



«УТВЕРЖДЕНО»
Генеральный директор АО «ФедПэй»
И.Н. Завьялов
02 апреля 2018 года

Платежная система «ФедПэй»

ПРАВИЛА

(редакция №1 от 02 апреля 2018 года)

г. Москва, 2018 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

указатель заголовков и номер страниц Правил Платежной системы «ФедПэй»
(далее по тексту возможно - соответственно: Правила и ПС)

	Наименование	№ стр.
1.	Общие положения	4
1.1.	Определение ПС: понятие, цели, содержание, правила	4
1.2.	Термины и применяемые сокращения	6
1.3.	Порядок изменения Правил	11
2.	Субъекты ПС	12
2.1.	Оператор ПС	12
2.2.	Операторы услуг платежной инфраструктуры	12
2.3.	Операционный центр	12
2.4.	Платежный клиринговый центр	12
2.5.	Центральный платежный клиринговый контрагент	12
2.6.	Расчетный Центр	13
3.	Участники ПС	14
3.1.	Участники ПС, критерии и виды участия в ПС	14
3.2.	Прямые Участники ПС	16
3.3.	Косвенные Участники ПС	17
3.4.	Порядок присоединения к ПС	17
3.5.	Порядок приостановления и прекращения участия в ПС	18
3.6.	Ведение реестра Участников ПС	21
4.	Порядок привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры: общие положения, ведение перечня, требования	21
5.	Порядок взаимодействия Оператора ПС с Партнерами	22
6.	Код Участника ПС	25
6.1.	Формирование, присвоение и использование кода Участника ПС	25
6.2.	Прекращение использования кода Участника ПС	25
7.	Временной регламент функционирования ПС	25
8.	Порядок взаимодействия Субъектов ПС	27
8.1.	Права и обязанности Субъектов ПС	27
8.2.	Договорные правоотношения между Субъектами ПС	35
9.	Порядок осуществление переводов денежных средств в рамках ПС	36
9.1.	Формы переводов денежных средств	36
	Принципы перевода:	
9.2.	Безотзывность перевода денежных средств	37
9.3.	Безусловность перевода денежных средств	37
9.4.	Окончателность перевода денежных средств	37
9.5.	Отзыв, возврат (аннулирование) перевода денежных средств	38
9.6.	Общие положения о переводе	39
9.7.	Порядок осуществление перевода денежных средств	40

9.8.	Порядок осуществления клиринга и расчетов	47
10.	Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств	51
11.	Порядок предоставления Оператору ПС Участниками ПС и Операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности в рамках ПС	54
12.	Управление рисками ПС	55
12.1.	Общие положения	55
12.2.	Классификация видов рисков ПС	56
12.3.	Управление рисками ПС: общие положения	57
13.	Порядок обеспечения бесперебойного функционирования ПС и его составляющих. Основные положения.	60
14.	Требования к обмену и защите информации	64
14.1.	Порядок обмена и защиты информации	64
14.2.	Общие положения передачи функций по определению порядка обеспечения безопасности информации	66
14.3.	Защищаемая в ПС информация	67
15.	Порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры	68
16.	Порядок взаимодействия в рамках ПС в спорных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системного сбоя	68
17.	Порядок досудебного разрешения споров с Субъектами ПС	69
18.	Порядок осуществления контроля исполнения Правил. Ответственность за несоблюдение Правил и освобождение от ответственности (обстоятельства непреодолимой силы)	70

1. Общие положения

1.1. Определение ПС: понятие, цели, содержание, правила

1.1.1. Платёжная система «ФедПэй» (далее по тексту возможно - ПС) – сообщество организаций (Субъектов ПС), объединённых единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с Правилами ПС в целях оказания платежных услуг по переводу денежных средств, в том числе услуг по трансграничному переводу денежных средств.

Оператор ПС вправе ввести в действия иные как новые, так и дополнительные, расширенные и т.п. способы перевода денежных средств путем внесения изменений в настоящие Правила, с обязательным опубликованием в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте по адресу: www.fedpay.ru. Оператор ПС имеет право установить период вступления в действие изменений, в таком случае порядок вступления в действие изменений определяется локальным актом Оператора ПС с учетом положений настоящих Правил. Правила ПС определяются настоящими Правилами.

1.1.2. Продукты и решения ПС позволяют безопасно и эффективно решать повседневные задачи Участников и потребителей по переводу денежных средств, обеспечивая безопасность транзакций и надежность клиентского сервиса.

1.1.3. Целью ПС является организация процесса оказания услуг по переводу денежных средств в пределах РФ и (или) трансграничному переводу клиентам силами Субъектов ПС с использованием современной платежной инфраструктуры, сотрудников со специальными знаниями и современного оборудования. Оказание услуг является безопасным, качественным, доступным и оперативным.

1.1.4. Платежная система имеет написание на английском языке: «FedPay».

1.1.5. Платежная система «ФедПэй» осуществляет свою деятельность в соответствии с Правилами Платежной системы «ФедПэй».

1.1.6. В ПС предусмотрен один операционный центр, один платежный клиринговый центр (Клиринговый центр), один Центральный платежный клиринговый контрагент (ЦПКК), два расчетный центра (Оператор ПС оставляет за собой право привлечения кредитных организаций в качестве Расчетных центров ПС (или ЦПКК) на договорной основе), количество Участников ПС не ограничено.

1.1.7. Правила разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее по тексту возможно - РФ), требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее по тексту возможно – Закон о НПС) со всеми изменениями на дату утверждения настоящих Правил; нормативных правовых актов РФ, регулирующих взаимоотношения между субъектами национальной платежной системы, норм

ведомственных приказов, инструкций, рекомендаций, разъяснений Банка России и т.п., а также с использованием утвержденных типовых форм. Правила имеют приложения в составе:

- Приложение №1: «Положение по управлению рисками и обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы «ФедПэй» (далее по тексту возможно - Приложение №1).

- Приложение №2 «ТАРИФЫ Платежной системы «ФедПэй» (далее по тексту возможно - Тарифы ПС).

1.1.8. Правила ПС и все приложения к ним, являющиеся их неотъемлемой частью - являются публично доступными и публикуются в открытом доступе на официальном сайте Оператора Платежной системы «ФедПэй» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте ПС: www.fedpay.ru

1.1.9. Решением Оператора ПС и согласно ч. 6 ст. 20 Закона о НПС информация о требованиях к защите информации не является публичной и общедоступной.

1.1.10. Правила являются основным нормативным документом деятельности ПС, включающим в себя все ее составляющие части, условия и порядок ее функционирования, и положения необходимые для слаженной работы ПС.

1.1.11. Условия деятельности и требования, изложенные в настоящих Правилах ПС, являются обязательными для исполнения всеми Субъектами ПС, а унифицированные формы документов обязательными к использованию. Локальные акты (распоряжения, приказы и т.п.) являются обязательными для исполнения, а в случае противоречия локальных актов Субъектов ПС локальным актам ПС, акты Субъектов ПС подлежат приведению в соответствие с актами ПС в части противоречия.

1.1.12. Оператор ПС информирует Участников ПС о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) путем направления уведомления с использованием способа связи, описанный во внутреннем акте Оператора ПС - «Порядок оповещения Субъектов Платежной системы «ФедПэй», утвержденном приказом по общей деятельности АО «ФедПэй» №1/ПС/ПОС от 22 января 2018 года (далее по тексту возможно - согласованный канал связи).

1.1.13. Оператор ПС информирует Банк России в лице Департамента Национальной платежной системы, о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры посредством направления сообщения на бумажном носителе или электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры. При этом Оператор ПС в день приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры незамедлительно направляет в Департамент Национальной платежной системы уведомление о приостановлении (прекращении) оказания услуг платежной

инфраструктуры с использованием способа связи, информация о котором доведена до Департамента Национальной платежной системы.

1.1.14. Настоящие Правила Платежной системы «ФедПэй» (далее по тексту возможно – Правила), являются договором присоединения, который заключается в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.2. Термины и применяемые сокращения

1.2.1. Перечень терминов и сокращений, используемый в настоящих Правилах не является закрытым и исчерпывающим, Оператор ПС имеет право в одностороннем порядке вносить изменения (дополнения) в настоящий раздел Правил: «Термины и сокращения», обязательные для использования и исполнения Субъектами ПС.

<p>Аналог собственноручной подписи (АСП)</p>	<p>реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа АСП и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе в соответствии с настоящими Правилами при дистанционном обслуживании Клиентов.</p>
<p>БФПС</p>	<p>Бесперебойное функционирование ПС.</p>
<p>БПА</p>	<p>Банковский платежный агент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель (ПБЮЛ), который привлекается Участником ПС на договорной основе для предоставления Услуг ПС физическим лицам.</p>
<p>БПС</p>	<p>Банковский платежный субагент - Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель (ПБЮЛ), который привлекается Банковским Платежным Агентом на договорной основе для предоставления Услуг ПС физическим лицам в случаях, предусмотренных договором БПА с Участником ПС (далее – БПС).</p>
<p>Закрытый ключ аналога собственноручной подписи (закрытый ключ АСП)</p>	<p>уникальная последовательность символов, известная владельцу сертификата ключа подписи и предназначенная для создания в электронных документах электронной цифровой подписи с использованием средств электронной цифровой подписи.</p>

Инцидент	Событие, ставшее результатом возникновения спорных, чрезвычайных ситуаций, в том числе в случае возникновения сбоя, нестандартной ситуации, нарушения защиты информации или возникновения угрозы нарушения БФПС.
Код Участника ПС	Уникальный идентификационный номер Участника ПС, который присваивается Участнику (Партнёру) Оператором ПС
КНП	Контрольный номер перевода.
Клиент ПС	Физическое или юридическое лицо (резидент/нерезидент), заключившее договор с Участником ПС на предоставление ему услуг в соответствии с настоящими Правилами и (или) воспользовавшееся услугами ПС.
Операции ПС	Процедуры, обеспечивающие исполнение Услуг ПС, в частности: прием средств к переводу, отправка информации по переводу, передача Оператором ПС информации о переводе Участнику-Получателю.
Операционный день	Период времени с 00:00 до 24:00 по московскому времени, используемый для функционирования ПС
Оператор Платежной системы «ФедПэй» (Оператор ПС)	Акционерное общество «ФедПэй» (ОГРН: 1167746817248), определяющее правила ПС, зарегистрированное в качестве Оператора ПС.
Оператор услуг платежной инфраструктуры	Операционный центр, Платежный клиринговый центр, Центральный платежный клиринговый контрагент (ЦПКК) и Расчетный центр.
Операционный центр	Организация, обеспечивающая в рамках ПС для Участников ПС доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями.
Официальное уведомление	Процедура официальной передачи Субъекту ПС информации по вопросам, связанным с функционированием ПС в форме: <ul style="list-style-type: none"> - надлежаще оформленного документа на бумажном носителе; - электронного сообщения.
Партнер	Юридическое лицо, в том числе - имеющее (при необходимости) лицензию (разрешение) на осуществление переводов денежных средств в соответствии с законодательством страны своего местонахождения, не присоединившееся к Правилам ПС в целом,

	осуществляющее перевод в качестве клиентов Участников ПС в соответствии с Правилами ПС и/или соответствующими соглашениями, заключенными с Участниками ПС.
Перевод	Операция по переводу денежных средств согласно Закону о НПС.
Платежный клиринговый центр (Клиринговый центр)	Организация, обеспечивающая в рамках ПС прием к исполнению Распоряжений Участников ПС об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных законом об НПС.
Публичный информационный ресурс ПС	Совокупность данных, организованных для эффективного получения достоверной информации и (или) отдельные документы в информационной системе, защищенная от внешнего вмешательства, предоставляющая доступ Участнику ПС к различным материалам и сервисам денежных переводов ПС и расположенная по адресу: www.fedpay.ru
Платежная система «ФедПэй» (ПС)	Сообщество организаций (Субъектов ПС), объединённых единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с Правилами ПС в целях оказания платежных услуг по переводу денежных средств, в том числе услуг по трансграничному переводу денежных средств.
Платежные услуги ПС (Услуги)	<p>Под платежными услугами ПС понимается осуществление перевода денежных средств, предоставленных физическим лицам с целью выплаты наличными денежными средствами физическим лицам без открытия счета, либо зачисления на счета физических лиц в кредитных организациях, иностранных банках (включая зачисление на платежные карты), а также выплатой чеками, либо зачисления на счета юридических лиц;</p> <p>юридическим лицам – клиентам Участников ПС с целью выплаты наличными денежными средствами физическим лицам без открытия счета, либо зачисления на счета физических лиц в кредитных организациях (включая зачисление на платежные карты), либо зачисления на счета юридических лиц - клиентов Участников ПС.</p>
Плательщик денежных средств (Плательщик)	Физическое лицо (резидент/нерезидент, ИП, ПБОЮЛ), юридическое лицо независимо от организационно-правовой

	формы, являющееся инициатором перевода денежных средств в пользу Получателя.
Получатель денежных средств (Получатель)	Физическое лицо (резидент/нерезидент, ИП, ПБОЮЛ), юридическое лицо независимо от организационно-правовой формы, являющееся лицом, получающим перевод денежных средств.
Расчетный центр (РЦ)	Кредитная организация (или небанковская кредитная организация, обеспечивающая в рамках ПС исполнение Распоряжений Участников ПС посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников ПС, а также направляющая подтверждения, касающихся исполнения Распоряжений Участников ПС.
Распоряжение Плательщика	Документ, составляемый Плательщиком, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Плательщика, о переводе денежных средств.
Распоряжение Участника ПС	Электронное сообщение, сформированное Платежным клиринговым центром от имени и по поручению Участника ПС на основании принятых к исполнению Распоряжений Плательщика для последующей передачи Расчетному центру с целью осуществления расчетов.
Реестр Участников ПС	Список организаций, присоединившихся к ПС с целью оказания услуг (выполнения работ), с указанием информации о таких организациях из открытых баз данных, который составляет, ведет и публикует Оператор ПС на публичной информационном ресурсе ПС.
Реестровый номер Участника ПС (реестровый номер)	Номер в формате: идентификационный цифровой и (или) буквенный порядковый номер, позволяющий однозначно установить Участника ПС для целей ведения Оператором ПС реестра Участников ПС.
Сайт ПС	Публичный официальный сайт ПС в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на страницах которого Оператор ПС размещает любую информацию отражающую сферу деятельности ПС, предоставляющий в любое время суток доступ ко всем документам, базам информации и визуальным объектам и

	т.п., размещенным на сайте.
Субъекты платежной системы (Субъекты ПС)	Оператор ПС, Операционный центр, Платежный клиринговый центр, Центральный платежный клиринговый контрагент (ЦПКК), Расчетный центр и иные Участники ПС, присоединившиеся к ПС, согласно Правилам, с установлением правоотношений в письменной форме.
Тарифы ПС (Тарифы)	Размер и порядок взимания вознаграждения за оказанные Участникам и Клиентам ПС Субъектами ПС услуги в рамках деятельности ПС, выраженные в письменной форме публичного документа и публикуемые на сайте по адресу: www.fedpay.ru .
Трансграничный перевод	Перевод денежных средств, при осуществлении которого Плательщик либо Получатель средств находится за пределами РФ, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого Плательщика или Получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.
Участник ПС	Организация, присоединившаяся к правилам ПС в целях оказания услуг по переводу денежных средств.
Участник-Отправитель	Участник ПС, принимающий распоряжение Плательщика на осуществление перевода денежных средств Получателю или принимающий участие в исполнении распоряжения физического лица и инициирующий осуществление Перевода в ПС.
Участник-Получатель	Участник ПС, осуществляющий выплату/зачисление денежных средств Получателю или иные действия, необходимые для предоставления денежных средств Получателю.
ЦПКК	Платежный клиринговый центр, выступающий Плательщиком и Получателем средств по переводам денежных средств Участников ПС.
Чрезвычайные события	Комплекс (одно или несколько) событий, вызвавшие спорные, чрезвычайные ситуации, включая системные сбои.
Чрезвычайные события информационной безопасности	Комплекс (одно или несколько) событий возникшие по причине нарушения (или нарушений) требований (или требования) к обеспечению защиты информации при осуществлении перевода (или переводов) включая требования, установленные Участником ПС, которые являются публичными.

Электронный адрес	Публичный официальный адрес Оператора ПС, созданный при помощи технологий и служб по пересылке и получению электронных сообщений (электронная почта), на который Субъекты ПС могут направлять электронные сообщения и документы, относящиеся к функционированию ПС.
--------------------------	---

1.2.2. В процессе осуществления деятельности в рамках ПС может возникать необходимость в использовании специализированной терминологии и (или) уточнении существующих терминов и сокращений - в этом случае указанные уточнения излагаются и определяются в письменном документе, подписанном сторонами, являющимися Субъектами ПС. Указанные уточнения не должны противоречить и настоящим Правилам.

1.3. Порядок изменения Правил

1.3.1. Оператор ПС вправе изменить настоящие Правила в одностороннем порядке, опубликовав новую редакцию (или отдельный документ, отражающий изменения) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте по адресу: www.fedpay.ru и проинформировав Субъектов ПС посредством размещения на официальном сайте информации о таких изменениях.

1.3.2. В течение 1 (Одного) месяца с даты опубликования общих изменений Участники ПС имеют возможности предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления Оператору ПС мнения в отношении текста изменений. Оператор ПС принимает к сведению полученные мнения и при необходимости вносит правки в изменения Правил. Новая редакция Правил вступает в законную силу по истечении 1 (Одного) месяца с момента окончания срока, отведенного для предоставления мнений. В случае несогласия с внесенными в Правила изменениями, Участник ПС имеет право приостановить или прекратить участие в ПС с формулировкой: «по инициативе Участника ПС».

1.3.3. При внесении изменений в Правила и (или) «ТАРИФЫ Платежной системы «ФедПэй», предусматривающие введение новых тарифов или увеличения размера тарифов ПС, Оператор ПС обязан уведомить об этом Банк России в срок не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня введения в действие изменений и предоставить обоснование указанных изменений. После вступления в силу изменений в Правила, предусматривающие введение новых тарифов или увеличения размеров тарифов, Оператор ПС не позднее 10 (Десяти) дней со дня внесения изменений предоставляет их в Банк России.

2. Субъекты ПС

2.1. Оператор ПС

2.1.1. Оператором ПС является Акционерное общество «ФедПэй» (ОГРН: 1167746817248), определяющая правила ПС, а также выполняющая обязанности, предусмотренные Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее по тексту возможно - Закон о НПС).

2.1.2. В соответствии с ч. 3 ст.15 Закона о НПС Оператор ПС совмещает свою деятельность с деятельностью Операторов услуг платежной инфраструктуры: Платежного клирингового центра и Операционного центра. Соответствующие положения Правил применяются с учетом указанного совмещения.

2.2. Операторы услуг платежной инфраструктуры

Операторами услуг платежной инфраструктуры являются:

- Операционный центр;
- Платежный клиринговый центр (Клиринговый центр);
- Расчетный центр (Расчетные центры).

2.3. Операционный центр

Операционный центр - организация, обеспечивающая в рамках ПС для Участников ПС и Клиентов ПС доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями.

2.4. Платежный клиринговый центр (Клиринговый центр)

Платежный клиринговый центр - организация, обеспечивающая в рамках ПС прием к исполнению Распоряжений Участников ПС об осуществлении перевода денежных средств для дальнейшей передачи подлежащих исполнению распоряжений Расчетному центру для осуществления его функций, а также выполнение иных действий, предусмотренных законодательством РФ.

2.5. Центральный платежный клиринговый контрагент

Центральный платежный клиринговый контрагент (ЦПКК) – Платежный клиринговый центр, выступающий Плательщиком и Получателем средств по переводам денежных средств Участников ПС.

Списание денежных средств на основании платежных распоряжений Участников – Отправителей осуществляется на счета ЦПКК. Зачисление денежных средств Участникам – Получателям осуществляется со счетов ЦПКК.

Для обеспечения данных расчетов используются корреспондентские счета ЦПКК, открытые в Расчетном центре ПС либо счета в кредитной организации, совмещающей функции ЦПКК и Расчетного центра ПС. Соответствующие положения Правил применяются с учетом указанного совмещения.

Центральный платежный клиринговый контрагент обязан:

- обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств, либо обеспечивать исполнение своих обязательств в размере наибольшего обязательства, по которому Центральный платежный клиринговый контрагент становится Плательщиком, за период, определяемый Правилами ПС;
- ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками ПС своих обязательств по переводу денежных средств, применять в отношении Участников ПС, 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 ПС по переводу денежных средств.

Функции Центрального платежного клирингового контрагента ПС осуществляет ООО РНКО «Единая касса» (рег. номер 3512, ОГРН: 1127711000053).

2.6. Расчетный Центр

2.6.1. Расчетный центр – Кредитная организация (или небанковская кредитная организация), обеспечивающая в рамках ПС исполнение Распоряжений Участников ПС посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников ПС, а также направляющая подтверждения, касающихся исполнения Распоряжений Участников ПС.

2.6.2. Расчетный центр (далее по тексту возможно - РЦ) действует в рамках ПС в качестве Участника ПС.

2.6.3. Расчетный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с Правилами ПС и на основании договоров банковского счета, заключаемых с Участниками ПС.

2.6.4. Расчетный центр не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам ПС.

2.6.5. Функции Расчетного центра ПС осуществляют:

- Коммерческий банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственности) (рег. номер 3231, ОГРН: 1027700156164);
- ООО РНКО «Единая касса» (рег. номер 3512, ОГРН: 1127711000053).

2.6.6. Оператор ПС оставляет за собой право привлечения кредитных организаций (банков, НКО) в качестве Расчетных центров для выполнения определенных функций на договорной основе. С каждой кредитной организацией, привлеченной в качестве Расчетного

центра ПС, Оператор ПС заключает отдельное соглашение и реализует необходимую техническую интеграцию.

