых в Системе. При этом Оператор Системы в течение 15 минут с момента принятия Перевода от Участника Плательщика к исполнению обеспечивает доступность Перевода к выплате Получателю у участника получателя в стране, в которой находится выбранный Плательщиком город (при безадресной технологии), либо доступность информации о Переводе участнику получателя (при адресной технологии).

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

7.3.20. Безотзывность Переводов наступает в момент предоставления Плательщиком наличных денежных средств или списания денежных средств со счета Плательщика в целях осуществления Перевода, если иное не оговорено соответствующим соглашением Оператора Системы с Получателем, или Участником Получателя, или с иной платежной системой, с которой Оператор Системы установил межсистемное взаимодействие, или не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов.

Безотзывность Переводов электронных денежных средств наступает после принятия Оператором Системы распоряжения клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств.

7.3.21. После приема наличных денежных средств от Плательщика или списания со счета, открытого у Участника Плательщика, и получения от Платежного клирингового центра подтверждения прохождения Переводом проверки на соответствие всем необходимым требованиям, ответственные сотрудники Участника Плательщика обязаны незамедлительно закончить процедуру оформления Перевода в соответствии с требованиями используемого ПО для скорейшей отправки Перевода в Платежный клиринговый центр.

7.4. Порядок оформления, формирования и отправки запроса на изменение реквизитов ранее отправленного перевода

7.4.1. Порядок внесения изменений при совершении Операции Участником Плательщика с использованием средств ДБО, со счетов Плательщика определяется и доводится до сведения Плательщика Участником Плательщика самостоятельно.

- 7.4.2. Внесение изменений в Перевод, направленный в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами, возможно осуществить по требованию Плательщика при условии, что на момент внесения изменений или передачи их в Операционный центр денежные средства не были выплачены Получателю. Внесение изменений возможно только в реквизиты Получателя – физического лица (фамилия, имя, отчество (при наличии)) или дополнительную информацию.
- 7.4.3. Для внесения изменений в Перевод, направленный для зачисления на карту/счет/электронный кошелек физического лица или в пользу юридического лица - Клиента Оператора Системы, Плательщик обращается к соответствующему юридическому лицу – Получателю или к кредитной организации/иностранному банку, в котором открыт счет Получателя, напрямую. В случае невозможности такого обращения Плательщик может подать в офис Участника Плательщика соответствующее заявление. При этом сама возможность внесения изменений в такой Перевод по Системе, а также порядок и сроки внесения изменений, определяются условиями информационно- технологического взаимодействия с контрагентом, обеспечивающим зачисление денежных средств Получателю.
- 7.4.4. Условием осуществления операции является предъявление Плательщиком документа, подтверждающего факт совершения отправки, и, при необходимости, документов, подтверждающих, что он является Плательщиком.
- 7.4.5. Порядок взаимодействия Участника Плательщика с Плательщиками, утерявшими документы, являющиеся подтверждением совершения Операции, определяется и доводится до сведения Плательщика Участником Плательщика самостоятельно.
- 7.4.6. Участник Плательщика, принявший заявление Плательщика на внесение изменений, обязан незамедлительно с момента его принятия направить запрос на изменение Оператору Системы. В случае невозможности внесения изменений в Перевод по причине его выдачи или в соответствии с условиями осуществления Перевода, установленными Участником Получателя, Оператор Системы обеспечивает невозможность передачи такого запроса программным способом.
- 7.4.7. Участник Плательщика уведомляет Плательщика о результатах обработки запроса.
- 7.4.8. Дополнительная комиссия за внесение изменений не взимается, если иное не оговорено в договорах с соответствующими юридическими лицами – Получателями, кредитными организациями, в которых открыты счета/карты/электронные кошельки Получателей.

7.5. Порядок оформления, формирования и отправки запросов на возврат Переводов

- 7.5.1. Порядок возврата денежных средств при совершении операции Участником Плательщика с использованием средств ДБО, со счетов Плательщика определяется и доводится до сведения Плательщика Участником Плательщика самостоятельно.
- 7.5.2. Возврат невостребованных средств осуществляется только по запросу Плательщика, если иное не установлено соглашением между Оператором Системы и Участником Плательщика или Участником Получателя (в том числе являющемся участником или расчетным центром платежной системы, с которой Оператор Системы осуществляет межсистемное взаимодействие), в т. ч. при совершении операции со счетов Плательщика и/или через терминалы самообслуживания.
- 7.5.3. При возврате Безадресного Перевода комиссия, уплаченная Плательщиком, подлежит возмещению при условии, что Перевод не осуществлен по причинам на стороне (по вине) Участника1 Плательщика и запрос на возврат сформирован Участником Плательщика

данного Безадресного Перевода, т. е. офисом Участника, из которого был первоначально отправлен Перевод, или в любых других офисах этого же Участника Плательщика. В этом случае комиссия Плательщику возвращается Участником Плательщика в той же сумме и валюте, в которой она была удержана с него при отправке такого Перевода, одновременно с суммой Перевода. Допускаются исключения, когда из-за технологических особенностей способа осуществления Перевода у некоторых Участников (отправка с помощью определенных средств ДБО) комиссия по вышеупомянутым Переводам возврату не подлежит, о чем указанные Участники обязаны извещать физических лиц доступным способом до совершения операции. По прочим Переводам, в том числе в случае возврата Перевода по инициативе Плательщика (в случае допущенных Плательщиком ошибок в Переводe и т. п.), комиссия, уплаченная Плательщиком, при возврате денежных средств Плательщику не возмещается (если иное не предусмотрено договорами Оператора Системы с Участником Получателя и(или) оператором иной платежной системы, с которой Оператор Системы осуществляет межсистемное взаимодействие).

Если за осуществление Перевода комиссию Участнику Плательщика уплачивал Оператор Системы, то возврат такого Перевода осуществляется при условии возмещения Участником Плательщика Оператору Системы ранее уплаченной комиссии. Участник Плательщика вправе в дальнейшем взыскать сумму возмещенной Оператору Системы комиссии с Плательщика.

- 7.5.4. Оператор Системы предоставляет физическим лицам - Плательщикам возможность запросить отправляемые ими Безадресные переводы на возврат в офисах участников платежной системы, с которой Оператор Системы установил межсистемное взаимодействие, если такая возможность установлена правилами данной платежной системы и(или) договором Оператора Системы с оператором иной платежной системы.
- 7.5.5. В случае невозможности оформления Плательщиком Безадресного перевода на возврат в офисах Участника Плательщика, Плательщик, руководствуясь положениями п. 7.4. Правил, может направить Участнику Плательщика запрос на изменение реквизитов ранее отправленного Перевода, изменив данные Получателя на данные Плательщика, и получить данный Перевод как Получатель Перевода (возврат через выдачу) в офисах других Участников Системы в стране получения Перевода или в офисах участников платежной системы, с которой Оператор Системы осуществляет межсистемное взаимодействие, согласно правилам данной платежной системы (если Перевод был отправлен в рамках межсистемного взаимодействия Оператора с другой платежной системой).
- 7.5.6. Возврат Перевода, направленного в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами, может быть осуществлен только в случае, если на момент запроса или передачи его в Операционный центр денежные средства еще не выплачены Получателю.
- 7.5.7. Для возврата денежных средств, направленных для зачисления на счета карты/электронные кошельки физических лиц или направленных в пользу юридических лиц, Плательщик обращается к соответствующему юридическому лицу – Получателю или к кредитной организации/иностранному банку, в котором открыт счет/карта/электронный кошелек Получателя, напрямую. В случае невозможности такого обращения Плательщик может подать в офис Участника Плательщика соответствующее заявление. При этом сама возможность возврата такого Перевода по Системе, а также его порядок и сроки, определяются условиями информационно-технологического

взаимодействия с контрагентом, обеспечивающим зачисление денежных средств Получателю.

- 7.5.8. По исполненным трансграничным Переводам, направленным для зачисления на счет карту/электронный кошелек Получателя, могут применяться особые условия возврата Перевода: за вычетом комиссии и/или расходов организации, в которой открыт счет/карта/электронный кошелек Получателя. Информация о наличии таких условий содержится в особенностях осуществления Переводов, которые размещены на официальном сайте Системы или на сайте иной платежной системы, с которой Оператор Системы установил межсистемное взаимодействие, и предоставляются Участникам посредством программного обеспечения Оператора Системы, в момент осуществления Перевода.
- 7.5.9. Условием осуществления операции возврата через Систему является предъявление Плательщиком документа, подтверждающего факт совершения отправки, и, при необходимости, документов, подтверждающих, что он является Плательщиком и (или) Получателем.
- 7.5.10. Порядок взаимодействия Участника Плательщика с Плательщиками, потерявшими документы, являющиеся подтверждением совершения операции, определяется и доводится до сведения Плательщиков Участником Плательщика самостоятельно.
- 7.5.11. Участник Плательщика, принявший заявление Плательщика на возврат денежных средств, обязан незамедлительно с момента его принятия направить запрос на возврат Оператору Системы. В случае невозможности возврата Перевода по причине его выдачи или в соответствии с условиями осуществления Перевода, установленными Участником Получателя, Оператор Системы обеспечивает невозможность передачи такого запроса программным способом.
- 7.5.12. Участник Плательщика уведомляет Плательщика о результатах обработки запроса.
- 7.5.13. В случае ошибочного совершения операции отправки по вине Участника Плательщика запрос на возврат инициируется Участником Плательщика. В этом случае, если комиссия не подлежит возврату, то она может быть возвращена по результатам расследования, проводимого Оператором Системы на основании письменного заявления Участника Плательщика, направляемого Оператору Системы.
- 7.5.14. В случае возврата Безадресного перевода по инициативе Плательщика или Участника Плательщика Оператором Системы вместе с суммой Безадресного перевода осуществляется возврат Участнику Плательщика комиссии, ранее уплаченной им Оператору Системы при отправке такого Перевода, при условии, что запрос на возврат для выдачи аннулированного Перевода Плательщику сформирован Участником Плательщика данного Безадресного перевода. При возврате через выдачу Участнику, выдавшему Перевод, программно сформированный в пользу Плательщика, уплачивается комиссия, причитающаяся ему в соответствии с Тарифами Системы как Участнику Получателя аналогичного Перевода, направляемого от Участника Плательщика аннулированного Перевода.
- 7.5.15. В случае ошибочного направления Перевода в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами в стране, Участники которой осуществляют такие выплаты по безадресной технологии, по вине Участника Плательщика и направления от его имени запроса на аннулирование ошибочной операции в течение одного Операционного дня и при отсутствии каких-либо расчетов с Участником Получателя возможно осуществление данных операций без отражения в расчетах при условии

уведомления Оператора Системы до проведения расчетов по итогам Операционного дня с Участником Плательщика.

Уведомление Оператора возможно осуществить любым доступным способом:

— по Согласованным каналам связи;

— по электронной почте, указанной на официальном сайте Оператора по адресам: payvi.ru / payvi.online / пэйви.рф.

7.5.16. В случае, если Перевод подлежит выдаче/зачислению Получателю в иной платежной системе, с которой Оператор Системы установил межсистемное взаимодействие, или Участником Получателя, или контрагентами Участника Получателя, у которого(ых) после осуществления Перевода Плательщиком отозвана лицензия на осуществление банковских операций или иное разрешение на оказание услуг по переводу денежных средств по банковским счетам и (или) без открытия банковских счетов и (или) осуществление операций с использованием электронных средств платежа, при условии, что денежные средства Плательщика по такому Переводу зачислены Расчетным центром (в том числе предварительно) на счета иной платежной системы и(или) Участнику Получателя, возврат такого перевода не осуществляется. Для возврата такого Перевода Клиенту необходимо предъявлять требования к временной администрации (ликвидатору, конкурсному управляющему) о включении своих требований в реестр требований кредиторов в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

7.5.17. Возврат Бивалютного перевода осуществляется Участником Плательщика в валюте отправки по курсу, действующему на момент отправки Бивалютного перевода.

7.6. Порядок возврата Переводов, отвергнутых Получателем-юридическим лицом или кредитной организацией

7.6.1. Возврат ранее исполненного Распоряжения может быть осуществлен по инициативе Получателя - юридического лица или кредитной организации, в случае если информация, необходимая для успешного зачисления денежных средств, указана некорректно, или по иным причинам, возникшим на стороне Получателя - юридического лица или кредитной организации.

7.6.2. В этом случае Плательщику должны быть выплачены денежные средства по операции. При этом комиссия, уплаченная Плательщиком, при возврате денежных средств ему не возмещается. Если за осуществление Перевода комиссию Участнику Плательщика уплачивал Оператор Системы, то возврат такого Перевода осуществляется при условии возмещения Оператору Системы ранее уплаченной комиссии, если иное не оговорено в соглашениях, заключенных с соответствующими Получателями. Участник Плательщика вправе в дальнейшем взыскать сумму возмещенной Оператору Системы комиссии с Плательщика.

7.6.3. При возврате исполненного трансграничного Перевода по инициативе Получателя согласно п. 7.6.1. Правил, из суммы возвращаемых денежных средств могут быть удержаны комиссия и(или) иные расходы организации Получателя, связанные с возвратом трансграничного Перевода. Особые условия возврата предоставляются Участникам посредством программного обеспечения Оператора Системы, в момент осуществления Перевода.

- 7.6.4. Выплата денежных средств Плательщику осуществляется Участником Плательщика, который произвел первоначальное оформление и направление Распоряжения.
- 7.6.5. Возврат Бивалютного перевода осуществляется Участником Плательщика в валюте отправки.

7.7. Порядок получения, оформления и выдачи (зачисления) поступивших Переводов и Переводов к возврату

- 7.7.1. Выдача денежных средств осуществляется Участником Получателя путем выдачи Получателю наличных денежных средств без открытия счета (только для Получателей – физических лиц), путем зачисления на банковские счета Получателя (для Получателей физических и юридических лиц), путем зачисления на банковские карты физических лиц, путем увеличения остатка ЭДС.
- 7.7.2. Получатель обязан самостоятельно совершить действия, направленные на получение денежных средств, в течение 365 дней с даты отправки денежных средств Плательщиком, если иной срок не установлен договором Оператора с Участником и(или) иными договорами. По истечении указанного срока Перевод направляется Оператором в архив. Дальнейшее истребование денежных средств по такому Переводу возможно только по требованию Плательщика в течение 3 (трех) лет с момента готовности Перевода к выдаче Получателю (п. 7.3.16 Правил).
- 7.7.3. При выдаче наличных денежных средств без открытия счета Участник Получателя должен идентифицировать Получателя на основе документа, удостоверяющего личность, либо иным способом в соответствии с законодательством страны своего местонахождения. В случае обращения для получения денежных средств представителя Получателя с надлежащим образом оформленной доверенностью Участнику Получателя следует отказать в выдаче денежных средств.
- 7.7.4. Участник в соответствии с действующим законодательством страны своего местонахождения имеет право запросить у физического лица иные документы, необходимые для его идентификации, а также осуществить процедуры аутентификации.
- 7.7.5. Выдача денежных средств Получателю возможна при условии совпадения информации о номере операции с номером, указанным Получателем, данных о Получателе, переданными по цепочке прохождения операции, с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность, т. е. наступлении Безусловности перевода денежных средств.
- 7.7.6. Зачисление денежных средств осуществляется при совпадении реквизитов, указанных в Переводе, с реквизитами Получателя, имеющимися у Участника Получателя.
- 7.7.7. Не допускается отказ в выдаче наличных денежных средств в случае расхождений в написании данных Получателя в полученной информации об операции и предъявленном документе в следующих случаях (Выплата денежных средств, поступивших от юридических лиц – Клиентов Участников и (или) Оператора Системы имеет особенности: запрещено вносить какие-либо изменения в данные Получателя, а также выплачивать денежные средства при наличии расхождений в данных Получателя в полученной информации об операции и в предъявленном Получателем документе, удостоверяющим личность. При необходимости внесения изменений в данные Получателя перевод денежных средств подлежит аннулированию юридическим лицом – Плательщика):
 - 1-2 ошибки в написании данных, вызванные возможностью разнотипного, сокращенного написания или опечаткой;

- если в Перевод Ф.И.О. Получателя указано в дателном падеже;
 - если поля «Фамилия Получателя», «Имя Получателя» и «Отчество Получателя» заполнены в некорректной последовательности, но при этом позволяют однозначно идентифицировать Клиента в соответствии с его документом, удостоверяющим личность;
 - если документ, удостоверяющий личность, не предполагает указание отчества, но отчество указано в полученной информации об операции; в этом случае отчество используется в качестве дополнительного идентификатора;
 - если документ, удостоверяющий личность, предполагает указание отчества, но отчество не указано в полученной информации об операции;
 - если в полученной информации об операции фамилия, имя и отчество Получателя указано латинскими буквами, а в документе, удостоверяющем личность – русскими, и наоборот.
- 7.7.8. Участник Получателя не несет ответственности за отказ в выплате денежных средств при несоответствии сведений, предоставленных Получателем, со сведениями, указанными при отправлении денежных средств Участником Плательщика и/или Плательщиком.
- 7.7.9. При необходимости могут быть запрошены у Получателя дополнительные сведения об операции.
- 7.7.10. Выплата может производиться:
- в валюте, в которой направлены денежные средства,
 - в иной валюте при осуществлении перевода денежных средств с различными валютами отправки и выплаты,
 - в иной валюте по согласованию с Получателем – физическим лицом.
- 7.7.11. По согласованию с Оператором Системы в отдельных случаях выплата денежных средств некоторыми Участниками может осуществляться исключительно в национальной валюте страны Участника, либо исключительно путем зачисления денежных средств на счета/карты/электронные кошельки Получателя, либо иным способом в соответствии с законодательством этих стран. Информация об этом доводится до Участников в ПО ПЭЙВИ.
- 7.7.12. Участник Получателя предоставляет Получателю документ, подтверждающий осуществление операции, и сведения об операции в электронном виде или на бумажном носителе. В случае предоставления документа в электронном виде Получатель должен иметь возможность получения документа на бумажном носителе.
- 7.7.13. Документ, подтверждающий факт осуществления операции, обязательно должен содержать следующую информацию:
- Указание, что операция совершена по Системе.
 - Номер операции (основной идентификатор).
 - Дату операции.
 - Место совершения операции.
 - Сумму и валюту совершения операции.
 - Фамилию, имя и отчество (при его наличии) Получателя.

— Реквизиты Участника, куда Получатель может обратиться в случае возникновения претензий.

7.7.14. Участник Получателя обязан незамедлительно в момент выплаты направить Оператору Системы подтверждение о выплате.

7.7.15. При проставлении ошибочной отметки о выплате Перевода Участником Получателя последний обязан уведомить о данном факте Оператора Системы любым доступным способом:

— по Согласованным каналам связи;

— по электронной почте.

7.7.16. В случае, если уведомление, предусмотренное п. 7.7.15 Правил, получено и обработано Оператором Системы в день проставления ошибочной отметки о выплате Перевода, при этом перевод фактически не выплачен Получателю, Оператор Системы изменяет статус этого Перевода на «Оплачено», при этом такая операция не подлежит отражению в Отчете по транзакциям и в Отчете по клирингу за этот операционный день.

В случае если уведомление получено Оператором по окончании операционного дня, в котором Участник допустил ошибку, и по данному Переводу были проведены расчеты, Участник Получателя самостоятельно предпринимает все необходимые действия для выдачи/зачисления этого Перевода Клиенту (Получателю).

7.7.17. При наличии жалобы со стороны Клиента о неполучении Перевода, если Переводу в Системе присвоен статус «Выплачено» и на основании запроса Оператора Системы, отправленного любым доступным способом, Участник Получателя не предоставляет Оператору Системы документ, подтверждающий факт выплаты и содержащий собственноручную подпись Получателя в течение 3-х рабочих дней с момента отправки запроса, то Оператор Системы имеет право изменить статус Перевода в Системе на «Оплачено» и направить Расчетному центру в составе Реестра расчетных документов распоряжение на списание в порядке, не требующем дополнительного распоряжения Участника, сумму Перевода и сумму комиссии за него, уплаченную Участнику Получателя Оператором Системы, со Счета Участника Получателя.

7.7.18. Если Участник Получателя не завершил процедуру оформления выплаты Перевода, направленного для выплаты наличными денежными средствами в страну, Участники которой осуществляют выплаты таких Переводов по безадресной технологии, в течение времени, определенного Оператором Системы, Оператор считает такой Перевод невыплаченным и имеет право программным способом изменить статус такого Перевода на «Оплачено» для предоставления возможности выплаты данного Перевода стандартным способом любым вышеупомянутым Участником Системы. Период, по истечении которого изменяется статус, определяется и изменяется Оператором Системы в одностороннем порядке. Оператор Системы вправе, но не обязан информировать Участников Системы о временных характеристиках данного периода.

7.8. Порядок осуществления платежного клиринга

7.8.1. Расчеты по операциям, совершенным Плательщиком Участника в целях перевода денежных средств осуществляется со Счета этого Участника.

7.8.2. Платежный клиринг в Платежной системе осуществляется Платежным клиринговым центром посредством:

- выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений Участников, в том числе ЦПКК, включая проверку соответствия Распоряжений установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения Распоряжений Участников и определение платежных клиринговых позиций;
 - передачи Расчетному центру для исполнения принятых Распоряжений Участников и(или) ЦПКК;
 - направления Участникам и(или) ЦПКК реестров операций, касающихся приема и исполнения Распоряжений Участников (Отчет по транзакциям, Отчет по клирингу, Отчет об исполнении Распоряжений).
- 7.8.3. Процедуры приема к исполнению Распоряжений Участников, осуществляемые Платежным клиринговым центром, включают в себя:
- удостоверение права распоряжения денежными средствами, которое осуществляется посредством проверки электронной подписи, и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что Распоряжение в электронном виде подписано Участником;
 - контроль целостности Распоряжений в электронном виде, который осуществляется Платежным клиринговым центром посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения;
 - структурный контроль Распоряжений в электронном виде, который осуществляется Платежным клиринговым центром посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения;
 - контроль значений реквизитов Распоряжений, который осуществляется путем значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия;
 - контроль достаточности денежных средств при совершении каждой операции.
- 7.8.4. Передача представленных к оплате операций осуществляется Платежным клиринговым центром до 09:40 по московскому времени рабочего дня, следующего за операционным/- и днем/днями.
- 7.8.5. Определение платежной клиринговой позиции Прямой участника и(или) ЦПКК осуществляется на нетто-основе с учетом применения Тарифов и согласно Временному регламенту. Расчет платежной клиринговой позиции при осуществлении Бивалютных переводов осуществляется на нетто-основе в той валюте, в которой возникают обязательства соответствующего Участника.
- 7.8.6. Платежная клиринговая позиция на нетто-основе определяется в разрезе валют в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению Распоряжений Участников и (или) ЦПКК, по которым Прямой участник и(или) ЦПКК является плательщиком, и общей суммой Распоряжений Участников и(или) ЦПКК, по которым Прямой участник Платежной системы и(или) ЦПКК является получателем средств с учетом применения Тарифов.
- 7.8.7. При определении платежной клиринговой позиции Прямой участника учитываются платежные клиринговые позиции Косвенных участников, Партнеров, БПА/БПСА. Платежный клиринговый центр предоставляет информацию о текущей платежной клиринговой позиции Прямой участника с учетом платежной клиринговой позиции Косвенного участника, Партнера, БПА/БПСА, для осуществления расчетов с Расчетным центром.

- 7.8.8. Платежный клиринговый центр отправляет в Расчетный центр Распоряжения Участников (и при необходимости привлеченных ими для работы в Системе третьих лиц) и(или) ЦПКК, а также Операторов УПИ и Оператора, с указанием платежных клиринговых позиций в форме Реестра расчетных документов для осуществления расчетов в рамках Системы.

7.9. Порядок осуществления расчетов

- 7.9.1. Участник обеспечивает на своем Счете Участника денежные средства в размере, достаточном для проведения расчетов по операциям, инициированным Плательщиками Участника, в том числе Плательщиками Косвенного участника, его БПА/БПСА, Партнера.
- 7.9.2. При определении достаточности денежных средств на Счете Участника для проведения Операций учитываются все суммы Распоряжений, отправленных Участником (в том числе Косвенными участниками, БПА/БПСА, Партнерами), и Распоряжений, направленных в адрес Участника (Косвенных участников, его БПА/БПСА, Партнеров) и/или все суммы выплаченных Участником (Косвенных участников, его БПА/БПСА, Партнеров) Переводов.
- 7.9.3. При отсутствии достаточных денежных средств на Счете Участника либо при отсутствии установленного Оператором Системы расходного лимита, или при отрицательном результате иных процедур приема к исполнению Распоряжения Участника, Оператором Системы такое Распоряжение к исполнению не принимается.
- 7.9.4. Возможность, а также порядок осуществления расчетов с предоставлением недостающих средств Расчетным центром, в котором открыты Счета Участников, определяется Расчетным центром по согласованию с Оператором Системы. Размер расходного лимита определяется Расчетным центром на основе анализа финансового состояния Участника и иных факторов и доводится до его сведения, в случае установления лимита, по Согласованным каналам связи. Информация об установлении Участнику увеличенного доступного лимита незамедлительно предоставляется Расчетным центром в Платежный клиринговый центр.
- 7.9.5. Порядок и условия открытия Счетов Прямых участников определяются Расчетным центром и не являются предметом регулирования настоящих Правил. Порядок и условия открытия Счетов Косвенных участников (в случае их открытия) или условия отдельного договора, регламентирующего порядок взаиморасчетов по операциям, совершенным Косвенным участником в Системе, определяются Прямыми участниками с учетом положений настоящих Правил. В случае любых несоответствий между настоящими Правилами и договором между Участником и Расчетным (Прямым участником) центром преимущественную силу имеют положения Правил.
- 7.9.6. Прямой участник и (или) ЦПКК предоставляет Расчетному центру право на основании заранее данного акцепта списывать/зачислять со Счета Участника и(или) Счета ЦПКК денежные суммы для проведения расчетов в рамках Платежной системы. Косвенный участник в случае открытия банковского счета у Прямого участника предоставляет Прямому участнику право на основании заранее данного акцепта списывать со Счета Косвенного участника денежные суммы для проведения расчетов в рамках Системы.
- 7.9.7. Платежные клиринговые позиции Участников и(или) ЦПКК формируются в валюте совершения операции:
- в рублях РФ – по операциям в рублях РФ;
 - в ЕВРО – по операциям в ЕВРО;
 - в долларах США – по операциям в долларах США;

- в иной иностранной валюте – по операциям в соответствующей иной иностранной валюте.
- 7.9.8. Расчет в Платежной системе осуществляется Расчетным центром посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Прямых участников и (или) по Счетам ЦПКК на основании поступивших от Платежного клирингового центра платежных клиринговых позиций.
- 7.9.9. В случае недостаточности денежных средств на Счете Прямой участник, открытом в Расчетном центре в валюте операции, сумма, эквивалентная возникшей задолженности, списывается со Счета Прямой участник, открытого в Расчетном центре в иной валюте. Пересчет задолженности сформированной в валюте операции в валюту списания со Счета Прямой участник осуществляется по курсу Расчетного центра на дату проведения расчетов в следующем порядке:
- 7.9.10. Валюта операции – рубли РФ:
- в случае недостаточности денежных средств на Счете Прямой участник, открытом в рублях РФ для погашения задолженности Участника по операциям, совершенным в рублях РФ, Расчетный центр производит списание денежных средств, имеющихся на Счете Прямой участник в долларах США;
- в случае недостаточности денежных средств на Счете Прямой участник, открытого в долларах США для погашения задолженности после списания денежных средств со Счета Прямой участник, открытого в рублях РФ, Расчетный центр производит списание денежных средств, имеющихся на Счете Прямой участник в евро.
- 7.9.11. Валюта операции – доллары США:
- в случае недостаточности денежных средств на Счете Прямой участник, открытом в долларах США для погашения задолженности Участника по операциям, совершенным в долларах США, Расчетный центр производит списание денежных средств, имеющихся на Счете Прямой участник в рублях РФ;
- в случае недостаточности денежных средств на Счете Прямой участник, открытого в рублях РФ для погашения задолженности после списания денежных средств со Счета Прямой участник, открытого в долларах США, Расчетный центр производит списание денежных средств, имеющихся на Счете Прямой участник в евро.
- 7.9.12. Валюта операции – евро:
- в случае недостаточности денежных средств на Счете Прямой участник, открытом в евро для погашения задолженности Участника по операциям, совершенным в евро, Расчетный центр производит списание денежных средств, имеющихся на Счете Прямой участник в рублях РФ;
- в случае недостаточности денежных средств на Счете Прямой участник, открытого в рублях РФ для погашения задолженности после списания денежных средств со Счета Прямой участник, открытого в евро, Расчетный центр производит списание денежных средств, имеющихся на Счете Прямой Участник в долларах США.
- 7.9.13. Валюта операции - иная иностранная валюта:
- в случае недостаточности денежных средств на Счете Прямой участник, открытом для погашения задолженности Участника по операциям, совершенным в иной иностранной

валюте, Расчетный центр производит списание денежных средств, имеющихся на Счете Прямой участника в рублях РФ;

— в случае недостаточности денежных средств на Счете Прямой участника, открытого в рублях РФ для погашения задолженности после списания денежных средств со Счета Прямой участника, открытого в иной иностранной валюте, Расчетный центр производит списание денежных средств, имеющихся на Счете Прямой Участника в долларах США;

— в случае недостаточности денежных средств на Счете Прямой участника, открытого в долларах США для погашения задолженности после списания денежных средств со Счета Прямой участника, открытого в иной иностранной валюте, Расчетный центр производит списание денежных средств, имеющихся на Счете Прямой Участника в евро.