2.6.7. Расчетным центром ПС может выступать как кредитная организация, так и небанковская кредитная организация (далее - КО), находящаяся на территории РФ.

2.6.8. К Расчетным центрам ПС, с которыми заключаются соответствующие договоры, устанавливаются следующие требования:

а) соответствует хотя бы одному из следующих критериев:

- осуществляет расчеты по счетам не менее 10 респондентов – кредитных организаций и иностранных банков в течение не менее 3 (Трех) лет;

- имеет опыт оказания услуг платежной инфраструктуры в качестве расчетного центра платежной системы не менее 3 (Трех) лет;

- если РЦ является кредитной организацией, то не менее 1 (Одного) года осуществлять переводы денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам.

б) обеспечивает банковскую тайну, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности и персональных данных клиентов;

в) обеспечивает бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры;

г) обеспечивает восстановление надлежащего оказания услуг платежной инфраструктуры в случае его нарушения в течение 24 часов;

д) выполняет обязательные нормативы Банка России, требования по обеспечению мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

е) технологическое обеспечение кредитной организации позволяет реализовать информационное взаимодействие с Клиринговым центром с использованием защищенного электронного документооборота.

3. Участники ПС

3.1. Участники ПС, критерии и виды участия в ПС

3.1.1. Участниками ПС могут быть:

- операторы по переводу денежных средств (ОПДС);

- операторы электронных денежных средств;

- клиринговые организации в соответствии с Федеральным законом № 7-ФЗ;

- юридические лица, являющиеся центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом № 7-ФЗ;

- юридические лица, являющиеся участниками клиринга в соответствии с Федеральным законом № 7-ФЗ;

- организации федеральной почтовой связи;

- международные финансовые организации;
- иностранные центральные (национальные) банки;
- иностранные банки.

3.1.2. Организация, созданная в соответствии с законодательством РФ и намеревающаяся стать Прямым Участником ПС, должна соответствовать следующим критериям:

- иметь показатели финансовой устойчивости в течение 3 (Трех) лет за период предшествующий обращению;
- иметь действующую лицензию на право осуществления перевода денежных средств (для кредитных организаций);
- не находиться в стадии ликвидации, банкротства или наблюдения;
- иметь технологическую возможность подключения и интеграции данных в ПС;
- соблюдать обязательные нормативы Банка России;
- осуществлять меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Организация, созданная в соответствии с законодательством РФ и намеревающаяся стать Косвенным Участником ПС, должна соответствовать следующим критериям:

- иметь показатели финансовой устойчивости в течение 3 (Трех) лет за период предшествующий обращению;
- иметь действующую лицензию на право осуществления перевода денежных средств (для кредитных организаций);
- не находиться в стадии ликвидации, банкротства или наблюдения;
- иметь технологическую возможность подключения и интеграции данных в ПС через Прямого Участника ПС;
- соблюдать обязательные нормативы Банка России;
- осуществлять меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.1.3. Оператором могут быть установлены дополнительные критерии для каждого вида участия, влияющие на бесперебойность функционирования ПС, которые вносятся в текст в соответствии с п. 1.3. настоящих Правил.

3.1.4. По месту нахождения Участники ПС подразделяются на резидентов и нерезидентов.

Участники-резиденты – операторы по переводу денежных средств и иные организации в соответствии с Законом о НПС, участвующие в ПС в целях оказания услуг по переводу

денежных средств по территории Российской Федерации, а также услуг по трансграничному переводу с учетом требований и норм иностранного права.

Участники-нерезиденты – международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки, участвующие в ПС в целях оказания услуг по трансграничному переводу и переводу внутри страны инкорпорации Участника-нерезидента в национальной валюте с учетом требований соответствующего иностранного права.

Возможность заключения договора с Участником-нерезидентом и осуществления деятельности ПС в стране инкорпорации Участника-нерезидента определяется Оператором ПС в зависимости от страны инкорпорации Участника-нерезидента.

3.1.5. ПС имеет следующие виды участия:

- прямое участие;
- косвенное участие.

3.1.6. Прямое и косвенное участие подразумевает наличие Прямых и Косвенных Участников ПС.

3.2. Прямые Участники ПС

3.2.1. Прямые Участники ПС – это организации, присоединившиеся к Правилам на основании договора и открывшие в Расчетном центре банковский счет организации в целях осуществления расчетов с другими Участниками ПС.

3.2.2. Прямой Участник ПС осуществляет расчеты с обязательным использованием счета Участника ПС, открытого ему в Расчетном центре.

3.2.3. Прямыми Участниками ПС могут быть:

- операторы по переводу денежных средств (ОПДС);
- операторы электронных денежных средств;
- клиринговые организации в соответствии с Федеральным законом № 7-ФЗ;
- юридические лица, являющиеся центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом № 7-ФЗ;
- юридические лица, являющиеся участниками клиринга в соответствии с Федеральным законом № 7-ФЗ;
- организации федеральной почтовой связи;
- международные финансовые организации;
- иностранные центральные (национальные) банки;
- иностранные банки.

3.3. Косвенные Участники ПС

3.3.1. Косвенные Участники ПС – организации, присоединившиеся к Правилам на основании договора, и в обязательном порядке открывшие у Прямого Участника ПС, являющегося Оператором по переводу денежных средств, банковский счет организации в целях осуществления расчетов с другими Участниками ПС.

3.3.2. Косвенный Участник ПС осуществляет расчеты в рамках ПС через банковские счета, открываемые у Прямого Участника ПС.

3.4. Порядок присоединения к ПС

3.4.1. Участники ПС должны присоединяться к Правилам ПС. Порядок присоединения к Правилам должен быть в принятии Правил в целом.

3.4.2. Организация, намеревающаяся стать Участником ПС, должна направить заявление о намерении стать Участником ПС и предоставить заверенные копии документов согласно форме, списку и по адресу местонахождения Оператора ПС, размещенных на официальном сайте по адресу: www.fedpay.ru если иное не предусмотрено Правилами.

3.4.3. Прямые Участники ПС предоставляют комплект документов Оператору ПС по месту его нахождения.

3.4.4. Косвенные Участники ПС предоставляют Оператору ПС комплект документов через Прямого Участника ПС.

3.4.5. В срок, не превышающий 10 (Десять) календарных дней со дня получения заявления и полного комплекта документов, Оператор ПС принимает решение о готовности присвоить указанной организации статус Участника ПС или мотивированный отказ в присвоении указанного статуса. Решение должно иметь номер и дату согласно утвержденной номенклатуре дел Оператора ПС.

3.4.6. В случае положительного решения Оператор ПС направляет подписанный с его стороны договор участия, и уведомление о присвоении Участнику ПС реестрового номера. После получения договора и уведомления о присвоении реестрового номера Участник ПС обязан подписать и предоставить Оператору ПС договор участия не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты его получения, а также заключить с Расчетным центром договор, предусматривающий оказание расчетных услуг Участнику ПС по операциям, проводимым в ПС.

3.4.7. Датой начала участия в ПС является дата открытия счета в Расчетном центре. Участник осуществляет расчеты с обязательным использованием Счета Участника ПС, открытого ему в Расчетном центре. Наличие указанного счета является критерием участия в ПС.

3.4.8. Присоединение к ПС является бесплатным для Участника ПС любой из форм участия, определенной настоящими Правилами.

3.5. Порядок приостановления и прекращения участия в ПС

3.5.1. Приостановление участия в ПС возможно по следующим основаниям:

- по инициативе Участника ПС;
- по инициативе Оператора ПС;
- по соглашению сторон;
- в случае несогласия Участника ПС с внесенными в Правила изменениями;
- в случае закрытия счета в Расчетном центре согласно предписанию национального (центрального) банка страны, на территории которой зарегистрирован Участник ПС.

3.5.2. Прекращение участия в ПС возможно по следующим основаниям:

- по инициативе Участника ПС;
- по инициативе Оператора ПС;
- по соглашению сторон;
- в случае несогласия Участника ПС с внесенными в Правила изменениями;
- отзыв у Участника ПС лицензии на осуществление банковской деятельности;
- признание Участника ПС банкротом (несостоятельным);
- в связи с ликвидацией стороны по договору участия.

3.5.3. Прекращение участия в ПС является процессом завершенным, приостановление участия в ПС - длящимся.

3.5.4. Приостановление участия в ПС возможно двумя способами:

- добровольно, т.е. по инициативе Участника ПС;
- принудительно, т.е. по инициативе иной стороны.

3.5.5. Любой Участник ПС вправе добровольно приостановить участие в ПС на определенное время. Приостановление участия в ПС производится путем письменного уведомления Оператора ПС об этом. При этом не требуется согласия других Участников ПС на приостановление участия.

3.5.6. Любой Участник ПС может в одностороннем порядке принять решение о прекращении участия в ПС. В случае принятия такого решения Участник ПС должен направить Оператору ПС письменное заявление о прекращении участия в ПС.

3.5.7. Прямой Участник ПС может инициировать процедуру прекращения участия в ПС Косвенного Участника ПС направив заявление о прекращении участия в ПС Косвенного Участника ПС.

3.5.8. После направления заявления о прекращении участия в ПС Участник ПС обязан прекратить все осуществляемые в рамках ПС операции. С даты получения Оператором ПС

заявления о прекращении участия в ПС Оператор ПС предпринимает меры по блокировке Участника ПС и прекращению обработки Операционным центром операций и исключает его из реестра Участников ПС.

3.5.9. Участник ПС обязан до даты прекращения участия в ПС:

- исполнить все финансовые и иные обязательства, возникшие у Участника ПС перед всеми Субъектами ПС за период деятельности в ПС в качестве ее Участника ПС;
- передать Оператору ПС всю конфиденциальную информацию.

3.5.10. Участие может быть приостановлено Оператором ПС в случаях нарушения Участником ПС настоящих Правил, а также, если Участник ПС не способен или есть достаточные основания считать его неспособным выполнять свои обязательства как Участника ПС, в том числе:

- неисполнение или ненадлежащее исполнение Участником ПС своих обязательств перед Субъектами ПС;
- нанесение вреда деловой репутации ПС;
- невозможность удовлетворения предъявленных к счету Участника ПС в Расчетном центре или ЦПКК, требований для осуществления расчетов по операциям, в том числе по причине наложения ареста на денежные средства на счете, приостановления операций по счету;
- неосуществление Участником ПС всех необходимых мер в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- наличие запрета со стороны Банка России на осуществление отдельных банковских операций, невозможность проведения которых препятствует исполнению обязательств Участника ПС в рамках деятельности в ПС;
- выявление негативных факторов, влекущих риски нарушения Участником ПС бесперебойности функционирования ПС;
- выявление влияющих на безопасность функционирования ПС нарушений Участником ПС требований к обеспечению защиты информации в ПС;
- отсутствие операций у Участника ПС в течение 12 (Двенадцати) календарных месяцев подряд.

3.5.11. В случае принятия Оператором ПС решения о приостановлении участия в ПС Оператор ПС направляет Участнику ПС уведомление о приостановлении его участия в ПС с указанием нарушения, послужившего причиной принятия Оператором ПС решения, в котором также определяется срок, в течение которого нарушение должно быть устранено. Деятельность Участника ПС в ПС возобновляется при условии устранения нарушения, указанного Оператором ПС в уведомлении. Если нарушение не будет устранено в установленный срок, Оператор ПС вправе инициировать процедуру прекращения участия Участника ПС в ПС. После

принятия решения о прекращении участия Оператор ПС направляет уведомление Участнику ПС, содержащее основания и дату прекращения его участия в ПС.

3.5.12. Участие в ПС прекращается не ранее 30 (Тридцати) календарных дней с даты проведения последней операции, при условии отсутствия у Участника ПС финансовых обязательств перед всеми Субъектами ПС.

3.5.13. По окончании указанного выше срока урегулирования обязательств Оператор ПС письменно уведомляет Расчетный центр и ЦПКК о факте прекращения участия в ПС данного Участника ПС и отсутствии у него финансовых обязательств. Прекращение участия в ПС не освобождает Участника ПС от обязательств, возникших в рамках его деятельности в ПС.

3.6. Ведение реестра Участников ПС

3.6.1. Участнику ПС присваивается реестровый номер в формате: идентификационный цифровой и (или) буквенный порядковый номер, позволяющий однозначно установить Участника ПС и вид его участия в ПС. Реестровый номер присваивается Оператором ПС автоматически после принятия положительного решения о готовности присвоить организации статус Участника ПС.

3.6.2. Реестровый номер Участника ПС позволяет установить:

- наименование и название Участника ПС;
- вид его участия в ПС;
- номер лицензии (или иного правоустанавливающего документа);
- регистрационные номера (ОГРН, ИНН, КПП и т.д.);
- высший орган управления;
- единоличный управляющий орган;
- контактные данные, включая согласованные каналы связи.

3.6.3. Оператор ПС ведет реестр Участников ПС. Информация в реестре является публичной и общедоступной, т.к. реестр является обобщением данных об Участнике ПС из открытых источников.

3.6.4. Оператор ПС размещает реестр Участников ПС с присвоенными им реестровыми номерами в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте ПС, расположенном по адресу: www.fedpay.ru. В случае выхода Участника из состава Участников ПС (прекращения его участия в ПС) его номер не присваивается новому Участнику ПС, а уходит в архив.

4. Порядок привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры: общие положения, ведение перечня, требования

4.1. Оператор ПС может привлекать Операторов услуг платежной инфраструктуры (далее по тексту возможно - Оператор УПИ). Привлечение Операторов услуг платежной инфраструктуры осуществляется Оператором ПС в случаях, предусмотренных Правилами, на основании договора, заключаемого между Оператором ПС и Оператором УПИ, за исключением случаев, когда Оператор ПС совмещает функции Оператора УПИ. Соответствующие положения Правил применяются с учетом указанного совмещения.

4.2. Привлечение Операторов УПИ осуществляется на условиях общедоступности (посредством размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте по адресу: www.fedpay.ru), обеспечения равноправного доступа Операторов УПИ в ПС и отсутствия условия об исключительном оказании услуг платежной инфраструктуры.

4.3. Привлекаемые Оператором ПС Операторы УПИ, должны соответствовать нижеследующим требованиям:

- могут являться кредитными организациями, небанковскими кредитными организациями, созданными в соответствии с законодательство РФ; организациями, не являющимися кредитными, а так же Банк России и Внешэкономбанк.

- должны иметь устойчивое финансовое состояние в течение последних 3 (Трех) лет;
- должны обеспечивать осуществление мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- должны в течение 3 (Трех) лет осуществлять переводы денежных средств по открытым в них банковским счетам, при условии привлечения в качестве РЦ ПС;

- должны имеет технологическое обеспечение, позволяющее проводить мероприятия по обеспечению информационного взаимодействия с использованием защищенного электронного документооборота; обеспечению защиты банковской тайны; обеспечению защиты информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности; обеспечению защиты персональных данных клиентов; обеспечению БФПС; обеспечению бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры;

- должны иметь возможность надлежащего оказания услуг, в том числе возможность восстановления надлежащего оказания услуг в течение не более 24 (Двадцати четырех) часов в случае его нарушения.

4.4. Оператор ПС ведет перечень Операторов УПИ и размещает его в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте по адресу: www.fedpay.ru.

4.5. При любом изменении перечня Операторов УПИ Оператор ПС в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения оснований для внесения изменений вносит изменения в перечень.

4.6. Оператор ПС представляет в Банк России новую редакцию перечня Операторов УПИ не позднее 10 (Десяти) календарных дней после внесенных изменений.

4.7. Перечень включает в себя следующую информацию по каждому Оператору услуг платежной инфраструктуры:

- фирменное (полное и сокращенное) наименование Оператора УПИ;
- направление деятельности Оператора УПИ в рамках ПС;
- адрес местонахождения Оператора УПИ и адрес фактического нахождения (при несовпадении с местонахождением);
- контактный телефон Оператора УПИ и адрес официального сайта.

4.8. Оператор ПС поддерживает перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры в актуальном состоянии.

5. Порядок взаимодействия Оператора ПС с Партнерами

5.1. Партнеры ПС (Партнеры) - юридические лица, в том числе имеющие (при необходимости) лицензию (разрешение) на осуществление переводов денежных средств в соответствии с законодательством страны своего местонахождения, не присоединившиеся к Правилам ПС в целом, осуществляющие перевод в качестве клиентов Участников ПС в соответствии с Правилами ПС и/или соответствующими соглашениями, заключенными с Участниками ПС.

5.2. Заключаемые соглашения определяют порядок взаимодействия Участников ПС и Партнеров. Партнеры осуществляют переводы денежных средств в рамках единого информационного пространства ПС в соответствии с заключенными соглашениями. В случае если то или иное положение не оговорено такими соглашениями, Партнеры могут руководствоваться принципами ПС, используемыми Участниками ПС в соответствующих случаях.

5.3. Соглашениями между Участником ПС и Партнерами предусматривается какие именно положения настоящих Правил могут быть обязательны для исполнения Партнерами.

5.4. В отношениях с Партнерами применяется право РФ.

5.5. Если законодательством страны местонахождения Партнера предусмотрена обязательность включения в Соглашения с контрагентами положений, регулирующих осуществление отдельных видов переводов, то такие положения включаются в подписываемый документ только в случае их не противоречия нормам законодательства РФ.

5.6. Неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение Партнерами положений, содержащихся в подписанных ими документах, является основанием для привлечения их к ответственности в соответствии с законодательством РФ и может служить основанием для расторжения Соглашений и возмещения убытков.

5.7. Партнер, принимающий перевод несет полную ответственность за нарушение условий подписанного Соглашения, требований законодательства страны местонахождения Партнера при приеме перевода, а также за принятие решения о его приеме и осуществлении, если в соответствии с законодательством страны местонахождения Партнера перевод может быть признан неправомерным.

5.8. Партнер, выдающий и (или) зачисляющий на счет перевод несет полную ответственность за нарушение требований законодательства местонахождения Партнера и условий подписанного Соглашения при выдаче перевода Получателю, зачислении на счет перевода, включая полную ответственность за принятие решения о выдаче и (или) зачислении на счет перевода.

5.9. В случае возникновения сомнений в правомерности принятия и (или) списания со счета, выдачи и (или) зачисления на счет перевода Партнер, указанные им лица, обязаны предпринять максимальные меры предосторожности, предусмотренные законодательством страны местонахождения Партнера и внутренними документами Партнера.

5.10. Партнер несет ответственность:

- за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение условий соглашений с Участником ПС;
- за ошибки и злоупотребления уполномоченных лиц Партнера, лиц, уполномоченных представлять интересы Партнера, кассиров и иных сотрудников при осуществлении Партнером переводов через свои пункты приема и (или) выдачи переводов, банкоматы, платежные терминалы и т.п.;
- за действия сотрудников и представителей Партнера, совершаемые ими при работе с использованием ПС.

5.11. Партнер обязан возместить Участнику ПС ущерб, который был нанесен ему в результате неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения условий соответствующих соглашений, ошибок или злоупотреблений уполномоченных лиц Партнера, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения предъявленных претензий с приложением подтверждающих документов.

5.12. Партнер несет ответственность в полном объеме за все операции, совершенные в ПС или с использованием закрытых ключей АСП Партнера, либо с использованием ПС при ее интеграции с программными комплексами Партнера.

В случае возникновения у Участника ПС ущерба в результате совершения:

- в ПС и (или) с ее использованием;

- и (или) с использованием закрытых ключей АСП Партнера, любых операций, то указанный ущерб подлежит возмещению Партнером в полном объеме в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения претензии с приложением документов, обосновывающих претензию.

5.13. Расчеты с Партнерами по операциям в ПС, а также по операциям с использованием ПС при интеграции с программными комплексами Партнеров осуществляются в зависимости от условий выполнения данных операций в порядке и сроки, предусмотренные заключенными с ними соглашениями.

5.14. Наступление окончательности, порядок и условия внесения изменений или аннулирования Переводов, направленных для выплаты Получателю Партнером, имеют особенности.

5.14.1. Окончательность Перевода наступает в момент зачисления денежных средств на счет Участника ПС, чьим клиентом является Партнер;

5.14.2. Возможность или невозможность внесения изменений определяется Партнером на основании запроса, полученного от Участника ПС. При получении от Партнера информации о невозможности внесения изменений в Перевод Участник ПС незамедлительно извещает Участника-Отправителя о данном факте доступными способами. Участник - Отправитель уведомляет Плательщика о результатах обработки запроса на внесение изменений. Дополнительная комиссия за внесение изменений не взимается, если иное не оговорено партнерским соглашением;

5.14.3. Возможность или невозможность осуществления возврата Перевода определяется Партнером на основании запроса, полученного от Участника ПС. При получении от Партнера информации о невозможности возврата Перевода Оператор ПС незамедлительно извещает Участника-Отправителя о данном факте доступными способами.

5.15. Существующие особенности отправки/выплаты, внесения изменений или осуществления возврата Переводов в пользу клиентов Партнеров ПС, основанные, в том числе на положениях законодательства страны местонахождения Партнера, Оператор ПС доводит до сведения Участников ПС с помощью используемого программного обеспечения при оформлении Перевода и/или любым другим доступным способом. Доведение указанных особенностей до сведения физических лиц Оператор ПС осуществляет путем размещения их на официальном сайте ПС в сети интернет по адресу www.fedpay.ru.

6. Код Участника ПС

6.1. Формирование, присвоение и использование кода Участника ПС

6.1.1 Присвоение кода Участника ПС возможно только после подписания всех необходимых договоров, определенных Правилами, локальными актами Оператора ПС и документов, официально подтверждающих факт присоединения к ПС и участия субъекта в ПС.

6.1.2. Присвоение первичного кода Участника ПС производится безвозмездно и позволяет однозначно установить: Участника ПС и вид его участия в ПС.

6.1.3. В общем случае одному Участнику ПС соответствует один код Участника в ПС, однако возможно выделение дополнительных кодов Участника ПС за вознаграждение.

6.1.4. Оператором ПС присваивается Участнику ПС первичный код, позволяющий однозначно установить Участника ПС и вид его участия (Р – для Прямых Участников ПС; С – для Косвенных Участников ПС), с использованием присвоения буквенного и (или) порядкового цифрового кода Участника ПС. При присвоении кода используются буквы латинского алфавита, порядковые числа арабского алфавита, в том числе с использованием программных средств Оператора ПС при наличии соответствующей технической возможности.

6.1.5. Код Участника ПС в обязательном порядке используется при составлении документов по операциям, совершенным в ПС.

6.1.6. Зарегистрированный код Участника ПС не может быть использован другими Участниками ПС.

6.1.7. Список кодов Участников ПС размещается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте по адресу: www.fedpay.ru.

6.2. Прекращение использования кода Участника ПС

6.2.1. Использование кода Участника ПС Участником ПС может быть прекращено (заблокировано) по инициативе Платежного клирингового центра или по собственной инициативе этого Участника ПС.

6.2.2. Блокировка кода Участника ПС по инициативе Платежного клирингового центра может происходить только в случае прекращения участия Участника ПС в ПС.

6.2.3. Блокировка кода Участника ПС по инициативе Участника ПС может происходить только в случае прекращения участия данного Участника в ПС, предусмотренного настоящими Правилами.

6.2.4. Заблокированный код Участника ПС не может быть использован в ПС повторно.

7. Временной регламент функционирования ПС

7.1. В качестве единой шкалы времени, применяемой при указании сроков и временных периодов, ограничений используется: московское время, т.е. UTC/GMT+4.

7.2. Процедуры платежного клиринга в ПС осуществляются ежедневно.

7.3. Операционный центр ПС оказывает операционные услуги в соответствии с его регламентным временем работы:

- Операционный день – с 00:00 до 24:00 по московскому времени;
- Прием к исполнению запросов на отправку (выплату, изменение, возврат) переводов – круглосуточно, ежедневно. Перевод осуществляется не позднее срока, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.
- Обработка принятых распоряжений (электронных сообщений) – круглосуточно, за исключением технологических перерывов. График технологических перерывов размещается на официальном сайте ПС www.fedpay.ru.

7.4. Расчеты в ПС осуществляются в сроки и на условиях, предусмотренных настоящим разделом Правил.

7.5. Расчеты по операциям, совершенным Участником ПС в выходные и праздничные дни, проводятся по счету Участника ПС до конца первого рабочего дня, следующего за выходным или праздничным днём.

7.6. РЦ осуществляет обработку распоряжений Участников ПС круглосуточно по мере поступления соответствующих распоряжений от Платежного клирингового центра. РЦ проводит расчеты в ПС до конца рабочего дня, в который подлежит исполнению распоряжение Участника ПС.

7.7. Платежный клиринговый центр оказывает клиринговые услуги в соответствии с его регламентным временем работы:

- Проверка возможности осуществления операции – круглосуточно, ежедневно;
- Прием исходящих реестров операций ежедневно до 9:00 дня осуществления платежного клиринга. Исходящие реестры операций, принятые после указанного времени, принимаются к обработке в следующий день осуществления платежного клиринга.
- Формирование платежной клиринговой позиции – круглосуточно, за исключением технологических перерывов в день осуществления платежного клиринга.

7.8. Требование на оплату формируется Платежным клиринговым центром в соответствии с регламентным временем работы.

7.9. Формирование и направление отчетов и входящих реестров операций осуществляется Платежным клиринговым центром в день осуществления платежного клиринга.

7.10. Формирование и направление Расчетному центру реестров нетто-позиций осуществляется Платежным клиринговым центром по рабочим дням в соответствии с регламентным временем работы Расчетного центра, но не позднее 12:00 рабочего дня, следующего за днем осуществления платежного клиринга.

7.11. Осуществление списания/зачисления денежных средств по банковским счетам Участников ПС осуществляются Расчетным центром 1 раз в день ежедневно по рабочим дням в день получения нетто-позиций клиринга до 12-00.

7.12. При выполнении претензионной работы датой и временем формирования транзакции является дата и время регистрации соответствующего финансового сообщения Платежным клиринговым центром.

7.13. Документы, обеспечивающие процедуры в ПС обрабатываются Операционным центром круглосуточно и не позднее 36 (Тридцати шести) часов с момента их получения.

8. Порядок взаимодействия Субъектов ПС.

8.1. Права и обязанности Субъектов.

8.1.1. Права и обязанности Оператора ПС.

8.1.1.1. Оператор ПС обязан:

- создать систему взаимодействий в ПС и обеспечивать организационную и технологическую целостность ПС, а также равноправный доступ Операторов УПИ в ПС;
- разрабатывать Правила, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками ПС и Операторами УПИ;
- указывать свой регистрационный номер оператора платежной системы при предоставлении информации о ПС;
- размещать Правила, приложения к ним и перечень Операторов УПИ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте по адресу: www.fedpay.ru;
- обеспечивать выполнение иных обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами и заключенными договорами с Субъектами ПС;
- разрабатывать и реализовывать стратегию развития ПС;
- устанавливать требования к Операторам УПИ, с которыми могут заключаться договоры при их привлечении Оператором ПС, в т.ч. в части их финансового состояния, технологического обеспечения;
- вести перечень Операторов УПИ;
- привлекать в качестве Расчетных центров кредитные организации, с учетом требования настоящих Правил;
- осуществлять привлечение Операторов УПИ (за исключением случаев, когда Оператор ПС совмещает функции Операторов УПИ и соответствующие положения Правил применяются с учетом указанного совмещения), которые находятся на территории Российской Федерации;
- разработать систему управления рисками в ПС и впоследствии распределять ее согласно модели управления рисками; осуществлять мониторинг, анализ, оценку и управление

рисками в ПС, обеспечивать бесперебойность функционирования ПС в соответствии с настоящими Правилами;

- обеспечивать бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам ПС, а также информировать Операторов УПИ, Участников ПС о случаях и причинах приостановления (или прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления;
- разработать условия и рассчитать размеры (лимиты) Участников ПС;
- обеспечить прием и обработку обращений Участников ПС по вопросам бесперебойности работы ПС;
 - обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, защиту персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите;
- устанавливать в Правилах, или в иных локальных документах общие принципы обслуживания Участниками ПС Клиентов ПС, обусловленные технологическими особенностями функционирования ПС, общими требованиями к качеству обслуживания Участниками ПС Клиентов ПС и иные критерии договоров;
- обеспечивать возможность досудебного рассмотрения споров с Участниками ПС и Операторами УПИ в соответствии с настоящими Правилами;
- исполнять обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и заключенными договорами.

8.1.1.2. Оператор ПС имеет право:

- вносить письменные изменения в Правила;
- совершать в письменном виде запросы о деятельности Субъектов ПС;
- осуществлять контроль за соблюдением Субъектами ПС настоящих Правил посредством выездных проверок Клиентов ПС, Партнеров, Субъектов ПС и т.д.;
- организовывать прием обращений Клиентов ПС, Партнеров, Субъектов ПС т.п.;
- заключать договоры о взаимодействии с другими платежными системами;
- определять Расчетный центр ПС, привлекать другие кредитные организации в качестве Расчетных центров ПС на договорной основе;
- определять ЦППК для работы ПС;
- размещать в публичном доступе реестр Участников ПС;
- приостанавливать и прекращать участие Участников в ПС в порядке и по основаниям, установленным настоящими Правилами;
- с согласия Клиента ПС, передавать поручение на осуществление перевода Участнику ПС, с которым заключено письменное соглашение об организации отправки (выдачи) переводов через иные платежные системы и Операторов по переводу денежных средств, с

которыми у Участника ПС заключен отдельный договор;

- пользоваться иными правами, предусмотренными настоящими Правилами и заключенными договорами.

8.1.2. Права и обязанности Расчетного центра

8.1.2.1. Расчетный центр обязан:

- уведомлять Оператора ПС, а также Участников ПС о намерении изменить порядок предоставления услуг по ведению банковского счета, не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты вступления в силу таких изменений;
- уведомлять Оператора ПС об открытии (закрытии) счетов Участников ПС в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента открытия (закрытия) счета;
- осуществлять свою деятельность в качестве Расчетного центра в соответствии с заключенными с Оператором ПС договорами, настоящими Правилами и на основании договоров банковского счета, заключенных с Участниками ПС;
- осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками ПС своих обязательств по переводу денежных средств;
- обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите;
- предоставлять информацию о своей деятельности в рамках ПС в сроки и объеме, согласно заключенному договору;
- выполнять обязательные требования Банка России, в том числе требования по обеспечению мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- по распоряжению Оператора ПС, полученному в форме электронного документа (реестра нетто-позиций) по согласованным каналам связи по итогам операционного дня осуществлять взаиморасчеты между участниками и ЦПКК:
 - денежные средства, списываемые со счетов ЦПКК, зачисляются на счета Прямых Участников, указанных в расшифровке;
 - денежные средства, списываемые со счетов Прямых Участников, указанных в расшифровке, зачисляются на счета ЦПКК,
- направлять Оператору ПС выписку по счету ЦПКК, позволяющую однозначно определить корреспондирующие со счетом ЦПКК счета Прямых Участников на условиях и в сроки, определенные договором Оператора ПС с привлеченным Расчетным центром;
- в случае отсутствия/нехватки денежных средств на счетах Участников ПС для осуществления своевременных расчетов с Оператором ПС обеспечивать:

- информирование Участника ПС о необходимости пополнения счета,
 - незамедлительное списание денежных средств при их поступлении на счет,
 - соблюдение очередности исполнения распоряжений Оператора ПС в зависимости от времени их поступления,
- исполнять обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и заключенными договорами.

8.1.2.2. Расчетный центр имеет право:

- определять порядок и условия открытия и ведения счетов Участников ПС с учетом требований, установленных настоящими Правилами;
- пользоваться иными правами, предусмотренными настоящими Правилами и заключенными договорами.

8.1.3. Права и обязанности Платежного клирингового центра

8.1.3.1. Платежный клиринговый центр обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами и на основании договора, заключенного с Расчетным центром или ЦПКК;
- определять условия клиринговых позиций;
- обеспечить прием к исполнению исходящих реестров операций Участников ПС в соответствии с Правилами;
- формировать и направлять Расчетному центру реестры нетто-позиций, содержащие суммы клиринговых позиций Участников ПС и иную информацию. Формы, состав и порядок предоставления реестров нетто-позиций определяются договором Платежного клирингового центра с Расчетным центром;
- формировать и направлять Участникам ПС отчеты, формы, и т.п. состав и порядок предоставления которых определены Правилами;
- предоставлять информацию о своей деятельности в рамках информационной системы по мотивированным запросам Оператора ПС в объеме и в сроки согласно направленному запросу;
- нести ответственность за убытки, причиненные Участникам ПС, Расчетному центру вследствие неоказания и (или) ненадлежащего оказания платежных клиринговых услуг;
- обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, защиту персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите;
- заключать договор об оказании услуг платежного клиринга с Участниками ПС, в форме присоединения (в случае привлечения Оператором ПС Оператора УПИ для выполнения им функций Платежного клирингового центра);
- исполнять обязанности, предусмотренные Правилами и заключенными договорами.

Платежный клиринговый центр не вправе, даже если иное указано в подписанных (или утвержденных) им документах, в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание платежных клиринговых услуг Участникам ПС, за исключением случаев, предусмотренных Правилами.

8.1.3.2. Платежный клиринговый центр имеет право:

- оказывать платежных клиринговых услуг в рамках других платежных систем;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами и заключенными договорами.

8.1.4. Права и обязанности Операционного центра

8.1.4.1. Операционный центр обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами и на основании договоров, заключенных с Расчетным центром или ЦПКК;
- нести ответственность за реальный ущерб, причиненный вследствие неоказания (или ненадлежащего оказания) операционных услуг Участникам ПС и Расчетному центру;
- обеспечивать гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг, в том числе обеспечивать уровень безопасности и защищенности операций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и международных стандартов;
- обеспечивать обмен электронными сообщениями между Субъектами ПС, в том числе передачу исходящих реестров операций Участников ПС в Платежный клиринговый центр, а также передачу извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении исходящих реестров операций Участников ПС;
- обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, защиту персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите;
- предоставлять информацию о своей деятельности в рамках информационной системы по мотивированным запросам Оператора ПС в объеме и в сроки согласно направленному запросу;
- обеспечивать обмен информацией, не являющейся авторизационными и финансовыми сообщениями;
- исполнять обязанности, предусмотренные Правилами и заключенными договорами.

8.1.4.2. Операционный центр имеет право:

- оказывать операционных услуг в рамках других платежных систем;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами и заключенными договорами.

8.1.4.3. Операционный центр не вправе, даже если иное указано в подписанных (или утвержденных) им документах в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание операционных услуг Участникам ПС и их клиентам, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами.

8.1.5. Права и обязанности Прямых Участников ПС

8.1.5.1. Прямой Участник ПС обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами, а также в соответствии с условиями и на основании договоров, заключенных с Расчетным центром или ЦПКК;
- обеспечить безопасное подключение к Операционному центру и Платежному клиринговому центру;
- незамедлительно информировать Оператора ПС о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Участником ПС своих обязательств;
- обеспечить получение согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) данных физических лиц (Плательщиков и Получателей денежных переводов) и защиту информации;
- оплачивать услуги, оказываемые Участнику ПС в рамках ПС, вознаграждение другим Участникам ПС и осуществлять иные платежи, установленные Правилами и Тарифами ПС;
- обеспечивать наличие на счете в Расчетном центре денежных средств в размере, достаточном для последующего расчета по операциям, для оплаты вознаграждений (комиссий и т.п.) другим Участникам ПС и Оператору ПС в соответствии с Правилами и Тарифами ПС;
- обеспечивать получение Косвенными Участниками ПС операционных услуг и услуг платежного клиринга по операциям;
- осуществлять расчеты с Косвенными Участниками ПС в соответствии с процедурами, согласованными между Прямым и Косвенными Участниками ПС;
- нести ответственность за соблюдение Косвенными Участниками ПС (открывшими счета у соответствующего Прямого Участника ПС), осуществляющими деятельность в ПС, требований Правил;
- нести полную ответственность;
- оказывать Оператору ПС содействие в расследовании спорных, чрезвычайных и иных ситуаций, влекущих вероятность возникновения ответственности Оператора ПС;
- предоставлять отчетность Оператору ПС в соответствии с настоящими Правилами;
- самостоятельно разрабатывать свою методику анализа рисков в ПС, взяв за основу методики Оператора ПС (положения Правил и приложений к ним и т.п.) и предоставлять ее Оператору ПС по мере внесения изменений, но не реже одного раза в год;
- в течение 3 (Трех) рабочих дней письменно известить Оператора ПС о принятом решении об изменении организационно-правовой формы, реорганизации, изменении своего местонахождения и почтового адреса, изменении своих банковских реквизитов, а также о любых других изменениях, которые могут существенным образом отразиться на исполнении

Участником ПС своих обязательств и в течение 3 (Трех) рабочих дней направить копии документов, подтверждающих регистрацию изменений;

- незамедлительно письменно информировать Оператора ПС о факте возникновения предпосылок к банкротству, банкротства, лишения специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной деятельности и пр.;

- предоставлять Оператору ПС документы на бумажном носителе (оригиналы или копии), заверенные подписью единоличного исполнительного органа Участника ПС либо лица его заменяющего (с предоставлением оригинала надлежаще заверенной копии документа, подтверждающего полномочия) с проставлением оттиска печати Участника ПС (при ее наличии):

- копию лицензии, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты получения новой лицензии;

- копии изменений (дополнений) в Устав или Устава в новой редакции, свидетельств о внесении записей в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) и (или) копии Листов записи Единого государственного реестра юридических лиц (или иного документа, удостоверяющего регистрацию изменений) о внесении изменений, не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты регистрации изменений;

- копии документов, подтверждающих избрание нового Единоличного исполнительного органа Участника ПС, продлении полномочий лица, назначенного на должность Единоличного исполнительного органа Участника ПС, в течение 15 (Пятнадцати) дней с даты принятия уполномоченным органом соответствующего решения;

- предоставлять финансовую отчетность в сроки, указанные в договоре и дополнительно по запросу Оператора ПС;

- содействовать развитию ПС;

- обеспечивать выполнение требований Правил, договоров и законодательства РФ, в том числе лицами, привлеченными Участниками ПС для оказания услуг в рамках ПС;

- исполнять обязанностей, предусмотренных Правилами и заключенными договорами.

8.1.5.2. Прямой Участник ПС имеет право:

- участвовать в других платежных системах;

- выступать спонсором для Косвенных Участников ПС по операциям, совершаемым между Прямым Участником ПС и его Косвенными Участниками ПС, а также по операциям, совершаемым между его Косвенными Участниками ПС;

- предоставлять Косвенным Участникам ПС операционные услуги, расчетные услуги и услуги платежного клиринга с соблюдением требований Правил (по указанным операциям Прямой Участник ПС вправе устанавливать тарифы за оказание им операционных услуг и услуг

платежного клиринга, а также тарифы по межбанковским вознаграждениям, отличные от Тарифов ПС);

- в порядке, предусмотренном Правилами, направлять Оператору ПС заявления об изменении вида участия Участника в ПС;
- изменять статус в ПС с Прямого на Косвенного Участника ПС;
- вносить предложения по улучшению работы ПС, введению новых услуг в рамках ПС и другим вопросам деятельности ПС;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами и заключенными договорами с Субъектами ПС.

8.1.6. Права и обязанности Косвенных Участников ПС

8.1.6.1. Косвенный Участник ПС обязан:

- заключить с Прямым Участником ПС договор, регламентирующий порядок их взаимодействия в рамках участия в ПС;
- открыть банковский счет у Прямого Участника ПС для расчетов в рамках ПС;
- осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами, а также в соответствии с условиями и на основании договоров, заключенных с Прямым Участником ПС;
- обеспечивать выполнение требований Правил, договоров, в том числе лицами, привлеченными Косвенным Участником ПС для оказания услуг в рамках ПС;
- оказывать Оператору ПС содействие в расследовании спорных, чрезвычайных и иных ситуаций, влекущих вероятность ответственность Оператора ПС;
- исполнять обязанности, предусмотренные Правилами и заключенными договорами с Субъектами ПС.

8.1.6.2. Косвенный Участник ПС имеет право:

- участвовать в других платежных системах;
- получить статус Прямого Участника ПС при соответствии требованиям к Прямым Участникам ПС и выполнению обязательных условий;
- в порядке, предусмотренном Правилами, направлять Оператору ПС заявления об изменении вида участия Участника ПС в ПС;
- вносить предложения по улучшению работы ПС, введению новых услуг в рамках ПС и другим вопросам деятельности ПС;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами ПС и заключенными договорами с Субъектами ПС.

8.2. Договорные правоотношения между Субъектами ПС.

8.2.1. При присоединении к ПС взаимоотношения между Оператором ПС и Субъектами ПС определяются договором участия в ПС и Правилами. Каждый Участник ПС, при вступлении в ПС, подписывает договор участия в Платежной системе «ФедПэй» и предоставляет указанные в Правилах документы.

8.2.2. Устанавливаемые договорные правоотношения имеют нижеследующую субъектность:

- между Оператором ПС и другими Субъектами ПС возникают договорные отношения по взаимодействию Оператора ПС и соответствующих Субъектов ПС в ПС;
- между Оператором ПС и Расчетным центром возникают договорные отношения по взаимодействию Оператора ПС и Расчетного центра в ПС, включая случае привлечения Оператором ПС для работы в системе второго и последующих Расчетных центров;
- между Оператором ПС и Платежным клиринговым центром возникают договорные отношения по взаимодействию Оператора ПС и Платежного клирингового центра в ПС по поводу функционирования, развития ПС в соответствии с настоящими Правилами и изменениями к ним;
- между Оператором ПС и ЦПКК возникают договорные отношения по взаимодействию Оператора ПС и ЦПКК в ПС;
- между Участниками ПС и Расчетным центром возникают договорные отношения по оказанию расчетных услуг при осуществлении Участниками ПС исполнения обязательств по операциям, совершенным в рамках ПС;
- между Участниками ПС и Платежным клиринговым центром возникают договорные отношения по взаимодействию Участников ПС и Платежного клирингового центра в ПС;
- между Участниками ПС и ЦПКК возникают договорные отношения по взаимодействию Участников ПС и ЦПКК в ПС;
- между Участником ПС и клиентом Участника ПС возникают договорные отношения по взаимодействию в рамках настоящих Правил;
- договорные правоотношения в рамках специализированных программ: программы лояльности, маркетинговые, мотивационные, стимулирующие акции.

8.2.3. Заключаемый в рамках реализации договорных правоотношений договор не должен противоречить настоящим Правилам и Тарифам ПС.

8.2.4. Все виды договорных отношений, при их наличии, могут определяться Правилами ПС.

8.2.5. Операторы УПИ, оказывающие услуги, имеют право заключать с Участниками ПС договоры на оказание соответствующих услуг в рамках ПС, только при условии, если это не противоречит законодательству РФ.

8.2.6. В рамках реализации специализированных программ Оператор ПС имеет право организовывать и проводить различного рода акции, в том числе для любых заинтересованных лиц Субъектов ПС, направленные на развитие ПС, а также стимулирование клиентов, Субъектов ПС, в том числе заинтересованных лиц Субъектов ПС. Условия программ и (или) акций утверждаются локальным актом Оператора ПС. Оператор ПС имеет право в любой момент времени в одностороннем порядке изменить условия проводимой акции и (или) программы лояльности.

8.2.7. В случае заключения договоров о взаимодействии с другими платежными системами в правила ПС вносятся изменения, а именно: перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия.

9. Порядок осуществления переводов денежных средств в рамках ПС

9.1. Формы переводов денежных средств и виды расчетных документов.