7.9.14. Участник на основании полученного Отчета по клирингу и Отчета по транзакциям и (или) Партнеры, БПА, БПСА (в случае получения ими Отчета по клирингу и Отчета по транзакциям) осуществляет сверку расчетов по операциям с Клиентами, проведенным в Системе. В случае обнаружения расхождений в данных, содержащихся в Отчете по клирингу и(или) в Отчете по транзакциям с данными Участника (в том числе по операциям привлеченных им Косвенных участников, Партнеров, БПА, БПСА) и (или) с данными самих Косвенных участников, Партнеров, БПА, БПСА, последние обязаны незамедлительно, но не позднее времени осуществления расчетов, установленного Временным регламентом, урегулировать спорные вопросы с Оператором Системы и(или) Прямой участником и Оператором Системы. До урегулирования расхождений, выявленных при осуществлении сверки расчетов по осуществленным операциям, риск возврата денежных средств Плательщикам по операциям, в отношении которых Участник не получил подтверждение Оператора о возможности его возврата, несет Участник. В этом случае Участник безусловно обязан возместить денежные средства по такой операции, включая вознаграждения иных Субъектов Системы.

7.9.15. Денежные средства, находящиеся на Счете Участника, открытом для участия в Системе, и (или) Счете ЦПКК могут быть использованы для целей:

— осуществления расчетов по операциям, разрешенным в Системе;

— оплаты вознаграждения Оператора, Операционного центра, Платежного клирингового центра, Расчетного центра, комиссий Участников в соответствии с действующими в Системе Тарифами;

— возмещения сумм задолженности, причитающихся Оператору Системы и (или) Расчетному центру, за исключением вознаграждения, и (или) ЦПКК;

— осуществления перевода остатка денежных средств, находящихся на счетах, в связи с закрытием счетов, на иной счет Участника, при условии урегулирования расчетов в рамках Системы.

7.9.16. Денежные средства, находящиеся на Счетах Участника, могут быть использованы Участником для осуществления иных целей, кроме указанных в пункте 7.9.15 Правил, если иное не будет предусмотрено договором об открытии банковского счета между Прямой/Косвенным участником и Расчетным центром/Прямой участником.

7.9.17. Расчетный центр исполняет Распоряжения Прямой участника (не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации) и(или) ЦПКК по перечислению денежных средств путем списания и зачисления по Счетам Участников и(или) Счетам ЦПКК, открытым в Расчетном центре, в пределах остатков денежных средств на Счете/Счетах и установленных Лимитов.

- 7.9.18. Расчетный центр осуществляет урегулирование позиций Участников и(или) ЦПКК после получения Реестра расчетных документов от Платежного клирингового центра в сроки, определенные Временным регламентом Платежной системы.
- 7.9.19. Платежный клиринговый центр осуществляет установку и контроль Лимита Участника. Установка Лимита Участника осуществляется с учетом расходного лимита. Прямой Участник и(или) ЦПКК поручает Расчетному центру предоставлять Платежному клиринговому центру данные об остатках на Счете. Данные предоставляются в соответствии с договором Оператора с Расчетным центром.
- 7.9.20. Лимит Участника устанавливается в валюте Счета ежедневно по рабочим дням по результатам проведенных расчетов в Расчетном центре.
- 7.9.21. Контроль Лимита Участника осуществляется Платежным клиринговым центром путем отслеживания в режиме реального времени суммы авторизационных запросов. Лимит Участника уменьшается по дебетовым операциям и увеличивается по кредитовым операциям на сумму Перевода и вознаграждения Субъектов по каждой успешно проведенной авторизации в соответствии с технологией Системы.
- 7.9.22. Расчеты и платежный клиринг производятся согласно Временному регламенту за предыдущий рабочий день.
- 7.9.23. Для подтверждения правильности расчетов с Прямыми участниками и(или) ЦПКК, открывшими Счета в Расчетном центре, и находящимися у них на обслуживании, Оператор Системы высылает им Отчет об исполнении Распоряжений, содержащий платежно-клиринговую позицию Участника об исполненных операциях (Распоряжениях), включая операции Косвенных участников, Партнеров, а также БПА (БПСА) в рамках Платежной системы, и(или) ЦПКК, не позднее следующего рабочего дня после проведения Расчетным центром взаиморасчетов по Распоряжениям за операционный/-ые день/дни, предшествующий/-ие дню расчетов.
- 7.9.24. Расчеты с Косвенными участниками Прямые участники, у которых на обслуживании находятся соответствующие Косвенные участники (включая Иных Косвенных участников, которые работают без открытия банковских счетов у Прямых участников) осуществляют самостоятельно.

7.10. Временной регламент функционирования Системы

7.10.1. Операционный день

- 7.10.1.1. В Системе устанавливается операционный день с 00:00:00 МСК до 23:59:59 МСК календарного дня.
- 7.10.1.2. В Системе, учитывая временной регламент функционирования Системы, допускается отклонение в пределах тридцати минут от времени окончания операционного дня, время начала следующего операционного дня сдвигается на величину отклонения времени закрытия предыдущего операционного дня в соответствующую сторону. Отклонение времени начала (окончания) операционного дня в пределах установленного значения является нормальным, не требует специального уведомления Участников Системы.

7.10.2. Временной регламент функционирования системы

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

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

Событие	Время по Московскому времени
Прием распоряжений плательщиков	Круглосуточно
Прием распоряжений участников (Партнеров)	Круглосуточно

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

Событие	Время по Московскому времени
Исполнение и обработка распоряжений текущим Отчетным периодом.	00:00 до 23:59.
Составление реестров платежей и отчетов за закрытый Отчетный период и их передача в Платежный клиринговый центр.	С 00:00 до 03:00
Направление распоряжений Платежного клирингового центра в Расчетный центр	С 08:30 до 09:40
Осуществление расчетов по счетам Участников (Партнеров) Расчетным центром	С 09:41 до 10:00
Направление подтверждений Участникам (Партнерам)	С 10:01 до 11:00

Таблица 3. Определение расчетов

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

- 7.10.3. В случае разового изменения времени смены операционного дня Оператор доводит данную информацию до Участников (Партнеров) Системы.
- 7.10.4. О проведении плановых технических, профилактических и ремонтных работ Оператор уведомляет Участников (Партнеров) Системы заблаговременно, не позднее, чем за пять рабочих дней до даты начала проведения работ, путем опубликования на официальном сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам: payvi.ru / payvi.online / пэйви.рф. В уведомлении указываются дата и время начала проведения работ, предполагаемые дата и время окончания проведения работ.
- 7.10.5. О проведении внеплановых ремонтных работ, а также работ, вызванных необходимостью устранения чрезвычайных обстоятельств, повлиявших на работоспособность Системы, Оператор уведомляет Участников (Партнеров) Системы не позднее одного рабочего дня с даты начала проведения работ, путем опубликования на официальном сайте Оператора платежной системы в информационно- телекоммуникационной сети «Интернет».
- 7.10.6. В уведомлении указываются предполагаемые дата и время окончания проведения работ.

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

7.11. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств

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

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

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

7.11.4. При осуществлении расчетов в Системе обеспечивается исполнение наибольшего по размеру обязательства Участника, что совместно с установкой и контролем Лимитов Участников обеспечивает гарантированное завершение расчетов.

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

7.11.6. Расчетный центр передает в Платежный клиринговый центр информацию об остатках денежных средств на Счетах Прямых участников для формирования Лимитов Прямых участников и(или) информацию об остатках на Счетах ЦПКК (по необходимости), несет ответственность за своевременное оказание расчетных услуг в рамках Платежной системы в рамках установленных Лимитов.

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

7.12. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры

7.12.1. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры и Оператора Платежной системы в рамках Платежной системы является единообразным для всех Участников Платежной системы.

7.12.2. Участники Платежной системы оплачивают услуги платежной инфраструктуры в соответствии с Тарифами Платежной системы (Приложение №2 к Правилам).

7.12.3. Общие принципы оплаты услуг:

7.12.3.1. Если иное не указано дополнительно, комиссионное вознаграждение уплачивает Клиент, получающий Услуги Системы: физическое лицо или юридическое лицо;

7.12.3.2. Размер комиссионного вознаграждения, уплачиваемого Клиентом, включает в себя комиссионное вознаграждение всех субъектов, участвующих в осуществлении перевода

денежных средств: Участника Плательщика, Оператора Системы, операторов УПИ, Участника Получателя, а также посредников в переводе (при их наличии);

7.12.3.3. При обслуживании Клиента:

— вознаграждение взимается в полном объеме Участником, обслуживающим Клиента, и одновременно:

— Участник уплачивает комиссионное вознаграждение Оператору Системы за оказание услуг Оператора Системы и услуг платежной инфраструктуры в размере, определяемом Оператором Системы, а также вознаграждение, причитающееся иным Участникам. В результате в распоряжении Участника остается комиссионное вознаграждение, являющееся доходом Участника, в размере, указанном в Приложении №2 к Правилам (Комиссия Участника Плательщика);

— Участник, выступающий в качестве Участника Получателя, по каждому совершенному переводу денежных средств сверх его суммы получает комиссионное вознаграждение за услуги по переводу денежных средств в размере, установленном Оператором Системы в качестве Тарифов Системы;

7.12.3.4. Процедуры расчета и уплаты комиссии Оператору/Оператором Системы осуществляются Операторами УПИ в рамках общих процедур клиринга и расчетов, в частности комиссии, включаются в платежную клиринговую позицию по каждому Участнику.

7.12.3.5. По общему правилу по Бивалютным переводам вознаграждение Участникам выплачивает Оператор Системы или сторона получателя, включая оператора платежной системы, с которой Оператор осуществляет межсистемное взаимодействие.

7.12.4. Общие принципы установления тарифов для физических лиц:

7.12.4.1. Тарифы для физических лиц признаются тарифами для обслуживания физических лиц каждого Участника, оказывающего Услуги Системы;

7.12.4.2. Порядок оплаты услуг, размер комиссионного вознаграждения определяется Оператором Системы;

7.12.4.3. Допускается самостоятельное установление индивидуальных тарифов для Плательщиков – физических лиц Участником Плательщика в случаях использования при обслуживании Плательщиков различных средств ДБО, банковских счетов, при привлечении Партнеров, БПА (БПСА);

7.12.4.4. Тарифы для физических лиц указаны в Приложении №2 к настоящим Правилам. Дополнительно тарифы для физических лиц, а также информация об особенностях и существующих ограничениях при отправке/выдаче Перевода размещается на сайте по адресам: payvi.ru / payvi.online / пэйви.рф;

7.12.4.5. Тарифы для физических лиц, а также самостоятельно установленные в соответствии с подпунктом 7.12.4.3 настоящего пункта тарифы Участника доводятся до Клиентов, обслуживаемых Участником (в том числе привлеченными им Партнерами, БПА/БПСА), в порядке, устанавливаемом Участником;

7.12.4.6. В связи с наличием возможности варьирования комиссионного вознаграждения в соответствии с подпунктом 7.12.4.5 настоящего пункта точный размер комиссионного вознаграждения доводится до сведения Плательщика в местах обслуживания Клиентов Участников, их Партнеров, БПА, БПСА, на дисплеях терминалов самообслуживания, с помощью систем ДБО.

7.12.5. Общие принципы определения комиссионного вознаграждения:

- 7.12.5.1. Комиссия взимается сверх суммы перевода денежных средств;
- 7.12.5.2. Комиссия может быть выражена:
- в процентном отношении к сумме Перевода или к сумме комиссии, взимаемой с Клиента, получающего Услуги Системы;
 - в процентном отношении к сумме Перевода или к сумме комиссии, взимаемой с Клиента, получающего Услуги Системы, плюс фиксированная сумма;
 - в фиксированной сумме.
- 7.12.5.3. Размер комиссии может варьироваться, в том числе в зависимости от:
- суммы Перевода;
 - направления Перевода;
 - используемых Плательщиком средств осуществления Перевода, в том числе электронных средств платежа и форм безналичных расчетов;
 - выбранного Плательщиком места осуществления Перевода: в офисах Участника, Партнера, БПА, БПСА, с использованием средств ДБО и т.п.;
 - способа доставки Перевода Получателю;
 - валюты Перевода, доставляемой Получателю;
 - наличия/отсутствия дополнительных, сопутствующих Переводу, услуг;
 - наличия/отсутствия посредников в Переводе,
- 7.12.5.4. Сумма комиссии округляется по правилам, установленным Оператором Системы. Валюта взимания комиссии определяется Участником самостоятельно.
- 7.12.6. Оператор Системы имеет право устанавливать обменный курс, применяемый в Системе при осуществлении расчетов, как с Участниками Системы, так и с Клиентами. Обменный курс устанавливается, в том числе по переводам денежных средств при различии валюты, предоставленной Плательщиком – физическим лицом, и валюты переводимых и/или выплачиваемых денежных средств, а также при осуществлении иных операций, устанавливаемых Оператором Системы, порядок и условия совершения которых предполагают осуществление расчетов с использованием различных валют. При этом:
- 7.12.6.1. Обменный курс фиксируется в ПО ПЭЙВИ для каждой транзакции в момент совершения Бивалютного перевода, таким образом, при выдаче и в рамках расчетов с Участником Получателя обменные курсы по транзакции не изменяются и сохраняются равными курсам, установленным при отправке.
- 7.12.6.2. Округление обменных курсов, устанавливаемых Оператором, осуществляется по математическому методу.
- 7.12.6.3. Курс или информация об осуществлении расчетов в валюте, отличной от валюты Перевода, валюты выплаты, доводится до сведения Плательщика в местах обслуживания клиентов Участников, их Партнеров, БПА, БПСА, на дисплеях банкоматов, терминалов самообслуживания, с помощью систем ДБО.
- 7.12.6.4. Курс доводится до сведения Участников (включая привлеченных им Партнеров, БПА, БПСА) в ПО ПЭЙВИ.

- 7.12.7. Порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры для всех категорий Субъектов Платежной системы отражаются в договорах с Оператором.
- 7.12.8. Сумма комиссионного вознаграждения, взимаемая с Плательщика по конкретной операции при оказании услуг по переводу денежных средств, доводится до сведения Плательщика в местах обслуживания Клиентов, в том числе на дисплеях банкоматов, терминалов самообслуживания, платежных терминалах, пунктах обслуживания Клиентов (далее – «ПОК») до момента осуществления операции.
- 7.12.9. Запрещено устанавливать минимальный размер оплаты услуг по переводу денежных средств Участниками и их Клиентами.
- 7.12.10. Расчеты по операциям, осуществленным Участниками (межбанковские платежи и межбанковские комиссии) и(или) ЦПКК, осуществляются Расчетным центром ежедневно по рабочим дням на основании заранее данного акцепта и в соответствии с Реестром расчетных документов, предоставленным Платежным клиринговым центром, путем списания (зачисления) денежных средств с (на) Счета (Счет) Участника и(или) Счет ЦПКК, если иное не согласовано между Оператором Системы и Оператором УПИ и (или) Участником.
- 7.12.11. В случае если плательщиком вознаграждения за осуществление Участниками Бивалютных переводов выступает Оператор, оплата указанного вознаграждения Субъектам Платежной системы осуществляется Расчетным центром на основании распоряжения Платежного клирингового центра, содержащего платежную клиринговую позицию соответствующего Участника и(или) ЦПКК в соответствующей валюте и вознаграждение Оператора и Расчетного центра (при наличии), путем списания (зачисления) денежных средств со Счета (на Счет) Участника и(или) со Счета (на Счет) ЦПКК. Бухгалтерское отражение вознаграждения Субъектов Платежной системы по Бивалютным переводам, обменные курсы для которых устанавливаются Оператором Системы, осуществляется Оператором Системы в рублях РФ по курсу, действующему на момент отправки Бивалютного перевода.
- 7.12.12. Оплата Участниками услуг Оператора и услуг Операторов УПИ осуществляется Расчетным центром ежедневно по рабочим дням на основании заранее данного акцепта и в соответствии с Реестром расчетных документов, предоставленным Платежным клиринговым центром, путем списания (зачисления) денежных средств со (на) Счета (Счет) Участника, если иное не согласовано Оператором Системы и Оператором УПИ и (или) Участником. Вознаграждение за оказание услуг платежной инфраструктуры по операциям, совершенным Участниками в иностранной валюте (за исключением Бивалютных переводов, обменные курсы для которых устанавливаются Оператором Системы), выплачивается в рублях по курсу Банка России на дату осуществления операции.

8. Принципы и условия обработки персональных данных Участниками Системы, а также осуществления деятельности и соблюдение требований законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и сопровождении Перевода сведениями о плательщике.

8.1. Принципы и условия обработки персональных данных в системе

- 8.1.1. Субъекты Системы являются самостоятельными операторами, организующими и осуществляющими обработку персональных данных, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим разделом Правил. В соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных» от 27.07.2006 г. (далее – «Закон № 152-ФЗ») Субъекты Системы обязаны уведомить уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных об осуществлении обработки персональных данных в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 8.1.2. Принципы и условия обработки персональных данных Субъекты Системы должны соответствовать требованиям законодательства РФ и Банка России. Участник самостоятельно, но с учетом положений Правил, определяет условия взаимодействия с привлеченными им лицами (Партнерами, БПА/БПСА) в части обработки персональных данных Клиентов – физических лиц.
- 8.1.3. Персональные данные (ПД)– любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (Субъекту ПДн).
- 8.1.4. В рамках Системы осуществляется обработка персональных данных следующих Субъектов ПДн:
- Клиентов – физических лиц;
 - аффилированных лиц, работников и иных лиц, уполномоченных Субъектом Системы и (или) привлеченным им лицом, на взаимодействие в рамках настоящих Правил.

8.1.5. Порядок обработки персональных данных Клиентов – физических лиц:

- 8.1.5.1. Каждый Участник, обслуживающий Плательщика, выступает оператором персональных данных Плательщика. Каждый Участник, обслуживающий Получателя, является оператором персональных данных Получателя. Оператор и Операторы УПИ не являются операторами персональных данных Клиентов – физических лиц, за исключением случаев, предусмотренных Правилами, и осуществляют обработку персональных данных Клиента – физического лица по поручению соответствующего Участника. Участник, обслуживающий Плательщика, не является оператором персональных данных Получателя. Участник, обслуживающий Получателя, не является оператором персональных данных Плательщика.
- 8.1.5.2. Обработка персональных данных Клиента – физического лица, осуществляется в соответствии с принципами, установленными статьей 5 Закона № 152-ФЗ, в целях и объемах, необходимых для:
- исполнения договора, в котором Клиент, как субъект персональных данных, является одной из сторон, в частности, для осуществления приема/выплаты переводов денежных средств, рассмотрения обращений Клиента – физического лица, иных технологических операций в рамках Системы;
 - соблюдения требований законодательства РФ;
 - информирования физического лица об Услугах Системы, об услугах Оператора Системы и Участников;
 - участия физического лица в акциях лояльности и других мероприятиях по продвижению Услуг Системы, услуг Оператора Системы и Участников, в т. ч. с привлечением третьих лиц.
- 8.1.5.3. Обработка персональных данных осуществляется с согласия Клиентов – физических лиц: в заявление на Перевод и на выдачу Перевода Участником, обслуживающим Плательщика, должно быть включено согласие Клиента – физического лица на обработку его персональных

данных, на поручение обработки своих персональных данных Оператору, Операторам УПИ, оператору платежной системы, с которой у Оператора установлено межсистемное взаимодействие, Участнику (включая привлеченных им лиц), обслуживающим Получателя, способами, указанными в п. 8.1.7 Правил (реализовано в Платёжном интерфейсе ПЭЙВИ, поставляемом Оператором Системы; Участники Системы, использующие собственное программное обеспечение, в том числе средства интеграции с ПО ПЭЙВИ, обязаны самостоятельно реализовать получение согласия Субъектов ПДн – Клиентов Системы на обработку персональных данных, в т.ч. трансграничную передачу персональных данных).

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

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

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

8.1.6.1. В целях заключения, исполнения, изменения, прекращения договора Оператора с Участниками, Операторами УПИ, операторами иных платежных систем в целях установления межсистемного взаимодействия, проявления сторонами должной осмотрительности при заключении договоров, установления и поддержания делового общения между сторонами, осуществления информационного взаимодействия между сторонами, регистрации Оператором Участников и привлеченных ими лиц, Операторов УПИ в ПО ПЭЙВИ, а также в целях исполнения действующего законодательства, Субъекты Системы и лица, привлеченные Участниками для осуществления перевода денежных средств, осуществляют в зависимости от роли в Системе обмен сведениями о персональном составе органов управления, об аффилированных лицах и(или) о лицах, уполномоченных на взаимодействие в рамках Правил (в частности, сведения, предоставляемые потенциальными Участниками, Операторами УПИ, операторами иных платежных систем в целях установления межсистемного взаимодействия, при заключении соответствующего договора с Оператором в составе перечня документов, предусмотренных Правилами; лица, указанные в заявлении о Согласованных каналах связи, заявлении на предоставление доступов в Систему и др.). В этом случае сторона, предоставляющая персональные данные Субъектов ПДн другой стороне, поручает другой стороне осуществлять обработку персональных данных Субъекта ПДн способами, указанными в п. 8.1.7 Правил.

- 8.1.6.2. В зависимости от цели предоставления персональных данных к персональным данным лиц, указанных в пп. 8.1.6.1. Правил, могут относиться: фамилия, имя, отчество (при наличии), год, месяц, дата рождения, место рождения, пол, адрес регистрации, реквизиты документа, удостоверяющего личность, ИНН, СНИЛС, место работы, должность, доля участия в капитале организации, номер телефона, адрес электронной почты.
- 8.1.7. Сторона, действующая в отношении обработки персональных данных Субъектов ПДн, указанных в пп. 8.1.5 и 8.1.6 Правил, по поручению другой стороны, осуществляет обработку персональных данных как с использованием средств автоматизации, так и без их использования путем сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения использования, передачи, в том числе трансграничной, блокирования, удаления и уничтожения персональных данных с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Сторона, действующая в отношении обработки персональных данных Субъектов ПДн, указанных в пп. 8.1.5 и 8.1.6 Правил, по поручению другой стороны, не обязана получать согласие от Субъектов ПДн на обработку их персональных данных. Ответственность за получение согласия возлагается на сторону, предоставившую персональные данные Субъекту ПДн другой стороне.
- 8.1.8. Поручение на обработку персональных данных действует до даты расторжения договора Оператора с Участником, Оператором УПИ, операторами иных платежных систем, с которыми Оператор установил межсистемное взаимодействие.
- 8.1.9. Сторона, осуществляющая передачу персональных данных Субъекта ПДн другой стороне, гарантирует, что ею получено надлежащим образом оформленное согласие физических лиц на передачу и обработку персональных данных соответствующему Субъекту Системы, операторам иных платежных систем, с которыми Оператор установил межсистемное взаимодействие, в целях и в объеме, указанных в п. 8.1.5 и(или) в п. 8.1.6 Правил.
- 8.1.10. Обработка специальных категорий персональных данных (расовая, национальная принадлежность, состояние здоровья и т. п.), биометрических персональных данных в целях осуществления переводов денежных средств по Системе не осуществляется.
- 8.1.11. Стороны, задействованные в переводе денежных средств, обрабатывают персональные данные Клиентов – физических лиц в соответствии с требованиями национального законодательства, в том числе связанного с контролем в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и настоящих Правил.
- 8.1.12. Применяемые для осуществления переводов денежных средств в Системе средства защиты информации должны обеспечивать конфиденциальность, целостность и подлинность электронных сообщений при осуществлении информационного обмена с Оператором Системы.
- 8.1.13. Стороны, в том числе действующие по поручению другой стороны, обязаны соблюдать меры по обеспечению безопасности и конфиденциальности ПД при их обработке, в т. ч. обеспечивать защиту ПД в соответствии с требованиями Закона № 152-ФЗ.
- 8.1.14. Сторона, действующая при обработке персональных данных Субъекта ПДн по поручению другой стороны, обязуется по письменному запросу другой стороны в течение срока действия поручения на обработку персональных данных соблюдать требования, предусмотренные ст. 18.1, 19 Закона № 152-ФЗ, предоставлять документы и информацию, подтверждающие принятие мер и соблюдение требований, предусмотренных ст. 6 Закона

№ 152-ФЗ; незамедлительно уведомлять другую сторону о фактах неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных, повлекшей нарушение прав Субъектов ПДн.