9.1.1. В рамках ПС осуществляются переводы денежных средств в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

9.1.2. Формы безналичных расчетов, применяемых при расчетах по банковским счетам Косвенных Участников, определяются Прямыми Участниками самостоятельно.

9.1.3. В рамках ПС не осуществляются безналичные расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

9.1.4. Для расчетов по банковским счетам Прямых Участников, рассчитывающихся через счета, открытые в Расчетном центре, являющимся ЦПКК, используются платежные поручения и банковские ордера.

9.1.5. Для расчетов по банковским счетам Прямых Участников, рассчитывающихся через счета, открытые в привлеченном(ых) Расчетном(ых) центре(ах), используются платежные поручения и переводы денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

9.1.6. Правилами ПС, договором с ПС, договором банковского счета могут быть установлены иные виды расчетных (платежных) документов.

9.1.7. Перевод денежных средств осуществляется со счета Участника ПС на основании Распоряжений, включенных в реестр и поступающих в Расчетный центр от Платежного клирингового центра по согласованным каналам связи.

9.1.8. На основании Распоряжения, переданного Платежным клиринговым центром Расчетному центру, Расчетный центр составляет Распоряжение и осуществляет перевод денежных средств со счета Плательщика на счет Получателя.

9.1.9. В случае, если день расчетов приходится на выходной или официально

установленный в Российской Федерации праздничный (нерабочий) день, то расчеты осуществляются в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем, при этом период расчетов не меняется. В случае если на выходные или праздничные дни приходится несколько отчетных периодов, то они объединяются.

9.2. Безотзывность перевода денежных средств

9.2.1. Переводы денежных средств в ПС являются безотзывными. Безотзывность перевода денежных средств - это характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

9.2.2. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со счета Плательщика или с момента предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета. Иное может быть обусловлено применяемой формой безналичных расчетов.

9.3. Безусловность перевода денежных средств

9.3.1. Переводы денежных средств в ПС являются безусловными. Безусловность перевода денежных средств это характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.

9.3.2. По переводам в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами безусловность перевода наступает в момент обращения Получателя в пункт обслуживания клиентов.

9.3.3. По переводам в пользу юридических лиц и для зачисления на счета физических лиц, при наличии у Участника ПС или самого Получателя индивидуальных требований к информации, которая должна содержаться в переводе денежных средств на счет, безусловность наступает:

- при режиме on-line: на этапе введения перевода в программное обеспечение Участника ПС (при не прохождении проверки перевод не принимается в обработку);
- при режиме off-line: на этапе обработки перевода Платежным клиринговым центром (в этом случае, при не прохождении проверки перевод возвращается).

9.4. Окончателность перевода денежных средств

9.4.1. Переводы денежных средств в ПС являются окончательными. Окончателность перевода денежных средств - это характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств Получателю в определенный момент времени.

9.4.2. Окончателность перевода с целью выплаты физическим лицам наличными денежными средствами наступает в момент зачисления перевода на счет Участника ПС, исполняющего перевод.

9.4.3. Окончателность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет Оператора по переводу денежных средств, обслуживающего Получателя средств или в момент зачисления денежных средств на счет кредитной организации (иностранной кредитной организации), в которой открыт счет Получателя. При совпадении каких-либо из вышеперечисленных условий окончательность перевода наступает в момент выполнения условия, наступившего раньше.

9.5. Отзыв, возврат (аннулирование) перевода денежных средств

9.5.1. Отзыв, возврат (аннулирование) (далее по тексту возможно – отзыв) переводов осуществляется:

- по инициативе Плательщика;
- по инициативе Оператора ПС в одностороннем порядке в следующих случаях: прекращение сотрудничества Оператора ПС с Участником ПС и (или) наступление иных обстоятельств, делающих невозможной выдачу перевода Получателю Участником ПС, исполнителем перевода, или иным Участником ПС по причинам, не зависящим от Плательщика и Получателя.

9.5.2. Заявление об отзыве перевода принимается Участником ПС при условии предъявления Плательщиком паспорта или иного документа, удостоверяющего личность и сообщения им КНП. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Распоряжения, либо возврата суммы перевода на основании нового Распоряжения о переводе.

9.5.3. Заявление об отзыве адресного перевода подается через тот же пункт Участника ПС, осуществившего перевод, что и заявление на осуществление перевода. Заявление об отзыве безадресного перевода Плательщик вправе подать через любого Участника ПС на территории страны отправки перевода.

9.5.4. Отзыв, возврат (аннулирование) Распоряжения о переводе денежных средств осуществляется до момента наступления безотзывности перевода денежных средств.

9.5.5. Возврат денежных средств на сумму перевода может осуществляться при условии, что перевод не выдан и (или) зачислен Получателю (до момента наступления окончательности перевода).

9.5.6. При возврате бивалютного перевода (отправленного в одной (одних), а выплаченного в другой (других) валюте (валютах)), Плательщику выдается сумма перевода в валюте отправки по курсу Оператора ПС на день выдачи.

9.5.7. Возврат денежных средств на сумму перевода по инициативе Оператора ПС производится Оператором ПС в одностороннем порядке после наступления обстоятельств, указанных в настоящих Правилах.

9.5.8. При возврате денежных средств на сумму перевода вследствие прекращения сотрудничества Оператора ПС с Участником ПС, исполнившим перевод, или наступления иных обстоятельств, делающих невозможной выдачу перевода Получателю Участником ПС его исполнившим, или иным Участником ПС по любым причинам, не зависящим от Плательщика и Получателя, ранее уплаченная Плательщиком комиссия за перевод подлежит возврату Плательщику. В тех случаях, когда сумма перевода по каким-либо причинам не может быть выплачена Плательщику Участником ПС, осуществившим перевод, сумма перевода может быть возвращена Плательщику Оператором ПС. В этом случае Оператор ПС обязан уведомить Участника ПС, осуществившего перевод о состоявшейся выплате, а Участник ПС, отправивший перевод обязан возместить Оператору ПС выплаченную последним Плательщику сумму в порядке, установленном для проведения взаиморасчетов Участников ПС.

9.5.9. Возврат сумм переводов денежных средств, направленных для зачисления на счета физических лиц или в пользу юридических лиц, не осуществляется. Для возврата денежных средств Плательщик обращается к соответствующему юридическому лицу или к кредитной организации, в которой открыт счет Получателя, напрямую. В случае невозможности такого обращения Плательщик может подать через Участника ПС, осуществившего перевод, соответствующее заявление. Оператор ПС предпримет все возможные меры, но при этом Оператор ПС не гарантирует возврат суммы перевода, ввиду не зависящих от него обстоятельств.

9.5.10. Возврат сумм безадресного перевода по инициативе Плательщика производится на основании поданного Плательщиком заявления об отзыве перевода любому Участнику ПС на территории страны отправки.

9.5.11. Дополнительная комиссия за возврат суммы перевода с Плательщика не взимается, при этом комиссия за перевод возврату не подлежит.

9.6. Общие положения о переводе

9.6.1. Обмен документами и сообщениями осуществляется в соответствии с Правилами.

9.6.2. Обмен информацией между Субъектами ПС осуществляется с использованием:

- документов на бумажном носителе;
- документов и сообщений в электронном виде.

9.6.3. В целях исполнения Распоряжений об оплате каждый Прямой Участник ПС обязан открыть в Расчетном центре счет (или несколько счетов) для осуществления расчетов. Порядок

и условия открытия счетов определяются Расчетным центром и не являются предметом регулирования настоящих Правил. Косвенные Участники открывают корреспондентские счета у Прямых участников.

9.6.4. Оператором ПС для каждого Участника ПС могут устанавливаются лимиты на сумму отправки переводов за операционный день, размер которых контролируется и изменяется Платежным клиринговым центром при формировании Распоряжений Участников ПС не реже чем один раз в сутки.

9.6.5. При успешном завершении операций Операционным центром уменьшается лимит Участника ПС на сумму операции и сумму денежных средств в оплату услуг.

9.6.6. Обеспечение исполнения обязательств Участников ПС по переводу денежных средств осуществляется посредством:

- разработки, расчета и установления лимитов, в пределах которых производится перевод, размер лимитов определяется Оператором ПС на основе анализа финансового состояния Участника ПС и доводится до сведения Участников ПС, по согласованным каналам связи;

- применения способов управления рисками, в соответствии с Приложением №1;

- применения порядка очередности исполнения обязательств согласно Приложению №1, т.е. в первую очередь производится исполнение обязательства, наибольшего по размеру.

9.7. Порядок осуществления перевода денежных средств

9.7.1. Формирование перевода в ПС осуществляется на основании предоставленного Клиентом ПС, отправляющим перевод Распоряжения (заявления на перевод денежных средств) на отправление перевода Участнику ПС, осуществляющему перевод (в том числе при привлечении им БПА и (или) БПС).

9.7.2. Перевод осуществляется:

- наличными денежными средствами Плательщика, предоставленными им без открытия банковского счета (только физические лица);

- безналичными денежными средствами со счета Плательщика (физические и юридические лица);

9.7.3. Перед формированием перевода в ПС Участник ПС (в том числе при привлечении им БПА и (или) БПС) в случаях, предусмотренных законодательством местонахождения Участника ПС, осуществляет идентификацию (упрощенную идентификацию) Клиента ПС. При этом в случае расхождения требований законодательства местонахождения Участника ПС (его БПА и (или) БПС) с требованиями международных норм, приоритетными требованиями по идентификации клиента являются международные нормы.

9.7.4. Платательщик предоставляет Распоряжение на отправление перевода с условиями выплаты наличными (зачисления на счет) на территории страны выплаты (зачисления на счет) перевода, указывая при этом страну и город (для выплаты наличными, безадресная технология) или страну и банковские реквизиты Получателя (для зачисления на счет).

9.7.5. Перевод выдается посредством зачисления денежных средств на банковский счет Получателя, выдачи Получателю наличных денежных средств.

9.7.6. Участник ПС (в том числе при привлечении им БПА и (или) БПС) до осуществления перевода обязан предоставлять Клиентам ПС возможность ознакомления с условиями осуществления перевода, в том числе:

- о допустимой валюте перевода;
- о наличии и адресах пунктов приема (выдачи) переводов в стране и городе выдачи (зачисления) на счет перевода, выбранных Платательщиком при подаче Распоряжения на перевод;
- о действующих ограничениях по осуществлению перевода;
- о размере комиссии за перевод, взимаемого с Платательщика в случае, если она предусмотрена Тарифами ПС;
- о курсе обмена валюты, установленном Оператором ПС, при различии валюты денежных средств, предоставленных Платательщиком и валюты выдачи (зачисления) на счет перевода;
- с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с Участником ПС и Оператором ПС;
- о необходимости предоставления Участнику ПС (его БПА и (или) БПС) достоверной информации для связи с Клиентом, а в случае ее изменения о необходимости своевременного ее обновления;
- о необходимости самостоятельного сообщения Платательщиком Получателю сведений, требующихся Получателю для выплаты (зачисления) на счет перевода;
- с иной информацией, условиями и особенностями осуществления перевода в соответствии с настоящими Правилами; договором в рамках законодательства местонахождения Платательщика;
- действующими внутренними документами по осуществлению переводов Участника ПС, не противоречащими национальному законодательству, международным нормам, регламентирующим порядок осуществления перевода денежных средств и настоящим Правилам.

9.7.7. При формировании перевода в ПС переводу присваивается уникальный идентификатор - КНП, необходимый Платательщику для отслеживания статуса перевода, а также Получателю в целях его получения.

9.7.8. После осуществления перевода Участник ПС предоставляет Платательщику документ, подтверждающий осуществление перевода. При осуществлении перевода в пункте приема

(выдачи) переводов, платежном терминале, банкомате Участника ПС Плательщику должен быть выдан документ на бумажном носителе, подтверждающий осуществление перевода, соответствии с законодательством страны местонахождения.

9.7.9. При осуществлении перевода, с привлечением БПА и (или) БПС, Плательщику должен быть выдан кассовый чек, подтверждающий принятие (выдачу) наличных денежных средств БПА и (или) БПС, и содержащий следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа - кассовый чек;
- общую сумму принятых (выданных) денежных средств;
- наименование операции БПА (БПС);
- размер вознаграждения, уплачиваемого Плательщиком в виде общей суммы, включающий, в том числе, вознаграждение БПА (БПС) в случае его взимания;
- дату, время приема (выдачи) денежных средств;
- номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;
- адрес места приема (выдачи) денежных средств;
- наименование и место нахождения Оператора по переводу денежных средств и (или) БПА, и (или) БПС, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номера телефонов Оператора по переводу денежных средств, БПА (БПС).

9.7.10. При осуществлении перевода с использованием дистанционных способов обслуживания клиентов, по предварительному согласованию с Оператором ПС допускается выдача Участником ПС документа, подтверждающего осуществление перевода, в электронном виде, с возможностью последующей распечатки документа на бумажном носителе при обращении Клиента ПС.

9.7.11. При осуществлении перевода применяются ограничения, регламентируемые внутренними документами Оператора ПС:

- операций по переводам Плательщиков, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности;
- сумм отправляемых и получаемых переводов;
- возможности дробления сумм переводов на меньшие с целью обхода ограничений, установленных законодательством;
- используемой валюты перевода;
- идентификации (упрощенной идентификации) клиента;
- предъявления клиентом документов, подтверждающих происхождение денежных средств, возрастные ограничения на совершение перевода и т.д.

9.7.12. Списание со счета Плательщика денежных средств в целях осуществления перевода производится Участником ПС после проведения идентификации Плательщика.

9.7.13. Прием от Плательщика наличных денежных средств, предоставленных им в целях осуществления перевода, производится Участником ПС (его БПА и (или) БПС) в пункте приема (выдачи) переводов при предоставлении Плательщиком документов (информации), удостоверяющих личность и содержащих сведения, достаточные для его идентификации (упрощенной идентификации) в соответствии с законодательством (если идентификация (упрощенная идентификация) является обязательной) и осуществления операции в соответствии с законодательством страны регистрации и местонахождения Участника ПС.

9.7.14. После осуществления Участником ПС (его БПА и (или) БПС) процедуры идентификации (упрощенной идентификации) клиента (если идентификация (упрощенная идентификация) является обязательной в соответствии с законодательством регистрации и местонахождения Участника ПС) Плательщик предоставляет Участнику ПС (его БПА и (или) БПС) (в том числе при использовании ими платежных терминалов, банкоматов, дистанционных способов обслуживания клиентов) следующие данные в целях формирования перевода в пользу физического лица:

- страна и город выдачи перевода;
- фамилия, имя и отчество (при его наличии) Получателя перевода;
- банковские реквизиты Получателя перевода (для переводов с зачислением на счет Получателя);
- сумма и валюта перевода;
- иная информация, обязательная для заполнения в соответствии с условиями осуществления перевода.

После формирования перевода в пользу физического лица, в пункте приема (выдачи) переводов, Участник ПС (его БПА и (или) БПС) в обязательном порядке предоставляет Плательщику заполненные в электронном виде, распечатанные на бумажном носителе и подписанные Участником ПС (его БПА и (или) БПС) два экземпляра документа, подтверждающего факт распоряжения Плательщика на отправку перевода, а именно -заявления на перевод денежных средств, содержащего следующую информацию:

- страна и город выдачи перевода;
- адрес выплаты перевода (при адресном переводе);
- сумма и валюта перевода, предоставленные Плательщиком;
- сумма и валюта перевода для выдачи Получателю;
- размер комиссионного вознаграждения за осуществление перевода;
- курс конвертации, в случае различия валюты денежных средств, предоставленных Плательщиком, и валюты, предназначенной для выплаты Получателю;
- дата и время совершения операции;

- наименование и адрес местонахождения Участника ПС (в том числе при привлечении им БПА и (или) БПС), принявшего Распоряжение на осуществление перевода;
- контрольный номер перевода;
- фамилия, имя и отчество (при его наличии) Плательщика;
- данные, заполненные Участником ПС (его БПА и (или) БПС), в соответствии с предоставленными Плательщиком документами (информацией) удостоверяющими личность в целях его идентификации (упрощенной идентификации) (если идентификация (упрощенная идентификация) является обязательной в соответствии с законодательством регистрации и местонахождения) при их подтверждении способами, предусмотренными законодательством регистрации и местонахождения Участника ПС;
- фамилия, имя и отчество (при его наличии) Получателя;
- реквизиты Участника ПС, к которому Плательщик может обратиться в случае возникновения претензий;
- наименование и контактные данные ПС;
- иная информация, обязательная для заполнения в соответствии с условиями осуществления перевода.

9.7.15. Участник ПС (его БПА и (или) БПС) передает для подписания Плательщику оба экземпляра заявления на перевод денежных средств. Один экземпляр данного заявления, подписанного Плательщиком, остается у Участника ПС (его БПА и (или) БПС), второй у Плательщика.

9.7.16. В целях формирования перевода в пользу юридического лица в ПС, после осуществления Участником ПС (его БПА и (или) БПС) процедуры идентификации (упрощенной идентификации) Клиента ПС (если идентификация (упрощенная идентификация) является обязательной в соответствии с законодательством регистрации и местонахождения Участника ПС) Плательщик предоставляет Участнику ПС (его БПА и (или) БПС) (в том числе при использовании ими платежных терминалов, банкоматов, дистанционных способов обслуживания клиентов) следующие данные:

- наименование Получателя перевода;
- дополнительную информацию, идентифицирующую Плательщика и (или) Получателя, необходимую Участнику ПС или Оператору по переводу денежных средств Получателя для зачисления перевода на счет (при наличии соответствующих требований Плательщика, Получателя, Участника ПС, Оператора по переводу денежных средств Получателя).

9.7.17. После формирования перевода в пользу юридического лица (или ИП, ПБОЮЛ) в ПС в пункте приема (выдачи) переводов при участии Участника ПС (в том числе при привлечении им БПА и (или) БПС) Участник ПС (его БПА и (или) БПС) в обязательном порядке предоставляет Плательщику заполненные в электронном виде, распечатанные на

бумажном носителе и подписанные Участником ПС (его БПА и (или) БПС) два экземпляра документа, подтверждающего факт распоряжения Плательщика на отправку перевода, а именно

- заявление на оплату в пользу юридического лица, содержащее следующую информацию:
- наименование Получателя перевода;
- страна и город перевода (при необходимости);
- сумма и валюта перевода предоставленные, Плательщиком;
- сумма и валюта перевода для зачисления на счет Получателя;
- размер комиссии за перевод денежных средств;
- курс конвертации, в случае различия валюты денежных средств, предоставленных Плательщиком, и валюты, предназначенной для зачисления на счет Получателя;
- дата и время совершения операции;
- наименование и адрес местонахождения Участника ПС (в том числе при привлечении им БПА и (или) БПС), принявшего Распоряжение на осуществление перевода;
- данные, заполненные Участником ПС (его БПА и (или) БПС), в соответствии с предоставленными Плательщиком документами (информацией), удостоверяющими личность в целях его идентификации (упрощенной идентификации) (если идентификация (упрощенная идентификация) является обязательной в соответствии с законодательством регистрации и местонахождения Участника ПС) при их подтверждении способами, предусмотренными законодательством регистрации и местонахождения Участника ПС;
- дополнительную информацию, идентифицирующую Плательщика и (или) Получателя, необходимую Участнику ПС или Оператору по переводу денежных средств Получателя для зачисления перевода на счет (при наличии соответствующих требований Плательщика, Получателя, Участника ПС, Оператора по переводу денежных средств Получателя).

9.7.18. Прием и выдача переводов на территории Российской Федерации имеют нижеперечисленные особенности.

Прием перевода в иностранной валюте на территории Российской Федерации от резидента Российской Федерации для его выплаты в Российской Федерации в пользу иного лица резидента Российской Федерации осуществляется только через банковские счета в уполномоченных банках РФ, порядок открытия и ведения которых устанавливается Банком России, за исключением следующих валютных операций:

- передачи валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и (или) муниципальному образованию;
- дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;
- завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования,

указанные переводы могут быть осуществлены без открытия банковских счетов в уполномоченных банках, только при предъявлении резидентом необходимых документов,

подтверждающих право на совершение этих операций. Выплата на территории Российской Федерации перевода в иностранной валюте, отправленного в Российской Федерации в пользу резидента Российской Федерации от иного лица - резидента Российской Федерации без открытия счета запрещена, за исключением случаев установленных в настоящем пункте.

9.7.19. Прием перевода в иностранной валюте и валюте Российской Федерации от резидента Российской Федерации на территории Российской Федерации в пользу нерезидента Российской Федерации осуществляется без ограничений. Выплата перевода в иностранной валюте и валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, поступившего от резидента Российской Федерации в пользу нерезидента Российской Федерации, осуществляется без ограничений.

9.7.20. Прием перевода для его выплаты на территории Российской Федерации и выплата в Российской Федерации перевода, принятого на территории Российской Федерации, между резидентами Российской Федерации осуществляется только в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, установленных в настоящих Правилах.

9.7.21. Прием перевода для его выплаты на территории Российской Федерации и выплата в Российской Федерации перевода, принятого на территории Российской Федерации, между нерезидентами Российской Федерации осуществляется как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте без ограничений.

9.7.22. Прием перевода в иностранной валюте и валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации от нерезидента Российской Федерации в пользу резидента Российской Федерации осуществляется без ограничений. Выплата перевода в иностранной валюте и валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, поступившего от нерезидента Российской Федерации в пользу резидента Российской Федерации, осуществляется без ограничений.

9.7.23. Прием трансграничного перевода на территории Российской Федерации для выплаты за пределами Российской Федерации осуществляется в иностранной валюте и рублях РФ с учетом следующих условий:

- сумма перевода через Участника ПС (в том числе при привлечении им БПА и (или) БПС) от резидента резиденту Российской Федерации не должна превышать в течение одного операционного дня суммы, равной в эквиваленте 5000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления перевода;
- сумма перевода через Участника ПС (в том числе при привлечении им БПА и (или) БПС) от резидента нерезиденту Российской Федерации не должна превышать в течение одного операционного дня суммы, равной в эквиваленте 5000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления перевода;

- перевод между нерезидентами, а также от нерезидента резиденту Российской Федерации осуществляется без ограничений.