- 8.1.15. Сторона, действующая при обработке персональных данных Субъекта ПДн по поручению другой стороны, предупреждена о том, что эти данные могут быть использованы лишь в целях, для которых они сообщены. Сторона, передавшая персональные данные таких физических лиц, вправе требовать от получившей эти данные стороны подтверждения того, что это правило соблюдено.
- 8.1.16. Ответственность перед Субъектом ПДн несет сторона, являющаяся в отношении него оператором персональных данных. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению оператора персональных данных Субъекта ПДн, несет ответственность перед оператором персональных данных этого Субъекта ПДн.

8.2. Принципы и условия осуществления деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- 8.2.1. Участники и Партнеры, а также привлеченные ими лица (далее в рамках данного раздела – «Участники и Партнеры») предпринимают все необходимые действия с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 8.2.2. Участники и Партнеры, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, при работе в Системе руководствуются Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Участники и Партнеры, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства, при работе в Системе руководствуются применимыми к ним нормативными актами страны регистрации, а также международными актами о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 8.2.3. Действия, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе включают в себя:
 - 8.2.3.1. Разработку, утверждение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ осуществления контроля.
 - 8.2.3.2. Назначение специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение и реализацию правил и программ, указанных в данном разделе.
 - 8.2.3.3. Правила внутреннего контроля должны содержать порядок документального фиксирования необходимой информации, порядок обеспечения конфиденциальности информации, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки необычных сделок.
 - 8.2.3.4. В рамках систем внутреннего контроля соответствующей уполномоченной службой осуществляется проверка и оценка мероприятий в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
 - 8.2.3.5. Участники и Партнеры Системы:

- не открывают счетов анонимным владельцам, не открывают счетов без личного присутствия лица, открывающего счет либо его представителя;
- не устанавливают и не поддерживают отношений с банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- предпринимают меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками, в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

8.2.3.6. Программное обеспечение Участников, Партнеров, используемое ими для осуществления Переводов в Системе помимо/вместо ПО ПЭЙВИ, поставляемого Оператором Системы, должно иметь функционал:

- фиксирования сведений, полученных в ходе идентификации клиентов Системы – физических лиц, их представителей при совершении операций в Системе;
- передачи необходимых данных по всей цепочке платежа, содержащих в т. ч. уникальный номер операции;
- фиксирования дополнительных требований Участников – Получателей в отношении идентификационных данных клиентов Системы – физических лиц и/или суммовых ограничений операций в отношении одного Плательщика или Получателя.

8.2.4. Участниками – резидентами РФ устанавливаются следующие данные:

8.2.4.1. в ходе упрощенной идентификации физических лиц – Плательщиков (вне зависимости от суммы операции):

8.2.4.2. ФИО (отчество при наличии),

8.2.4.3. реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер).

8.2.5. в ходе идентификации физических лиц – Плательщиков и физических лиц - Получателей (в зависимости от суммы операции):

8.2.5.1. ФИО (отчество при наличии),

8.2.5.2. гражданство,

8.2.5.3. дата рождения,

8.2.5.4. место рождения,

8.2.5.5. реквизиты документа, удостоверяющего личность,

8.2.5.6. данные миграционной карты (для иностранного гражданина),

8.2.5.7. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;

8.2.6. Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, если Участником – Получателем не установлены индивидуальные требования по установлению данных Плательщика при осуществлении Переводов, не требующих идентификации физических лиц, допускается указание общей категории Плательщика, например, «Физическое лицо».

8.2.7. Программное обеспечение ПО ПЭЙВИ, поставляемое Оператором Системы, имеет функционал проверки клиентов Системы – физических лиц, их представителей на

совпадение с перечнем лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к экстремизму/терроризму (далее – Перечень экстремистов и террористов), и дальнейших мер по замораживанию (блокировке) денежных средств указанных лиц. Проверка осуществляется в порядке и в соответствии с требованиями законодательства РФ.

- 8.2.8. Программное обеспечение Участников – резидентов РФ, использующих прочее ПО, также должно иметь функционал проверки клиентов Системы – физических лиц, их представителей на совпадение с Перечнем экстремистов и террористов, и дальнейших мер по замораживанию (блокировке) денежных средств указанных лиц.
- 8.2.9. Участники, Партнеры обязаны самостоятельно выполнять требования отдельных резолюций Совета Безопасности ООН.
- 8.2.10. Оператор Системы рекомендует Участникам, Партнерам иметь функционал мониторинга и отслеживания операций на наличие признаков структурирования с целью избежания клиентами контроля, а также иных признаков, указывающих на необычный характер сделок. Оператор Системы оставляет за собой право информировать Участников, Партнеров о выявлении операций, носящих по мнению Оператора Системы признаки необычных.
- 8.2.11. Участники и Партнеры обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры:
- по идентификации выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;
 - по выявлению среди клиентов Системы – физических лиц иностранных публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников, а также лиц, действующих в их интересах.
- 8.2.12. Участники – резиденты РФ обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов Системы – физических лиц:
- руководителей или учредителей общественных/религиозных/благотворительных/иностранных некоммерческих неправительственных организаций (их представительств/ филиалов на территории РФ), а также лиц, действующих в интересах таких организаций;
 - должностных лиц публичных международных организаций, лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, в соответствии с перечнем государственных должностей, предоставляемом Банком России; лиц, чьи близкие родственники включены в официальный перечень лиц, причастных к экстремистской/террористической деятельности, предоставляемый Банком России;
 - лиц, чей адрес совпадает с адресом лиц, включенных в Перечень экстремистов и террористов.

- 8.2.13. Бенефициарными владельцами при осуществлении переводов денежных средств в рамках Системы при отсутствии иной информации признаются Плательщики и Получатели денежных средств.
- 8.2.14. Участники, Партнеры, Оператор Системы, привлеченные Расчетные центры (далее – Стороны) при исполнении своих обязательств в рамках Правил Системы, их аффилированные лица, работники или посредники:
- не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели;
 - не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Правил Системы законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
- 8.2.15. В случае возникновения у какой-либо из Сторон подозрений, что произошло или может произойти какое-либо нарушение положений настоящего раздела, соответствующая Сторона обязуется уведомить Оператора Системы в письменной форме. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящего пункта кем-либо из Сторон, его аффилированными лицами, работниками или посредниками выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.
- 8.2.16. После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств в рамках Правил Системы до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение десяти рабочих дней с момента направления письменного уведомления.
- 8.3. Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в предусмотренных случаях в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2011 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае, если они не содержатся в распоряжении Участника.**
- 8.3.1. При отсутствии сведений о Плательщике, наличие которых требуется в соответствии с законодательством страны Участника Плательщика и/или Участника Получателя в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Перевод считается не прошедшим проверку на соответствие установленным требованиям и в обработку Операционным центром не принимается. При приеме Перевода в обработку Оператор Системы обеспечивает техническую возможность сопровождения перевода денежных средств необходимыми сведениями и не несет ответственности за достоверность и полноту передаваемой информации.

9. Система управления рисками в Платежной системе

9.1. Организационные аспекты взаимодействия Субъектов по управлению рисками

Система управления рисками в Платежной системе строится в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Положения Банка России от 3 октября 2017 года № 607-П "О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков" (далее – «Положение № 607-П») и Положения Банка России от 17 августа 2023 г. № 821-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – «Положение Банка России № 821-П»).

- 9.1.1. Под системой управления рисками в Платежной системе понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для БФПС с учетом размера причиняемого ущерба.
- 9.1.2. В качестве организационной модели управления рисками в Системе принята модель распределения функций по оценке и управлению рисками между Оператором, Операторами УПИ и Участниками.
- 9.1.3. Оператор определяет требования к функционированию Участников и Операторов УПИ, выполнение которых обеспечивает бесперебойность функционирования Системы в целом.
- 9.1.4. Оператор непосредственно осуществляет координацию деятельности Субъектов Платежной системы, направленной на достижение, подтверждение и поддержание допустимого уровня рисков нарушения БФПС, под которыми понимается присущие функционированию Платежной системы типичные возможности не оказания, ненадлежащего оказания услуг Платежной системы Участникам вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами функционирования Платежной системы.
- 9.1.5. Оператор осуществляет координацию деятельности Субъектов по обеспечению БФПС в следующем порядке:
 - 9.1.5.1. Правила устанавливают основные требования к деятельности Субъектов по обеспечению БФПС и реализации ими мероприятий системы управления рисками;
 - 9.1.5.2. Субъекты обязаны выполнять, реализовать установленные мероприятия в рамках собственной системы управления рисками, руководствуясь требованиями настоящих Правил.
 - 9.1.5.3. Оператор контролирует исполнение настоящих Правил, в том числе:
 - устанавливает порядок информационного взаимодействия для управления рисками;
 - осуществляет постоянное взаимодействие с представителями Субъектов.
- 9.1.6. Информационные бюллетени, методологические рекомендации и (или) изменения в настоящие Правила Системы по управлению рисками публикуются Оператором по мере выпуска и (или) необходимости на сайте Системы и(или) в ЛК Субъекта.
- 9.1.7. Оператор определяет формы осуществления контроля за соблюдением Субъектами порядка обеспечения БФПС.

- 9.1.8. Оператор осуществляет контроль за соблюдением Субъектами порядка обеспечения БФПС путем:
- 9.1.8.1. анализа предоставляемой Субъектами информации в соответствии с порядком доведения до органов управления Оператора соответствующей информации о рисках, установленным настоящими Правилами;
- 9.1.8.2. анализа полученных заявлений, обращений и жалоб Клиентов и/или Субъектов Системы.
- 9.1.9. Оператор определяет собственную структуру управления рисками и функциональные обязанности лиц и соответствующих структурных подразделений, ответственных за управление рисками.
- 9.1.10. По осуществлению управления рисками устанавливается разграничение ответственности и полномочий между Субъектами.
- 9.1.10.1. Оператор:
- координирует деятельность Субъектов ПС по обеспечению БФПС;
 - разрабатывает внутренние документы по управлению рисками в ПС и доводит их до сведения Субъектов;
 - определяет мероприятия по управлению рисками;
 - определяет и внедряет способы управления рисками, включая Риски ИБ;
 - определяет показатели БФПС;
 - осуществляет анализ рисков нарушения БФПС на основании первичной информации, предоставляемой Субъектами;
 - устанавливает допустимый уровень рисков нарушения БФПС;
 - контролирует соблюдение Субъектами ПС порядка обеспечения БФПС;
 - выявляет текущие изменения присущего уровня риска нарушения БФПС;
 - принимает меры, необходимые для достижения или поддержания допустимого уровня рисков нарушения БФПС;
 - осуществляет информационное взаимодействие с Субъектами ПС в целях управления рисками нарушения БФПС.
- 9.1.10.2. Операционный центр:
- уполномочен и несет ответственность за управление операционным риском;
 - обеспечивает уровень бесперебойности оказания операционных услуг в пределах стандартных значений, установленных Правилами;
 - обеспечивает снижение риска нарушения бесперебойности оказания операционных услуг непрерывной круглосуточной работой аппаратно-программных комплексов.
- 9.1.10.3. Платежный клиринговый центр:
- уполномочен и несет ответственность за управление кредитным риском и риском ликвидности;
 - обеспечивает снижение риска нарушения БФПС путем исключения задержек времени окончания клирингового цикла, возникших по вине Платежного клирингового центра.
- 9.1.10.4. Расчетный центр:

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

9.1.10.5. Участники:

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

- 9.1.11. Субъекты Системы самостоятельно организуют и осуществляют управление рисками, присущими их виду деятельности и участия в Системе. Система управления рисками каждого Субъекта Системы должна включать, но не ограничиваться, назначением ответственных сотрудников и (или) наделением соответствующими полномочиями подразделений, ответственных за управление рисками и разработкой внутренних правил по управлению рисками.
- 9.1.12. Субъекты Системы несут ответственность за реализацию системы управления рисками в их деятельности в соответствии с Правилами и требованиями законодательства Российской Федерации. Все Субъекты несут ответственность за управление рисками в пределах своих полномочий.
- 9.1.13. Оценка эффективности системы управления рисками проводится Оператором на основании результатов мониторинга риска БФПС и построения профилей рисков, с применением не менее чем одного метода из числа предусмотренных таблицей А.2 приложения А к национальному стандарту Российской Федерации ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска», утвержденному и введенному в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 17 декабря 2019 года № 1405-ст «Об утверждении национального стандарта Российской Федерации» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2020) (далее – «Стандарт»).
- 9.1.14. Оператор определяет профили рисков и меры, направленные на достижение и поддержание допустимого уровня риска нарушения БФПС. Меры управления рисками определяются на основании анализа событий риска за истекший период, потенциальных угроз внешней среды и прочих факторов.
- 9.1.15. В качестве экспертов выступают специалисты Оператора, привлеченные специалисты Субъектов, также могут привлекаться внешние эксперты.
- 9.1.16. В случае признания системы управления рисками эффективной, мероприятия по минимизации рисков следует также считать эффективными. В случае, если в течение анализируемого периода система управления рисками признана неэффективной, должны

быть выработаны новые меры для достижения и поддержания допустимого уровня рисков БФПС.

9.1.17. Оператор обеспечивает проведение оценки системы управления рисками в Платежной системе, в том числе используемых методов оценки рисков в Платежной системе, результатов применения способов управления рисками в Платежной системе, не реже одного раза в 3 (три) года и документально оформляет результаты указанной оценки. При наличии коллегиального органа по управлению рисками в Платежной системе оценка системы управления рисками в Платежной системе должна проводиться данным органом.

9.1.18. Оператор вносит изменения в систему управления рисками в Платежной системе в случае, если действующая система управления рисками в Платежной системе не обеспечила 3 (три) и более раза в течение календарного года возможность восстановления оказания УПИ в течение периодов времени, установленных Оператором в Правилах Платежной системы, при их приостановлении.

9.2. Мероприятия системы управления рисками

9.2.1. Система управления рисками в Платежной системе предусматривает выполнение следующих мероприятий:

- 9.2.1.1. определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением Субъектами требований к управлению рисками, установленных настоящими Правилами;
- 9.2.1.2. определение мероприятий по управлению Риском ИБ в Платежной системе для операторов по переводу денежных средств, являющихся Участниками, и Операторов УПИ, а также определение для указанных Субъектов требований к обеспечению защиты информации для процессов, предусмотренных п. 10.1.5 Правил;
- 9.2.1.3. определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений;
- 9.2.1.4. определение подразделения Оператора, осуществляющего управление Риском ИБ, в т. ч. обеспечивающее предъявление требований по управлению Риском ИБ к операторам по переводу денежных средств, являющихся Участниками, и к Операторам УПИ;
- 9.2.1.5. доведение до органов управления Оператора Системы соответствующей информации о рисках;
- 9.2.1.6. определение показателей БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- 9.2.1.7. определение порядка обеспечения БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- 9.2.1.8. определение методик анализа рисков в Системе, включая профили рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- 9.2.1.9. определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- 9.2.1.10. определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- 9.2.1.11. определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;

- 9.2.1.12. определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
- 9.2.1.13. определение порядка обеспечения защиты информации в Системе.
- 9.2.2. Система управления Риском ИБ операторов по переводу денежных средств, являющихся Участниками Системы, и Операторов УПИ (далее – «СУР ИБ Участников и Операторов УПИ») должна отвечать следующим требованиям:
 - 9.2.2.1. СУР ИБ Участников и Операторов УПИ должна быть функционирующей;
 - 9.2.2.2. СУР ИБ Участников и Операторов УПИ должна соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
 - 9.2.2.3. СУР ИБ Участников и Операторов УПИ должна предусматривать управление Риском ИБ при осуществлении ими операций в Платежной системе исходя из функций, выполняемых Участником и(или) Оператором УПИ в Платежной системе;
 - 9.2.2.4. Риск ИБ должен входить в состав операционного риска Участника и(или) Оператора УПИ;
 - 9.2.2.5. у Участника и(или) Оператора УПИ должна быть определена организационная структура по управлению Риском ИБ;
 - 9.2.2.6. Участником и(или) Оператором УПИ должны быть разработаны нормативные документы, описывающие порядок управления Риском ИБ с учетом требований настоящих Правил;
 - 9.2.2.7. Участником и(или) Оператором УПИ должно обеспечиваться формирование регулярной отчетности по инцидентам защиты информации и мерах реагирования и управления выявленными инцидентами защиты информации.

9.3. Организационная структура управления рисками Оператора

- 9.3.1. Управление рисками в Платежной системе осуществляется коллегиальным органом, а также органами управления и подразделениями Оператора в рамках их полномочий:
 - 9.3.1.1. Комитет по управлению рисками – коллегиальный орган управления рисками Платежной системы. Председателем Комитета является единоличный исполнительный орган Оператора – Генеральный директор. В состав Комитета включаются ответственные за управление рисками представители Оператора Платежной системы, Операторов УПИ, Участников Платежной системы, а также, по согласованию с Банком России, могут быть включены представители Банка России с правом совещательного голоса;
 - 9.3.1.2. Генеральный директор;
 - 9.3.1.3. Внутренние структурные подразделения Оператора.
- 9.3.2. Оператор Платежной системы и Субъекты Платежной системы внутренними документами определяют должностное лицо или структурное подразделение, к обязанностям которых относится обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками в Платежной системе.
- 9.3.3. В целях управления рисками в Платежной системе, в том числе обеспечения контроля за выполнением Субъектами требований к управлению рисками, установленных Правилами, задействована штатная организационная структура Оператора в соответствии с функциональными полномочиями органов и подразделений.
- 9.3.4. Должностные лица и органы управления Оператора, входящие в организационную структуру управления рисками, имеют право затребовать от любого Оператора УПИ или Участника предоставления информации, предусмотренной Правилами.

- 9.3.5. Функциональные обязанности Комитета по управлению рисками:
- проведение оценки системы управления рисками Платежной системы и ее совершенствование;
 - формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками.
- 9.3.6. Функциональные обязанности исполнительного органа Оператора по управлению рисками:
- утверждение основных принципов системы управления рисками;
 - утверждение внутренних документов в области управления рисками;
 - рассмотрение отчетов структурных подразделений о состоянии системы управления рисками и оценке принимаемых рисков;
 - принятие необходимых управленческих решений по планированию мероприятий в случае признания уровня риска повышенным;
 - разработка, применение и оценка эффективности методик анализа рисков в Системе, требования к оформлению и проверке результатов анализа.
- 9.3.7. Функциональные обязанности структурных подразделений Оператора по управлению рисками:
- разработка внутренних документов в области управления рисками;
 - выбор и реализация мероприятий и способов достижения и поддержания допустимого уровня рисков в Системе, оценка их эффективности и совершенствования;
 - установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск, и проведение указанной оценки;
 - установление предельных размеров (лимитов) обязательств Участников с учетом уровня рисков;
 - мониторинг уровня рисков в системе;
 - анализ и регулярная оценка уровня риска по каждому из видов рисков;
 - выявление, измерение и определение допустимого уровня риска по каждому из видов рисков;
 - организация обмена информацией о рисках и мерах по управлению ими между структурными подразделениями Оператора;
 - контроль за соблюдением всеми Участниками настоящих Правил;
 - сбор, обработка и доведение до исполнительного органа по управлению рисками информации о рисках, в том числе информации, поступающей от Участников и Операторов УПИ.

9.4. Способы управления рисками

- 9.4.1. Оператор определяет способы управления рисками в Платежной системе, исходя из способов управления рисками, предусмотренных частью 5 статьи 28 Федерального закона № 161-ФЗ (далее - способы управления рисками в Платежной системе).
- 9.4.2. Способы управления рисками в Платежной системе устанавливаются с учетом особенностей организации Платежной системы, модели управления рисками, процедур

платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

9.4.3. В Системе применяются следующие способы управления рисками:

- 9.4.3.1. анализ Оператором документов Участников и Операторов УПИ, их деловой репутации;
- 9.4.3.2. получение сведений о привлекаемых Участниками Косвенных участниках, Партнерах, БПА и БПСА;
- 9.4.3.3. установление предельных размеров обязательств Участников (Лимитов Участников) в соответствии с учетом уровня риска;
- 9.4.3.4. управление очередностью исполнения Распоряжений Участников;
- 9.4.3.5. осуществление расчета в Системе до конца рабочего дня;
- 9.4.3.6. установление доступного Лимита Участнику, в пределах которого разрешается проведение операций перевода денежных средств или увеличение остатка электронных денежных средств соответственно;
- 9.4.3.7. обеспечение возможности установления повышенного расходного Лимита или предоставления кредита финансово стабильным Участникам;
- 9.4.3.8. проведение расчетов в Платежной системе в пределах предоставленных Участниками денежных средств;
- 9.4.3.9. моментальное изменение Лимитов Участников и доступных Лимитов при авторизации операции перевода денежных средств, в том числе увеличения остатка электронных денежных средств по Распоряжениям Клиентов;
- 9.4.3.10. установление для Участников и Операторов УПИ ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае выявления факта превышения пороговых значений показателей уровня Риска ИБ Участника Платежной системы, в том числе условия снятия таких ограничений.

9.5. Доведение до органов управления Оператора соответствующей информации о рисках

- 9.5.1. Информация о рисках в случае наступления чрезвычайных ситуаций или значительного нарушения допустимого уровня риска (включая случаи системных сбоев) незамедлительно доводится до органов управления Оператора.
- 9.5.2. Консолидированная информация обо всех произошедших рисках доводится до сведения органов управления Оператора сотрудником, ответственным за управление рисками, по результатам оценки рисков с использованием методик анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков. Информирование об общем уровне рисков в Платежной системе происходит по окончании плановой оценки всех рисков либо внеплановой оценки всех и(или) отдельных рисков в Платежной системе в виде письменных отчетов сотрудника, ответственного за управление рисками, Генеральному директору Оператора.

9.6. Показатели бесперебойности функционирования Платежной системы

В соответствии с требованиями Положения №607-П определены следующие показатели БФПС.

- 9.6.1. Показатель продолжительности восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры (далее - показатель П1), характеризующий период времени восстановления оказания услуг

Операторами УПИ в случае приостановления оказания УПИ, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Банком России на основании ч. 3 ст. 27 Федерального закона № 161-ФЗ.

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

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

Показатель П1 рассчитывается в часах/минутах/секундах.

- 9.6.2. Показатель непрерывности оказания УПИ (далее - показатель П2) - период времени между двумя последовательно произошедшими в Платежной системе событиями, которые привели к нарушению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее - инциденты), в результате которых приостанавливалось оказание УПИ. Приостановление (прекращение) участия в Платежной системе в случаях, предусмотренных Правилами Платежной системы в соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, не рассматривается в целях настоящего Положения в качестве инцидентов.

Показатель П2 рассчитывается по каждому из Операторов УПИ при возникновении каждого из инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени между двумя последовательно произошедшими у Оператора УПИ инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ, с момента восстановления оказания УПИ, приостановленных в результате первого инцидента, и до момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате следующего инцидента. Если Оператор УПИ оказывает в Платежной системе более одного вида УПИ одновременно, показатель П2 должен рассчитываться одновременно по всем видам УПИ, оказываемым данным Оператором УПИ.

Показатель П2 рассчитывается в часах/минутах/секундах.

- 9.6.3. Показатель соблюдения регламента (далее - показатель П3) - соблюдение Операторами УПИ времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых Операторами УПИ при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 17, частью 4 статьи 19 и частями 1 и 8 статьи 25 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (далее - регламент выполнения процедур).

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

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

Где:

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

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

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

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

Где:

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

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

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

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

Где:

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

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

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

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

- 9.6.4. Показатель доступности Операционного центра Платежной системы (далее - показатель П4) характеризует оказание операционных услуг Операционным центром Платежной системы.

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

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

Где:

M – количество рабочих дней Платежной системы в месяце,

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

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

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

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

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

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

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

Где:

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

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

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

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

9.6.6. В Платежной системе установлены следующие пороговые уровни показателей БФПС:

- 9.6.6.1. пороговый уровень показателя П1 - не более 6 часов для каждого из Операторов УПИ Платежной системы;
- 9.6.6.2. пороговый уровень показателя П2 должен быть не менее 12 часов для каждого из Операторов УПИ Платежной системы;
- 9.6.6.3. пороговый уровень показателя П3 должен быть не менее 98,0% для Операционного, Платежного клирингового центров Платежной системы, и не менее 99,0% для Расчетного центра Платежной системы;
- 9.6.6.4. пороговый уровень показателя П4 должен быть не менее 96,0%;
- 9.6.6.5. пороговый уровень показателя П5 должен быть не более 1250,0%.

9.6.7. Оценка влияния инцидентов, произошедших в Платежной системе на БФПС.

- 9.6.7.1. Оператор Платежной системы проводит оценку влияния на БФПС относительно каждого произошедшего в платежной системе инцидента в течение 24 часов с момента его возникновения (выявления), а также в течение 24 часов после устранения инцидента и/или восстановления оказания УПИ.
- 9.6.7.2. Произошедший в Платежной системе инцидент признается влияющим на БФПС в случаях, если:
 - нарушен регламент выполнения процедур при одновременном нарушении порогового уровня показателя П2;
 - нарушен пороговый уровень показателя П1;

- превышена продолжительность установленного оператором платежной системы времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг.

В ином случае инцидент признается непосредственно не влияющим на БФПС

- 9.6.7.3. В случае выявления дополнительных обстоятельств инцидента оценка влияния которого на БФПС уже завершена, проводится повторная оценка произошедшего инцидента с учетом вновь выявленных обстоятельств.
- 9.6.7.4. Оператор Платежной системы проводит оценку влияния на БФПС всех инцидентов, произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца. Указанная оценка проводится в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором возникли инциденты.
- 9.6.7.5. В случае если вследствие произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца инцидентов одновременно нарушены пороговые уровни всех показателей ПЗ, П4, П5, рассчитанных по данным инцидентам, данные инциденты признаются влияющими на БФПС, в ином случае инциденты признаются непосредственно не влияющими на БФПС.
- 9.6.7.6. В случае выявления инцидентов или дополнительных обстоятельств инцидентов, произошедших в платежной системе в течение календарного месяца, за который уже проведена оценка их влияния на БФПС, Оператор Платежной системы проводит повторную оценку влияния на БФПС этих инцидентов с учетом вновь выявленных обстоятельств в сроки, установленные п. 9.6.7.5 Правил.
- 9.6.8. В Платежной системе определены следующие критерии отнесения событий, реализовавшихся при оказании УПИ в Платежной системе, к событиям приостановления оказания УПИ:
- 9.6.8.1. Для Операционного центра:
- невозможность приема Операционным центром ни одного Распоряжения Клиента/Участника/ЦПКК Платежной системы в течение последовательных 6 часов и более;
 - невозможность передачи ни одного обработанного Распоряжения Участников и(или) ЦПКК в Платежный клиринговый центр в течение последовательных 6 часов и более;
- 9.6.8.2. Для Платежного клирингового центра:
- невозможность осуществления проверки ЛУ всех Участников в течение последовательных 6 часов и более при надлежащем выполнении своих обязательств Операционным центром и Расчетным центром;
 - невозможность формирования платежно-клиринговой позиции для всех Участников и (или) ЦПКК за предыдущий день в течение последовательных 6 часов и более после истечения сроков, определенных Временным регламентом Платежной системы для данного вида регламентных работ (п. 7.10.5 Правил);
 - невозможность передачи Платежным клиринговым центром Отчетов по транзакциям и Отчета по клирингу Участникам и(или) ЦПКК и(или) Реестра расчетных документов Расчетному центру в течение последовательных 6 часов и более по истечении времени, предусмотренного Временным регламентом для данного вида регламентных работ (п. 7.10.5 Правил);
- 9.6.8.3. Для Расчетного центра:

— невозможность информирования Платежного клирингового центра о проведении расчетов между Участниками и с ЦПКК более 6 (шести) часов по истечении времени, предусмотренного Временным регламентом для данного вида регламентных работ (п. 7.10.5 Правил), сопровождающееся отсутствием информационного обмена с Расчетным центром по вине Расчетного центра;

— невозможность информирования Платежного клирингового центра об остатках денежных средств на Счетах Участников, открытых в Расчетном центре для осуществления расчетов в рамках Платежной системы, и на Счете ЦПКК (в случае его открытия в Расчетном центре) в течение последовательных 6 часов и более в течение операционного дня Расчетного центра.