9.7.24. Выплата на территории Российской Федерации трансграничного перевода, принятого за пределами территории Российской Федерации, осуществляется в иностранной валюте и рублях РФ без ограничений.

9.7.25. При приеме и выдаче переводов Участником ПС - нерезидентом Российской Федерации Участник ПС обязан соблюдать валютное законодательство, а также законодательство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, страны регистрации и местонахождения.

9.8. Порядок осуществления клиринга и расчетов

9.8.1. При осуществлении Прямыми Участниками ПС:

- отправления переводов физических лиц без открытия счетов в пользу физических лиц;
- отправления переводов физических лиц со счетов, открытых у Участника ПС, в пользу физических лиц;
- выдачи (возврата) физическим лицам переводов наличных денежных средств отправленных физическими лицами без открытия счетов;
- выдачи (возврата) путем зачисления на счет физическим лицам переводов денежных средств отправленных физическими лицами;
- выдачи физическим лицам переводов наличных денежных средств перечисленных со счетов юридических лиц в пользу физических лиц;
- выдачи путем зачисления на счет физическим лицам переводов денежных средств отправленных юридическими лицами,

Прямой Участник ПС формирует электронный платежный документ (далее по тексту возможно ЭПД) в системе электронного документооборота (далее по тексту возможно - СЭД), содержащий соответствующее Распоряжение Прямого Участника ПС, который направляется по согласованному каналу связи в Операционный центр.

9.8.2. При формировании в СЭД ЭПД, содержащего Распоряжение Прямого Участника ПС о приеме и отправлении (выдаче, зачислении) на счет и (или) возврате (отзыве, аннулировании) перевода, Операционный центр передает данный ЭПД в соответствующий Платежный клиринговый центр.

9.8.3. На основании информации о наличии и сумме денежных средств на счетах Прямого Участника ПС, полученной в Расчетном центре, Платежный клиринговый центр, после проверки соответствия Распоряжения требованиям Правил и требованиям о сопровождении Распоряжения сведениями о Плательщике (если они не содержатся в Распоряжении Участника

ПС), определяет достаточность денежных средств Прямого Участника ПС для исполнения Распоряжения Прямого Участника ПС.

9.8.4. При определении достаточности денежных средств на банковских счетах Прямого Участника ПС в Расчетном центре учитываются все суммы денежных средств, перечисленные до наступления дня проведения расчета за отчетный период Прямым Участником ПС на банковские счета в Расчетном центре в целях осуществления Прямым Участником ПС (в том числе при привлечении им БПА и (или) БПС) и Косвенным(ми) Участником(ми) или Участниками ПС переводов, а также лимиты, установленные Оператором ПС Прямому Участнику ПС.

9.8.5. При недостаточности денежных средств Прямого Участника ПС на банковских счетах в Расчетном центре или ЦПКК, Платежный клиринговый центр вправе отказать в приеме к исполнению Распоряжения Прямого Участника ПС и определить платежную клиринговую позицию Прямого Участника ПС в целях осуществления с ним расчета.

9.8.6. При приеме к исполнению Распоряжения Прямого Участника ПС Платежный клиринговый центр направляет Операционному центру документ в целях передачи Операционным центром Прямому Участнику ПС сведений о приеме к исполнению Распоряжения.

9.8.7. В день проведения расчета за отчетный период, определенный настоящими Правилами и (или) договором с Участником ПС, Платежный клиринговый центр определяет на нетто-основе платежную клиринговую позицию Прямого Участника ПС (включающую платежную клиринговую позицию Косвенного Участника ПС, осуществляющего переводы денежных средств в ПС через данного Прямого Участника ПС) за отчетный период. Платежная клиринговая позиция на нетто-основе определяется в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению Распоряжений Прямого Участника ПС, по которым Прямой Участник ПС является Плательщиком (сумма принятых и отправленных переводов, включая комиссионное вознаграждение Прямого Участника ПС), и общей суммой Распоряжений Прямого Участника ПС, по которым Прямой Участник ПС является Получателем средств (сумма выплаченных (зачисленных) на счет (возвращенных) переводов, включая комиссионное вознаграждение Прямого Участника ПС).

9.8.8. После определения платежных клиринговых позиций Прямого Участника ПС за отчетный период Платежный клиринговый центр (при прямом дебетовании с заранее данным акцептом) направляет Расчетному центру для исполнения ЭПД с Распоряжением Платежного клирингового центра на суммы определенных клиринговых позиций на нетто-основе для списания или зачисления денежных средств по банковским счетам Прямого Участника ПС.

9.8.9. Если по итогам деятельности Прямого Участника ПС за отчетный период по общим суммам отправленных (выплаченных, зачисленных) на счет (с учетом комиссионного

вознаграждения) и возвращенных переводов по ПС платежные клиринговые позиции в соответствующих валютах определяются в пользу Участника ПС, то Расчетный центр в день проведения расчетов за отчетный период списывает суммы определенных клиринговых позиций со счетов ЦПКК и одновременно зачисляет их на банковские счета Прямого Участника ПС, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

9.8.10. Если по итогам деятельности Прямого Участника ПС за отчетный период по общим суммам отправленных (выплаченных, зачисленных) на счет (с учетом комиссионного вознаграждения) и возвращенных переводов по ПС платежная клиринговая позиция определяется в пользу ЦПКК, то Расчетный центр в день проведения расчетов за отчетный период списывает суммы определенных клиринговых позиций с банковских счетов Прямого Участника ПС, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, и одновременно зачисляет данные суммы на счета ЦПКК.

9.8.11. После осуществления расчета посредством списания или зачисления денежных средств по банковским счетам Прямого Участника ПС Расчетный центр направляет в Платежный клиринговый центр документ, с подтверждением исполнения данных ЭПД. После получения документа с подтверждением исполнения ЭПД с Распоряжением Платежного клирингового центра на сумму определенных клиринговых позиций на нетто-основе, Платежный клиринговый центр передает полученный документ в Операционный центр в целях передачи Прямому Участнику ПС подтверждения об исполнении Распоряжения Платежного клирингового центра.

9.8.12. Для Прямых Участников, открывших счета в привлеченных Расчетных центрах и Косвенных Участников устанавливаются лимиты расчетов, в пределах которых осуществляется прием распоряжений.

9.8.13. Возможность, а также порядок осуществления расчетов с предоставлением недостающих средств (в форме лимитов, внутрисуточного овердрафта и др.) Расчетным центром, в котором открыты счета Участников ПС, определяется соответствующим Расчетным центром.

9.8.14. Комиссия Участника-Отправителя рассчитывается как разница между полученной комиссией с Плательщика и комиссией, подлежащей списанию со счета Участника - Отправителя. В случае, когда комиссия с Плательщика (физического лица) не взимается, комиссия Участника – Отправителя, причитающаяся к зачислению на счет Участника-Отправителя, вычисляется в валюте внесения суммы переводов Плательщиком.

9.8.15. Комиссия, причитающаяся к зачислению на счет Участника-Получателя, вычисляется в процентном выражении от суммы операции, но не более чем сумма, вычисленная исходя из максимального ограничения в виде доли от комиссии, уплачиваемой Плательщиком, при наличии такого ограничения.

9.8.16. Для подтверждения правильности расчетов с Участниками ПС, Оператор ПС высылает им реестр/справку, содержащие расшифровку каждой из вошедших в клиринговую позицию соответствующего Участника ПС операции по согласованным каналам связи по итогам каждого операционного дня.

9.8.17. Расчеты Прямых Участников осуществляются по банковским счетам, открытым в Расчетном центре (Расчетных центрах) в соответствии с требованиями настоящих Правил.

9.8.18. Расчеты Косвенных Участников осуществляются по банковским счетам, открытым у Прямых Участников, в соответствии с требованиями настоящих Правил.

9.8.19. Участники по согласованию с Оператором ПС имеют право перейти на осуществление промежуточных расчетов, т.е. расчетов с периодичностью несколько раз в течение операционного дня; применение данного порядка фиксируется соответствующим дополнительным соглашением к договору участия в ПС. Промежуточные расчеты могут быть проведены с 12:00 московского времени до 18:00 московского времени операционного дня, приходящегося на рабочие дни, установленные законами РФ и Постановлениями Правительства РФ. В операционные дни, приходящиеся на выходные и праздничные дни, промежуточные расчеты не осуществляются. По итогам операционного дня формируется платежная клиринговая позиция и осуществляются расчеты по операциям, осуществленным после последних промежуточных расчетов, т.е. окончательные расчеты.

Условием для проведения промежуточных расчетов является:

- достижение платежной клиринговой позиции определенной величины (данная величина рассчитывается на нетто-основе суммарно во всех валютах по курсу Банка России);

- ненулевая платежная клиринговая позиция по состоянию на определенное время в течение операционного дня.

По каждому факту проведения промежуточных и окончательных расчетов Оператор ПС направляет Участникам расшифровки, содержащие информацию о суммах, подлежащих списанию/зачислению по счетам Участника ПС в соответствии с платежной клиринговой позицией в соответствующей валюте.

9.8.20. Для осуществления расчетов через привлеченный Расчетный центр Прямой участник открывает в данном Расчетном центре корреспондентские счета в рублях РФ, долларах США и Евро.

9.8.21. ЦПКК обеспечивает наличие денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в привлеченном Расчетном центре, в размере, необходимом для бесперебойного осуществления расчетов.

9.8.22. По окончании операционного дня Расчетному центру Оператором ПС направляется расшифровка, содержащая информацию о суммах, подлежащих списанию/зачислению по счетам ЦПКК, и по счетам Прямых Участников, в соответствии с

определенной на нетто-основе платежной клиринговой позицией каждого Участника ПС, осуществлявшего операции ПС в соответствующей валюте.

9.8.23. Расчеты между ЦПКК и привлеченным Расчетным центром осуществляются в рабочие дни, установленные законами РФ и Постановлениями Правительства РФ, на основании определенной на нетто-основе платежной клиринговой позиции каждого Участника ПС, осуществлявшего операции в ПС, по счетам ЦПКК, в следующем порядке:

- денежные средства, списываемые со счетов ЦПКК, зачисляются на счета Прямых Участников, указанных в расшифровке;
- денежные средства, списываемые со счетов Прямых Участников, указанных в расшифровке, зачисляются на счета ЦПКК.

9.8.24. Привлеченный Расчетный центр направляет Оператору ПС выписку по счету ЦПКК, позволяющую однозначно определить корреспондирующие со счетом ЦПКК счета Прямых Участников на условиях и в сроки, определенные договором Оператора ПС с привлеченным Расчетным центром.

9.8.25. В случае отсутствия/нехватки денежных средств на счетах Участников ПС для осуществления своевременных расчетов с Оператором ПС привлеченный Расчетный центр обеспечивает:

- информирование Участника ПС о необходимости пополнения счета,
- незамедлительное списание денежных средств при их поступлении на счет,
- соблюдение очередности исполнения распоряжений Оператора ПС в зависимости от времени их поступления.

9.8.26. В случае отсутствия/нехватки денежных средств на счетах Участников для осуществления своевременных расчетов с ЦПКК не допускается урегулирование взаимной задолженности Участников ПС и ЦПКК без письменного согласия или распоряжения ЦПКК.

9.8.27. В случае уведомления об исключении Оператора ПС из реестра операторов платежных систем, Расчетный центр или ЦПКК, должны завершить переводы, осуществление которых было начато до дня, следующего за днем получения указанного уведомления в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета Плательщика или со дня предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

10. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств

10.1. Комиссионное вознаграждение в ПС уплачивает Клиент, получающий Услуги ПС - физическое лицо или юридическое лицо (Клиент ПС).

10.2. Размер комиссионного вознаграждения, уплачиваемого Клиентом ПС, включает в себя комиссионное вознаграждение всех Субъектов ПС, участвующих в осуществлении перевода денежных средств: Участника – Отправителя, Оператора ПС, операторов платежной инфраструктуры ПС, Участника – Получателя, а также посредников в переводе (при их наличии).

10.3. При обслуживании Клиента ПС (Плательщика):

- вознаграждение взимается в полном объеме Участником-Отправителем, обслуживающим Плательщика;

- одновременно Участником-Отправитель уплачивает комиссионное вознаграждение Оператору ПС и операторам услуг платежной инфраструктуры ПС за оказание услуг Оператора ПС и услуг платежной инфраструктуры в размере, определяемом Оператором ПС.

Величина уплачиваемой комиссии является рассчитываемой, исходя из принципа, что разница между взимаемым с Плательщика и уплаченным Оператору ПС и операторам услуг платежной инфраструктуры комиссионным вознаграждением является комиссионным вознаграждением Участника-Отправителя в размере, установленном Оператором ПС в качестве Тарифов ПС.

10.4. Участник, выступающий в качестве Участника – Получателя, по каждому совершенному переводу денежных средств сверх его суммы получает комиссионное вознаграждение за услуги по переводу денежных средств от Оператора ПС в размере, установленном Оператором ПС в качестве Тарифов ПС.

10.5. Размер комиссии за перевод денежных средств, взимаемого с Клиента ПС при отправлении перевода, устанавливается Оператором ПС и размещается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте по адресу: www.fedpay.ru.

Размер и порядок уплаты комиссии за перевод денежных средств устанавливаются Оператором ПС в одностороннем порядке, который может их менять посредством: принятия соответствующих решений в одностороннем порядке, либо путем согласования, либо посредством заключения соглашений с Участниками ПС, фиксирующих данные изменения.

Все условия взимания комиссии за перевод денежных средств, установленные Оператором ПС, является обязательным для всех Участников ПС (их БПА и (или) БПС).

10.6. В случае введения Оператором ПС нового размера комиссии за перевод денежных средств это является изменениями Правил и производится согласно настоящим Правилам. Дополнительно Оператор ПС направляет соответствующее письмо Участнику ПС по согласованному каналу связи.

10.7. Если до Участника ПС не дошло соответствующее официальное письмо, или если Участник ПС не ознакомился с изменениями, направленным по согласованному каналу связи, Участник ПС руководствуется изменениями, представленными в виде соответствующей информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте по адресу: www.fedpay.ru.

10.8. Участник ПС (в том числе при привлечении им БПА и (или) БПС) до момента осуществления перевода предоставляет клиентам, в доступной для них форме, в своих пунктах обслуживания клиентов, (посредством дистанционных способов обслуживания клиентов, платежных терминалов и банкоматов, действующих в момент отправления перевода) информацию: о размере и механизме уплаты комиссии за перевод денежных средств, о курсе обмена валюты, установленном Оператором ПС, при различии валюты денежных средств, предоставленных Плательщиком перевода, и валюты выдачи перевода.

Участники ПС (их БПА и (или) БПС) не имеют права взимать с клиента комиссию за перевод денежных средств, размер которой отличается от размера, установленного в Правилах.

10.9. Комиссия за перевод денежных средств:

- взимается с Клиента ПС Участником ПС (его БПА и (или) БПС) в валюте отправки перевода, если иное не предусмотрено законодательством местонахождения Участника ПС (его БПА и (или) БПС) или договором;
- взимается сверх суммы перевода за исключением случаев осуществления трансграничного перевода, если такое условие закреплено договором или Тарифами ПС.

10.10. Комиссия за перевод денежных средств может выражаться:

- в процентном отношении к сумме перевода с возможным ограничением суммы комиссии за перевод денежных средств;
- в фиксированной сумме денежных средств;
- в процентном отношении к сумме перевода и фиксированной сумме.

10.11. Размер комиссии за перевод денежных средств, уплачиваемый Плательщиком, может зависеть:

- от вида перевода (без открытия счета, со счета и т.д.);
- от суммы конкретного вида перевода;
- от места осуществления перевода и вариативности платежных инструментов (в том числе определенных БПА и (или) БПС), а также с использованием платежных терминалов, банкоматов, дистанционных способов обслуживания клиентов и т.д.;
- от валюты перевода, который выплачивается (зачисляется) на счет Получателя;
- от наличия (отсутствия) посредников в осуществлении перевода;
- от направления перевода по территориальному признаку;

- от проводимых Оператором ПС или Оператором ПС совместно с Участниками ПС маркетинговых и иных акций и программ лояльности с целью привлечения клиентов;
- от способа доставки перевода клиенту;
- от наличия (отсутствия) дополнительных сопутствующих переводу услуг, оказываемых клиенту;
- от иных признаков.

10.12. Оператор ПС, Оператор ПС совместно с Участниками ПС в целях продвижения услуг ПС вправе проводить различные маркетинговые и иные акции и программы лояльности, связанные с установлением (изменением) соответствующих комиссий за перевод денежных средств.

10.13. Акции и программы лояльности могут иметь ограниченный срок действия, Оператор ПС вправе в любой момент отменить и (или) изменить условия проводимых акций и программ лояльности, а также продлить срок действия указанных мероприятий неограниченное количество раз.

10.14. Информация о проводимых акциях и программах лояльности доводится до Участников ПС посредством ее публикации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте по адресу: www.fedpay.ru.

10.15. В исключительных случаях информация направляется Оператором ПС Участнику ПС по согласованному каналу связи или официальным письмом. Акции и программы лояльности вступают в силу с даты указанной в соответствующих сообщениях Оператора ПС, либо с момента направления Оператором ПС Участнику ПС данных изменений по согласованному каналу связи или официальным письмом.

10.16. Участник ПС (в том числе при привлечении им БПА и (или) БПС) до момента осуществления перевода предоставляет клиентам, в доступной для них форме, в своих пунктах обслуживания клиентов по ПС посредством дистанционных способов обслуживания клиентов, платежных терминалов и банкоматов актуальную в период проведения соответствующей акции или программы лояльности - информацию о размере и механизме уплаты комиссии за перевод денежных средств.

11. Порядок предоставления Оператору ПС Участниками ПС и Операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности в рамках ПС

11.1. Субъекты ПС предоставляют Оператору ПС отчетность о своей деятельности в рамках ПС в письменной и (или) электронной формах.

Участники ПС и Операторы УПИ, являющиеся кредитными организациями, предоставляют отчетность:

- форма № 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)»;
- форма № 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»;
- отчетность по форме № 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации».

Отчетность предоставляется Оператору ПС в электронном виде или на бумажном носителе, надлежаще оформленная, не позднее десятого рабочего дня считая с даты предоставления данной отчетности.

11.2. Вместе с предоставлением отчетности Оператор ПС имеет право запросить иные документы в рамках осуществления деятельности в ПС. Дополнительно, по запросу Оператора ПС Субъекты ПС обязаны в срок, не превышающий 5 (Пять) рабочих дней со дня получения указанного запроса, предоставлять Оператору ПС информацию о своей деятельности, связанной с оказанием услуг, предусмотренных Правилами, а также связанной с выполнением возложенных на них функций и обязанностей в рамках ПС.

11.3. Отчетность Субъектов ПС о своей деятельности в рамках ПС предоставляется Оператору ПС не реже 1 (Одного) раза в 3 (Три) месяца, по форме, предусмотренной Оператором ПС.

11.4. В случае публикации отчетности на официальном сайте и (или) сайте Банка России информация об этом доводится до Оператора ПС, при этом отчетность в распечатанном виде не предоставляется.

11.5. Предоставление Оператором ПС Участникам ПС информации об операциях, совершенных через пункты обслуживания клиентов, банкоматы и платежные терминалы осуществляется в соответствии с технической документацией, внутренними нормативными документами Оператора ПС.

12. Управление рисками ПС

12.1. Общие положения

12.1.1. Управление рисками ПС осуществляется посредством создания и поддержания единой системы включающей комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий в целях бесперебойного функционирования платежной системы и определяется Приложением № 1.

Функции по оценке и управлению рисками в ПС распределяются между Оператором ПС, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками ПС. Организационную функцию по оценке и управлению рисками ПС выполняет Оператор ПС.

12.1.2. Правила ПС содержат общие принципы управления рисками. Для организации текущей деятельности по управлению рисками и дальнейшему БФПС Оператор ПС разрабатывает и утверждает внутренние документы в области управления рисками ПС.

12.1.3. Внутренние документы разрабатываются Оператором ПС в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, определяющими систему управления рисками в платежных системах и настоящими Правилами целью которых является комплексное управление риском обеспечения БФПС и контроль достижения приемлемого уровня рисков в разрезе каждого вида рисков.

12.1.4. Основным внутренним документом по управлению рисками является Приложение №1.

12.1.5. Приложение №1 доводится Оператором ПС до сведения Операторов УПИ и Участников ПС.

12.1.6. Оператор ПС, Операторы УПИ и Участники ПС осуществляют управление рисками, присущими их виду деятельности, и несут ответственность за последствия реализации указанных рисков.

12.1.7. Контроль за соблюдением предельных размеров (лимитов) обязательств, при совершении переводов, относится к функциям Участников ПС и осуществляются ими в рамках мероприятий по управлению рисками.

12.2. Классификация видов рисков ПС

12.2.1. Оператором ПС применяется следующая классификация видов рисков:

Системный риск - риск, возникающий вследствие неспособности одного Субъекта ПС исполнить принятые на себя в ПС обязательства, которая вызовет неспособность большинства или всех Субъектов ПС исполнить свои обязательства в срок.

Расчетный риск - это риск невозможности выполнения одним Участником ПС его расчетных обязательств перед другими Участниками ПС по операциям, совершенным в рамках деятельности данного Участника в ПС.

Операционный риск - это риск технической невозможности выполнения деятельности в рамках ПС отдельного Субъекта ПС или невозможности функционирования ПС в целом, возникающие при сборе, обработке и передаче информации между Субъектами ПС, необходимой для осуществления их деятельности в ПС.

Технический риск - риск технических сбоев в работе программно-аппаратного комплекса, нарушений в каналах связи, нарушения внутренних порядков и процедур персоналом Оператора ПС, и (или) Операторов УПИ, и (или) иными Субъектами ПС и лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий, или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий;

Информационный риск - риск нарушения требований защиты информации, используемой при осуществлении переводов, вследствие целенаправленных, злонамеренных, случайных и ошибочных действий персонала Оператора ПС и (или) Субъектов ПС и (или) третьих лиц.

Правовой риск - это риск возникновения убытков в связи с изменением законодательства Российской Федерации, требований Банка России, нарушения Субъектами ПС положений правил, договоров.

Факторный риск - риск возникновения у ПС убытков вследствие влияния политических, экономических, правовых и социальных факторов, повлекших не осуществление перевода денежных средств с участием Участником ПС, являющихся нерезидентами Российской Федерации, проводимыми в соответствии с лицензиями на проведение операций со средствами в иностранной валюте.

Бизнес риск - риск отличия фактических денежных потоков от ожидаемых в худшую сторону вследствие особенностей выбранной технической, маркетинговой, организационной моделей их деятельности, а также под влиянием иных факторов.

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей; неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности; отсутствии или обеспечении в не полном объеме необходимых ресурсов, которые должны были обеспечить достижение финансовых целей ПС.

12.2.2. Классификация видов рисков и их описание не является исчерпывающей и может дополняться и могут вноситься изменения в текст описания уже поименованных рисков.

12.3. Управление рисками ПС: общие положения

12.3.1. Управление рисками ПС включает следующие мероприятия:

- определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением Участниками ПС требований к управлению рисками, установленных Правилами ПС;
- определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений Оператора ПС;
- доведение до органов управления Оператора ПС соответствующей информации о рисках;
- разработка и поддержание эффективного механизма своевременной идентификации, оценки и предотвращения возможных неблагоприятных событий;
- определение показателей бесперебойности функционирования ПС;
- определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования ПС;
- выявление текущих изменений достигнутого уровня риска нарушения БФПС (мониторинг рисков нарушения БФПС);

- определение методик анализа рисков в ПС, включая профили рисков;
- определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- определение порядка и качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
- определение порядка обеспечения защиты информации в ПС.

Для защиты информации также используются средства криптографической защиты информации (шифрования) либо программно-аппаратные средства, содержащие модули криптографической защиты информации, если иное не предусмотрено федеральными законами или иными нормативными правовыми актами РФ. Выбор используемых средств криптографической защиты информации осуществляется по соглашению сторон электронного обмена.

12.3.2. Способы управления рисками определяются Оператором ПС с учетом особенностей организации ПС, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

12.3.3. Оператор ПС:

- выполняет идентификацию и анализ рисков, которые могут быть реализованы в ПС;
- выполняет систематизацию и описание рисков;
- разрабатывает комплекс мер, механизмов и инструментов (включая требования к Субъектам ПС), направленных на: минимизацию вероятности реализации рисков, своевременное выявление реализованных рисков, минимизацию последствий реализации рисков.

12.3.4. Система управления рисками предусматривает следующие способы управления рисками:

- установление предельных размеров (лимитов) обязательств в отношении Участников ПС, открывших счета в привлеченном Расчетном центре, с учетом уровня риска;
- осуществление расчета в пределах предоставленных Участником ПС денежных средств;
- автоматизированное управление очередностью исполнения Распоряжений Участников ПС - по времени поступления распоряжений (Распоряжения исполняются в момент поступления при достаточности предоставленных денежных средств);
- осуществление расчета между Субъектами ПС до конца рабочего дня;
- а так же способы, описанные в Приложении №1.

12.3.5. Оператор ПС оставляет за собой право применять иные способы управления рисками, в том числе: анализ и изучение финансовой отчетности, других сведений и документов Участников ПС, Операторов УПИ, а также анализ и изучение информации в СМИ,

отслеживание и фиксирование параметров работы в ПС, в т.ч. соблюдение порядка расчетов между Субъектами ПС.

12.3.6. Выявление и анализ рисков в ПС включает:

- анализ, мониторинг и фиксирование порядка участия в ПС Участниками ПС, в т.ч. соблюдение порядка расчетов;
- накопление и статистический анализ информации о нестандартных, спорных и чрезвычайных ситуациях, а также иных событий реализации рисков ПС;
- оценка и ретроспективный анализ данных мониторинга показателей БФПС с целью выявления закономерностей и выработки мер по улучшению функционирования ПС;
- стресс-тестирование рисков системы путём разработки стресс-сценариев, описывающих вероятные ситуации, угрожающие БФПС ПС, на основе анализа информации об угрозах функционирования ПС, описанных СМИ и других источниках;
- анализ и оценка факторов риска, влияющих на бесперебойность предоставления услуг ПС, а так же действия по выявлению и анализу указанные в Приложении №1.

12.3.7. Операторы УПИ и Участники ПС разрабатывают внутреннюю методику анализа рисков, взяв за основу методики Оператора ПС.

12.3.8. Оператор ПС в рамках системы управления рисками разрабатывает методики анализа рисков в платежной системе, включающую:

- описание профиля рисков нарушения БФПС как структурированного перечня выявленных факторов риска нарушения БФПС с указанием сопоставленных им категорий субъектов платежной системы, характера и степени влияния, оказываемого на БФПС, возможных форм или сценариев их проявления;
- выявление закономерностей функционирования платежной системы на основе статистического или сценарного анализа функционирования платежной системы;
- выявление возможностей нарушений надлежащего функционирования платежной системы, разделение указанных нарушений на не оказывающие и оказывающие влияние на БФПС, в том числе приводящие к нарушению БФПС;
- формирование оценки достигнутого уровня рисков нарушения БФПС;
- выявление изменений достигнутого уровня рисков нарушения БФПС и профиля рисков нарушения БФПС;
- определение приемлемого уровня риска нарушения БФПС.

Оператор ПС дополнительно разрабатывает внутренние документы, детализирующие принципы управления рисками и обеспечения БФПС, а также содержащие дополнительные методики анализа рисков и способы управления рисками и доводит их до Участников ПС в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента утверждения (изменения) путем размещения в

информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте по адресу: www.fedpay.ru.

12.3.9. Способы управления рисками определяются Оператором ПС с учетом выбранной модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета, а так же специфики работы и функционирования ПС.

12.3.10. Решением Оператора ПС не предусмотрено создание органа управления рисками.

13. Порядок обеспечения бесперебойного функционирования ПС и его составляющих. Основные положения

13.1. Обеспечение бесперебойности функционирования ПС является одной из основных задач и обязанностей Оператора ПС, при этом в обязательном порядке обеспечивается гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг.

13.2. Обеспечение гарантийного уровня бесперебойности функционирования (далее по тексту возможно - БФПС) - это обеспечение ПС работы инструментов для предупреждения нарушений требований законодательства Российской Федерации, Правил, заключенных договоров при взаимодействии Субъектов ПС, а также поддержание (включая восстановление) надлежащее функционирование ПС .

13.3. В случае нарушения надлежащее функционирование ПС, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры, надлежащее функционирование ПС должно быть восстановлено в период времени не превышающий 24 (Двадцать четыре) часа.

13.4. В целях обеспечения БФПС ПС Оператор ПС осуществляет следующие мероприятия:

- определяет риски нарушения БФПС;
- определяет порядок выбора и реализации мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, порядок оценки их эффективности и совершенствования;
- определяет процедуры, регламенты и требования, которые обеспечивают БФПС в различных режимах функционирования;
- осуществляет контроль исполнения процедур, регламентов и требований Субъектами ПС;
- осуществляет мониторинг изменений факторов рисков нарушения БФПС в режиме реального времени;
- определяет порядок разработки, применения и оценки эффективности методик анализа рисков в ПС, требования к оформлению и проверке результатов анализа;
- осуществляет контроль соблюдения Субъектами ПС порядка обеспечения БФПС.

13.5. При наличии в ПС двух и более расчетных, платежных клиринговых или операционных центров, Оператор ПС, в целях обеспечения БФПС, обязан обеспечивать взаимозаменяемость операторов соответствующих услуг платежной инфраструктуры и (или) возможность для Участников ПС осуществить переход в течение не более 10 (Десяти) рабочих дней, на обслуживание к другому ОУПИ, в случае нарушения обслуживающим их ОУПИ требований к бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе приостановления (прекращения) оказания услуг.

13.6. Контроль за соблюдением порядка БФПС Оператор ПС осуществляет на постоянной основе путем мониторинга деятельности Субъектов ПС при оказании услуг в рамках ПС. В целях осуществления контроля рассматривает и проводит анализ жалоб и обращений, а так же имеет право проводить проверки как удаленные, так и на территории Субъекта ПС в связи с чем разрабатывает Положение «О порядке проведения проверок в Платежной системе «ФедПэй». В рамках проверки Оператор ПС имеет общее право: запрашивать необходимую информацию и документы, которые обязательны для предоставления в сроки, определенные Оператором ПС; устанавливать сроки плановых проверок; запрашивать документы для целей мониторинга обязательные для предоставления в сроки, определенные Оператором ПС.

13.7. Оператор ПС, в соответствии с Приложением №1, устанавливает и контролирует соблюдение требований по обеспечению БФПС, которые наряду с остальными включают в себя:

- установление видов режимов функционирования ПС;
- установление критериев надлежащего функционирования ПС;
- установление требований к Операторам УПИ в части БФПС оказания ими услуг Участникам ПС и обеспечивает контроль исполнения указанных требований;
- установление требований к мониторингу показателей БФПС;
- установление требований к особенностям функционирования ПС в зависимости от режима.

13.8. Расчетный центр обязан обеспечивать БФПС оказания расчетных услуг, определенных в Правилах и Приложении №1 в режимах функционирования ПС.

13.9. Платежный клиринговый центр обязан обеспечивать мероприятия БФПС определенные в Правилах и Приложении №1 в режимах функционирования ПС.

13.10. Также Платежному клиринговому центру могут быть делегированы дополнительные полномочия, например: по поддержанию функционирования специализированного Интернет-ресурса и т.п.

13.11. Обязанности Операторов УПИ по организации управления рисками БФПС в рамках делегированных полномочий описаны в Приложении №1.

13.12. Оператор ПС определяет методологию и проводит оценку рисков БФПС, порядок взаимодействия и информационного обмена между Субъектами ПС в рамках управления рисками БФПС, а также контролирует исполнение Субъектами ПС своих обязанностей в рамках управления рисками БФПС.

13.13. Операторы УПИ несут ответственность за своевременное предоставление отчетности в рамках управления рисками БФПС и уведомление Оператора ПС о возникших рисках, влияющих на БФПС, в соответствии с Правилами и Приложением №1.

13.14. Участники ПС несут ответственность за своевременное информирование Платежного клирингового центра о возникших рисках, проблемах, сбоях и т.п.

13.15. В ПС устанавливаются следующие критерии функционирования ПС:

- достаточность обеспечения расчетов Участников ПС - отношение суммы лимитов межбанковских расчетов к сумме обязательств Участников ПС на заданный период времени;
- время исполнения Распоряжений Участников ПС Расчетным центром или ЦПКК;
- время от момента начала формирования платежных документов до их фактической проводки по счетам в Расчетном центре или ЦПКК;
- доступность ПС для приема Распоряжений Плательщиков;
- время от момента получения Платежным клиринговым центром авторизационного запроса до момента формирования ответа Участнику ПС;
- время от получения Платежным клиринговым центром Распоряжения Плательщика до передачи его в Расчетный центр или ЦПКК.

13.16. В рамках деятельности по управлению рисками нарушения БФПС Оператор ПС осуществляет:

- определение приемлемого уровня рисков нарушения БФПС на регулярной основе в разрезе категорий Субъектов ПС;
- анализ рисков нарушения БФПС;
- порядок выбора и реализацию мероприятий и способов, направленных на достижение или поддержание приемлемого уровня рисков нарушения БФПС;
- мониторинг рисков нарушения БФПС на регулярной основе;
- организацию информационного взаимодействия Субъектов ПС в целях управления рисками нарушения БФПС;
- обеспечение проведения оценки качества и функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых Оператором ПС.

13.17. Операторы УПИ для обеспечения бесперебойного оказания услуг платежной инфраструктуры, предоставляемых Участникам ПС и их клиентам, осуществляют следующее:

- разрабатывают планы восстановления деятельности после сбоев функционирования операционной и клиринговой системы;

- определяют допустимые технологические перерывы в оказании операционных и клиринговых услуг на основании оценки приемлемого уровня рисков;
- осуществляют сбор и обработку информации об инцидентах, вызвавших сбои в ПС;
- обеспечивают наличие резервирования компонентов сетевой, вычислительной инфраструктуры и систем электроснабжения и охлаждения;
- обеспечивают регулярное резервное копирование данных ПС;
- обеспечивают наличие территориально удаленного резервного центра обработки данных для восстановления функционирования ПС в случае наступления кризисной ситуации в основном центре обработки данных.

13.18. Оператор ПС, Участники ПС и Операторы УПИ организуют деятельность по реализации порядка обеспечения БФПС в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности. В целях координации деятельности по обеспечению БФПС в ПС Оператор ПС запрашивает и получает от Участников ПС и Операторов УПИ информацию, необходимую для управления рисками нарушения БФПС. Оператор ПС систематизирует, обрабатывает, накапливает и хранит данную информацию, а по отдельному запросу Участников ПС выдает информацию, не составляющую тайну. Так же Оператор ПС осуществляет координацию деятельности по обеспечению БФПС как в форме осуществления контроля за соблюдением Правил ПС в целом, так и в форме направления запросов о предоставлении информации, необходимой Оператору ПС для достижения результата координации.

13.19. В рамках деятельности по управлению рисками нарушения БФПС Оператор ПС осуществляет контроль за соблюдением порядка обеспечения БФПС.

13.20. Полномочия Оператора ПС по обеспечению БФПС включают в себя:

- выявление факторов риска нарушения БФПС, определение степени и характера влияния указанных факторов на БФПС, проведение оценки соответствия уровня риска нарушения БФПС предельно допустимому уровню;
- осуществление координации деятельности Субъектов ПС по обеспечению БФПС, проведение которой определяется настоящими Правилами;
- проведение мониторинга изменений характера и степени влияния факторов риска;
- проведение расследований событий, вызвавших операционные сбои, анализ их причин и последствий;
- принятие мер по устранению или минимизации рисков нарушения БФПС;
- проведение мониторинга финансового состояния Участников ПС;
- определение факторов риска потери Участниками ПС финансовой устойчивости;
- осуществление контроля достижения и поддержания Участниками ПС, Операторами УПИ приемлемого уровня риска нарушения БФПС;

- осуществление контроля за соблюдением нормативных правовых актов, Правил и принятых договорных обязательств;

- проведения проверок (в т.ч. выездных) Участников ПС.

13.211. Полномочия Субъектов ПС по обеспечению БФПС включают в себя:

- письменное информирование Оператора ПС о неисполнении или ненадлежащем исполнении Участниками ПС принятых на себя обязательств, а так же о событиях влекущих угрозу неисполнения или ненадлежащего исполнения Участниками ПС принятых на себя обязательств;

- осуществление деятельности по управлению риском нарушения БФПС;

- оценку качества и бесперебойного функционирования применяемых информационных систем, программного обеспечения наличие и работу которых обеспечивает Оператор ПС.

13.22. Полномочия Участника ПС по обеспечению БФПС включают в себя:

- проведение оценки рисков, присущих его виду деятельности, для обеспечения БФПС;

- предоставления Оператору ПС в электронном виде финансовых отчетов (баланс, расчет собственных средств и отчет о прибылях и убытках);

- информирование Оператора ПС о случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуг, предоставляемых в рамках ПС, и событиях, вызвавших операционные сбои, а также о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи сбоев, об их причинах и последствиях.

13.23. Участники ПС разрабатывают нижеследующие документы:

- план действий сотрудников в ходе нештатных ситуаций;
- политика информационной безопасности;
- политика защиты от вредоносного кода;
- политика использования сети «Интернет»;
- политика резервного копирования.

Вышеуказанные документы являются регламентными, могут входить в состав единого документа и подлежать утверждению Участниками ПС.

13.24. В случае превышения приемлемого уровня риска нарушения БФПС Субъекты ПС обязаны информировать Оператора ПС о мерах, принимаемых по обеспечению бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры.

14. Требование к обмену и защите информации

14.1. Порядок обмена и защиты информации

14.1.1. В целях реализации функций ПС Оператор ПС вправе запрашивать и получать от Субъектов ПС и Операторов УПИ информацию, необходимую для управления рисками; а также систематизировать, обрабатывать, накапливать, хранить и не допускать факт

распространения (разглашения, публичного размещения и т.п.) такую информацию. 14.1.2. В случае если запрашиваемая информация содержит сведения, составляющие коммерческую тайну, Оператор ПС обязуется обеспечить сохранение такой информации. Оператор ПС вправе предоставлять такую информацию третьим лицам в случаях, предусмотренных требованиями законодательства РФ.

14.1.3. Субъекты ПС и Операторы УПИ не вправе необоснованно отказать Оператору ПС в предоставлении информации, требуемой в целях управления рисками в ПС. С этой целью Оператор ПС вправе направить запрос по согласованным каналам связи с перечнем запрашиваемой информации и сроков ее предоставления.

14.1.4. Оператор ПС обязуется предоставлять Субъектам ПС и Операторам УПИ информацию, необходимую для управления рисками в ПС как по собственной инициативе, так и по запросу последних.

14.1.5. В ПС устанавливаются требования к обеспечению защиты информации, а именно:

- информации о совершенных переводах денежных средств, в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению Распоряжений Участников ПС, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения Распоряжений Участников ПС;
- информации об остатках денежных средств на банковских счетах;
- информации, содержащейся в оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов Распоряжениях клиентов, Распоряжениях Операторов по переводу денежных средств, Распоряжениях Участников ПС, Распоряжениях Платежного клирингового центра и ЦПКК;
- информации о платежных клиринговых позициях;
- информации, необходимой для удостоверения Клиентами ПС права распоряжения денежными средствами;
- информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Оператором ПС по переводу денежных средств, Оператором УПИ, и используемых для осуществления переводов денежных средств, а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств по защите информации;
- ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств;
- информации ограниченного доступа, в том числе персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите, обрабатываемой при осуществлении переводов денежных средств.

14.1.6. Защита информации осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Правилами, а также требованиями, предусмотренными нормативными актами, в том числе с учетом специфики деятельности Субъектов ПС.

14.1.7. Защита информации обеспечивается путем реализации Субъектами ПС правовых, организационных и технических мер, направленных на соблюдение конфиденциальности информации, реализацию права на доступ к информации, и путем обеспечения защиты информации от неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления и распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении информации.

14.1.8. Субъекты ПС утверждают внутренние документы, устанавливающие порядок реализации требований Оператора ПС к защите информации. Для проведения работ по защите информации и контроля (оценки) соблюдения требований к защите информации Субъектами ПС 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.

14.1.9. Оператор ПС, Участники ПС, Операторы УПИ обязаны пересматривать действующий порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в связи с изменениями требований к защите информации, определенных в законодательных актах, нормативных актах Правительства Российской Федерации и Банка России.

14.2. Общие положения передачи функций по определению порядка обеспечения безопасности информации

14.2.1. Субъекты ПС обязаны обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями Постановления Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 года №584 «Положение о защите информации в платежной системе» и Положения Банка России от 09 июня 2012 года №382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

14.2.2. Оператор ПС определяет общие требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов в ПС и может вносить в них изменения.

14.2.3. В целях обеспечения защиты информации в ПС при хранении, обработке, обмене защищаемой информации Субъекты ПС обеспечивают применение, включая, но, не ограничиваясь организационными мерами защиты информации, поддержкой программ управления уязвимостями, созданием и поддержанием безопасной сетевой инфраструктуры,

мониторингом сетевой инфраструктуры, а также мерами по управлению доступом к защищаемой информации.

14.2.4. Субъекты ПС определяют подразделение (сотрудника), ответственное за организацию и контроль обеспечения защиты информации, задачей которого, в том числе, является повышение осведомленности работников Субъектов ПС в области обеспечения защиты информации.

14.2.5. Субъекты ПС обязаны совершенствовать методы, процедуры, техническое и программное оснащение, обеспечивать соответствие требованиям в области защиты информации, предъявляемым законодательными актами, нормативными актами Банка России, уполномоченными органами исполнительной власти, Правилами с учетом изменяющихся и совершенствующихся угроз защиты информации.

14.2.6. Несоблюдение требований настоящих Правил по защите информации, полученной Субъектом ПС в связи с выполнением возложенных на него функций в соответствии с Правилами, приведшее к нарушению конфиденциальности, доступности и целостности информации, является существенным нарушением Правил и основанием для принятия Оператором ПС мер воздействия, предусмотренных Правилами, вплоть до решения о расторжении в одностороннем порядке договора участия с указанным Субъектом ПС и прекращением его функций.

14.3. Защищаемая в ПС информация.

В соответствии с настоящими Правилами защищаемой информацией является информация:

- об остатках денежных средств на банковских счетах;
- о платежных клиринговых позициях;
- о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Оператором по переводу денежных средств, Оператором УПИ, и используется для осуществления переводов денежных средств, а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств по защите информации;
- о средствах криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств;
- о содержании, в оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов, Распоряжений клиентов ПС, Распоряжений Участников ПС, Распоряжений Платежного клирингового центра;
- об ограниченном доступе к персональным данным и иной информации, подлежащей обязательной защите, обрабатываемой при осуществлении переводов денежных средств;

- о совершенных переводах денежных средств, в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению Распоряжений Участников ПС, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения распоряжений Участников ПС, включая информацию, хранящуюся в Операционном центре, а так же информация необходимая для удостоверения клиентами права распоряжения денежными средствами.

15. Порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры

Порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры является единообразным для всех Участников ПС, Партнеров и т.п. и определяется Оператором ПС.

Порядок оплаты услуг РЦ и ЦПКК, устанавливаются тарифами РЦ и ЦПКК, и являются единообразными для всех Участников ПС.