- 9.6.9. К событиям приостановления не относится приостановление оказания УПИ в связи проведением технологических и(или) регламентных работ в случае, если Оператор УПИ заранее уведомил об этом Оператора и Участников в соответствии с Правилами и(или) иными документами Оператора и(или) привлеченных Операторов УПИ.
- 9.6.10. Оператор устанавливает период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ в случае приостановления их оказания: не более 6 часов с момента приостановления оказания УПИ вследствие инцидента, в месте с тем, момент начала восстановления оказания УПИ, необходимого для расчета показателя П1, определяется от момента возникновения инцидента, а в случае возникновения цепочки инцидентов — от момента возникновения первого из инцидентов.
- 9.6.11. Оператор устанавливает период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований: не более 24 часов с момента обнаружения Оператором Системы нарушения требований к оказанию УПИ.
- 9.6.12. Оператор обеспечивает оказание УПИ при возникновении инцидентов, а также организует в течение установленных в пункте 9.6.10 и пункте 9.6.11 Правил периодов времени восстановление оказания УПИ Операторами УПИ в случае приостановления их оказания и восстановление оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований, установленных Правилами и действующим законодательством РФ.
- 9.6.13. Оператор Системы, Операторы УПИ обязаны иметь планы обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности (далее – План ОНИВД), а также обеспечить их тестирование и пересмотр не реже одного раза в два года. План ОНИВД должен соответствовать требованиям и рекомендациям Банка России в части обеспечения и восстановления непрерывности деятельности.

9.7. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы

- 9.7.1. В целях обеспечения БФПС Оператором устанавливается порядок осуществления Субъектами скоординированной деятельности, направленной на достижение, подтверждение и поддержание допустимого уровня рисков нарушения БФПС, под которыми понимаются присущие функционированию Платежной системы типичные возможности неоказания, ненадлежащего оказания услуг Платежной системы Участникам Платежной системы вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами функционирования Платежной системы (далее - факторы риска нарушения БФПС).
- 9.7.2. Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Оператором, Операторами УПИ и Участниками, должны включать в себя:

- требования к детализации допустимого уровня рисков нарушения БФПС в разрезе категорий Субъектов по видам их деятельности или участия в Платежной системе;
- порядок разработки, применения и оценки эффективности методик анализа рисков в Платежной системе, требования к оформлению и проверке результатов анализа;
- порядок оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых Операторами УПИ;
- порядок выбора и реализации мероприятий и способов достижения и поддержания допустимого уровня рисков нарушения БФПС, порядок оценки их эффективности и совершенствования;
- требования к мониторингу рисков нарушения БФПС;
- требования к планам обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности Операторов УПИ.

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

- перечень документов, используемых Субъектами при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС, и порядок их составления;
- порядок информирования Оператора о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий;
- порядок информирования Оператора о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств Участников;
- порядок сбора, документирования и статистической обработки первичной информации о функционировании Платежной системы.

9.7.4. Первичная информация о функционировании Платежной системы включает в себя:

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

9.7.5. Субъекты Платежной системы организуют деятельность по реализации порядка обеспечения БФПС в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности.

9.7.6. Деятельность Оператора по обеспечению БФПС включает:

- 9.7.6.1. осуществление координации деятельности Субъектов по обеспечению БФПС;
- 9.7.6.2. разработку внутренних документов в части реализации деятельности системы управления рисками и БФПС;
- 9.7.6.3. установление допустимого уровня рисков нарушения БФПС. Выполняется Органом управления рисками Оператора не реже одного раза в квартал;

- 9.7.6.4. определение продолжительности периода времени, в течение которого надлежащее функционирование Платежной системы должно быть восстановлено в случае его нарушения, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры;
 - 9.7.6.5. мониторинг рисков нарушения БФПС в целях выявления текущих изменений присущего уровня риска нарушения БФПС;
 - 9.7.6.6. анализ рисков нарушения БФПС (выявление факторов риска нарушения БФПС, определение степени и характера влияния указанных факторов на БФПС, оценку присущего уровня рисков нарушения БФПС и подтверждение соответствия присущего уровня рисков нарушения БФПС установленному допустимому уровню рисков);
 - 9.7.6.7. принятие мер, необходимых для достижения или поддержания допустимого уровня рисков нарушения БФПС;
 - 9.7.6.8. проведение расследований событий, вызвавших операционные сбои, анализ их причин и последствий;
 - 9.7.6.9. принятие мер по устранению или минимизации рисков нарушения БФПС. К Субъектам применяются штрафные санкции, предусмотренные соответствующими Договорами участия в Платежной системе, в случае несоответствия установленному уровню БФПС;
 - 9.7.6.10. мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования Платежной системы в случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания услуг платежной инфраструктуры или нарушению установленных уровней оказания УПИ, предусмотренные пунктом 9.7.16 Правил;
 - 9.7.6.11. обеспечение восстановления надлежащего функционирования Платежной системы в случае его нарушения, в том числе восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры;
 - 9.7.6.12. выявление в Платежной системе организаций, предоставляющих ее Участникам, их Клиентам услуги платежной инфраструктуры, в том числе в случаях, если услуги платежной инфраструктуры оказываются единственному Участнику или ограниченному числу Участников и (или) их Клиентов. Привлечение указанных организаций в качестве операторов услуг платежной инфраструктуры в соответствии с функциональными обязанностями Оператора;
 - 9.7.6.13. проведение оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем не реже 1 (одного) раза в год, а также принятие решения об изменении операционных, технологических средств и процедур по результатам проведения такой оценки;
 - 9.7.6.14. проведение оценки рисков, присущих видам деятельности Оператора Платежной системы, для обеспечения непрерывности деятельности Платежной системы;
 - 9.7.6.15. оценка финансовой устойчивости Участников и Операторов УПИ (анализ финансовой отчетности и других документов, предоставляемых Участниками/Операторами УПИ);
 - 9.7.6.16. координация деятельности и осуществление информационного взаимодействия Субъектов в целях управления рисками нарушения БФПС.
- 9.7.7. Деятельность Операторов УПИ по обеспечению БФПС осуществляется в соответствии с функциональными обязанностями Субъекта в рамках Платежной системы и включает:

- 9.7.7.1. организацию и осуществление деятельности по обеспечению бесперебойности оказания услуг Участникам в соответствии с функциональными обязанностями Субъекта в рамках системы управления рисками Платежной системы;
 - 9.7.7.2. разработку внутренних документов в части реализации своей деятельности в Системе по управлению рисками и обеспечению БФПС;
 - 9.7.7.3. разработку плана и порядка действий для обеспечения непрерывности оказания операционных услуг, платежных клиринговых услуг и расчетных услуг;
 - 9.7.7.4. установку допустимых технологических перерывов в оказании операционных услуг в целях сохранения качества функционирования операционных и технологических средств. Общая продолжительность технологических перерывов не может превышать 48 (Сорок восемь) часов в течение каждого года работы;
 - 9.7.7.5. сбор и обработка первичной информации о времени поступления в Платежную систему Распоряжений Участников, ходе исполнения указанных Распоряжений, характеристиках осуществляемых переводов денежных средств, количестве, сумме и времени наступления окончательности переводов, размере клиринговых позиций и остатках денежных средств на Счетах Участников;
 - 9.7.7.6. предоставление по запросу Оператора первичной информации о функционировании Платежной системы;
 - 9.7.7.7. сбор и обработку информации о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, а также в случае возникновения или реализации угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения Участниками принятых на себя обязательств;
 - 9.7.7.8. ежемесячное предоставление Оператору Операторами УПИ сводной информации обо всех выявленных за отчетный месяц инцидентах в порядке, предусмотренном п. 9.9.7 Правил.
 - 9.7.7.9. организацию и осуществление деятельности по обеспечению бесперебойности оказания услуг Участникам в соответствии с принятыми на себя обязательствами и требованиями порядка обеспечения БФПС;
 - 9.7.7.10. мониторинг рисков нарушения БФПС;
 - 9.7.7.11. регулярную оценку качества и надежности функционирования применяемых информационных систем, работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Оператором Платежной системы, Участниками Платежной системы, их совершенствования;
 - 9.7.7.12. обеспечение собственной финансовой устойчивости (при выполнении функций Расчетного центра и(или) ЦПКК), а именно – поддержание ликвидности, соблюдения экономических нормативов, поддержания финансовых показателей в соответствии с требованиями Банка России, обеспечение достаточности денежных средств на Счетах ЦПКК в привлеченном Расчетном центре.
- 9.7.8. Деятельность Участников по обеспечению БФПС включает:
- 9.7.8.1. предоставление Оператору в электронном виде финансовых отчетов (баланс, расчет обязательных экономических нормативов, расчет собственных средств и отчет о прибылях и убытках, иные документы по требованию Оператора) на каждую отчетную дату (если указанная отчетность не публикуется на сайте Участника или Банка России);

- 9.7.8.2. проведение оценки рисков Участника, присущих его виду деятельности в Системе, для обеспечения непрерывности деятельности;
- 9.7.8.3. принятие мер по обеспечению соответствия требованиям Платежной системы и надлежащего исполнения принятых на себя обязательств;
- 9.7.8.4. незамедлительное (не позднее следующего рабочего дня с момента обнаружения) информирование Оператора о случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуг, предоставляемых в рамках Платежной системы, и событиях, вызвавших операционные сбои, а также событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, об их причинах и последствиях;
- 9.7.8.5. мониторинг рисков нарушения БФПС;
- 9.7.8.6. самостоятельное проведение оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем, автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования не реже 1 (одного) раза в год, а также предоставление Оператору по его запросу результатов оценки (по форме акта о проведении Участником тестирования качества функционирования модуля(ей), связанного(ых) с взаимодействием с Платежной системой) по электронной почте;
- 9.7.8.7. осуществление контроля соблюдения требований законодательства, настоящих Правил, договоров и условий осуществления переводов денежных средств;
- 9.7.8.8. соблюдение требований настоящих Правил и принятых в связи с этим обязательств;
- 9.7.8.9. осуществление контроля использования наименования и товарных знаков Платежной системы исключительно в рамках настоящих Правил.
- 9.7.9. К мониторингу риска нарушения БФПС предъявляются следующие требования:
- мониторинг рисков нарушения БФПС должен осуществляться Субъектами на постоянной основе (ежедневно);
 - анализ достигнутых результатов должен осуществляться не реже одного раза в месяц.
- 9.7.10. Мониторинг риска нарушения БФПС должен производиться по следующим направлениям:
- выполнение финансовых обязательств;
 - доступность технических сервисов.
- 9.7.11. С целью организации работы по обеспечению БФПС Операторы УПИ должны разработать и использовать в работе документы, устанавливающие политику обеспечения непрерывности деятельности и план восстановления деятельности системы после сбоев (План ОНВД).
- 9.7.12. К упомянутым Планам ОНВД предъявляются следующие требования:
- план должен описывать действия различных категорий работников Субъекта в аварийных ситуациях по ликвидации их последствий и минимизации наносимого ущерба;
 - план должен быть максимально независимым от возможной аварии, он должен быть работоспособным вне зависимости от того, какая авария случилась;
 - план должен устанавливать ответственных и их обязанности за выполнение работ по восстановлению работоспособности.

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

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

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

- положение о службе информационной безопасности;
- политика управления доступом и регистрацией;
- политика защиты от вредоносного кода;
- политика использования сети Интернет;
- политика резервного копирования;
- порядок учета объектов информационной инфраструктуры;
- документ(-ы), предусматривающий(-ие) действия сотрудников в ходе нештатных ситуаций, порядок ликвидации последствий аварийной ситуации, порядок расследования причин возникновения аварийной ситуации.

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

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

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

9.7.16.1. При совмещении в Платежной системе функций Оператора и Операционного центра, и(или) Платежного клирингового центра разрабатывать мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и(или) технических средств, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов привлеченных поставщиков (провайдеров), предоставляющих услуги в сфере информационных технологий в целях оказания Оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ;

9.7.16.2. при наличии в Платежной системе двух и более Операционных, и (или) Платежных клиринговых, и (или) Расчетных центров - мероприятия по обеспечению взаимозаменяемости Операторов УПИ в течение 20 (двадцати) рабочих дней;

9.7.16.3. при наличии в Платежной системе одного привлеченного Операционного, и (или) Платежного клирингового, и (или) Расчетного центров – мероприятия по привлечению другого Оператора УПИ и по переходу Участников Платежной системы на обслуживание к вновь привлеченному Оператору УПИ в течение не более одного года в случаях: превышения Оператором УПИ времени восстановления оказания УПИ при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд или нарушения Правил Платежной системы, выразившегося в отказе Оператора УПИ в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику (Участникам) Платежной системы, не связанного с приостановлением (прекращением) участия в Платежной системе в случаях, предусмотренных Правилами Платежной системы.

9.7.17. Оператор Платежной системы организывает разработку и контролирует наличие Планов ОНИВД у Операторов УПИ, проведение ими проверки (тестирования) и пересмотра Планов ОНИВД с периодичностью не реже одного раза в два года.

Операторы УПИ должны включать в планы ОНИВД мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств Оператора УПИ в случае приостановления оказания УПИ и (или) нарушения установленных уровней оказания УПИ, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов привлеченных поставщиков (провайдеров), предоставляющих услуги в сфере информационных технологий в целях оказания Оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ.

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

— Надлежащий уровень оказания УПИ, при котором обеспечивается Стандартный режим функционирования Платежной системы.

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

9.7.19. Оператор устанавливает следующие режимы функционирования Платежной системы:

— Стандартный режим – режим оказания УПИ, при котором ни один из показателей БФПС не превышает значений, установленных ниже для данного режима.

— Разрешенный режим – режим оказания УПИ с нарушениями требований к оказанию услуг, но не приводящими к нарушению функционирования Платежной системы, при котором ни один из показателей БФПС не превышает пороговых значений, установленных в п. 9.6.6 Правил.

— Критический режим – режим оказания УПИ с нарушениями, влияющими на БФПС и приводящими к невозможности оказания услуг Платежной системой.

Таблица соответствия пороговых значений показателей БФПС и режимов функционирования Платежной системы

Показатель БФПС	Соответствие пороговых значений показателей БФПС и режимов функционирования Платежной системы
-----------------	---

		Критический	Разрешенный	Стандартный
П 1	Показатель продолжительности восстановления оказания УПИ	Более 6 часов	2–6 часов	менее 2 часов
П 2	Показатель непрерывности оказания УПИ	Менее 12 часов	12–13 часов	более 13 часов
П 3.1	Показатель соблюдения регламента (для операционного центра)	Менее 98,0 %	от 98,0% до 99,8%	более 99,8%
П 3.2	Показатель соблюдения регламента (для клирингового центра и ЦПКК)	Менее 98,0 %	от 98,0% до 99,8%	более 99,8%
П 3.3	Показатель соблюдения регламента (для расчетного центра)	Менее 99,0 %	от 99,0 до 99,1%	более 99,1%
П 4	Показатель доступности операционного центра	Менее 96,0 %	от 96% до 99,95%	более 99,95%
П 5	Показатель изменения частоты инцидентов	Более 1250%	от 900% до 1250%	менее 900%

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

— фактическими значениями Показателей БФПС П1, П2, П3, П4, П5 за отчетный период на допустимом уровне, не ниже пороговых значений Показателей БФПС П1, П2, П3, П4, П5, указанных в пункте 9.6.6 настоящих Правил;

— гарантированным временем восстановления оказания УПИ Операционным центром, Платежным клиринговым центром и Расчетным центром в течение и не позднее 48 часов с момента регистрации Оператором инцидента или реализовавшегося риск-события, нарушивших БФПС.

9.8. Требования к методикам анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков

9.8.1. Оператор проводит плановую оценку рисков в Платежной системе, а также внеплановые оценки рисков с использованием методик анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков, требования к которым определены в главе 3 Положения №607-П.

9.8.1.1. Оператор проводит внеплановую оценку всех рисков в Платежной системе при внесении изменений в один или несколько процессов, в рамках которых обеспечивается оказание УПИ (далее – «бизнес-процесс»), или в несколько бизнес-процессов. Проведение внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе должно быть завершено не позднее 6 (шести) месяцев со дня внесения указанных изменений.

9.8.1.2. Оператор проводит внеплановую оценку отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе при:

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

— (б) установлении по результатам проводимого Оператором мониторинга рисков факта приближения фактического уровня риска к уровню допустимого риска, при котором восстановление оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных Оператором, и предполагаемый ущерб от

которого Оператор готов принять без применения способов управления рисками в Платежной системе;

— (в) выявлении значимого риска в Платежной системе, для которого уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе может превысить или превысил уровень допустимого риска.

Проведение внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе должно быть завершено не позднее истечения 4 (четырёх) месяцев со дня возникновения событий, предусмотренных чч. а) и б) пп. 9.8.1.2 Правил, либо со дня выявления значимого риска в Платежной системе, указанного в ч. в) пп. 9.8.1.2 Правил.

9.8.1.3. Плановая оценка всех рисков в Платежной системе проводится Оператором не реже одного раза в 3 (три) года с учетом сведений о событиях, которые произошли в Платежной системе со дня завершения предыдущей плановой или внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе и привели к приостановлению (прекращению) оказанию УПИ.

9.8.2. Методики анализа рисков в Платежной системе обеспечивают:

— выполнение процедур выявления Оператором рисков в Платежной системе не реже 1 (одного) раза в год;

— проведение анализа рисков в Платежной системе;

— выявление событий, реализация которых может привести к возникновению инцидента (далее - риск-события), и определение для каждого из выявленных риск-событий уровня риска, характеризующего вероятностью наступления риск-событий и величиной возможных последствий их реализации;

— определение для каждого из выявленных рисков в Платежной системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе (далее - уровень присущего риска), а также уровня допустимого риска, указанного в ч. б) пп. 9.8.1.2 Правил;

— определение значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. в) пп. 9.8.1.2 Правил;

— определение для каждого из значимых для Платежной системы рисков, указанных в ч. в) пп. 9.8.1.2 Правил, уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе.

9.8.3. Методики анализа рисков в Платежной системе предусматривают выполнение следующих мероприятий:

— формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней бизнес-процессов;

— разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в Платежной системе, риск-событий, причин риск-событий;

— проведение анализа бизнес-процессов в Платежной системе, в том числе анализа программных и(или) технических средств Операторов УПИ, учитывая факт привлечения ими поставщиков (провайдеров), предоставляющих услуги в сфере информационных технологий в целях оказания Оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры, и других факторов, влияющих на БФПС;

— формирование перечня возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их последствий;

- определение для каждого из выявленных рисков в Платежной системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе и установление уровня допустимого риска, указанного в ч. б) пп. 9.8.1.2 Правил;
- сопоставление уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе и уровня допустимого риска, указанного в ч. б) пп. 9.8.1.2 Правил, по каждому из выявленных рисков в Платежной системе для определения значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. в) пп. 9.8.1.2 Правил;
- применение способов управления рисками в Платежной системе для каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. в) пп. 9.8.1.2 Правил, и последующее определение для них уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе;
- сопоставление уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе и уровня допустимого риска, указанного в ч. б) пп. 9.8.1.2 Правил, для каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. в) пп. 9.8.1.2 Правил, и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в Платежной системе в дополнение к ранее примененным способам;
- мониторинг рисков в Платежной системе, в том числе уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе, его соответствия уровню допустимого риска, указанного в ч. б) п. 9.1.8.2 Правил;
- составление и пересмотр (актуализацию) профиля каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. в) пп. 9.8.1.2 Правил, включая профиль риска нарушения БФПС.

9.8.4. Профили рисков составляются по всем значимым рискам в Платежной системе, указанным в ч. в) пп. 9.8.1.2 Правил, в том числе по следующим рискам:

- 9.8.4.1. по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами Платежной системы требований законодательства Российской Федерации, Правил Платежной системы, договоров, заключенных между Субъектами Платежной системы, документов Оператора Платежной системы и документов Операторов УПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, Правилах Платежной системы и договорах, заключенных между Субъектами Платежной системы, а также вследствие нахождения Операторов УПИ и Участников Платежной системы под юрисдикцией различных государств (правовой риск Платежной системы);
- 9.8.4.2. по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у Субъектов Платежной системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала Субъектов Платежной системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Субъектов Платежной системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц (операционный риск Платежной системы).

В состав операционного риска включается также Риск ИБ, источниками реализации которых являются: недостатки процессов обеспечения защиты информации, в том числе недостатки применяемых технологических мер защиты информации, недостатки прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также

несоблюдение требований к указанным процессам деятельности операторами по переводу денежных средств, являющихся Участниками, и Операторами УПИ.

В состав операционного риска Платежной системы включается также риск взаимодействия с привлеченными поставщиками (провайдерами), предоставляющими услуги в сфере информационных технологий в целях оказания Оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры, в том числе обусловленный вероятностью невыполнения поставщиками услуг своих обязательств, включая возникновение отказов и (или) нарушений функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования поставщиков услуг;

— по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, ЦПКК или Расчетным центром Платежной системы вследствие невыполнения Участниками Платежной системы договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем (кредитный риск Платежной системы);

— по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у ЦПКК и (или) у Участников Платежной системы денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Платежной системы (риск ликвидности Платежной системы);

— по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора Платежной системы и (или) Операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска Платежной системы и риска ликвидности Платежной системы (общий коммерческий риск Платежной системы).

9.8.5. Профиль каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. в) пп. 9.8.1.2 Правил, должен содержать:

— описание риск-событий, выявленных с применением не менее чем одного метода из числа предусмотренных Стандартом. Риск-события отражаются в профиле каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. в) пп. 9.8.1.2 Правил;

— описание причины возникновения каждого из риск-событий;

— описание бизнес-процессов, в которых могут произойти риск-события;

— вероятность наступления риск-событий. Определение вероятности наступления риск-событий осуществляется с применением не менее одного метода, из числа предусмотренных Стандартом;

— описание и оценку возможных неблагоприятных последствий каждого риск-события. Если риск-событие имеет несколько возможных неблагоприятных последствий, то указываются все неблагоприятные последствия данного риск-события. Определение неблагоприятных последствий риск-событий осуществляется с применением методов из числа предусмотренных Стандартом с учетом результатов анализа сведений об инцидентах;

— описание бизнес-процессов и перечень Субъектов Платежной системы, на которые влияет риск- событие;

— уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе;

— уровень допустимого риска, указанный в указанных в ч. б) пп. 9.8.1.2 Правил;

- уровень остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе;
- перечень способов управления рисками в Платежной системе.

Профиль риска нарушения БФПС составляется как сводный профиль в отношении всех значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. в) пп. 9.8.1.2 Правил.

- 9.8.6. Оператор пересматривает (актуализирует) профили рисков по результатам плановой или внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе, а также внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе.
- 9.8.7. Оператор должен хранить сведения, содержащиеся в профилях рисков, не менее пяти лет со дня составления и пересмотра (актуализации) профилей рисков.

9.9. Порядок информационного взаимодействия Субъектов Платежной системы по обеспечению БФПС

- 9.9.1. С целью обеспечения БФПС Оператор Системы, Операторы УПИ, и Участники осуществляют информационное взаимодействие. Обмен информацией осуществляется посредством использования Согласованных каналов связи, через операторов электронного документооборота, и/или в рамках ЭДО, предусмотренного настоящими Правилами.
- 9.9.2. Оператор определяет следующий порядок информационного взаимодействия Субъектов Платежной системы по обеспечению БФПС.
- 9.9.3. Участники и Операторы УПИ обязаны незамедлительно (не позднее следующего рабочего дня с момента обнаружения) доводить до Оператора информацию о следующих событиях:
 - 9.9.3.1. о возникновении в процессе работы в Платежной системе нарушений и неисправностей либо об обстоятельствах, которые препятствуют исполнению операций, платежного клиринга или расчетов, повлекших за собой значительное нарушение допустимого уровня риска (включая случаи системных сбоев);
 - 9.9.3.2. о наступлении чрезвычайных ситуаций;
 - 9.9.3.3. о случаях или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. Информирование Оператора по данному основанию осуществляется в порядке, предусмотренном разделом 10.6 Правил.
- 9.9.4. Информирование Оператора (Приложение №4) должно включать следующие сведения:
 - время и дата возникновения события (в случае невозможности установить время возникновения события, указывается время его выявления);
 - краткое описание события (характеристика произошедшего события и его последствия);
 - наименование одного или нескольких бизнес-процессов, в ходе которых произошло событие;
 - наименование одного или нескольких бизнес-процессов, на которые инцидент оказал влияние;
 - мероприятия по устранению неблагоприятных последствий инцидента с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий (информация предоставляется после такого устранения);

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

9.9.5. Операторы УПИ, дополнительно к сведениям, предоставляемым согласно пункту 9.9.4 Правил, оперативно информируют Оператора Платежной системы о:

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

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

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

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

9.9.8.1. Банк России (Департамент национальной платежной системы) посредством направления сообщения в течение двух рабочих дней со дня приостановления (прекращения) оказания УПИ; при этом Оператор Системы в день приостановления (прекращения) оказания УПИ незамедлительно направляет в Департамент национальной платежной системы Банка России уведомление о приостановлении (прекращении) оказания УПИ;

9.9.8.2. Участников, Операторов УПИ в день такого приостановления (прекращения) любым из указанных ниже способов:

- размещение информации на официальном сайте Системы по адресам: payvi.ru / payvi.online / пэйви.рф;
- направление уведомления по Согласованным каналам связи.