Размер и виды комиссий, взимаемых с Клиентов ПС, определяются Правилами и Тарифами ПС.

16. Порядок взаимодействия в рамках ПС в спорных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи сбоя

16.1. При взаимодействии в рамках ПС при возникновении: спорных и чрезвычайных ситуаций, включая случаи сбоя и ситуации, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, (далее по тексту возможно - инциденты) Субъекты ПС руководствуются настоящими Правилами ПС и Приложением №1 к настоящим Правилам.

16.2. Субъект ПС при выявлении в ПС инцидентов, принимает меры по снижению негативных последствий, вызванных инцидентом; незамедлительно информирует Субъекта ПС, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения инцидента, Оператора ПС и Операторов УПИ по согласованным каналам связи. Совместно с информацией о факте возникновения инцидента Субъект ПС, выявивший инцидент, направляет информационный отчет с описанием инцидента, вызванных им последствий и принятых мерах по ликвидации сложившейся ситуации.

16.3. Субъект ПС, допустивший инцидент, реализует комплекс мер, направленных на устранение: причин, вызвавших инцидент; последствий инцидента и на недопущение его повторного возникновения. Субъект ПС, допустивший инцидент, информирует Оператора ПС об итогах реализации указанного комплекса мер.

16.4. Оператор ПС, при наличии зафиксированных фактов, один раз в календарный месяц, информирует Операторов УПИ и Участников ПС о выявленных в ПС инцидентах, носящих системный характер, а также о рекомендуемых методиках анализа и реагирования на указанные

инциденты путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Оператора ПС в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.fedpay.ru

16.5. Операторы УПИ и Участники ПС в составе информации о своей деятельности в соответствии настоящими Правилами, представляют данные для целей анализа обеспечения в ПС защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. При этом состав указанных данных должен соответствовать требованиям действующих, на момент предоставления, нормативных актов Банка России, регламентирующих требования к обеспечению защиты информации в ПС при осуществлении переводов денежных средств.

16.6. В случае выявления в рамках ПС чрезвычайных ситуаций, в том числе, событий, вызвавших системные сбои, Субъекты ПС, выявившие указанные ситуации, незамедлительно предпринимают все зависящие от них действия, направленные на снижение вредных последствий. Так же незамедлительно информируют Оператора ПС и Субъекта ПС, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения чрезвычайной (нестандартной) ситуации или сбоя, по любому из доступных каналов связи, в том числе посредством телефонной связи, по факсу, по электронной почте, о возникшей ситуации, включая информирование о событиях, по их мнению, вызвавших чрезвычайную (нестандартную) ситуацию, операционные сбои, об их причинах и последствиях. Информирование должно производиться незамедлительно по согласованным каналам связи.

16.7. Оператор ПС незамедлительно после получения информации о возникновении чрезвычайной и (или) нестандартной ситуации предпринимает действия, направленные на снижение вредных последствий. А также, путем взаимодействия с Субъектом ПС, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения чрезвычайной ситуации, предпринимает действия, направленные на выявление и устранение причин возникновения чрезвычайной (нестандартной) ситуации, и на восстановление нормального режима функционирования ПС, включая ликвидацию негативных последствий.

16.8. После восстановления нормального функционирования ПС Оператор ПС информирует заинтересованных Субъектов ПС о предпринятых действиях и достигнутых результатах.

17. Порядок досудебного разрешения споров с Субъектами ПС

17.1. Спорные ситуации, включая системные сбои, между Оператором ПС и Участниками ПС, между Оператором ПС и Операторами УПИ, между Участником ПС и Оператором УПИ разрешаются (урегулируются) в досудебном порядке.

17.2. В случае возникновения обстоятельств, свидетельствующих, по мнению одного из Субъектов ПС, о возникновении и (или) наличии спорной ситуации, данный Субъект ПС (далее по тексту возможно - Инициатор) незамедлительно извещает другую заинтересованную

сторону о возможном возникновении и (или) наличии спорной ситуации, обстоятельствах, свидетельствующих о ее возникновении или наличии, а также ее предполагаемых причинах.

17.3. Субъекты ПС, которыми было направлено извещение о спорной ситуации, и, участвующие в разрешении спорной ситуации (далее по тексту возможно - Участники спора), обязаны не позднее чем в течение следующих 5 (Пяти) рабочих дней проверить наличие указанных в извещении обстоятельств, и при необходимости принять меры по разрешению спорной ситуации со своей стороны.

17.4. В тот же срок Участники спора извещают доступными способами Инициатора о результатах проверки и, при необходимости, о мерах, принятых для разрешения спорной ситуации.

17.5. Спорная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке в случае, если Инициатор удовлетворен информацией, полученной в извещениях Участников спора, и не имеет к ним претензий в связи со спорной ситуацией.

17.6. В случае невозможности разрешения спорной ситуации в досудебном порядке, споры разрешаются в претензионном порядке, а в случае не удовлетворения претензии, споры направляются на рассмотрение суда в порядке подведомственности.

18. Порядок осуществления контроля исполнения Правил. Ответственность за несоблюдение Правил и освобождение от ответственности (обстоятельства непреодолимой силы)

18.1. Участники ПС, Субъекты ПС несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами. Возможность применения ответственности является одной из обеспечительных мер исполнения обязательств Участников ПС, Субъектами ПС и т.п.

18.2. В случае неисполнения Участником ПС предусмотренных Правилами и договором участия обязательств, связанных с обеспечением достаточности денежных (установленного лимита) средств на счете Участника ПС для осуществления расчетов по операциям, совершенным клиентами Участника ПС, а также в случае неисполнения обязательств по оплате оказанных услуг, указанных в Тарифах ПС, Оператор ПС вправе:

- начислить, а Участник ПС обязан (в случае начисления) уплатить пеню в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая) процентов от недостающей суммы за каждый день просрочки;
- лишить организацию статуса Участника ПС, расторгнув договор участия в одностороннем порядке с последующим уведомлением организации о расторжении договора участия.

18.3. В случае неоднократного нарушения Участником ПС Правил, Оператор ПС вправе лишить организацию статуса Участника ПС, расторгнув договор участия в одностороннем порядке с последующим уведомлением организации о расторжении договора участия.

18.4. В случае сбоев в системе или наступления иных обстоятельств, повлекших излишнее перечисление, неперечисление или не полное перечисление денежных средств, связанных с работой в ПС, Оператор ПС обязуется в кратчайшие сроки устранить последствия таких сбоев или обстоятельств. Штрафные санкции со стороны, допустившей неперечисление, перечисление в неполном объеме или перечисление излишних денежных средств, вызванное вышеуказанными сбоями или обстоятельствами, не взимаются.

18.5. Оператор ПС несет ответственность за прямой ущерб, подтвержденный документально, причиненный Участникам ПС или Расчетному центру вследствие несоблюдения Оператором ПС настоящих Правил, неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств.

18.6. Оператор ПС не несет ответственности за наступление неблагоприятных последствий для третьих лиц, включая клиентов, возникших в результате неисполнения ненадлежащего (несвоевременного) исполнения Участником ПС или Расчетным центром обязательств, предусмотренных Правилами ПС и договорами (соглашениями).

18.7. Оператор ПС и Расчетный центр не несут ответственности за нарушения в работе ПС, произошедшие в следствие:

- неквалифицированного обслуживания или неисправности оборудования (в том числе каналов связи) Участников ПС, третьих лиц, предназначенного для работы в ПС;
- неквалифицированного использования Участниками ПС, их сотрудниками программного обеспечения, предназначенного для использования в ПС;
- неквалифицированных действий со стороны сотрудников Участника ПС, взаимодействующих посредством автоматизированных рабочих мест, в том числе несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к данным системы.

18.8. Контроль за соблюдением Правил может быть предварительным, профилактическим или по факту обнаружения нарушения. Контроль за соблюдением Правил осуществляет Оператор ПС путем создания системы контрольных мероприятий: периодического предоставления информации (документов, отчетов и т.п.) - 1 (Один) раз в квартал; мониторинга деятельности Субъектов ПС - постоянно; осуществление Оператором ПС проверок – в порядке предусмотренном Правилами. Оператор имеет право самостоятельно определять периодичность проведения системы контрольных мероприятий.

18.8.1. Процедура предварительного или профилактического контроля за соблюдением Правил.

Процедура предварительного или профилактического контроля за соблюдением Правил не требует оснований в виде подозрений или факта обнаружения нарушений каких-либо положений Правил.

Оператор ПС информирует в письменном виде Участника ПС об инициации процедуры проверки не менее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты проведения проверки. В сообщении указывается план проверки с перечнем разделов Правил, исполнение которых будет проверяться, и сроки проведения проверки.

Оператор ПС имеет право расширить область проверки, если во время проверки выявлены факты нарушений Правил, изначально не определенные планом проверки.

Участник ПС, в отношении которого проводится проверка, обязан предоставить в сроки, указанные в соответствующем запросе Оператора, информацию, затребованную Оператором ПС в связи с проверкой, а также предоставить доступ ко всем помещениям и (или) документам, относящимся к проверке. Участник ПС обязан обеспечить полноту, точность и целостность проверяемой информации. Участник ПС должен в полной мере и оперативно сотрудничать в проведении проверки.

Для проведения проверки Оператором ПС может быть привлечена сторонняя организация и в случае привлечения такой сторонней организации, в связи с проверкой, Оператор ПС имеет право передавать (раскрывать) информацию и документы таким сторонним организациям.

Срок проведения проверки не может превышать 1 (Один) месяц.

Если при проведении предварительного или профилактического контроля будет подтвержден факт несоблюдения Правил, Оператор ПС направляет в адрес Участника ПС уведомление и счет на оплату расходов, связанных с проведением проверки. Участник ПС обязан оплатить счет на оплату расходов в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня его получения.

Участник ПС обязан устранить выявленные по результатам проведения проверки нарушения в срок, установленный Оператором ПС в уведомлении. Оператор может потребовать от Участника ПС предоставить план устранения нарушений. При обнаружении критических нарушений Правил Оператор ПС имеет право применять к Участнику ПС меры воздействия вплоть до приостановления участия в ПС до полного устранения Участником ПС нарушений или прекращения участия в ПС.

18.8.2. Процедура контроля за соблюдением Правил по факту обнаружения нарушения.

Любой Субъект ПС может проинформировать Оператора ПС о предполагаемом нарушении Правил Участником ПС или Оператором УПИ. Сообщение о предполагаемом нарушении должно быть направлено Оператору ПС в письменном виде и содержать конкретную информацию с указанием инцидентов, на основании которой высказывается предположение о нарушении Правил Субъектом ПС.

Если у Оператора ПС есть основания полагать, что сообщение о предполагаемом нарушении Правил является обоснованным, Оператор ПС в течение 30 (Тридцати) календарных

дней от даты получения такого сообщения может направить письменный запрос Участнику ПС, в отношении которого было получено сообщение о несоблюдении Правил.

Участник ПС обязан предоставить Оператору свои объяснения в течении 30 (Тридцати) календарных дней от даты получения письменного запроса от Оператора ПС, в котором описывается предполагаемое нарушение Правил.

В случае подозрения в несоблюдении положений Правил, Оператор ПС имеет право провести проверку (аудит) Участника ПС (проверку помещений, документов, порядка проведения процедур и т.п.). Проверка (аудит) может быть осуществлена посредством привлечения сторонней организации.

Участник ПС, в отношении которого проводится проверка (аудит), обязан в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса Оператора ПС и (или) привлеченной сторонней организации предоставить информацию, затребованную Оператором ПС и (или) привлеченной сторонней организацией в связи с проверкой (аудитом), а также предоставить доступ ко всем помещениям и документам, относящимся к проверке (аудиту). Участник ПС обязан обеспечить полноту, точность и целостность проверяемой информации. Участник ПС должен в полной мере и оперативно сотрудничать в проведении проверки и, в случае привлечения Оператором ПС сторонней организации в связи с проверкой (аудитом), дает право Оператору ПС передавать (раскрывать) информацию и документы таким сторонним организациям.

В случае обнаружения по результатам проведения проверки (аудита) нарушения Правил, Оператор ПС направляет в адрес Участника ПС уведомление и счет на оплату расходов, связанных с проведением проверки (аудита). Участник ПС обязан оплатить расходы в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения счета на оплату расходов.

Участник ПС обязан устранить выявленные по результатам проведения проверки (аудита) нарушения Правил в срок, установленный Оператором ПС в уведомлении. Оператор ПС вправе потребовать от Участника ПС предоставить план устранения нарушений. При обнаружении критических нарушений Правил, Оператор ПС имеет право применять к Участнику ПС меры воздействия вплоть до приостановления участия в ПС до полного устранения Участником ПС нарушений или прекращения участия в ПС.

18.9. Каждый Субъект ПС несет индивидуальную ответственность за невыполнение (не надлежащее выполнение) и (или) несоблюдение необходимых мер, способов и полномочий по обеспечению БФПС, закрепленных в пунктах настоящей Правил и Приложении №1.

18.10. Субъекты ПС освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если оно явилось следствием непреодолимой

силы при условии, что эти обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение обязательств.

18.11. Под непреодолимой силой понимаются чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства, которые невозможно было предвидеть и предотвратить имеющимися в распоряжении нарушившего обязательство Субъекта ПС разумными средствами, в том числе: землетрясения, наводнения, пожары, эпидемии, аварии на транспорте, военные действия, массовые беспорядки и др.

18.12. Субъект ПС, подвергшийся воздействию обстоятельств непреодолимой силы и оказавшийся вследствие этого не в состоянии выполнить свои обязательства, должен сообщить (уведомить) об этом в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента возникновения указанных обстоятельств в устной форме и в течение 3 (Трех) рабочих дней в письменной форме Оператору ПС, в противном случае Субъект ПС, нарушивший обязательство, не вправе ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы. Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств, оценку их влияния на возможность исполнения своих обязательств и срок исполнения обязательств, с приложением подтверждения официальных органов о действии обстоятельств непреодолимой силы.

Положение

по управлению рисками
и обеспечению бесперебойности
функционирования
Платежной системы «ФедПэй».

г. Москва, 2018 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

указатель заголовков и номеров страниц Положения по управлению рисками и обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы «ФедПэй».

	Наименование	№ стр
1.	Общие положения	77
2.	Принципы управления рисками в ПС	78
3.	Модель управления рисками, используемая в ПС	78
4.	Структура управления рисками и система контроля	78
4.1.	Общие принципы формирования структуры управления рисками	78
4.2.	Определение обязанностей лиц, ответственных за осуществление деятельности, предусмотренной порядком обеспечения бесперебойного функционирования ПС и их функциональные обязанности	79
5.	Способы управления рисками в ПС	80
5.1.	Избегание риска	80
5.2.	Управления риском	80
5.3.	Прогнозирование риска	81
5.4.	Исследование риска	81
6.	Основные стадии управления рисками	81
7.	Оценка эффективности системы управления рисками	81
8.	Классификация видов рисков ПС	83
9.	Показатели бесперебойности	83
10.	Требования к Операторам УПИ в части технологического, технического и организационного обеспечения	83
11.	Порядок изменения операционных и технологических процедур и средств	85
12.	Установленные требования к планам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Операторов УПИ	87
13.	Оценка эффективности методик анализа рисков (порядок разработки, применение и проверка результатов)	89
14.	Методики оценки уровня рисков нарушения бесперебойности функционирования ПС	89
15.	Организационные аспекты взаимодействия Участников ПС при осуществлении деятельности по обеспечению бесперебойности функционирования ПС	93
16.	Порядок и формы осуществления контроля за соблюдением Участниками ПС, Операторами УПИ порядка обеспечения бесперебойности функционирования ПС и реализации ими мероприятий системы управления рисками	94
17.	Разграничение ответственности и полномочий между Участниками ПС по осуществлению управления рисками нарушения бесперебойности функционирования ПС	96
18.	Требования к мониторингу рисков нарушения бесперебойного функционирования ПС	98
19.	Порядок оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых Операторами УПИ	99
20.	Порядок информационного взаимодействия Участников ПС и документального обеспечения их деятельности по обеспечению бесперебойности функционирования ПС	99
21.	Порядок информирования Оператора ПС о возникших в процессе работы нарушениях и неисправностях	100
22.	Порядок предоставления информации Участниками ПС, Операторами УПИ в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях (в том числе случаи сбоя), включая информирование и взаимодействие между Участниками ПС и Операторами УПИ Оператора ПС	101
23.	Порядок подготовки протокола сбоя и окончательный этап процедуры сбоя	104
24.	Заключительные положения	105
25.	Профили рисков нарушения бесперебойного функционирования ПС	106

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение по управлению рисками и обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы «ФедПэй» (далее по тексту возможно - Положение и ПС соответственно) разработано в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федеральным законом от 02 декабря 1990 года № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности», Положением Банка России от 31 мая 2012 года № 379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах», Письмом Банка России от 3 мая 2011 г. № 67-Т «О системном риске расчетной системы», а также в соответствии с Правилами Платежной системы «ФедПэй».

1.2. Настоящее Положение является неотъемлемой частью Правил Платежной системы «ФедПэй» и применяется в части дополнения и раскрытия информации и положений Правил. Понятия и (или) требования не указанные напрямую в Положении изложены в тексте Правил ПС. Положение не противоречит требованиям Правил.

1.3. Настоящее Положение регламентирует порядок управления рисками и обеспечения бесперебойного функционирования ПС (далее по тексту возможно – БФПС), с учетом особенностей деятельности и характера функционирования ПС. Оператор ПС не несет ответственность за риск-менеджмент; организацию и соблюдение требований риск-менеджмента при выполнении расчетных, операционных и платежных клиринговых функций при исполнении Расчетным центром функций Центрального платежного клирингового контрагента.

1.4. Бесперебойность функционирования ПС является неотъемлемой характеристикой ПС, подтверждающей ее способность предупреждать нарушения требований Правил, заключенных договоров на взаимодействие между Субъектами ПС, поддерживать приемлемый уровень рисков, способность функционировать без нарушений БФПС и функционировать с нарушениями БФПС различного рода, а также способность восстанавливать надлежащее функционирование ПС в случае его нарушения. В случае нарушения надлежащее функционирование ПС, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры, надлежащее функционирование ПС должно быть восстановлено в период времени не превышающий 24 (Двадцать четыре) часа.

1.5. Нарушение БФПС: могут не иметь непосредственного влияния на БФПС и услуги, оказываемые Участниками ПС; могут влиять на БФПС и услуги оказываемые Участниками ПС; быть фактом непосредственного нарушения БФПС. Таким образом, функционирование ПС можно рассматривать как:

- функционирование без нарушений;
- функционирование с нарушениями, влияющими на БФПС, но без нарушения БФПС;
- функционирование с нарушениями БФПС,

при этом функционирование может переходить из одного вида в другой или пересекаться.

1.6. Настоящее Положение регламентирует порядок управления рисками в ПС, под которым понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования ПС с учетом размера причиняемого ущерба.

1.7. Термины, понятия, определения и т.п., используемые в настоящем Положении, имеют значение, согласно соответствующему положению Правил, которые опубликованы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте по адресу: www.fedpay.ru.

1.8. Требования настоящего Положения распространяются и являются обязательными для:

- Оператора ПС;
- привлеченного Расчетного центра;
- Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- Участников ПС.

1.9. Для оперативного решения вопросов, согласования действий, оповещения и т.п. Оператор ПС, Участники ПС и иные Субъекты ПС обмениваются нижеследующей информацией:

- ФИО уполномоченных сотрудников (ответственных лиц) с указанием сфер полномочий и телефонных номеров для связи;
- наименование, адрес местонахождения, телефоны организаций;
- адреса электронной почты.

При осуществлении обмена информацией все направленные данные считаются установленными и согласованными. Поддержка актуальности данных и ответственность с ней связанная лежит на предоставляющей стороне.

2. Принципы управления рисками в ПС

Управление рисками в ПС основывается на следующих принципах:

- безусловное соблюдение законодательства РФ;
- непрерывность использования мероприятий и способов управления рисками в ПС;
- открытость, понятность и доступности системы управления рисками для Участников ПС;
- неизменность используемых мероприятий и способов управления рисками в течение времени (при условии надлежащего их функционирования);
- контроль достижения приемлемого уровня рисков в разрезе каждого вида рисков;
- совершенствование мероприятий и способов управления рисками в ПС;
- осведомленность о рисках;
- согласованность принятия решений о проведении операции в ПС, которые производятся только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции;
- осуществление всех операций в ПС в строгом соответствии с настоящим Положением, в пределах установленных лимитов и ограничений;
- единообразие применяемых мероприятий и способов оценки рисков для каждого вида Участников ПС;
- комплексность и системность оценки рисков, применяемых в ПС, являющихся составными частями системы управления рисками в ПС в целом;
- использование современных информационных технологий с использованием информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски ПС.

3. Модель управления рисками, используемая в ПС

3.1. Оператор ПС управляет рисками в ПС посредством распределения ответственности и полномочий.

3.2. Правила также содержат мероприятия и способы управления рисками.

3.3. Внутренние документы, касающиеся управления рисками и выполнения требований в части снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для БФПС доводятся до Субъектов ПС в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента их утверждения.

3.4. Способ доведения внутренних документов - размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте по адресу: www.fedpay.ru.

3.5. Участники ПС самостоятельно осуществляют распределенное управление рисками, присущими их виду деятельности, и несут ответственность за последствия реализации указанных рисков.

4. Структура управления рисками и система контроля

4.1. Общие принципы формирования структуры управления рисками

4.1.1. Управление рисками в ПС осуществляется посредством определения органов Оператора ПС и должностных лиц, ответственных за БФПС; их полномочий и обязанностей, без создания отдельного органа управления рисками, а именно:

Общее собрание акционеров:

- утверждает основные принципы управления рисками.