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

9.9.10. Субъекты не вправе необоснованно отказать Оператору в предоставлении запрашиваемой информации. В случае если запрашиваемая информация содержит сведения, составляющие коммерческую или иную охраняемую законом тайну Субъекта,

Оператор обязуется обеспечить сохранение такой информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.10. Контроль за соблюдением Субъектами Платежной системы порядка обеспечения БФПС

- 9.10.1. Оператор Платежной системы проверяет соблюдение Операторами УПИ и Участниками Платежной системы порядка обеспечения БФПС, установленного настоящими Правилами.
- 9.10.2. Для контроля за соблюдением Операторами УПИ и Участниками порядка обеспечения БФПС Оператор вправе запрашивать у Субъектов любую информацию, необходимую для обеспечения порядка БФПС. Субъекты обязаны предоставлять Оператору запрашиваемую информацию в срок, установленный в запросе Оператора.
- 9.10.3. Оператор контролирует соответствие документов Операторов УПИ и Участников порядку обеспечения БФПС и при выявлении несоответствия направляет рекомендации по устранению выявленных несоответствий.
- 9.10.4. Оператор при выявлении нарушения порядка обеспечения БФПС Операторами УПИ и Участниками:
 - информирует Операторов УПИ и Участников о выявленных в их деятельности нарушениях и устанавливает сроки устранения нарушений;
 - осуществляет проверку результатов устранения нарушений и информирует Операторов УПИ и Участников, в деятельности которых выявлены нарушения, о результатах проведенной проверки.
- 9.10.5. Оператор устанавливает ответственность за неисполнение порядка обеспечения БФПС для Операторов УПИ и Участников в Правилах Платежной системы, в том числе в договорах с ними.
- 9.10.6. Действия Оператора при выявлении нарушения порядка обеспечения БФПС предусмотрены разделом 13 Правил.

9.11. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур

- 9.11.1. Решение о необходимости изменения операционных и технологических средств и процедур принимает Оператор.
- 9.11.2. Основанием для изменения операционных и технологических средств и процедур являются:
 - включение новых типов операций по переводам денежных средств или внесение существенных изменений в действующие операции;
 - замена или модернизация операционных и технологических средств, направленных на повышение качества оказания услуг по переводу денежных средств;
 - внесение изменений в функционирование системы управления рисками;
 - изменение действующего законодательства Российской Федерации.
- 9.11.3. Если изменение операционных и технологических средств и процедур требует внесения изменений в настоящие Правила, Оператор вносит соответствующие изменения в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
- 9.11.4. Если изменение операционных и технологических средств и процедур не требует внесения изменений в настоящие Правила, Оператор направляет Участникам

соответствующее уведомление с описанием изменений не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Обеспечение защиты информации в Платежной системе

10.1. Общие требования к порядку обеспечения защиты информации

10.1.1. Защита информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках Системы осуществляется всеми Субъектами Системы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области защиты информации, Постановлением Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 584 «Положение о защите информации в платежной системе» (далее – «Постановление Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 584»), Положением Банка России № 821-П) и настоящих Правил.

10.1.2. Защита информации обеспечивается путем реализации Субъектами Платежной системы правовых, организационных и технических мер, направленных на:

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

10.1.3. Субъекты Системы должны регистрировать результаты совершения следующих действий, связанных с осуществлением доступа к защищаемой информации:

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

10.1.4. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств применяются для обеспечения защиты следующей информации, содержащейся в Платежной системе (далее - защищаемая информация):

- 10.1.4.1. информации об остатках денежных средств на Счетах Участников;
- 10.1.4.2. информации, содержащейся в электронных сообщениях, обмен которыми осуществляется при взаимодействии Субъектов Платежной системы;

- 10.1.4.3. информации об осуществлении перевода денежных средств, содержащейся в реестрах электронных сообщений, направляемых Субъектами Платежной системы;
 - 10.1.4.4. информации о совершенных переводах денежных средств, в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению Распоряжений Участников, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения Распоряжений Участников;
 - 10.1.4.5. информации о платежных клиринговых позициях;
 - 10.1.4.6. информации, необходимой для удостоверения права Участников распоряжаться денежными средствами;
 - 10.1.4.7. информации, используемой для идентификации, аутентификации и авторизации Субъектов при осуществлении переводов денежных средств;
 - 10.1.4.8. ключевой информации средств криптографической защиты информации (далее - СКЗИ), используемая при осуществлении обмена электронными сообщениями между Субъектами Платежной системы;
 - 10.1.4.9. информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Участником, Оператором УПИ, БПА/БПСА, и используемых для осуществления переводов денежных средств (далее - объекты информационной инфраструктуры), а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств защиты информации;
 - 10.1.4.10. информации ограниченного доступа, в том числе персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, обрабатываемой при осуществлении переводов денежных средств.
- 10.1.5. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств предусматривают:
- 10.1.5.1. защиту информации при назначении и распределении функциональных прав и обязанностей (далее - ролей) лиц, связанных с осуществлением переводов денежных средств;
 - 10.1.5.2. разработку и реализацию систем защиты информации в информационных системах;
 - 10.1.5.3. определение порядка доступа к объектам инфраструктуры Платежной системы, обрабатывающим информацию;
 - 10.1.5.4. применение на объектах инфраструктуры лицензированного антивирусного программного обеспечения, своевременное его обновление, а также непрерывное его использование;
 - 10.1.5.5. обеспечение защиты информации при использовании информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования;
 - 10.1.5.6. применение средств защиты информации (шифровальные (криптографические) средства, средства защиты информации от несанкционированного доступа, средства антивирусной защиты, средства межсетевого экранирования, системы обнаружения вторжений, средства контроля (анализа) защищенности);
 - 10.1.5.7. создание и организацию функционирования подразделения, ответственного за организацию и контроль обеспечения защиты информации (далее - служба информационной безопасности);

- 10.1.5.8. повышение осведомленности работников Субъектов Платежной системы и Клиентов (далее - повышение осведомленности) в области обеспечения защиты информации;
- 10.1.5.9. включение в должностные обязанности работников, участвующих в обработке информации, обязанностей по выполнению требований к защите информации;
- 10.1.5.10. осуществление мероприятий, имеющих целью определение угроз безопасности информации и анализ уязвимости информационных систем;
- 10.1.5.11. выявление инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации и реагированию на них;
- 10.1.5.12. определение и реализация порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- 10.1.5.13. организацию и проведение контроля и оценки выполнения требований к защите информации на собственных объектах информационной инфраструктуры не реже 1 раза в 2 года;
- 10.1.5.14. обеспечение защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с применением банкоматов, платежных терминалов и карт;
- 10.1.5.15. проведение анализа рисков нарушения требований к защите информации и управление такими рисками.

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

- 10.1.6.1. установить состав и пороговые значения показателей уровня Риска ИБ Участника Системы, с учетом указанных в Приложении №7 к Правилам, в состав которых входит количество инцидентов нарушения информационной безопасности и размер убытков от инцидентов Риска ИБ Участника;
- 10.1.6.2. реализовать механизмы, направленные на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. В рамках контроля реализации механизмов, направленных на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, Оператор Системы может запросить у операторов по переводу денежных средств, являющихся Участниками Системы, и Операторов УПИ информацию согласно Приложению №5;
- 10.1.6.3. операторы по переводу денежных средств, являющиеся Участниками Системы, и Операторы УПИ должны выстроить процессы выявления и идентификации Риска ИБ Участника Системы, исходя из источников их реализации и причин возникновения. При выполнении мероприятий по выявлению и идентификации Риска ИБ в отношении своих объектов информационной инфраструктуры Оператор устанавливает следующие требования к операторам по переводу денежных средств, являющимся Участниками Системы, и Операторам УПИ:
 - определять потенциальные угрозы (риски) в отношении объектов информационной инфраструктуры, используемых Участниками и Операторами УПИ для работы в Платежной системе;
 - в рамках СУР ИБ Участников и Операторов УПИ классифицировать Риски ИБ в отношении объектов информационной инфраструктуры, используемых ими для работы в Платежной системе;

— для выявления и идентификации Риска ИБ использовать способы, включающие в себя в том числе, но не ограничиваясь: анализ произошедших риск-событий, интервьюирование работников Субъекта, позволяющие установить Риски ИБ, оказывающие влияние на работу Субъекта в Платежной системе, анализ документации, полученной в результате внутреннего и внешнего аудита и других источников информации.

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

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

— проводить анализ и оценку внешних и внутренних факторов, влияющих на информационную безопасность объектов информационной инфраструктуры и бизнес-процессов, в которых участвует Участник при осуществлении операций в Платежной системе;

— идентифицировать Риски ИБ, которые могут возникнуть при работе в Платежной системе;

— разработать и поддерживать в актуальном состоянии классификаторы Рисков ИБ, риск-событий, причин возникновения риск-событий. При формировании перечня риск-событий учитывать внутренние документы Субъекта, регламентирующие порядок защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, результаты оценки соответствия требованиям безопасности, известные уязвимости на объектах информационной инфраструктуры, используемых для выполнения функциональных обязанностей в Платежной системе;

— определить уровни присущего Риска ИБ и установить уровень допустимого Риска ИБ, выделить значимые Риски ИБ, определить вероятность реализации Риска ИБ, идентифицированного соответствующим Субъектом, при работе в Платежной системе;

— определить способы управления Риском ИБ и, по необходимости, актуализировать их;

— вести мониторинг Рисков ИБ, в том числе уровней остаточных Рисков ИБ, и контролировать их соответствие допустимым уровням Рисков ИБ.

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

10.1.6.5. операторы по переводу денежных средств, являющиеся Участниками Системы, и Операторы УПИ должны внедрить процессы реагирования на инциденты защиты информации и восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации, которые должны обеспечивать выполнение условий Положения по управлению инцидентами защиты информации при

осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе ПЭЙВИ (Приложение №3 к Правилам);

- 10.1.6.6. операторы по переводу денежных средств, являющиеся Участниками Системы, и Операторы УПИ должны обеспечить взаимодействие при обмене информацией об инцидентах защиты информации согласно Приложению №3 к Правилам;
- 10.1.6.7. операторы по переводу денежных средств, являющиеся Участниками Системы, и Операторы УПИ должны реализовать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, определенных п. 4.5 и 4.8 Указания Банка России от 19.08.2024 N 6828-У «О порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, форме и порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке запроса и получения Банком России у них информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", а также о порядке реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента» (далее - Указание Банка России от 19.08.2024 N 6828-У);
- 10.1.6.8. устранять причины, способствовавшие установлению Оператором Системы ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае превышения пороговых значений показателей уровня Риска ИБ, установленных Приложением №7 к Правилам.
- 10.1.7. Оператор Системы в Приложении №7 к Правилам устанавливает состав и пороговые значения показателей Риска ИБ Участника Системы, где также отражены типы ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств и условия снятия таких ограничений.
- В рамках мероприятий по контролю за соблюдением пороговых значений показателей уровня Риска ИБ Участника Системы Оператор анализирует информацию об инцидентах защиты информации, полученную от Субъектов в порядке, предусмотренном пп. 9.9.3–9.9.5, 9.9.7 Правил и Приложением №3.
- В случае выявления факта превышения пороговых значений показателей уровня Риска ИБ Участника Системы Оператор применяет к операторам по переводу денежных средств, являющихся Участниками Системы, и Операторам УПИ ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств, указанные в Приложении №7 к Правилам. В случаях, предусмотренных Приложением №7 Правил, Оператор снимает ранее примененные ограничения.
- 10.1.8. К инцидентам, связанным с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, относят события, которые привели или могут привести к осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, неоказанию услуг по переводу денежных средств, в том числе включенные в перечень типов инцидентов, согласованный с федеральным органом

исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и размещаемый Банком России на официальном сайте Банка России в сети Интернет (далее - перечень типов инцидентов).

10.1.9. Выполнение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств обеспечивается путем:

- 10.1.9.1. выбора организационных мер защиты информации;
- 10.1.9.2. выбора технических средств защиты информации;
- 10.1.9.3. применения объектов информационной инфраструктуры, обладающих функциональными и конструктивными особенностями, связанными с обеспечением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и реализации контроля за их функционированием.

10.1.10. Оператор вносит изменения в Правила в части, касающейся требований к защите информации в следующих случаях:

- 10.1.10.1. при изменениях в законодательных актах Российской Федерации;
- 10.1.10.2. при изменениях в нормативных актах Банка России, регулирующих отношения в национальной платежной системе;
- 10.1.10.3. при совершенствовании Системы и (или) порядка защиты информации в Системе;
- 10.1.10.4. при изменении Правил и (или) порядка оказания услуг.

10.2. Порядок обеспечения защиты информации

- 10.2.1. Субъекты Платежной системы обязаны обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств и использовании ЭСП, при обмене электронными сообщениями, при хранении и обработке информации, связанной с их деятельностью в Системе, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, согласованными с федеральными органами исполнительной власти, и настоящих Правил.
- 10.2.2. Субъекты Системы должны обеспечивать безопасность технологического процесса обработки, передачи и хранения защищаемой информации, согласованное применение технологических и организационных мер, технических и программных средств защиты информации на всех этапах подготовки, обработки, передачи и хранения защищаемой информации.
- 10.2.3. Субъекты Платежной системы обязаны 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.
- 10.2.4. Каждый Субъект самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами в соответствии со своим статусом и в рамках своих функциональных обязанностей в Платежной системе.
- 10.2.5. Субъекты Платежной системы обязаны подготовить и утвердить внутренние документы устанавливающие требования к защите информации при осуществлении операций с использованием ЭСП, включая способы и методы обеспечения указанных требований.

- 10.2.6. Субъекты Платежной системы самостоятельно с учетом требований Положения Банка России № 821-П определяют порядок проведения работ по разработке, сертификации и (или) оценке соответствия в отношении прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, в том числе платежных приложений, предоставляемых поставщиками платежных приложений клиентам операторов по переводу денежных средств, а также программного обеспечения, эксплуатируемого на участках, используемых для приема электронных документов, связанных с осуществлением переводов денежных средств, к исполнению в автоматизированных системах и приложениях с использованием сети «Интернет».
- 10.2.7. Для проведения работ по защите информации Субъектами могут привлекаться на договорной основе организации, имеющие лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной информации и (или) на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации.
- 10.2.8. Контроль соблюдения требований к защите информации осуществляется Субъектами самостоятельно.
- 10.2.9. Субъекты Системы обязаны сформировать службы информационной безопасности или назначить ответственное лицо за организацию защиты информации, а также определить во внутренних документах цели и задачи деятельности этой службы или ответственных лиц.
- 10.2.10. Служба информационной безопасности осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, для чего наделяется следующими полномочиями:
- 10.2.10.1. осуществлять контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации;
 - 10.2.10.2. определять требования к техническим средствам защиты информации и организационным мерам защиты информации;
 - 10.2.10.3. контролировать выполнение работниками требований к обеспечению защиты информации;
 - 10.2.10.4. участвовать в разбирательствах инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и предлагать применение дисциплинарных взысканий, а также направлять предложения по совершенствованию защиты информации;
 - 10.2.10.5. участвовать в действиях, связанных с выполнением требований к обеспечению защиты информации, применяемых при восстановлении предоставления услуг Системы после сбоев и отказов в работе объектов информационной инфраструктуры.
- 10.2.11. Структурное подразделение (ответственное лицо) по защите информации и структурное подразделение по информатизации (автоматизации) не должны иметь общего куратора.
- 10.2.12. Субъект Платежной системы обеспечивает регистрацию работников, участвующих в обработке информации, обладающих правами:
- 10.2.12.1. по осуществлению доступа к защищаемой информации;
 - 10.2.12.2. по управлению криптографическими ключами;
 - 10.2.12.3. по воздействию на объекты информационной инфраструктуры, которое может привести к нарушению предоставления услуг.
- 10.2.13. Запрещается выполнение одним лицом в один момент времени следующих ролей:

- 10.2.13.1. связанных с созданием (модернизацией) объекта информационной инфраструктуры и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры;
- 10.2.13.2. связанных с эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его использования по назначению и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его технического обслуживания и ремонта.

10.2.14. Для защиты информации от воздействия вредоносного кода, приводящего к нарушению штатного функционирования средств вычислительной техники (далее - вредоносный код) Субъекты Системы обеспечивают:

- 10.2.14.1. использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления вредоносного кода и для предотвращения воздействия вредоносного кода на объекты информационной инфраструктуры (использование антивирусного программного обеспечения), на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, при наличии технической возможности;
- 10.2.14.2. регулярное обновление версий антивирусного программного обеспечения и баз данных, используемых в их работе и содержащих описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания;
- 10.2.14.3. функционирование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода в автоматическом режиме, при наличии технической возможности;
- 10.2.14.4. формирование для Клиентов рекомендаций по защите информации от воздействия вредоносного кода (указанное требование распространяется на операторов по переводу денежных средств, являющихся Субъектами Системы);
- 10.2.14.5. использование антивирусного программного обеспечения различных производителей и их отдельную установку на персональных электронных вычислительных машинах и серверах, используемых для осуществления операций, а также на межсетевых экранах, задействованных в осуществлении операций, при наличии технической возможности;
- 10.2.14.6. выполнение предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения, устанавливаемого или изменяемого на средствах вычислительной техники, включая Банкоматы и платежные терминалы, при наличии технической возможности;
- 10.2.14.7. выполнение проверки на отсутствие вредоносного кода средств вычислительной техники, включая Банкоматы и платежные терминалы, выполняемой после установки или изменения программного обеспечения, при наличии технической возможности.

10.2.15. В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Субъекты Системы:

- 10.2.15.1. обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия вредоносного кода;
- 10.2.15.2. приостанавливают при необходимости осуществление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом;
- 10.2.15.3. обеспечивают информирование Оператора. Оператор обеспечивает информирование Операторов УПИ и Участников.

10.2.16. При использовании информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования для осуществления переводов денежных средств Субъекты обеспечивают:

- 10.2.16.1. применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения

несанкционированного доступа к защищаемой информации, передаваемой по информационно-телекоммуникационным сетям общего пользования;

- 10.2.16.2. применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры;
- 10.2.16.3. применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования уязвимостей программного обеспечения;
- 10.2.16.4. минимизацию негативных последствий, связанных с несвоевременностью осуществления переводов денежных средств, сбоями или отказами в работе объекта информационной инфраструктуры;
- 10.2.16.5. фильтрацию сетевых пакетов при обмене информацией между информационно-телекоммуникационными сетями, в которых располагаются объекты информационной инфраструктуры, и информационно-телекоммуникационными сетями общего пользования с целью защиты от негативного внешнего воздействия.

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

- 10.2.17.1. реализация механизма идентификации, аутентификации и авторизации клиентов операторов по переводу денежных средств при совершении ими действий в целях осуществления переводов денежных средств;
- 10.2.17.2. реализация механизма двухфакторной аутентификации клиентов операторов по переводу денежных средств при совершении ими действий в целях осуществления переводов денежных средств;
- 10.2.17.3. применение механизмов и (или) протоколов формирования и обмена электронными сообщениями, обеспечивающих защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации, в том числе аутентификацию входящих электронных сообщений;
- 10.2.17.4. взаимная (двухсторонняя) аутентификация участников обмена средствами вычислительной техники Субъектов Системы;
- 10.2.17.5. использование электронной подписи в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
- 10.2.17.6. использование усиленной электронной подписи в целях обеспечения целостности электронных сообщений и подтверждения их составления уполномоченным на это лицом;
- 10.2.17.7. получение подтверждения от Участника/Расчетного центра права клиента распоряжаться денежными средствами;
- 10.2.17.8. проверка соответствия (сверка) результатов осуществления операций, связанных с переводом денежных средств, с информацией, содержащейся в электронных сообщениях;
- 10.2.17.9. реализация мер, направленных на проверку правильности формирования (подготовки) электронных сообщений (двойной контроль);

- 10.2.17.10. обеспечение хранения защищаемой информации, информации о событиях, подлежащих регистрации, информации об инцидентах защиты информации в течение пяти лет с даты формирования информации в неизменном виде;
- 10.2.17.11. восстановление защищаемой информации в случае умышленного или случайного разрушения либо выхода из строя средств вычислительной техники.
- 10.2.18. Доступ к ПО ПЭЙВИ производится с использованием персонифицированных учетных записей. Пароли для учетных записей должны соответствовать внутренним требованиям Субъектов, при этом должно быть обеспечено:
- 10.2.18.1. использование в пароле не менее 8 символов (должен в обязательном порядке содержать: заглавные и прописные буквы, цифры, спецсимволы);
- 10.2.18.2. периодичность смены пароля не реже одного раза в 90 дней с запретом использования любого из 10 предыдущих паролей;
- 10.2.18.3. защита пароля при хранении и в процессе работы;
- 10.2.18.4. в случае подозрения на компрометацию пароля учетной записи должна быть немедленно произведена внеплановая смена пароля.
- 10.2.19. Субъектам Системы запрещается использовать неперсонифицированные учетные записи и административные учетные записи для создания переводов через ПО ПЭЙВИ. Пароли от административных учетных записей должны отличаться от пользовательских паролей, используемых для доступа к ПО ПЭЙВИ в целях осуществления операций по переводу денежных средств и соответствовать следующим требованиям:
- 10.2.19.1. использование в пароле не менее 16 символов (должен в обязательном порядке содержать: заглавные и прописные буквы, цифры, спецсимволы);
- 10.2.19.2. периодичность смены пароля не реже одного раза в 180 дней с запретом использования любого из предыдущих паролей;
- 10.2.19.3. защита пароля при хранении и в процессе работы;
- 10.2.19.4. в случае подозрения на компрометацию пароля учетной записи должна быть немедленно произведена внеплановая смена пароля.
- 10.2.20. Субъекты обеспечивают повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации:
- 10.2.20.1. по порядку применения организационных мер защиты информации;
- 10.2.20.2. по порядку использования технических средств защиты информации.
- 10.2.21. Участник обеспечивает доведение до Клиентов информации о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления переводов денежных средств лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами, и рекомендуемых мерах по их снижению, в том числе информации о:
- 10.2.21.1. рекомендуемых мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) устройства, с использованием которого Клиентом осуществлялся перевод денежных средств;
- 10.2.21.2. рекомендуемых мерах по контролю конфигурации устройства, с использованием которого Клиентом осуществляется перевод денежных средств, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода;

10.2.21.3. появлении в сети "Интернет" ложных (фальсифицированных) ресурсов и программного обеспечения, имитирующих программный интерфейс используемых оператором по переводу денежных средств систем Интернет-банкинга, и (или) использующих зарегистрированные товарные знаки и наименование оператора по переводу денежных средств, и рекомендуемых мерах по обнаружению указанных ресурсов и программного обеспечения.

10.2.22. В целях выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и реагирования на них Субъекты обеспечивают:

10.2.22.1. применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

10.2.22.2. информирование службы информационной безопасности, в случае ее наличия, или ответственных лиц о выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

10.2.22.3. реагирование на выявленные инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

10.2.22.4. анализ причин выявленных инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, проведение оценки результатов реагирования на такие инциденты.

10.2.23. Требования к порядку, форме и срокам информирования Оператора, Участников и Операторов УПИ, а также требования к порядку взаимодействия Субъектов в случае выявления в Платежной системе инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, приведены в «Положении по управлению инцидентами, связанными с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе ПЭЙВИ» (Приложение №3).

10.2.24. Оператор обеспечивает учет и доступность для Участников и Операторов УПИ путем размещения в ЛК следующей информации:

10.2.24.1. о выявленных в Платежной системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

10.2.24.2. о способах реагирования на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

10.3. Использование средств криптографической защиты информации

10.3.1. Защита информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием средств криптографической защиты информации (далее – «СКЗИ») осуществляется в следующем порядке.

10.3.2. Обеспечение защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с помощью СКЗИ осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи", Положением о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации, утвержденным приказом Федеральной службы безопасности Российской

Федерации от 9 февраля 2005 года № 66 (далее - Положение ПКЗ-2005), и технической документацией на СКЗИ.

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

10.3.3. В случае применения СКЗИ Субъекты Платежной системы определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий:

- порядок ввода в действие, включая процедуры встраивания СКЗИ в автоматизированные системы, используемые для осуществления переводов денежных средств;
- порядок эксплуатации СКЗИ;
- порядок восстановления работоспособности СКЗИ в случаях сбоев и (или) отказов в их работе;
- порядок внесения изменений в программное обеспечение СКЗИ и техническую документацию на СКЗИ;
- порядок снятия с эксплуатации СКЗИ;
- порядок управления ключевой системой;
- порядок обращения с носителями криптографических ключей, включая порядок применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного использования криптографических ключей, и порядок действий при смене и компрометации ключей.

10.3.4. Оператор Платежной системы определяет необходимость использования СКЗИ, если иное не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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

10.4.1. Участники и Операторы УПИ обеспечивают проведение оценки соответствия уровням защиты информации, установленным Положением Банка России №821-П (далее – «оценка соответствия защиты информации»).

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

Оценка соответствия защиты информации должна осуществляться с привлечением организаций, имеющих лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации для проведения работ и услуг, предусмотренных подпунктами "б", "д" или "е" пункта 4 Положения о лицензировании деятельности по технической защите конфиденциальной информации, утвержденного постановлением

Правительства Российской Федерации от 3 февраля 2012 года №79 «О лицензировании деятельности по технической защите конфиденциальной информации» (далее – «проверяющая организация»).

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

- 10.4.3. Участники, являющиеся операторами по переводу денежных средств, и Операторы УПИ обеспечивают проведение оценки соответствия защиты информации не реже одного раза в два года.
- 10.4.4. Для целей анализа и контроля (мониторинга) обеспечения защиты информации в Системе Оператор устанавливает требования к содержанию, форме и периодичности представления информации, направляемой Субъектами Оператору. Требования по информированию Оператора установлены в «Порядке информирования Оператора Платежной системы ПЭЙВИ об обеспечении защиты информации» (Приложение №5) и обязательны для исполнения всеми Субъектами Платежной системы.
- 10.4.5. В случае подключения к Системе операционного центра, находящегося за пределами Российской Федерации, Оператор может определить иной состав информации, направляемой Оператору таким операционным центром.

10.5. Обеспечение совершенствования защиты информации

- 10.5.1. Субъекты обеспечивают пересмотр порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках обязанностей, в связи:
 - с изменениями требований к защите информации, определенных настоящими Правилами;
 - изменениями, внесенными в законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России.
- 10.5.2. В случае наступления событий, влияющих на необходимость пересмотра и совершенствования порядка обеспечения защиты информации, Оператор направляет Субъектам соответствующее уведомление с указанием причин. Субъекты обязаны в течение 30 дней предоставить Оператору отчет о результатах пересмотра порядка обеспечения защиты информации в рамках обязанностей.
- 10.5.3. Субъекты регламентируют порядок принятия мер, направленных на совершенствование защиты информации, в случаях:
 - изменения требований к защите информации, определенных настоящими Правилами;
 - изменений, внесенных в законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, регулирующие отношения в национальной платежной системе;
 - изменения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - выявления угроз, рисков и уязвимостей в обеспечении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - выявления недостатков при осуществлении контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

— выявления недостатков при проведении оценки соответствия.

10.6. Порядок и мероприятия, образующие систему выявления и мониторинга переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в Платежной системе.

10.6.1. В целях исключения риска осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента субъекты Платежной системы:

- реализуют меры, установленные Правилами в части обеспечения информационной безопасности;
- реализуют определенные нормативными актами Банка России и Правилами мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;
- в рамках информационного взаимодействия направляют информацию, полученную в ходе реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.
- применяют информацию из базы данных о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента, предоставленную Банком России;
- определяют признаки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента на основании анализа выявленных операций по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента и оценки риска совершения таких операций в рамках платежной системы;

В рамках настоящего раздела Правил, под переводом денежных без согласия клиента понимается отсутствие добровольного согласия клиента или согласие клиента, полученное под влиянием обмана или в результате злоупотребления доверием.

10.6.2. Оператор платежной системы, реализует мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента:

10.6.2.1. Оператор при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, приостанавливает прием к исполнению распоряжения клиента на два дня.

Оператор при выявлении им операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее — с использованием электронных средств платежа), соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

10.6.2.2. Оператор определяет процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, на основе анализа:

- характера, параметров и объема совершаемых его клиентами операций (осуществляемой клиентами деятельности);
- полученной от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее - база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента);

- полученной на основании п. 10.6.2.9 от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, а также от операторов услуг платежной инфраструктуры в рамках реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, информации об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

10.6.2.3. Оператор после выполнения действий, предусмотренных п. 10.6.2.1 Правил, обязан незамедлительно предоставить клиенту информацию:

- о выполнении оператором по переводу денежных средств действий, предусмотренных п. 10.6.2.1 Правил;

- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

- о возможности клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления оператором по переводу денежных средств приема к исполнению указанного распоряжения, или о возможности совершения клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом, в случае отказа оператора по переводу денежных средств в совершении клиентом операции с использованием электронных средств платежа.

10.6.2.4. Оператор при предоставлении клиенту информации в соответствии с п. 10.6.2.3. Правил вправе в дополнение к подтверждению запросить у клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента.

10.6.2.5. Если иное не предусмотрено п. 10.6.2.7 Правил, при получении от клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции оператор по переводу денежных средств незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение клиента или совершает повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

10.6.2.6. При неполучении от клиента подтверждения распоряжения в соответствии с п. 10.6.2.3 и (или) информации, запрошенной в соответствии с п. 10.6.2.4 Правил, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции способом, не предусмотренным договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом, или иным, чем указанный в соответствии с п. 10.6.2.4 оператором по переводу денежных средств, способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п. 10.6.2.4 Правил повторная операция считается несовершенной.

10.6.2.7. В случае, если, несмотря на направление клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, оператор получил от Банка России информацию, указанную в абз. 2 п. 10.6.2.2 Правил, оператор приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента на два дня со дня направления клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении клиентом повторной операции.

Оператор в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом, обязан незамедлительно уведомить клиента о приостановлении приема к исполнению

подтвержденного распоряжения клиента или об отказе в совершении клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения клиентом последующей повторной операции.

- 10.6.2.8. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента в соответствии с п. 10.6.2.7. Правил по истечении двух дней со дня направления клиентом подтверждения распоряжения оператор обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению.

В случае отказа в совершении клиентом повторной операции, по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению клиентом повторной операции оператор по переводу денежных средств обязан совершить последующую повторную операцию клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию клиента.

- 10.6.2.9. Оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, направляет оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, информацию о такой операции в рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

- 10.6.2.10. В случае, если оператор, обслуживающий плательщика, получает от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и после получения от Банка России указанной информации исполняет распоряжение клиента - физического лица об осуществлении перевода денежных средств или совершает операцию с использованием электронных средств платежа, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в нарушение требований, установленных п. 10.6.2.1 – 10.6.2.9 Правил, оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, обязан возместить клиенту - физическому лицу сумму перевода денежных средств или операции с использованием электронных средств платежа без добровольного согласия клиента в течение 30 дней, следующих за днем получения соответствующего заявления клиента - физического лица.

- 10.6.3. Расчетные центры платежной системы при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента должны:

- 10.6.3.1. Реализовывать меры по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента посредством построения системы защиты информации, направленной на защиту информации при осуществлении переводов денежных средств от неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования, в том числе применения организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации, включая средства защиты от воздействия вредоносного кода.
- 10.6.3.2. Выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры субъектов платежной системы и (или) клиентов участников платежной системы, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента участника платежной системы.

В целях выявления компьютерных атак необходимо:

- обеспечить применение технических средств защиты информации, позволяющих осуществлять мониторинг и контроль содержимого сетевого трафика, а также регистрацию событий, связанных с результатами мониторинга и контроля содержимого сетевого трафика;
- при выборе провайдеров услуг связи предъявлять к ним требования об обязательном применении технических средств защиты информации на уровне провайдера;
- осуществлять взаимодействие при обмене информацией об инцидентах защиты информации с субъектами платежной системы в порядке, установленном Правилами.

10.6.3.3. Рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры субъектов платежной системы и (или) клиентов участников платежной системы, в том числе посредством осуществления сбора, аккумулирования и изучения:

- информации о компьютерных атаках, направленных на объекты информационной инфраструктуры, выявленные техническими средствами защиты информации, применяемыми расчетным центром или провайдером услуг связи;
- информации о компьютерных атаках, направленных на объекты информационной инфраструктуры субъектов платежной системы и (или) клиентов участников платежной системы, направляемой субъектами платежной системы в рамках информационного взаимодействия;
- сведений об обращении плательщиков (клиентов) или участников платежной системы в правоохранительные органы при их наличии;
- сведений о предпринятых и (или) предпринимаемых мерах для противодействия выявленным компьютерным атакам, направленным на объекты информационной инфраструктуры субъектов платежной системы и (или) клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, полученных в рамках информационного обмена от субъектов платежной системы.

10.6.3.4. Осуществлять сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры субъектов платежной системы и (или) клиентов, при их наличии.

10.6.3.5. Реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры субъектов платежной системы и (или) клиентов.

10.6.3.6. При выявлении информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры субъектов платежной системы и (или) клиентов участников платежной системы, осуществлять мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с пунктом 6.1 раздела 6 ГОСТ Р 57580.1-2017.

10.6.3.7. Осуществлять анализ операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в рамках платежной системы посредством проведения проверки электронного файла платежных поручений, получаемого от оператора платежной системы, на основании которого производится списание денежных средств со Счетов участников, а также иных переводов денежных средств с указанных счетов

на предмет совпадения содержащейся в них информации о получателе денежных средств с базой данных, формируемой Банком России.

10.6.4. Участники платежной системы при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента должны:

10.6.4.1. Выявлять операции по переводу денежных средств, совершенные в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры посредством следующего:

- получения информации о таких переводах от клиентов;
- проведения проверки переводов денежных средств, осуществляемых со счетов клиентов, на предмет совпадения содержащейся в них информации о получателе денежных средств с базой данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формируемой Банком России.

10.6.4.2. Осуществлять сбор сведений об обращениях клиентов, связанных с осуществлением переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в федеральные органы исполнительной власти в сфере внутренних дел при получении таких сведений.

10.6.4.3. Выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры субъектов платежной системы и (или) клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

В целях выявления компьютерных атак необходимо:

- обеспечить применение технических средств защиты информации, позволяющих осуществлять мониторинг и контроль содержимого сетевого трафика, а также регистрацию событий, связанных с результатами мониторинга и контроля содержимого сетевого трафика;
- при выборе провайдеров услуг связи предъявлять к ним требования об обязательном применении технических средств защиты информации на уровне провайдера;
- осуществлять взаимодействие при обмене информацией об инцидентах защиты информации с субъектами платежной системы в порядке, установленном Правилами.

10.6.4.4. Рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры субъектов Платежной системы и (или) клиентов, выявленные самостоятельно или полученные от провайдеров услуг, субъектов Платежной системы, клиентов.

10.6.4.5. Осуществлять сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры субъектов Платежной системы и (или) клиентов участников Платежной системы, при их наличии, посредством аккумулирования и изучения:

- информации о компьютерных атаках, направленных на объекты информационной инфраструктуры, выявленные техническими средствами защиты информации, применяемыми участником Платежной системы или провайдером услуг связи;
- информации о компьютерных атаках, направленных на объекты информационной инфраструктуры субъектов Платежной системы и (или) клиентов, третьих лиц, привлекаемых

в соответствии с п. 4.1.2.13 Правил, направляемой субъектами Платежной системы в рамках информационного взаимодействия.

10.6.4.6. Реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры субъектов Платежной системы и (или) клиентов.

10.6.4.7. При выявлении информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры субъектов Платежной системы и (или) клиентов участников Платежной системы, осуществлять мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента участника платежной системы в соответствии с пунктом 6.1 раздела 6 ГОСТ Р 57580.1-2017.

10.6.5. В рамках информационного взаимодействия субъекты Платежной системы обязаны информировать о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и компьютерных атаках, направленных на объекты информационной инфраструктуры субъектов Платежной системы и (или) клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента:

- Банк России в случаях, в порядке и в сроки, установленные нормативным актом Банка России, регулирующим порядок направления в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;

- Оператора платежной системы во всех случаях в соответствии с порядком взаимодействия в рамках Платежной системы в чрезвычайных ситуациях.

Расчетные центры и участники платежной системы по ранее направленной в адрес оператора платежной системы информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, уведомляют Оператора платежной системы о предпринятых и (или) предпринимаемых мерах для противодействия выявленным компьютерным атакам, направленным на объекты информационной инфраструктуры расчетных центров, участников платежной системы и (или) клиентов участников платежной системы, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в рамках Платежной системы.

10.6.6. Оператор платежной системы в рабочем порядке изучает полученную информацию и, в случае необходимости, может запросить дополнительную информацию, а также создать рабочую группу для разработки и реализации мер, направленных на предотвращение и устранение воздействия компьютерной атаки.

10.6.7. Оператор платежной системы при получении запроса от Банка России направляет в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента, указанных в запросе Банка России, в виде электронных сообщений по запросу в установленный в запросе Банка России срок.

10.6.8. Оператор платежной системы включает применение полученной от Банка России информации, содержащейся в базе данных, не позднее трех часов с момента её предоставления Банком России с использованием технической инфраструктуры Банка России, в целях выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и выполнение мероприятий, предусмотренных п. 10.6.2 – 10.6.8 Правил.

10.6.9. Оператор по переводу денежных средств при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента классифицируют операции по переводу денежных средств как операции, связанные с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, на основании запроса Банка России, сформированного при получении сведений о противоправных действиях, на основании следующего механизма:

- поиск информации о результатах вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика - физического лица, и (или) информации о результатах вычисления специального кода страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации плательщика - физического лица, и (или) информации об идентификационном номере налогоплательщика плательщика - физического лица (при наличии), указанной в запросе Банка России, и проверку ее совпадения с информацией, формируемой оператором по переводу денежных средств в рамках процедур, предусмотренных настоящим разделом Правил;

- выбор временного периода (по дате и времени совершения операций по переводу денежных средств), в котором могли быть совершены операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента или операции, связанные с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, с учетом возможного отклонения фактического временного периода от временного периода, указанного в запросе Банка России, и проверку его совпадения с информацией о дате и времени совершения операций по переводу денежных средств, формируемой оператором по переводу денежных средств в рамках процедур предусмотренных настоящим разделом Правил;

- поиск информации о сумме операции (операций) с учетом возможного отклонения фактической суммы от указанной в запросе Банка России, а также с учетом возможного отклонения фактических параметров, объемов и количества операций по переводу денежных средств от указанных в таком запросе Банка России, и проверку ее совпадения с информацией о сумме операции (операций), формируемой оператором по переводу денежных средств в рамках процедур выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных настоящим разделом Правил.

10.6.10. В случае получения Оператором по переводу денежных средств информации из базы данных в периоды времени, когда оператором по переводу денежных средств не осуществляется обслуживание клиентов, в том числе посредством удаленного доступа с использованием прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, операторы по переводу денежных средств должны применять информацию из базы данных не позднее сроков, указанных в п. 10.6.8 Правил, с момента начала осуществления оператором по переводу денежных средств обслуживания клиентов.

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

10.6.11.1. Самостоятельно и в полном объеме реализовывать меры по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (Участника Платежной системы) в соответствии с порядком, установленным Оператором Платежной системы в настоящем разделе;

- 10.6.11.2. Выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;
- 10.6.11.3. Рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов;
- 10.6.11.4. Осуществлять сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Участников, Операторов УПИ, Оператора Системы и (или) их клиентов, при их наличии;
- 10.6.11.5. Реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;
- 10.6.11.6. Использовать информацию о Переводах без добровольного согласия клиента (Участника Платежной системы) для выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Участника;
- 10.6.11.7. Осуществлять анализ операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Участника в рамках Платежной системы.

10.7. Порядок и мероприятия, образующие систему выявления и мониторинга переводов денежных средств с использованием электронных средств платежа без добровольного согласия клиента в Платежной системе

- 10.7.1. Использование клиентом электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено Оператором на основании полученного от клиента уведомления или по инициативе Оператора при нарушении клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с договором или по основаниям, предусмотренным пунктом 10.7 Правил
- 10.7.2. В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия клиента клиент обязан направить соответствующее уведомление Оператору в предусмотренной договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Оператора уведомления о совершенной операции.
- 10.7.3. При получении от клиента - юридического лица уведомления, указанного в п. 10.7.2, после осуществления списания денежных средств с банковского счета клиента Оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика (далее – Оператор плательщика), обязан незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств (далее – Оператор получателя), уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств (далее - уведомление о приостановлении) по форме и в порядке, которые установлены Указанием Банка России от 25.12.2018 N 5039-У «О формах и порядке направления операторами по переводу денежных средств уведомлений о приостановлении зачисления денежных средств...».

- 10.7.4. В случае получения от Оператора плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств, Оператор получателя средств обязан приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств в сумме перевода денежных средств или увеличение остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств и незамедлительно уведомить получателя средств в порядке, установленном договором, заключенным с получателем средств, о приостановлении зачисления денежных средств или увеличения остатка электронных денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств.
- 10.7.5. В случае, если Оператор получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Оператор вправе приостановить использование клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.
- 10.7.6. Оператор обязан приостановить использование клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.
- 10.7.7. После приостановления использования клиентом электронного средства платежа, Оператор по переводу денежных средств обязан незамедлительно уведомить клиента о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о праве клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Оператора, об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.
- 10.7.8. В случае наличия у Оператора оснований полагать, что включение сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента является необоснованным, такой Оператор вправе самостоятельно (без участия клиента) направить в Банк России мотивированное заявление об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.
- 10.7.9. В случае получения информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления

переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Оператор обязан незамедлительно возобновить использование клиентом электронного средства платежа и уведомить клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором.

11. Порядок электронного документооборота

11.1. Общие положения

- 11.1.1. Все сообщения между Сторонами и Оператором, относящиеся к осуществлению Переводов по Системе, а также к порядку проведения расчетов, направляются отправителем в виде письменного документа, заверенного подписью уполномоченного руководителя и печатью отправителя, заказной почтой или курьерской службой по почтовым адресам, указанным в договорах, либо по электронной системе SWIFT/СПФС, либо электронным сообщением с использованием ЭЦП.
- 11.1.2. В случае изменения адресов и банковских реквизитов Участники обязаны не позднее следующего рабочего дня после изменения уведомить об этом Оператора. Оператор уведомляет о своих изменениях путем размещения соответствующей информации в ПО Системы. Исполнение Оператором своих обязательств в отношении другого Участника с использованием реквизитов последнего, указанных в договоре, считается надлежащим, если Участник письменно не уведомил Оператора об изменении своих реквизитов до начала исполнения указанных обязательств.
- 11.1.3. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить в настоящие Правила любые необходимые изменения.
- 11.1.4. Оператор обеспечивает Участникам Системы возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения Оператору в течение одного месяца, со дня размещения предлагаемых изменений на сайте Оператора.
- 11.1.5. Оператор вносит изменения в настоящие Правила в срок не менее одного месяца со дня окончания срока, указанного в пункте 11.1.4 Правил.
- 11.1.6. Изменения в Правилах утверждаются Оператором и доводятся до сведения Участников Системы путем размещения новой редакции Правил на сайте Оператора.
- 11.1.7. Получение Оператором официального письменного заявления Участника о несогласии с изменениями Правил является основанием для немедленного расторжения договора и прекращения сотрудничества с Участником в рамках Системы.
- 11.1.8. Оператор платежной системы обязан представлять в Банк России изменения правил платежной системы, изменения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры не позднее 10 дней со дня внесения соответствующих изменений по соответствующей форме установленной Положением о порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы. В соответствии с пунктом 2 части 5 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ привлечение операторов УПИ и ведение перечня операторов УПИ является обязанностью оператора Системы, за исключением случая, если оператор Системы совмещает функции оператора УПИ.

- 11.1.9. Обмен электронными документами (ЭД) между Оператором и привлеченными Операторами УПИ осуществляется в соответствии с заключенными между ними договором.

11.2. Учет Электронных документов

- 11.2.1. Учет ЭД осуществляется путем ведения электронных баз учета ЭД. Технология ведения электронных баз учета ЭД должна включать программно-технологические процедуры заполнения и администрирования электронных журналов и средства хранения этой информации. Программные средства ведения электронных баз учета ЭД являются составной частью программного обеспечения, используемого для организации ЭДО.
- 11.2.2. Выполнение работ по ведению учета ЭД возлагается на подразделение, определяемое каждой Стороной самостоятельно.
- 11.2.3. Оператор и участники обеспечивают защиту от несанкционированного доступа и непреднамеренного уничтожения и/или искажения учетных данных, содержащихся в электронных базах учета ЭД. Срок хранения учетных данных не может быть менее 5 лет.

11.3. Хранение электронных документов

- 11.3.1. Все учетные ЭД должны храниться в течение сроков, предусмотренных Правилами Системы. ЭД должны храниться либо в электронных архивах, либо в виде копий ЭД на бумажных носителях, заверенных ответственным лицом Стороны.
- 11.3.2. Если Правилами Системы не предусмотрено иное, ЭД должны храниться в том же формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены. Срок хранения ЭД не может быть менее 5 лет.
- 11.3.3. Хранение ЭД должно сопровождаться хранением соответствующих электронных журналов учета, Сертификатов ключей проверки электронных подписей (ЭП) и программного обеспечения, обеспечивающего возможность работы с электронными журналами и проверки ЭП, хранимых ЭД.
- 11.3.4. Обязанности хранения ЭД возлагаются на Стороны.
- 11.3.5. Для выполнения текущих работ по ведению электронных архивов в системах обработки данных Стороны назначают ответственных лиц.
- 11.3.6. Электронные архивы подлежат защите от несанкционированного доступа и непреднамеренного или преднамеренного уничтожения и/или искажения.

11.4. Копии Электронного документа на бумажном носителе

- 11.4.1. ЭД может иметь неограниченное количество экземпляров, в том числе выполненных на машиночитаемых носителях различного типа. Для создания дополнительного экземпляра, существующего ЭД осуществляется воспроизведение содержания документа вместе с ЭП.
- 11.4.2. Все экземпляры ЭД являются подлинниками данного ЭД.
- 11.4.3. Копии ЭД могут быть изготовлены (распечатаны) на бумажном носителе и должны быть заверены собственноручной подписью уполномоченного лица Оператора Системы или участника, являющимся Отправляющей или Принимающей стороной.

12. Порядок разрешения споров

12.1. Рабочий порядок разрешения споров

- 12.1.1. Все Субъекты Системы обязаны принимать все доступные меры к разрешению споров и разногласий, возникающих в процессе взаимодействия в Платежной системе в рамках претензионной работы в досудебном порядке.
- 12.1.2. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Оператором и Участниками, между Оператором и Операторами УПИ, между Участниками и Операторами УПИ в процессе исполнения Сторонами своих обязанностей в рамках настоящих Правил, разрешаются в рабочем порядке урегулирования спора.
- 12.1.3. В случае возникновения обстоятельств, свидетельствующих, по мнению одного из Субъектов, о возникновении спорной ситуации, данный Субъект (далее – инициатор) незамедлительно извещает в письменном виде другую заинтересованную сторону об обстоятельствах, свидетельствующих о возникновении спорной ситуации, а также о предполагаемых причинах.
- 12.1.4. Субъект, которому было направлено извещение о спорной ситуации (далее – ответчик), обязан в течение следующих пяти рабочих дней проверить наличие указанных в извещении обстоятельств, и по необходимости принять меры по разрешению спорной ситуации, со своей стороны.
- 12.1.5. В указанный выше срок ответчик извещает в письменном виде инициатора о результатах проверки и, при необходимости, о мерах, принятых для разрешения спорной ситуации.
- 12.1.6. Спорная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке в случае, если инициатор удовлетворен информацией, полученной в извещении ответчика, и не имеет к нему претензий в связи со спорной ситуацией.

12.2. Порядок разрешения споров при участии Оператора

- 12.2.1. В случае, если сторонам спора не удалось урегулировать спорную ситуацию в рабочем порядке, инициатор в течение трех рабочих дней после получения окончательного извещения от ответчика, имеет право направить уведомление в письменном виде о возникновении спорной ситуации (далее - уведомление) в адрес ответчика и Оператора (если Оператор не является ответчиком) с просьбой выступить арбитром в процедуре урегулировании спорной ситуации.
- 12.2.2. Для урегулирования спорной ситуации Оператор запрашивает у Участников спора первичные документы по спорной операции и (или) запрашивает соответствующую информацию у Операторов УПИ. Данные в электронной форме, полученные от Операторов УПИ, приравниваются в Системе к первичным расчетным документам.
- 12.2.3. При необходимости Оператор создает экспертную комиссию по разрешению спора с привлечением уполномоченных представителей всех участвующих в конкретном инциденте сторон.
- 12.2.4. Оператор в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения уведомления от инициатора обязан принять решение по урегулированию спорной ситуации и представить Участникам спора принятое решение.
- 12.2.5. Решение оформляется в форме документа на бумажном носителе по одному экземпляру для каждой стороны с приложением соответствующих первичных документов.

12.3. Порядок разрешения споров в судебном порядке

- 12.3.1. В случае невозможности разрешения споров и разногласий по спорной ситуации в рабочем порядке по итогам работы Оператора, разрешение споров и разногласий по

конфликтной ситуации производится в Арбитражном суде города Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил

13.1. Общие положения

- 13.1.1. Контроль за соблюдением настоящих Правил Участниками и Операторами УПИ осуществляет Оператор на постоянной основе путем мониторинга деятельности Субъектов в процессе оказания услуг в рамках Платежной системы, анализа жалоб и обращений Плательщиков и Получателей, а также Субъектов Платежной системы.
- 13.1.2. Участники осуществляют контроль за соблюдением настоящих Правил БПА и БПСА в случае их привлечения. За нарушение БПА или БПСА настоящих Правил Участник несет ответственность непосредственно перед Оператором.
- 13.1.3. Субъекты Платежной системы несут ответственность за любые ненадлежащие действия своих сотрудников (в том числе противоправные), допущенные ими при работе в Платежной системе и повлекшие возникновение ущерба для кого-либо из Субъектов Платежной системы.

13.2. Способы осуществления контроля

- 13.2.1. Оператор осуществляет контроль за соблюдением Правил следующими способами:
 - 13.2.1.1. запрашивает и получает от Субъектов первичную информацию и документы, касающуюся деятельности Субъектов в рамках Системы;
 - 13.2.1.2. принимает и рассматривает обращения, поступившие от Клиентов, Участников, Операторов УПИ в отношении действий (бездействий) Участников при оказании услуг;
 - 13.2.1.3. осуществляет проверку деятельности Участников в рамках Системы в точках обслуживания Клиентов, в том числе без предварительного уведомления Участников;
 - 13.2.1.4. осуществляет действия и применяет меры принуждения в соответствии с настоящими Правилами в случае нарушения Участниками и (или) Операторами УПИ, принятых на себя обязательств в соответствии с настоящими Правилами.

13.3. Действия Оператора при выявлении случаев нарушения Правил

- 13.3.1. В случаях, если нарушения требований настоящих Правил Субъектами Системы не влияют на БФПС, а также не влияют на услуги, оказываемые Участникам Платежной системы и их Клиентам, Оператор осуществляет следующие действия:
 - 13.3.1.1. доводит до сведения Субъекта информацию о выявленном нарушении в письменной форме с указанием допущенного нарушения и срока, в течение которого такое нарушение должно быть устранено, при этом указанный срок не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;
 - 13.3.1.2. направляет Субъекту рекомендации по устранению выявленного нарушения и рекомендует им представить Оператору программу мероприятий, направленных на устранение нарушения;
 - 13.3.1.3. осуществляет контроль за устранением Субъектами выявленного нарушения в установленный в уведомлении срок.
- 13.3.2. В случаях, если нарушения требований настоящих Правил Субъектами Системы влияют на БФПС либо на услуги, оказываемые Участникам Платежной системы и их Клиентам, Оператор применяет одну из следующих мер принуждения:

- направляет предписание об устранении нарушения с указанием срока для его устранения;
 - ограничивает (приостанавливает) оказание операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга;
 - направляет уведомление о приостановке (прекращении) участия Субъекта в Системе.
- 13.3.3. Меры принуждения вводятся на основании направляемого Оператором уведомления. Уведомление идентифицирует нарушение и определяет срок, в течение которого нарушение должно быть устранено.

В случае неоднократного невыполнения уведомлений с требованием об устранении нарушения, влияющего на БФПС, в течение одного года со дня направления Оператором первого уведомления об устранении такого нарушения Оператор вправе прекратить участие Участника в Платежной системе в соответствии с условиями приостановления и прекращения участия в Платежной системе, установленными Правилами.

14. Ответственность за несоблюдение правил

14.1. Общие положения

- 14.1.1. Участник, Партнер, ОУПИ несут ответственность за надлежащее исполнение настоящих Правил и Условий Переводов.
- 14.1.2. При нарушении Участником, Партнером, ОУПИ Правил и/или Условий Переводов Участником, Партнером, ОУПИ обязуется компенсировать Оператору или иным лицам, которым был причинен ущерб, сумму реального ущерба, доказанного документально.
- 14.1.3. При нарушении Участником, Партнером, ОУПИ сроков исполнения своих обязательств по расчетам, условий (договоренностей между сторонами) соответствующего договора с Оператором, оказания услуг клиентам без соответствующего договора между сторонами, процедур проведения идентификации клиентов и их представителей в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Положением об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
- 14.1.4. Оператор вправе потребовать от Участника, Партнера, ОУПИ, нарушившего свои обязательства, уплаты неустойки, начисленной:
- 14.1.4.1. по двойной ставке рефинансирования Банка России, действующей в течение срока нарушения исполнения обязательств - на не перечисленную своевременно сумму задолженности, выраженной в рублях РФ, за каждый день задержки платежа до даты погашения задолженности включительно;
- 14.1.4.2. по двойной ставке рефинансирования Банка России, действующей в течение срока нарушения исполнения обязательств - на размер убытка Оператора, возникшего из-за нарушения Участником процедуры идентификации клиента и (или) его представителя помимо возмещения Участником Оператору самого возникшего убытка, выраженной в рублях РФ, за каждый день до даты возмещения убытка включительно;

- 14.1.4.3. по двойной ставке LIBOR, действующей в течение срока нарушения исполнения обязательств – на не перечисленную своевременно сумму задолженности, выраженной в иностранной валюте, за каждый день задержки расчета до даты погашения задолженности включительно.
- 14.1.5. Общая сумма неустойки не может превышать не перечисленной своевременно суммы.
- 14.1.6. Убытки, причиненные несвоевременным исполнением обязательств, сверх неустойки не возмещаются.
- 14.1.7. За нарушение Участником, Партнером, ОУПИ Системы требований Правил по использованию товарного знака и ПО Системы Участник, Партнер, ОУПИ обязан уплатить Оператору по требованию последнего штраф в размере, эквивалентном 5 000 (Пять тысяч) Евро, за каждый случай использования ПО Системы и/или указанного товарного знака и/или наименования Оператора с нарушением Правил, а также несет иную ответственность в соответствии с действующим законодательством.
- 14.1.8. Оператор вправе учесть суммы документально доказанного ущерба и/или неустойки, подлежащие взысканию с Участников, Партнеров, ОУПИ в пользу Оператора, при расчете по обязательствам данного Участника, Партнера, ОУПИ. Суммы неустойки, подлежащие взысканию с Оператора в пользу иных Участников, Партнеров. ОУПИ Системы, учитываются при расчете по обязательствам данного Участника, Партнера, ОУПИ при условии подтверждения указанных сумм Оператором.
- 14.1.9. Каждый Участник, Партнер, ОУПИ Системы несет самостоятельную ответственность за соответствие своих действий при осуществлении Переводов требованиям Системы и требованиям законодательства, за соблюдение процедуры идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя клиента и бенефициарного владельца в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств и передаче требуемых данных о клиенте путем занесения информации в ПО Системы, в том числе за своевременность изменения статусов Переводов в ПО Системы, за любые операции, выполняемые им в связи с осуществлением Переводов посредством или при содействии ПО Системы, иных систем обработки данных, средств телекоммуникации, ПОК, а также за действия сотрудников Участника, участвующих в осуществлении Переводов, включая (без ограничения таковыми) недобросовестные сделки сотрудников Участника.
- 14.1.10. Участники, Партнеры, ОУПИ Системы в соответствии с законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и субъекта Федерации несут самостоятельно ответственность за принятие необходимых мер, обеспечивающих сохранность персональных данных Клиентов, в том числе за хранение заявлений Клиентов с согласием на обработку (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных).

Каждый Участник, Партнер Системы самостоятельно несет риск и финансовые последствия в виде необходимости исполнения обязательств по возврату входящих Переводов данного Участника, которые аннулированы Оператором как невыплаченные Получателю, если данный Участник, Партнер действующий в качестве Стороны-исполнителя, своевременно в соответствии с настоящими Правилами не присвоил Переводу в ПО Системы статус «выплачен», независимо от того, что данный Участник фактически выдал такой Перевод Получателю.

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

В том случае, если аннулированный Перевод к моменту аннулирования фактически был выплачен Получателю Участником (Партнером) без изменения последним статуса Перевода в ПО Системы, последующий учет такого Перевода как выданного в отношениях между Оператором и данным Участником (Партнером) производится только после представления Участником заверенных им копий документов, подтверждающих выплату Перевода Получателю (Заявление о выдаче Перевода и расходный кассовый ордер (для Участников нерезидентов - иной заменяющий его документ) и данных указанных в Заявлении о выдаче Перевода документа, удостоверяющего личность Получателя (копию документа, удостоверяющего личность при наличии). При этом, в случае выдачи Перевода Отправителю, Сумма Перевода, включая комиссию Участнику не возвращаются.

14.1.11. Каждый Участником, Партнером, ОУПИ Системы несет самостоятельную ответственность за представление всех учетных данных, информации и сведений в правоохранительные органы и органы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в порядке, установленном законодательством инкорпорации Участника, Партнера, ОУПИ.

14.1.12. Участники, Партнеры, ОУПИ Системы освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящих Правил, если указанные нарушения являются следствием обстоятельств непреодолимой силы.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Участник, Партнер, ОУПИ Системы обязан в тот же день известить о них Оператора доступными средствами связи с последующим подтверждением в письменной форме в течение двух рабочих дней с приложением документальных подтверждений.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Оператор обязан в тот же день известить о них иных Участников и Партнеров Системы доступными средствами связи.

Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения своих обязательств.

Указанное извещение является для Оператора основанием для приостановления участия Участника, сотрудничества с Партнером, с ОУПИ, направившего извещение, в Системе, либо (если указанные обстоятельства затрагивают деятельность Оператора) для приостановления деятельности Системы до прекращения обстоятельств непреодолимой силы.

При прекращении обстоятельств непреодолимой силы Участник, Партнер, ОУПИ обязан в тот же день в письменном виде уведомить об этом Оператора (Оператор – иных Участников Системы) с указанием срока, с которого Участник готов возобновить свое участие в Системе, а Система возобновляет функционирование.

14.1.13. Участники, Партнеры несут самостоятельную ответственность за осуществление перевода согласно указанным в заявлении на перевод реквизитам в соответствии с настоящими Правилами и Условиями Переводов по Системе. Сторона-отправитель несет ответственность за отправление перевода в соответствии с условиями, указанными в заявлении на перевод, а Сторона-исполнитель несет ответственность за выдачу перевода.

Система не несет ответственности за правомерность отправления и выдачи Участниками, Партнерами Системы денежных переводов.

- 14.1.14. Приостановление (прекращение) участия/сотрудничества или операций в Системе в случаях обстоятельств непреодолимой силы не освобождает Участников, Партнеров, ОУПИ Системы от исполнения своих обязательств, возникших до наступления соответствующего обстоятельства.
- 14.1.15. Сторона-отправитель несет ответственность за хранение документов, предоставляемые Клиентами при осуществлении Переводов, в том числе Заявлений на Перевод, равно как и Сторона-исполнитель несет ответственность за хранение документов, предоставляемые Клиентами при осуществлении Переводов, в том числе Заявления о выдаче Перевода в течение 5 (пяти) лет с момента осуществления Перевода.

15.Порядок внесения изменений в Правила

- 15.1. Изменения в Правила Системы могут вноситься Оператором в одностороннем порядке либо по соглашению всех сторон Системы.
- 15.2. Оператор может в одностороннем порядке вносить изменения в Правила Системы, при этом:
- 15.2.1. До внесения изменений в Правила Оператор обязан обеспечить Участникам возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения Оператору в установленный им срок, который не может быть менее одного месяца;
- 15.2.2. Срок для внесения изменений в Правила должен составлять не менее 1 (одного) месяца со дня окончания срока, указанного в предыдущем подпункте;
- 15.2.3. Возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями в Правила обеспечивается путем размещения Оператором предлагаемых изменений на Сайте Системы;
- 15.2.4. Субъекты Системы направляют свои предложения по адресу, указанному Оператором на Сайте Системы, в срок, указанный в пункте 15.2.1 Правил;
- 15.2.5. Субъект, направивший уведомление, содержащее несогласие с вносимыми изменениями, обязан привести аргументы своего несогласия. Неаргументированный отказ от принятия изменений не признается таковым и считается, что Субъект не направил уведомление о согласии или несогласии с вносимыми изменениями;
- 15.2.6. Субъекты, не направившие уведомления о согласии или несогласии с вносимыми изменениями по указанному Оператором Системы адресу и в срок, указанный Оператором Системы, признаются принявшими предлагаемые изменения Правил Системы;
- 15.2.7. Правила Системы считаются согласованными всеми Субъектами Системы в случае, если в срок, указанный Оператором Системы, не поступило ни одного уведомления о несогласии с вносимыми изменениями;
- 15.2.8. Изменения в Правила вступают в силу не менее чем через 1 (один) месяц со дня окончания срока, указанного в пункте 15.2.1 Правил. Дата вступления в силу вносимых изменений указывается в Правилах Системы.
- 15.3. Изменения в Правила Системы по соглашению всех сторон вносятся в следующем порядке:
- 15.3.1. Оператор на Сайте Системы размещает:
- проект Правил Системы или предлагаемые изменения,

- информацию о сроке, в течение которого стороны могут направить Оператору уведомления о согласии или несогласии с вносимыми изменениями,
 - адрес, по которому стороны могут направлять уведомления о согласии или несогласии с вносимыми в Правила изменениями;
- 15.3.2. Субъекты обязаны ознакомиться с предлагаемыми изменениями и направить в адрес Оператора уведомление о согласии или несогласии с ними по указанному Оператором Системы адресу и в срок, указанный Оператором Системы.
- 15.3.3. Субъект, направивший уведомление, содержащее несогласие с вносимыми изменениями, обязан привести аргументы своего несогласия. Неаргументированный отказ от принятия изменений не признается таковым и считается, что Субъект не направил уведомление о согласии или несогласии с вносимыми изменениями.
- 15.3.4. Субъекты, не направившие уведомления о согласии или несогласии с вносимыми изменениями по указанному Оператором Системы адресу и в срок, указанный Оператором Системы, признаются принявшими предлагаемые изменения Правил Системы.
- 15.3.5. Правила Системы считаются согласованными всеми Субъектами Системы в случае, если в срок, указанный Оператором Системы, не поступило ни одного уведомления о несогласии с вносимыми изменениями. В данном случае Правила вступают в силу с даты, указанной Оператором Системы.
- 15.3.6. В случае, если Правила Системы не согласованы всеми сторонами, Оператор Системы имеет право инициировать повторную процедуру внесения изменений в Правила Системы по соглашению всех сторон либо инициировать внесение изменений в одностороннем порядке в соответствии с пунктом 15.2 Правил.
- 15.3.7. Согласованную версию Правил Системы с указанием срока вступления изменений в силу Оператор размещает на официальном Сайте Системы.
- 15.4. Оператор имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы, вводить новые Тарифы или увеличивать размера тарифов. Оператор обязан уведомить об этом Банк России в срок не менее чем за 30 календарных дней до дня введения в действие изменений в Правила с предоставлением обоснования указанных изменений. Не является введением новых Тарифов Системы и/или увеличением Тарифов расширение, сокращение списка государств регионов (группы государств, объединенных по каким-либо признакам), указанных в Тарифах, введение возможности осуществления Переводов в иных валютах внутри регионов, направлений, внедрение различных платежных инструментов, способов доставки денежных средств Получателю, изменение суммовых порогов, изменение размера комиссионного вознаграждения, а также изменение любых иных параметров при условии, что изменения, в т.ч. эквивалент иных валют, абсолютные значения комиссионного вознаграждения, не выходят из диапазонов, указанных в отношении определенного региона, направления, способа предоставления Плательщиком средств для осуществления Перевода, категории Получателя. При внесении указанных изменений информация доводится до Участников заблаговременно путем размещения информации любым способом, доступным Оператору Системы.
- 15.5. В случае если Участник не согласен с изменениями Правил, то он вправе потребовать расторжения Договора участия, предоставив Оператору не менее чем за 20 (двадцать) календарных дней до вступления в силу изменений Правил письменное уведомление о расторжении Договора участия. При непредоставлении Участником письменного уведомления о

расторжении Договора участия, такие изменения считаются принятыми Участником с момента их вступления в силу.

- 15.6. Расторжение Договора участия не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших до момента его расторжения, в том числе по рассмотрению обращений Клиентов.
- 15.7. Настоящие Правила могут быть дополнены или изменены в случае появления новых законодательных актов, связанных с функционированием Системы.
- 15.8. Оператор обязан представлять в Банк России изменения в Правила, изменения перечня Операторов УПИ не позднее десяти дней со дня внесения соответствующих изменений.

16. Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия

- 16.1. Платежная система ПЭЙВИ может осуществлять взаимодействие с другими платежными системами на основании заключенных договоров о взаимодействии операторов платежных систем.
- 16.2. В рамках взаимодействия с платежными системами Оператор увеличивает перечень предоставляемых Клиентам услуг и/или увеличивает географию предоставления услуг по осуществлению переводов денежных средств. Договор о взаимодействии платежных систем может быть заключен только с оператором той платежной системы, которая зарегистрирована Банком России, установленном законодательством Российской Федерации порядке.
- 16.3. Оператор может заключить договор о взаимодействии с оператором иностранной платежной системы при условии отражения порядка взаимодействия в Правилах Платежной системы и правилах иностранной платежной системы.
- 16.4. На дату утверждения настоящей редакции правил заключенные договоры с оператором иной платежной системы и(или) с оператором иностранной платежной системы отсутствуют.

Приложение №1 к Правилам

Заявление на участие в Платежной системе «ПЭЙВИ»

Оператору Международной Платежной системы денежных переводов «ПЭЙВИ»
ООО «ПЭЙВИ»

От: _____

Адрес: _____

**Заявление
на участие в Платежной системе «ПЭЙВИ» в качестве участника**

(полное наименование организации)

в лице _____, действующего на основании _____, далее Заявитель, направляет оператору Платежной системы «ПЭЙВИ» ООО ПЭЙВИ, далее Оператор, настоящее заявление на участие в Платежной системе «ПЭЙВИ» в качестве Участника для чего, Участник:

- Одновременно с заявлением предоставляет Оператору документы, предусмотренные Правилами Платежной системы «ПЭЙВИ»;
- Подтверждает, что ознакомлен с Правилами Платежной системы «ПЭЙВИ», размещенными на сайте <https://payvi.ru.ru/>;
- Настоящим заявляет о своей согласии с указанными Правилами и подтверждает возможность соблюдения всех требований Оператора;
- Подписывает соглашение о конфиденциальности.

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

От имени Заявителя:

(должность, ФИО, подпись)

**Приложение №2 к Правилам
Тарифы**

ТАРИФЫ

Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и платежной инфраструктуры:

1. Общие положения

1.1. Оператор Системы имеет право устанавливать обменный курс, применяемый в Системе при осуществлении расчетов, как с Участниками Системы, так и с Клиентами, по переводам денежных средств при различии валюты, предоставленной Отправителем – физическим лицом, и валюты переводимых и/или выплачиваемых денежных средств.

1.2. Оператор Системы имеет право вносить изменения в Тарифы Системы, в т. ч. в одностороннем порядке менять размер комиссионного вознаграждения, взимаемого с физического лица, размер оплаты услуг платежной инфраструктуры и размер комиссионного вознаграждения, уплачиваемого Оператором Системы Участникам за обслуживание Отправителей или Получателей. При этом Оператор Системы обязан заблаговременно направить Участнику информацию об изменениях.

При внесении в правила платежной системы изменений, предусматривающих введение новых тарифов или увеличение размера тарифов, Оператор платежной системы обязан уведомить об этом Банк России в срок не менее чем за 30 календарных дней до дня введения в действие изменений в правила платежной системы и предоставить обоснование указанных изменений.

Новые тарифы или увеличенные тарифы вводятся в действие не ранее чем через 30 календарных дней после дня уведомления Банка России.

1.3. Оператор Системы имеет право проводить различные акции лояльности и другие маркетинговые мероприятия, связанные с установлением соответствующего размера комиссионного вознаграждения, направленные на продвижение услуг Системы, стимулирование Участников Системы и клиентов Системы.

Данные мероприятия могут иметь ограниченный срок действия, Оператор Системы имеет право в любой момент времени отменить, изменить условия проводимых акций, а также продлить срок действия указанных мероприятий неограниченное количество раз. Информация о проводимых акциях доводится до Участников заблаговременно путем размещения ее в Личном кабинете Участника и/или другим доступным способом.

Оператор Системы вправе в одностороннем порядке увеличивать комиссионное вознаграждение за осуществление выдачи денежного перевода путем размещения указанной информации на официальном сайте Оператора Системы в соответствующем разделе.

Уменьшение размеров вознаграждений субъектов Системы, введение новой валюты перевода и/или нового направления (страны отправки перевода, страны получения перевода), сокращения списка валюты перевода и/или направления (страны отправки перевода, страны получения перевода) без изменения существующих размеров вознаграждений, изменение размера комиссии, взимаемой с плательщика, или проведение/согласование Оператором маркетинговых, стимулирующих и иных акций/программ по установлению размеров соответствующих вознаграждений в рамках Системы не является введением новых размеров вознаграждений или увеличением размеров вознаграждений субъектов Системы.

1.4. Если действующее законодательство иностранного государства или его местных органов, резидентом которого является Участник, предусматривает какие бы то ни было удержания с вознаграждений, подлежащих перечислению Субъектам Системы, то такое вознаграждение подлежит увеличению таким образом, чтобы сумма, подлежащая перечислению Субъектам Системы, соответствовала вознаграждению, предусмотренному Тарифами, которое получили бы Субъекты Системы в случае отсутствия таких вычетов и удержаний.

1.5. Оператор Системы не устанавливает комиссию за участие в Системе. В случае привлечения Оператором Расчетного центра размер комиссии (плата) за исполнение функции привлеченного Расчетного центра

определен Тарифами Расчетного центра, если иное не установлено договором между Оператором и привлеченным Расчетным центром.

- 1.6. Порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры является единообразным в рамках Системы.
- 1.7. В случае если функции Платежного клирингового центра, Операционного центра, или часть указанных функций выполняет Оператор, в сумму вознаграждения, выплачиваемого Участником Оператору, входит оплата услуг платежной инфраструктуры.
- 1.8. В случае если функции Расчетного центра, Платежного клирингового центра, Операционного центра или часть указанных функций выполняют организации, привлеченные Оператором на договорной основе, в сумму вознаграждения, выплачиваемого Участником Оператору, входит оплата услуг платежной инфраструктуры.
- 1.9. Размер Комиссии за Перевод определяется Оператором и уплачивается Отправителем одновременно с Суммой Перевода непосредственно Стороне-отправителю, после чего распределяется между Сторонами, участвующими в осуществлении Перевода, в следующем порядке:
 - 1.9.1. Оператор получает Комиссию за исполнение функций Оператора, Операционного центра и Платежного клирингового центра. Размер комиссии определен Тарифами Системы.
 - 1.9.2. Сторонам, действующим в качестве Стороны-отправителя и/или в качестве Стороны-исполнителя, причитается часть Комиссии за Перевод за исполнение функций соответственно Стороны-отправителя и/или Стороны-исполнителя при адресных и безадресных Входящих и Исходящих Переводах.
2. Вознаграждение Участника может выражаться:
 - 2.1. В процентном отношении от комиссии за перевод, оплаченной Отправителем;
 - 2.2. В процентном отношении к сумме перевода;
 - 2.3. В фиксированной сумме денежных средств;
 - 2.4. В совокупности комиссий, указанных в пунктах 2.1, 2.3;
3. Размер комиссионного вознаграждения Участника зависит:
 - 3.1. От вида перевода;
 - 3.2. От суммы конкретного вида перевода;
 - 3.3. От места осуществления перевода;
 - 3.4. От валюты перевода;
 - 3.5. От наличия/отсутствия посредников в осуществлении перевода;
 - 3.6. От направления перевода по территориальному признаку;
 - 3.7. От вида участия в Системе: прямое или косвенное;
 - 3.8. От порядка расчетов с Получателем.
4. При взимании Стороной-отправителем комиссионного вознаграждения с Отправителя перевода его распределение осуществляется следующим образом:
 - 4.1. Вознаграждение Стороны-отправителя остается в его распоряжении, если иное не предусмотрено договором;
 - 4.2. Со Стороны-отправителя Оператор взимает вознаграждение за осуществление расчетов по Системе, связанных с осуществлением переводов, а также за оказание услуг платежной инфраструктуры в случае, если все услуги или их часть оказывают привлеченные Оператором Операторы услуг платежной инфраструктуры;

- 4.3. Оператор уплачивает вознаграждение Стороне-исполнителю, выдавшему/зачислившему перевод на счет Клиента-получателя, либо увеличившему остаток Электронных денежных средств Получателя на сумму перевода Электронных денежных средств.
- 4.4. В случаях, предусмотренных Тарифами, Сторона-отправитель не вправе взимать комиссионное вознаграждение с отправителей перевода, при этом Оператор уплачивает вознаграждение Стороне-исполнителю выдавшему/зачислившему перевод на счет Получателя, либо увеличившему остаток Электронных денежных средств Получателя на сумму перевода Электронных денежных средств.

Базовые тарифы Платежной системы «ПЭЙВИ»

Услуга	Валюта отправки – валюта выдачи (зачисления)	Сумма		Клиентский тариф
		От (включительно)	До (включительно)	% от суммы (включительно)
Перевод денежных средств без открытия банковского счета	RUB-RUB, USD-USD, EUR-EUR, RUB-USD/EUR/нац. валюта	0,01	900 000	0 – 5 %
Перевод денежных средств без открытия банковского счета через подразделения банковских платежных агентов	RUB-RUB	0,01	900 000	0 – 5 %
Пополнение банковских карт	RUB-RUB	0,01	900 000	0 – 5 %
Пополнение банковского счета	RUB-RUB	0,01	900 000	0 – 5 %
Погашение кредитов/займов	RUB-RUB	0,01	900 000	0 – 5 %
Пополнение электронных кошельков	RUB-RUB	0,01	900 000	0 – 5 %
Осуществление платежей за услуги ЖКХ (коммунальные платежи, электроэнергия, газ и пр.)	RUB-RUB	0,01	900 000	0 – 5 %
Пополнение баланса номера телефона оператора связи	RUB-RUB	0,01	900 000	0 – 5 %
Осуществление платежей в пользу бюджетной системы Российской Федерации	RUB-RUB	0,01	900 000	0 – 5 %

**Приложение №3 к Правилам
Положение по управлению инцидентами**

Положение по управлению инцидентами, связанными с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе «ПЭЙВИ»

1. Общие положения

- 1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- 1.2. Настоящее Положение рассматривает следующие вопросы:
 - 1.2.1. Обнаружение, оповещение Субъектов Платежной системы об инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе с применением СКЗИ;
 - 1.2.2. Реагирование на инциденты, связанные с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, включая активизацию соответствующих защитных мер, а также регистрация инцидентов;
 - 1.2.3. Анализ причин выявленных инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- 1.3. Настоящее Положение обязательно для применения всеми структурными подразделениями Оператора Платежной системы, а также всеми Субъектами Платежной системы ПЭЙВИ.

2. Термины и определения

- 2.1. Инциденты – события, которые возникли вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и (или) условий осуществления (требований к осуществлению) перевода денежных средств, связанных с обеспечением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе включенных в перечень типов инцидентов, согласованный с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения функционирования государственной системы обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации, и размещаемый Банком России на официальном сайте Банка России в сети Интернет, которые:
 - 2.1.1. Привели к несвоевременности осуществления переводов денежных средств (к нарушению сроков, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами Платежной системы и (или) договорами, заключаемыми Клиентами, Операторами УПИ, Оператором, Участниками, их БПА, БПСА);
 - 2.1.2. Привели или могут привести к осуществлению переводов денежных средств по распоряжению лиц, не обладающих правом распоряжения этими денежными средствами;
 - 2.1.3. Привели к осуществлению переводов денежных средств с использованием искаженной информации, содержащейся в Распоряжениях Клиентов, Распоряжениях Участников Платежной системы, Распоряжениях Платежного клирингового центра.
- 2.2. Причинами возникновения инцидентов могут являться:
 - 2.2.1. Воздействие вредоносного кода, приводящее к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники, СКЗИ, результатом которого является нарушение предоставления услуг по переводу денежных средств или несвоевременности осуществления переводов денежных средств;
 - 2.2.2. Реализация воздействий на автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование, эксплуатация которых обеспечивается Операторами УПИ, Участниками, их БПА, БПСА, и используется для осуществления переводов денежных средств (далее - объекты информационной инфраструктуры), с целью создания

условий невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или несвоевременности осуществления переводов денежных средств;

- 2.2.3. Нарушение конфиденциальности информации, необходимой для удостоверения Клиентами операторов по переводу денежных средств права распоряжения денежными средствами;
- 2.2.4. Компрометация ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств;
- 2.2.5. Осуществление переводов денежных средств лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами, вследствие нарушения конфиденциальности информации, необходимой для удостоверения Клиентами операторов по переводу денежных средств права распоряжения денежными средствами или вследствие компрометации ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств;
- 2.2.6. Воздействие вредоносного кода, приводящее к осуществлению переводов денежных средств с использованием искаженной информации, содержащейся в Распоряжениях Клиентов, оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов, Распоряжениях Участников, Распоряжениях Платежного клирингового центра;
- 2.2.7. Невозможность предоставления услуг по переводу денежных средств в Платежной системе в течение трех часов и более;
- 2.2.8. Списание денежных средств без добровольного согласия Участников с банковских счетов Участников, в том числе с использованием искаженной информации, содержащихся в Распоряжениях Участников.

Иные термины и определения, содержащиеся в настоящем Положении, трактуются в соответствии с Правилами Платежной системы ПЭЙВИ.

3. Обнаружение Инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

- 3.1. Инцидентами, связанными с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, считаются события, ставшие последствиями реализации рисков нарушения требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств.
- 3.2. Источниками информации об Инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе, могут быть:
 - 3.2.1. Сообщения работников структурного подразделения по защите информации;
 - 3.2.2. Сообщения работников других структурных подразделений;
 - 3.2.3. Сведения, отраженные в журналах регистрации событий информационных систем;
 - 3.2.4. Результаты работы средств защиты информации;
 - 3.2.5. Результаты внутренних проверок;
 - 3.2.6. Обращения Субъектов Платежной системы с указанием Инцидента, связанного с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - 3.2.7. Уведомления и сообщения Банка России и иных регулирующих органов в пределах своих полномочий;
 - 3.2.8. Другие источники информации.
- 3.3. Работник Оператора или иного Субъекта Платежной системы может выявить признаки наличия Инцидента, связанного с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, путем анализа текущей ситуации на предмет ее соответствия требованиям Правил, а также на предмет реализации рисков нарушения требований к обеспечению защиты информации. Выявленные несоответствия дают основания предполагать факт возникновения Инцидента, связанного с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

средств. Любые сведения об Инцидентах, должны быть незамедлительно переданы выявившим их работником лицу, ответственному за взаимодействие с Оператором по вопросам выявления и предотвращения Инцидентов (далее – ответственное лицо):

3.3.1. По контактам, указанным во внутрикорпоративном справочнике;

3.3.2. Через непосредственного руководителя работника.

3.4. В случае подтверждения факта возникновения Инцидента ответственное лицо Субъекта информирует о возникновении Инцидента других Субъектов в соответствии с порядком, установленным в настоящем Положении.

3.5. Все Участники Платежной системы и Операторы УПИ на этапе заключения договорных отношений назначают лиц, ответственных за взаимодействие с Оператором Платежной системы по вопросам выявления и предотвращения Инцидентов в Платежной системе и предоставляют Оператору их контактные данные.

3.6. Участники Платежной системы и Операторы УПИ, а также Оператор обязаны своевременно сообщать об изменении предоставленных контактных данных.

4. Регулярное информирование об Инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

4.1. Ответственные лица Участников Платежной системы, а также Операторов УПИ обеспечивают ежемесячное информирование Оператора Платежной системы о выявленных Инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе.

4.2. Информация о выявленных Инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации, должна ежемесячно предоставляться Оператору ответственными лицами Участников Платежной системы и Операторов УПИ не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным, и подтверждаться письменно путем предоставления Отчета о выявленных Инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации. Отчет предоставляется в свободной форме с указанием количества Инцидентов за отчетный месяц и дат их возникновения/выявления (п.5.1 Приложения №5).

4.3. При отсутствии Инцидентов за соответствующий период Участники Платежной системы и Операторы УПИ направляют Оператору Платежной системы отчет, содержащий нулевые данные.

4.4. Информирование Оператора о выявленных Инцидентах осуществляется путем направления официальных писем в адрес Оператора с дублированием соответствующих сообщений по E-mail в адрес ответственного лица Оператора. При необходимости оперативного реагирования на выявленный Инцидент информирование Оператора Платежной системы о выявленных Инцидентах осуществляется посредством телефонной связи.

4.5. Оператор предоставляет информационное сообщение о выявленных в Платежной системе Инцидентах Участникам и Операторам УПИ в ЛК или по Согласованным каналам связи ежемесячно, не позднее двенадцати рабочих дней, следующих за отчетным месяцем.

4.6. При необходимости оповещения Оператором других Субъектов о выявленных в Платежной системе Инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, информирование может осуществляться по Согласованным каналам связи с ответственными лицами Субъектов.

4.7. Оператор обеспечивает учет и доступность для Участников и Операторов УПИ информации о выявленных в Платежной системе Инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в порядке, предусмотренном пунктом 10.2.24 Правил.

5. Порядок оперативного взаимодействия Оператора с Участниками и Операторами УПИ в случае выявления в Платежной системе Инцидентов

- 5.1. Субъект при выявлении в Платежной системе Инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, принимает необходимые меры по снижению негативных последствий, вызванных нарушением требований, и незамедлительно, в течение 24 часов с момента наступления событий, информирует ответственное лицо Оператора путем направления по Согласованным каналам связи уведомления по форме, предусмотренной Приложением А к настоящему Положению по управлению инцидентами, связанными с нарушением требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе ПЭИВИ. Оператор проводит анализ предоставленных данных, в случае подтверждения реализует комплекс мер, направленных на устранение последствий Инцидента, причин, вызвавших Инцидент, и на недопущение его повторного возникновения, при необходимости направляет соответствующее уведомление тому Субъекту ПС, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения Инцидента для принятия незамедлительных мер.
- 5.2. Субъект, допустивший Инцидент, реализует комплекс мер, направленных на восстановление штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации, а также на устранение последствий Инцидента, причин, вызвавших Инцидент, и на недопущение его повторного возникновения.
- 5.3. Для восстановления штатного функционирования объекта информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации Субъект должен иметь внутренние документы по восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры, которые должны предусматривать последовательные действия, направленные на восстановление работоспособности вышедших из строя автоматизированных систем и(или) программного обеспечения в зависимости от причин возникновения Инцидента, и в случае реализации Инцидента действовать в соответствии с ними.
- 5.4. Оператор определяет следующие требования к мероприятиям по восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, являющихся Участниками Системы, и Операторов УПИ, которые должны обеспечивать непрерывность работы в нештатных ситуациях:
- 5.4.1. Поддержание актуального перечня объектов информационной инфраструктуры, используемого для работы в Платежной системе;
 - 5.4.2. Наличие резервного оборудования, каналов связи, резервных копий программного обеспечения, средств защиты информации, используемых Субъектом для работы в Платежной системе;
 - 5.4.3. Регулярное выполнение процедур резервного копирования операций, осуществленных в Платежной системе, с применением средств защиты информации;
 - 5.4.4. Наличие конкретных восстановительных решений для соответствующего типа объекта информационной инфраструктуры в зависимости от причины возникновения Инцидента;
 - 5.4.5. Предотвращение возникновения нештатных ситуаций в будущем путем поиска и устранения выявленных ошибок функционирования объектов информационной инфраструктуры, а также путем оптимизации используемых объектов информационной инфраструктуры;
 - 5.4.6. Обеспечение корректировки рабочей документации на используемые объекты информационной инфраструктуры по результатам проведения анализа возникновения нештатных ситуаций и перечня мероприятий для недопущения повторения нештатных ситуаций в будущем;
 - 5.4.7. Регулярное обучение персонала.
- 5.5. Для минимизации времени восстановления объектов информационной инфраструктуры, используемого операторами по переводу денежных средств, являющихся Участниками, и Операторами УПИ, для работы в Платежной системе должно быть обеспечено выполнение требований по:
- 5.5.1. Управлению порядком функционирования и восстановления объектов информационной инфраструктуры;

- 5.5.2. Определению критически значимых объектов информационной инфраструктуры, используемых для работы в Платежной системе;
- 5.5.3. Резервированию критически значимых объектов информационной инфраструктуры, контролю работоспособности резервных объектов информационной инфраструктуры;
- 5.5.4. Техническому обслуживанию объектов информационной инфраструктуры, используемого для работы в Платежной системе, на постоянной основе (комплекс работ по поддержанию технических средств в работоспособном состоянии);
- 5.5.5. Организации дежурства специалистов по техническому сопровождению (при необходимости).
- 5.6. Субъект должен регулярно, но не реже одного раза в два года, тестировать мероприятия, предусмотренные внутренними документами Субъектов, разработанных с учетом требований Оператора, установленных в настоящем разделе Приложения, направленные на восстановление штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры, прерывание функционирования которых вызвано Инцидентами.
- 5.7. В случае, если для устранения последствий выявленного Инцидента, связанного с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении перевода денежных средств у Субъектов, возникает необходимость привлечения других Субъектов, то ответственные лица Субъекта, выявившего Инцидент, вправе обратиться к ответственному лицу Оператора для организации взаимодействия в целях устранения последствий выявленного Инцидента.
- 5.8. При принятии совместных действий по устранению последствий выявленных Инцидентов ответственные лица Субъектов ставят в известность ответственное лицо Оператора о предпринятых действиях и их результатах.
- 5.9. В случае выявления Инцидента, для устранения последствий которого необходимо привлечение Оператора, Участник или Оператор УПИ информирует Оператора о данном Инциденте и о том, что для устранения последствий Инцидента требуется его участие. Оператор информирует Участника или Оператора УПИ аналогичным образом в случае выявления им Инцидента, для устранения последствий которого требуется их привлечение.

Оператор определяет следующий порядок взаимодействия Субъектов Платежной системы при выявлении Инцидентов, возникших вследствие следующих причин.

№ п.п	Причина инцидента	Действия субъектов Платежной системы
1.	Воздействие вредоносного кода	В случае наличия опасности распространения последствий воздействия вредоносного кода Субъект, выявивший Инцидент: 1. Прекращает информационный обмен в электронном виде с другими Субъектами; 2. Незамедлительно информирует Оператора о возникшей ситуации, в том числе о событиях, по его мнению, вызвавших указанный Инцидент, его причинах и последствиях посредством любого из доступных каналов связи (телефону, факсу и т. д.); 3. Проводит работы по восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры, используемых для работы в Платежной системе в соответствии внутренними документами, разработанными в соответствии с требованиями Оператора, предусмотренными пп. 5.2–5.5 настоящего Приложения. Оператор при необходимости информирует других Субъектов о возникновении Инцидента и возможности распространения его последствий. Ответственное лицо Субъекта, выявившего

		Инцидент, информирует стороны информационного обмена о возобновлении указанного вида информационного обмена после устранения последствий воздействия вредоносного кода.
2.	Умышленное или неумышленное нарушение работником Субъекта порядка эксплуатации объекта информационной инфраструктуры; Сбой и (или) отказ в работе объектов информационной инфраструктуры, за исключением банкоматов, платежных терминалов, электронных терминалов; Сбой и (или) отказ в работе СКЗИ; Физическое воздействие на объект информационной инфраструктуры, за исключением банкомата, платежного терминала, электронного терминала, приводящим к повреждению данного объекта информационной инфраструктуры; Хищение объекта информационной инфраструктуры, за исключением банкомата, платежного терминала, электронного терминала	Субъект, выявивший Инцидент: 1. При необходимости в оперативном порядке информирует Оператора о наступлении Инцидента с указанием его описания, причин возникновения и последствий; 2. Проводит работы по восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры, используемых для работы в Платежной системе в соответствии внутренними документами, например, разработанными в соответствии с требованиями Оператора, предусмотренными пп. 5.2–5.5 настоящего Приложения. Ответственное лицо Оператора при получении информации об Инциденте/выявлении Инцидента вправе принимать решение о необходимости блокировки Субъектов, аннулировании переводов, а также иные решения, направленные на устранение последствий Инцидента. О принятых решениях, а также об их отмене сообщается ответственным лицам Субъектов по Согласованным каналам связи.
3.	Использование электронного средства платежа без добровольного согласия Клиента вследствие противоправных действий, потери, нарушения конфиденциальности информации, необходимой для удостоверения Клиентами оператора по переводу денежных средств права распоряжения денежными средствами Выявление в совершаемой операции признаков, характерных для операций без добровольного согласия Клиента Размещение на банкоматах и платежных терминалах специализированных средств, предназначенных для несанкционированного получения (съемы) информации, необходимой для осуществления переводов денежных средств, в том числе аутентификационной информации Распространение информации, побуждающей Клиента оператора по переводу денежных средств	Оператор по переводу денежных средств, получивший информацию об Инциденте, в оперативном порядке информирует ответственное лицо Оператора по Согласованным каналам связи о наступлении Инцидента с указанием его описания, последствий и причин возникновения. Ответственное лицо Оператора при получении информации об Инциденте/выявлении Инцидента вправе признать недействительными неправомерно осуществленные переводы денежных средств в Платежной системе.

	сообщать информацию, необходимую для осуществления переводов денежных средств от его имени, в том числе аутентификационную информацию	
4.	Внешнее воздействие из сети Интернет	Ответственное лицо Оператора при получении информации об Инциденте/выявлении Инцидента вправе временно приостановить работу Участника и/или расчеты с Оператором УПИ. Участник или Оператор УПИ обеспечивает восстановление штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры, используемых для работы в Платежной системе в соответствии внутренними документами, разработанными в соответствии с требованиями Оператора, предусмотренными пп. 5.2–5.5 настоящего Приложения. О принятых решениях, а также об их отмене сообщается ответственным лицам Участников и (или) Операторам УПИ по Согласованным каналам связи.

6. Порядок анализа и реагирования на Инциденты, связанные с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

- 6.1. Ответственное лицо Субъекта после получения информации о выявленном Инциденте незамедлительно проводит первоначальный анализ полученных данных. В процессе анализа ответственное лицо проводит проверку наличия в выявленном факте нарушений работников и анализ обстоятельств, приведших к возникновению Инцидента.
- 6.2. По результатам анализа причин и последствий Инцидента ответственное лицо по согласованию с непосредственным руководителем в максимально короткие сроки определяет и инициирует первоочередные меры, направленные на локализацию Инцидента и на минимизацию его последствий.
- 6.3. В процессе проведения мероприятий по устранению последствий Инцидента ответственным лицом Субъекта должны быть установлены следующие факты:
- 6.3.1. Дата и время совершения /возникновения Инцидента;
 - 6.3.2. Тип Инцидента;
 - 6.3.3. Условия и причина возникновения Инцидента;
 - 6.3.4. Вид нарушителя, виновного в совершении Инцидента (внутренний/внешний);
 - 6.3.5. Обстоятельства и мотивы совершения Инцидента;
 - 6.3.6. Требования по обеспечению защиты информации, вследствие нарушения которых возник Инцидент;
 - 6.3.7. Последствия Инцидента;
 - 6.3.8. Действия, необходимые для устранения последствий Инцидента;
 - 6.3.9. Факт обращения в правоохранительные органы;
 - 6.3.10. Планируемая дата завершения разбирательства по Инциденту.
- 6.4. По итогам рассмотрения всех сведений об Инциденте ответственным лицом Субъекта должно быть принято решение о целесообразности применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, предназначенных для нейтрализации последствий Инцидентов.

- 6.5. По результатам расследования Инцидента ответственное лицо формирует, согласовывает со всеми участниками разбирательства и подписывает итоговое заключение, включающее установленные факты об Инциденте, принятые меры по нейтрализации последствий Инцидента и иные обстоятельства, имеющие отношения к устранению последствий Инцидента.
- 6.6. В случае выявления в Инциденте признаков административного правонарушения или уголовного преступления, относящихся к сфере информационных технологий, ответственное лицо передает все материалы по Инциденту в юридическую службу Субъекта для принятия решения о подаче заявления в правоохранительные органы Российской Федерации.
- 6.7. На заключительном этапе устранения последствий Инцидента ответственное лицо проводит анализ результатов реагирования на Инцидент с целью определения достаточности принятых мер.
- 6.8. По завершению мероприятий, направленных на устранение последствий Инцидента, ответственное лицо проводит итоговый анализ причин возникновения Инцидента. Целью такого анализа является выработка организационных и технических решений, направленных на предотвращение и минимизацию последствий возможных нарушений в будущем. В рамках такого анализа ответственное лицо может проводить следующие мероприятия:
- 6.8.1. Переоценка рисков, повлекших возникновение Инцидента;
 - 6.8.2. Подготовка перечня защитных мер для минимизации выявленных рисков в случае повторения Инцидента;
 - 6.8.3. Актуализация внутренних документов Субъекта, затрагивающих вопросы обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - 6.8.4. Проведение обучения персонала Субъекта.
- 6.9. Субъекты осуществляют регистрацию Инцидентов в соответствии с внутренним порядком, установленным Субъектом. Хранение сведений об Инцидентах осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством и нормативными актами Банка России.
- Субъекты по окончании разбора Инцидента направляют Оператору по Согласованным каналам связи заполненную форму, предусмотренной Приложением №4 к настоящему Положению по управлению Инцидентами, связанными с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе ПЭИВИ.

**Приложение №4 к Правилам
Форма информирования Субъектом Оператора о
выявленных в Платежной системе «ПЭЙВИ»
инцидентах**

Форма информирования Субъектом Оператора о выявленных в Платежной системе «ПЭЙВИ» инцидентах

№ п/п	Сведения по инциденту	Описание
1	Наименование и статус Субъекта Платежной системы	
2	Дата и время возникновения/выявления инцидента	
3	Краткое описание инцидента (характеристика и последствия)	
4	Наименование бизнес-процесса, в ходе которого произошел инцидент	
5	Наименование бизнес-процесса, на который оказал влияние инцидент	
6*	Наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания УПИ в результате инцидента	
7**	Влияние инцидента на БФПС	
8**	Степень влияния инцидента на функционирование Платежной системы в зависимости от количества ОУПИ, и (или) количества и значимости Участников, на которых оказало непосредственное влияние инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников, и иных факторов	
9*	Дата и время восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания	
10	Мероприятия по устранению неблагоприятных последствий инцидента с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;	
11*	Дата восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг;	
12	Неблагоприятные последствия инцидента по Субъектам Платежной системы, в том числе:	
12.1	сумма денежных средств, уплаченных Оператором ПС и (или) взысканных с Оператора ПС	

12.2	сумма денежных средств, уплаченных Оператором УПИ и (или) взысканных с Оператора УПИ	
12.3	количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников, на исполнение которых оказал влияние инцидент	
12.4	продолжительность приостановления оказания УПИ	

Информация по п.п.1-5, 10, 12, 12.1, 12.2, 12.3 предоставляется всеми Субъектами ПС.

* Информация по п.п. 6, 9, 11, 12.4 дополнительно предоставляется Операторами УПИ.

**Информация по п.п. 7, 8 заполняется Оператором ПС.

Порядок информирования Оператора Платежной системы «ПЭЙВИ» об обеспечении защиты информации

1. Общие положения

- 1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- 1.2. Настоящий Порядок устанавливает требования к содержанию, форме и периодичности представления информации, направляемой Субъектами Оператору для целей анализа обеспечения в Платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- 1.3. Информация, направляемая Оператору Участниками и Операторами УПИ для целей анализа предпринимаемых мер, направленных на обеспечение защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе, включает следующую информацию:
 - 1.3.1. о выполнении требований к обеспечению защиты информации;
 - 1.3.2. о результатах проведенных оценок соответствия;
 - 1.3.3. о реализации порядка обеспечения защиты информации;
 - 1.3.4. о выявленных инцидентах (событиях), связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе с применением СКЗИ;
 - 1.3.5. отчет о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации в Платежной системе;
 - 1.3.6. список используемых СКЗИ для обеспечения защиты информации в Платежной системе;
 - 1.3.7. внутренние документы или выписки из них, отражающие порядок действий по восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры, используемых при работе в Платежной системе, в случае реализации инцидента информационной безопасности и (или) результаты тестирования, указанных мероприятий (например, План ОНВД).
- 1.4. Термины и определения, содержащиеся в настоящем Порядке, трактуются в соответствии с Правилами Платежной системы ПЭЙВИ.

2. Содержание и форма предоставления информации

- 2.1. Участники и Операторы УПИ в свободной форме предоставляют Оператору сведения о результатах проведенных оценок соответствия, о выполнении требований к обеспечению защиты информации и о реализации порядка обеспечения защиты информации.
- 2.2. Участники и Операторы УПИ предоставляют Оператору сведения о выявленных инцидентах (событиях), связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе с применением СКЗИ. Направляемая Оператору информация должна содержать сведения о самостоятельно выявленных потенциальных угрозах и уязвимостях, касающихся нарушения организационных и (или) технических требований в обеспечении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе. Сведения направляются в порядке, предусмотренном Положением по управлению инцидентами, связанными с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе ПЭЙВИ (Приложение №3 к Правилам).
- 2.3. Участники и Операторы УПИ составляют и предоставляют Оператору отчет о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов

денежных средств. Отчет предоставляется в свободной форме с указанием количества инцидентов за отчетный месяц, дат их возникновения/выявления.

- 2.4. Участники и Операторы УПИ предоставляют Оператору сведения о наименовании СКЗИ, номере версии и номере сертификата соответствия ФСБ, используемых ими для обеспечения защиты информации в Платежной системе.
- 2.5. Участники и Операторы УПИ предоставляют Оператору внутренние документы или выписки из них, которые должны содержать порядок действий Субъекта по восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры, используемых Субъектом при работе в Платежной системе, в случае реализации инцидента информационной безопасности и (или) результаты тестирования, указанных мероприятий (например, План ОНИВД).
- 2.6. Указанные сведения предоставляются Участниками и Операторами УПИ в электронном виде на адрес ответственного лица Оператора.

3. Периодичность предоставления информации

3.1. Сроки предоставления Субъектами информации:

№ п/п	Категория предоставляемой информации	Периодичность предоставления
1	О выполнении требований к обеспечению защиты информации, о результатах проведенных оценок соответствия	По запросу Оператора Системы в течение 10 рабочих дней, но не реже одного раза в два года
2	О реализации порядка обеспечения защиты информации	По запросу Оператора Системы в течение 10 рабочих дней, но не реже одного раза в два года
3	О выявленных инцидентах (событиях), связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе с применением СКЗИ	Не позднее дня выявления угроз, рисков и уязвимостей
4	Отчет о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации	Не позднее 5 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, а также по запросу Оператора. Отчет предоставляется при выявлении инцидентов в сфере защиты информации вне зависимости от оперативного информирования Оператора Системы. Отчет предоставляется в свободной форме с указанием количества инцидентов за отчетный месяц, дат их возникновения/выявления. При отсутствии инцидентов за отчетный период предоставляется отчет с нулевыми данными.
5	Список используемых СКЗИ для обеспечения защиты информации в Платежной системе	По запросу Оператора Системы в течение 10 рабочих дней, но не реже одного раза в год
6	Внутренние документы Субъекта или выписки из них, отражающие порядок действий Субъекта по восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры, используемых Субъектом при работе в Платежной системе, в случае реализации инцидента информационной безопасности и (или) результаты тестирования, указанных мероприятий (например, План ОНИВД).	По запросу Оператора Системы в течение 10 рабочих дней, но не реже одного раза в 2 года

- 3.2. Получаемую информацию ответственное лицо по информационной безопасности Оператора анализирует на предмет обеспечения в Платежной системе достаточного уровня защиты информации, формулирует при необходимости рекомендации по совершенствованию процессов защиты информации, а также на

основании анализа вносит изменения в определяемые Оператором требования по защите информации. Оператор информирует Участников и Операторов УПИ обо всех изменениях, касающихся требований по защите информации в Платежной системе.

Перечень документов, представляемых потенциальным участником — Резидентом РФ:

1. Анкета в 1 экз.;
2. Копия Свидетельства о государственной регистрации юридического лица / Листа записи о создании юридического лица в 1 экз.;
3. Копия Свидетельства о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту её нахождения в 1 экз.;
4. Копия лицензии на осуществление банковской деятельности в 1 экз.;
5. Копия Устава, копии зарегистрированных дополнений и изменений к нему, 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 1 экз.;
6. Копия протокола или выписки из протокола о назначении руководителя Участника в 1 экз.;
7. Копия доверенности, подтверждающей полномочия лица, подписавшего Договор об участии, если его подписывает не руководитель в 1 экз.;
8. Выписка из ЕГРЮЛ, выданную налоговым органом не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты предоставления заявления Оператору в 1 экз. (Оператор вправе самостоятельно получить выписку из ЕГРЮЛ на сайте <https://egrul.nalog.ru>);
9. Копия бухгалтерского баланса по форме ОКУД 0409806 на последние четыре квартальные отчетные даты в 1 экз.;
10. Копия ежемесячной отчетности по форме ОКУД 0409101 (Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета) за тринадцать отчетных дат, предшествующих дате заключения Договора участия в 1 экз.;
11. Копия отчета о финансовых результатах по форме ОКУД 0409102 на последние четыре квартальные отчетные даты в 1 экз.;
12. Копия ежемесячной отчетности по форме ОКУД 0409135 (Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации) за двенадцать последних отчетных дат в 1 экз.;
13. Информация в произвольной форме о принимаемых мерах в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в 1 экз.;
14. Информация о Прямом участнике, с указанием полного наименования Прямого участника, его кода в Платежной системе, адреса местонахождения Прямого участника (для Косвенного участника) в 1 экз.;
15. Письменное согласие Прямого участника об установлении договорных отношений с Косвенным участником (для Косвенного участника) в 1 экз.;
16. Договор участия в Платежной системе, подписанный уполномоченным лицом Заявителя, в 2 экз.;

В случае необходимости Оператором Платежной системы могут быть запрошены иные документы, которые не определены настоящим Перечнем.

Документы, предусмотренные пп. 1–14 Перечня, представляются также потенциальным Оператором УПИ. В случае, если потенциальный Оператор УПИ не является кредитной организацией, вместо документов, указанных в пп. 4, 9–14 Перечня, потенциальный Оператор УПИ представляет иные разрешительные документы и документы, характеризующие его финансовое положение, соответствующие его виду деятельности.

Копии документов должны быть заверены в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Перечень документов, представляемых потенциальным Участником — нерезидентом:

1. Анкета в 1 экз.;
2. Выписка или копия выписки из торгового реестра страны регистрации компании или иной эквивалентный документ (Incumbency Certificate), либо копия такого документа, подтверждающего юридический статус Заявителя, содержащего информацию об организационно-правовой форме юридического лица, его правоспособности, о том, кто от имени юридического лица обладает полномочиями на приобретение гражданских прав и принятие на себя гражданских обязанностей, кто от имени юридического лица имеет право на выдачу доверенностей и на представление интересов в суде - в 1 экз.;
3. Копия документа, подтверждающего постановку на налоговый учет в стране регистрации Заявителя, в 1 экз.;
4. Копии лицензий (разрешений) на осуществление операций по переводу денежных средств (если таковые требуются в соответствии с законодательством страны, где учрежден Заявитель) - в 1 экз.;
5. Копия доверенности или иного документа на право подписания Заявления на присоединение к Правилам Платежной системы ПЭЙВИ, Договора участия, и (или) подписание иных документов от имени Заявителя, выданный в установленном порядке в случае, если Заявление, договор и (или) иные документы подписываются от имени организации представителем, действующим на основании доверенности – в 1 экз.;
6. Копия Устава (меморандум) в последней редакции, утвержденный и зарегистрированный в установленном порядке со всеми зарегистрированными дополнениями и изменениями к нему (при наличии) – в 1 экз.;
7. Копия финансовой отчетности (бухгалтерской и налоговой), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности или с национальными правилами ведения бухгалтерского и налогового учета за период, указанный Оператором Системы – в 1 экз.;
8. Копии документов, подтверждающих избрание либо назначение на должность исполнительного органа организации (при наличии) – в 1 экз.;
9. Нотариально заверенная копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации либо документ, подтверждающий его отсутствие – в 1 экз.;
10. Письмо в произвольной форме о принимаемых мерах в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма – в 1 экз.;
11. Информация о Прямом участнике, с указанием полного наименования Прямого участника, его кода в Платежной системе, адреса местонахождения Прямого участника (для Косвенного участника) – в 1 экз.;
12. Письменное согласие Прямого участника об установлении договорных отношений с Косвенным участником (для Косвенного участника) в 1 экз.;
13. Договор участия в Платежной системе, подписанный уполномоченным лицом Заявителя, в 2 экз.;
14. В случае необходимости Оператором Платежной системы могут быть запрошены иные документы, которые не определены настоящим Перечнем.

Документы, составленные на иностранном языке, представляются с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

Документы, составленные (выданные) в иностранном государстве, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации в стране регистрации Участника.

Легализация документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

а) государств-участников Гаагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов, 1961 года (при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями конвенции);

б) государств-участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года;

в) государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

В случаях, указанных в п. б) и п. в), предоставляются копии на национальном языке, заверенные нотариально, а также копии с переводом на русский язык, заверенные в установленном порядке.

**Приложение №7 к Правилам
Состав и пороговые значения показателей уровня
Риска ИБ Участника Платежной системы «ПЭЙВИ»**

Состав и пороговые значения показателей уровня Риска ИБ Участника Платежной системы «ПЭЙВИ»

Состав показателей уровня Риска ИБ Участника Платежной системы «ПЭЙВИ»	Пороговые значения показателей уровня Риска ИБ Участника Платежной системы «ПЭЙВИ»	
	Участники, являющиеся операторами по переводу денежных средств	Оператор УПИ
Количество Инцидентов нарушения информационной безопасности Участника в Системе	Не более 2-х в месяц	Не более 2-х в месяц
Размер убытков от Инцидентов Риска ИБ Участника, понесенных Оператором Системы	Более 500 000 рублей за 2 месяца	Более 500 000 рублей за 2 месяца

Ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае выявления факта превышения пороговых значений показателей уровня Риска ИБ Участника Платежной системы ПЭЙВИ		
	Участники, являющиеся операторами по переводу денежных средств	Оператор УПИ
Условия применения ограничений	Оператором Системы могут быть введены ограничения на сумму единичной операции по переводу денежных средств	Оператором Системы могут быть введены ограничения на сумму единичной операции по переводу денежных средств
Условия снятия ограничений	Отсутствие инцидентов защиты информации в течение 3 (трех) месяцев, следующих за месяцем применения ограничений; Предоставлены документы и информация об устранении причин возникновения инцидентов защиты информации; Возмещены убытки, причиненные Оператору Системы оператором по переводу денежных средств, являющимся Участником Системы.	Отсутствие инцидентов защиты информации в течение 3 (трех) месяцев, следующих за месяцем применения ограничений; Предоставлены документы и информация об устранении причин возникновения инцидентов защиты информации; Возмещены убытки, причиненные Оператору Системы Оператором УПИ.