Генеральный директор:

- рассматривает отчеты Операционного директора о состоянии системы управления рисками и оценке принимаемых рисков;
- организует условия для реализации основных принципов управления рисками.

Операционный директор:

- организует процесс управления рисками;
- обеспечивает определение приемлемого уровня рисков нарушения БФПС;
- обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками;
- определяет подразделения, ответственные за управление отдельными видами рисков;
- организует контроль за выполнением Участниками ПС требований к управлению рисками, установленных Правилами ПС;
- принимает необходимые решения и планирует мероприятия в случае признания факта наличия риска.

Специалист по контролю рисков:

- отвечает за мероприятия по поддержанию приемлемого уровня рисков нарушения БФПС; за проверку и оценку полноты применения и эффективности процедур управления рисками; оценку различных видов рисков, присущих функционированию ПС.

Юрист-консультант в рамках функциональных обязанностей:

- разрабатывает комплекс мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и снижению рисков по своему направлению и соответствующим направлениям работы внутри организации;
- несет ответственность за оперативное управление по своему направлению и соответствующим направлениям работы внутри организации, за проведение процедур выявления, оценки, мониторинга, минимизации рисков по своему направлению и соответствующим направлениям работы внутри организации.

Специалист по борьбе с мошенничеством:

- разрабатывает комплекс мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и снижению рисков по своему направлению и соответствующим направлениям работы внутри организации;
- несет ответственность за оперативное управление по своему направлению и соответствующим направлениям работы внутри организации, за проведение процедур выявления, оценки, мониторинга, минимизации рисков по своему направлению и соответствующим направлениям работы внутри организации.

4.1.2. Полномочия и ответственность сотрудников в процессе распределенного управления рисками устанавливаются внутренними документами организации, определяющими процедуры управления отдельными видами рисков, а также должностными инструкциями.

4.2. Определение обязанностей лиц, ответственных за осуществление деятельности, предусмотренной порядком обеспечения бесперебойного функционирования ПС и их функциональные обязанности

4.2.1. В обязанности лиц, ответственных за управление рисками в ПС, закрепляемых в должностных инструкциях, должны включаться следующие разделы:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня риска по каждому из видов рисков;
- постоянное наблюдение за рисками;
- принятие мер по поддержанию на неугрожающем уровне финансовой устойчивости Участников ПС, Операторов УПИ каждого из видов рисков;
- соблюдение всеми Участниками ПС Правил;
- обеспечение бесперебойности функционирования ПС;
- сбор и обработка информации в рамках системы управления рисками, в том числе информации, поступающей от Участников ПС и Операторов УПИ;
- внесение изменений в Правила в целях управления рисками в ПС;

- регулярная оценка уровня риска по каждому из видов рисков;
- исполнение иных обязанностей в целях управления рисками в ПС.

4.2.2. Распределение обязанностей по управлению рисками в ПС между сотрудниками Оператора ПС, кроме выше перечисленных документов, дополнительно могут определяться в положениях, приказах, методиках и иных внутренних документах Оператора ПС.

4.2.3. Информация о рисках регулярно доводится до сведения Генерального директора и Операционного директора сотрудниками в соответствии с их обязанностями в виде отчетов по каждому из видов рисков, на основе информации, предоставленной Субъектами ПС и Операторами УПИ. Период предоставления отчетов: - каждые 3 (Три) месяца.

4.2.4. Не реже одного раза в год Генеральный директор предоставляет Общему собранию акционеров отчет об общем уровне рисков в ПС за предыдущий календарный год.

4.2.5. Дополнительное оперативное доведение Участниками ПС (Субъектами ПС) информации о рисках до Генерального директора осуществляется в порядке и сроки, установленные Оператором ПС в его внутренних документах.

4.2.6. Система контроля включает в себя организацию структуры, разработку методик и осуществление процедур, принятых Оператором ПС в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения контрольной деятельности. В первую очередь система контроля Оператора ПС включает в себя организованные внутри и реализованные его силами надзор и проверку исполнения поручений.

4.2.7. Контроль за соблюдением банковским платежным агентом условий его привлечения, а также мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляется Банком, являющимся Участником ПС, заключившим с банковским платежным агентом соответствующий договор.

4.2.8. Контроль за аналогичной деятельностью банковского платежного субагента осуществляется банковским платежным агентом, привлечшим такого банковского платежного субагента на основании соответствующего договора между банковским платежным агентом и Банком, являющимся Участником ПС.

5. Способы управления рисками в рамках ПС

Правилами определены способы управления рисками, имеющие цифровое выражение, также в ПС дополнительно используются нижеперечисленные способы, предусматривающие осуществление Оператором ПС фактических действий.

5.1. Избегание риска

При применении способа избегания риска в системе управления рисками используется проверенный, альтернативный подход, который не подразумевает возникновение данного риска. В ПС для уменьшения уровня рисков нарушения БФПС данный способ управления риском используется в нижеследующих технологических процессах.

Осуществление операций (расчетов) с использованием установления лимитов

Данный технологический процесс включает в себя:

- установление предельных размеров (лимитов) обязательств;
- осуществление расчетов в пределах этих лимитов.

Оператор ПС, Участники ПС технологически обеспечивают соблюдение пределов установленных лимитов при осуществлении действий в ПС, включая технологическое ограничение (в т.ч. отказ) в осуществлении операций, превышающих размер лимитов.

5.2. Управление риском

Управление риском включает в себя разработку плана снижения опасности риска и его последующий мониторинг. В ПС для уменьшения уровня рисков данный способ управления риском используется в нижеследующих технологических процессах.

Исполнение Распоряжений в следующей очередности:

1-я очередь - списание Расчетным центром денежных средств со счетов Банков, отправителей денежных переводов;

2-я очередь - зачисление Расчетным центром средств на корреспондентские счета банков, являющихся получателями денежных переводов.

5.3. Прогнозирование риска

При прогнозировании риска происходит принятие риска и продолжение функционирования ПС в обычном режиме, при сохранении осуществления постоянного мониторинга и контроля. В ПС для уменьшения уровня рисков данный способ управления риском используется в нижеследующем технологическом процессе.

Система контроля над возможностью совершения мошеннических операций.

Оператор ПС определяет методики контроля над возможностью совершения мошеннических операций.

Список возможных мошеннических операций актуализируется по мере необходимости.

5.4. Исследование риска

Исследование риска является для Оператора ПС инструментом усиления других способов управления рисками. По итогам исследования риска составляется информация, которая является составной частью отчета по соответствующему виду риска и передается Оператору ПС.

6. Основные стадии управления рисками

Основными стадиями управления рисками являются:

- идентификация риска – т.е. выявление риска, определение причин и предпосылок, которые могут повлиять на бесперебойность функционирования ПС;

- анализ и оценка риска – т.е. анализ информации, полученной в результате идентификации риска, определение вероятности наступления рисков событий, влияющих на бесперебойность функционирования ПС;

- разработка и проведение мероприятий по ограничению, снижению и предупреждению риска на основе данных анализа и оценки риска;

- мониторинг уровня риска – т.е. выявление событий, способствующих изменению: степени подверженности риску; уровня риска, достигнутого уровня рисков, а так же отслеживание динамики характеризующих уровень риска показателей с целью выявления отклонений и определению тенденций в изменении уровня риска;

- контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и ограничений уровня принимаемых рисков, а также выполнения заявленных мероприятий по снижению уровня риска, влияющего на бесперебойность функционирования ПС.

7. Оценка эффективности системы управления рисками

Оценка эффективности системы управления рисками ПС производится Оператором ПС ежеквартально при анализе рисков нарушения бесперебойности функционирования ПС в соответствии с Правилами и настоящим Положением.

Оценка эффективности включает в себя нижеперечисленные этапы.

7.1. Мониторинг результатов системы управления риском.

Этап мониторинга результатов системы управления риском обеспечивает обратную связь между Участниками ПС, Операторами УПИ и Оператором ПС.

На данном этапе, происходит обновление и пополнение информации о рисках, что является важным условием их анализа т.к. оперативное получение данных позволяют принимать своевременные решения об управлении риском.

На основе данных мониторинга осуществляется оценка эффективности проведенных ранее мероприятий и данные мониторинга используются для планирования будущих мероприятий.

Если в течение анализируемого периода риски не реализовались, Оператор ПС все равно включает мониторинг риска на предстоящий период.

7.2. Идентификация и анализ рисков

Основной целью идентификации и анализа рисков является формирование Оператором ПС полного списка рисков, угрожающих бесперебойности функционирования ПС, включая риски, которые не реализовались в течение анализируемого периода.

Результатом такого исследования является вывод о правильности организации системы управления рисками, которая должна обеспечивать высокий уровень защиты от возникновения угрозы бесперебойности функционирования ПС.

Идентификация и анализ рисков предполагает проведение качественного и количественного изучения рисков, с которыми сталкивается ПС, а именно:

- качественный анализ предполагает обнаружение рисков, исследование их особенностей, выявление последствий реализации соответствующих рисков, влияющих на бесперебойность функционирования ПС, раскрытие информации для органов управления Оператора ПС относительно каждого риска;

- количественный анализ основывается на получении следующей информации о рисках:

- частота (вероятность) возникновения;

- влияние последствий на бесперебойность функционирования ПС;

- другие характеристики, которые зависят от вида риска.

Идентификация и анализ рисков проходит нижеперечисленные стадии:

- идентификация риска;

- анализ причин возникновения неблагоприятных событий, влияющих на бесперебойность функционирования ПС.

7.3. Адаптация системы управления рисками

Адаптация системы управления рисками предусматривает:

- замену неэффективных мероприятий по управлению рисками более эффективными, повышающими общую результативность системы управления риском;

- изменение организации выполнения программы управления риском;

- внесение Участниками ПС предложений по совершенствованию оценки эффективности системы управления рисками и рекомендаций Оператору ПС по внесению изменений в настоящее Положение.

7.4. В целях оценки эффективности системы управления рисками ПС Оператор ПС ежегодно проводит оценку эффективности выбора мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков.

7.5. При реализации мероприятий по обеспечению БФПС Оператор ПС определяет меры, направленные на достижение и поддержание приемлемого уровня рисков нарушения БФПС.

7.6. Эффективность мероприятий и способов по достижению и поддержанию приемлемого уровня рисков нарушения БФПС определяется на основании анализа:

- рисков, имевших место за истекший период;

- потенциальных угроз;

- информации из открытых источников.

7.7. Оценка эффективности предпринятых мероприятий по достижению и поддержанию приемлемого уровня рисков БФПС определяется в составе показателей при оценке эффективности системы управления рисками ПС.

7.8. В случае признания системы управления рисками эффективной, мероприятия и способы достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, следует также считать эффективными. В случае признания системы управления рисками неэффективной применяемые мероприятия и способы совершенствуются, а так же разрабатываются и применяются новые мероприятия и способы для достижения и поддержания приемлемого уровня рисков БФПС.

7.9. Выбор и реализация мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков БФПС осуществляется из мероприятий и способов признанных эффективными. Порядок выбора и реализации мероприятий и способов достижения и поддержания

приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, порядок оценки их эффективности и совершенствования проводится при помощи действующих мероприятий и способов по управлению рисками нарушения БФПС, указанных в Правилах ПС. Так же определены способы достижения и поддержания приемлемых уровней рисков нарушения. Дополнительно применяются:

- разработка новых мероприятий и способов достижения и поддержания;
- новые мероприятия и способы достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС Оператором ПС на основании предложений Субъектов ПС.

8. Классификация видов рисков ПС

Согласно положениям Правил определяются и описываются виды рисков ПС, а именно: системный, расчетный, операционный, технический, информационный, правовой, факторный, бизнес и стратегический риски.

9. Показатели бесперебойности

9.1. Для каждого устанавливаемого показателя бесперебойности функционирования ПС определяется процедура и методики его формирования на основе первичной информации о функционировании ПС и сведений о факторах риска нарушения бесперебойности функционирования ПС. Показатели бесперебойности функционирования ПС включают в себя нижеперечисленные параметры.

9.2. Уровень бесперебойности оказания операционных услуг:

- время на обработку авторизационного запроса - не более 40 (Сорока) секунд;
- время восстановления авторизационной системы - не более 3 (Трех) часов;
- частота тестирования способности Операционного ПС к возобновлению работы - не реже 1 (Одного) раза в год.

9.3. Уровень бесперебойности оказания услуг платежного клиринга:

- время на прием и первичную обработку файла, поступившего от Участника ПС - не более 1 (Одной) минуты;
- количество отказов в приеме файла, вследствие операционных сбоев - не более 2 (Двух) раз в месяц;
- время на расчет платежных клиринговых позиций Участников ПС - не более 1 (Одного) часа.

9.4. Уровень бесперебойности оказания расчетных услуг:

- коэффициент достаточности денежных средств на счетах Участников ПС (сумма авторизационных лимитов Участников ПС к среднему обороту денежных средств в ПС) - не менее 200 (двухсот) процентов;
- время расчета по счетам Участников ПС с момента поступления реестров платежных клиринговых позиций - не более 3 (Трех) часов.

9.5. Оператором ПС могут дополнительно определяться показатели в соответствии с составом факторов риска нарушения бесперебойности функционирования ПС, к которым могут относиться:

- финансовое состояние Операторов УПИ;
- зависимость от платежных систем, с операторами которых заключен договор о взаимодействии платежных систем;
- зависимость от внешних поставщиков (провайдеров) услуг;
- возможность возникновения конфликта интересов Субъекта ПС, связанных с деятельностью в рамках ПС и связанных с иной деятельностью.

10. Требования к Операторам УПИ в части технологического, технического и организационного обеспечения

10.1. Требования к Расчетному центру в части технологического, технического и организационного обеспечения.

Расчетный центр должен иметь возможность обеспечить хранение и защиту банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности и персональных данных Клиентов ПС.

10.1.1. Технологическое, техническое и организационное обеспечение Расчетного центра должно обеспечивать безусловное выполнение следующих требований:

- прием реестров платежных клиринговых позиций для проведения расчетов по итогам клиринга от Операционного центра ежедневно, по банковским рабочим дням;
- проведение расчетов по итогам клиринга по операциям с денежными переводами ежедневно, по банковским рабочим дням;
- обеспечение ежедневного обмена информацией с Участниками ПС по обслуживанию корреспондентских счетов Участников ПС, открытых в Расчетном центре;
- предоставление ежедневно, по банковским дням Операционному центру электронного файла с входящими дебетовыми остатками на корреспондентских счетах Участников ПС на начало операционного дня Расчетного центра;
- обеспечение прохождения процедуры отзыва средств с корреспондентских счетов Участников ПС, в строгом соответствии с настоящим Положением;

10.1.2. Расчетный центр обязан обеспечивать надлежащее хранение реестров платежных клиринговых позиций в течение 1(Одного) года и предъявлять их по первому требованию Оператора ПС в течение 3 (Трех) дней с момента подачи письменного запроса.

10.1.3. Обмен информацией Расчетного центра и Операционного центра должен производиться в шифрованном виде с применением электронной подписи. Порядок обмена информацией Расчетного центра и Операционного центра определяется договором.

10.1.4. Расчетный центр обязан обеспечивать бесперебойность функционирования аппаратно-программного комплекса по обмену информацией с Платежным клиринговым центром ПС, в том числе, обеспечение функционирования резервного канала связи для обмена информацией.

10.1.5. Расчетный центр обязан обеспечивать бесперебойность функционирования комплекса программно-технических средств для своевременного проведения расчетов по итогам клиринга в ПС посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников ПС, а также направление подтверждений, касающихся итоговых исходящих остатков по счетам Участников ПС.

10.1.6. Расчетный центр обязан обеспечить наличие аппаратно-программных средств, обеспечивающих выполнение требований по защите информации в ПС при обмене данными с Участниками ПС, обеспечить постоянный учет и контроль состава программного обеспечения, установленного и используемого на средствах вычислительной техники.

10.1.7. Расчетный центр обязан обеспечить наличие и актуализацию процедур восстановления программного обеспечения и аппаратного комплекса, задействованного в рамках функционирования и влияющего на бесперебойность работы ПС.

10.1.8. Расчетный центр обязан обеспечить функционирование в рабочие часы службы поддержки Участников ПС по телефонам горячей линии и адресу электронной почты.

10.1.9. Расчетный центр обязан иметь квалифицированный персонал для обеспечения бесперебойности функционирования ПС.

10.2. Требования к Операционному центру, Платежному клиринговому центру в части технологического, технического и организационного обеспечения.

10.2.1. Операционный центр, Платежный клиринговый центр обеспечивают хранение и защиту банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности и персональных данных Клиентов ПС.

10.2.2. Операционный центр, Платежный клиринговый центр обязаны иметь техническое и программное обеспечение, необходимое для осуществления переводов денежных средств.

10.2.3. Операционный центр, Платежный клиринговый центр обязаны обеспечить наличие и актуализацию процедур восстановления программного обеспечения и аппаратного комплекса, задействованного в рамках функционирования и влияющего на бесперебойность работы ПС.

10.2.4. Операционный центр, Платежный клиринговый центр обязаны обеспечивать бесперебойность функционирования аппаратно-программного комплекса по обмену информацией с Участниками ПС, в том числе, обеспечение функционирования резервного канала связи для обмена информацией.

10.2.5. Операционный центр и Платежный клиринговый центр несут ответственность за убытки, причиненные Участникам ПС и вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг.

10.2.6. Операционный центр, Платежный клиринговый центр обязаны иметь квалифицированный персонал для обеспечения бесперебойности функционирования ПС.

11. Порядок изменения операционных и технологических процедур и средств

11.1. Под изменениями операционных и технологических средств и процедур подразумеваются следующие компоненты:

- программный комплекс Операционного центра;
- системное программное обеспечение;
- компьютеры, обеспечивающие функционирование вышеперечисленных подсистем Операционного центра;
- сетевая инфраструктура, включая активное оборудование и кабельное хозяйство;
- телефонная система;
- система электроснабжения.

11.2. Под изменениями операционных и технологических средств и процедур, затрагивающих Участников ПС, подразумеваются:

- изменение форматов файлов обмена между Участниками ПС и Операционным центром ПС;
- изменение форматов файлов обмена между Платежным клиринговым центром и Расчетным центром ПС;
- изменение Операционным центром способов уведомления Участников ПС о вводимых изменениях в нормативные документы, процедуры взаимодействия с Участниками ПС, средства и способы защиты передаваемой информации и т.п.;
- изменения контактных реквизитов Операционного центра: номеров телефонов службы поддержки, адресов электронной почты по приему электронных уведомлений от Участников ПС, адреса официального сайта в сети «Интернет» и т.п.

11.3. За каждым компонентом программно-аппаратного комплекса Операционного центра закрепляется сотрудник, который непосредственно работает с данной подсистемой и несет ответственность за ее работоспособность и безопасность. Перечень подсистем и список ответственных сотрудников утверждается приказом Генерального директора, который пересматривается не реже 1 (Одного) раза в год.

Операционный центр разрабатывает внутренние документы для детализации действий сотрудников при проведении изменений операционных и технологических средств и процедур. При возникновении потребности во внесении изменений в одну или несколько подсистем, сотрудник, заинтересованный в проведении изменений инициирует данную процедуру посредством направления заявки на имя Генерального директора. В случае, если сотрудник инициирующий изменение в подсистеме, не является ответственным за данную подсистему, оформляется письменная заявка на имя ответственного сотрудника. В случае, если инициатором изменения является Участник ПС, письменная заявка должна быть оформлена на имя Генерального директора, в виде письма на официальном бланке за подписью уполномоченного лица. Заявка должна содержать обоснование необходимости проведения изменений и желательное время проведения. Сотрудник, ответственный за подсистему, в которой планируется произвести изменение, может требовать дополнительного согласования с руководителями других служб или другими сотрудниками Операционного центра.

11.4. Цель изменений, планируемый эффект и метод проверки наличия эффекта отмечаются в паспорте изменения.

11.5. Сотрудник, ответственный за изменяемую систему, назначает координатора изменения. Координатор определяет область воздействия изменения, системы, которые могут быть затронуты данным изменением и извещает лиц, ответственных за эти системы о планируемом изменении. В обязательном порядке оценивает риск данного изменения и

разрабатывает (или поручает разработать) план отката в случае неуспеха. Координатор извещает всех заинтересованных Участников ПС о дате изменения.

11.6. Перед внесением изменений координатор изменений определяет необходимость и возможность проведения тестирования в зависимости от риска нарушения бесперебойности функционирования ПС.

11.7. В ходе тестирования проверяется совместимость вносимого изменения с существующей рабочей системой и отсутствие нарушений работоспособности системных компонентов после внесения изменений. Результат тестирования оформляется в паспорте изменений.

11.8. На основе полученных результатов принимается решение о внедрении планируемых изменений. При внесении изменений в сетевую инфраструктуру тестирование изменения может не проводиться, если изменение типовое и не влияет на другие подсистемы.

11.9. Решение об отказе от тестирования изменения принимает сотрудник, ответственный за сетевую инфраструктуру. Отметка об отказе от тестирования проставляется в паспорте изменения.

11.10. Частным случаем внесения изменений является установка обновлений и изменения конфигураций, выпускаемых производителями и разработчиками системного и прикладного программного обеспечения и оборудования.

11.11. Все обновления для системных компонентов определяются как:

- обновления безопасности, т.е. обновления, связанные с безопасностью системного компонента;
- обновления функциональные (прочие), т.е. обновления, исправляющие или расширяющие функциональные возможности компонента.

Все обновления безопасности устанавливаются в обязательном порядке.

Обновления функциональные (прочие) устанавливаются в зависимости от необходимости.

Обновления безопасности должны устанавливаться после выпуска обновления в зависимости от их уровня критичности, но не позднее срока, определённого внутренними документами Операционного центра. Для получения и распространения (установки) пакетов обновлений максимально возможно используются автоматические системы.

11.12. Установка обновлений в рабочую среду проводится только после проведения процедуры тестирования и утверждения паспорта изменений.

11.13. Получение обновлений должно производиться только из надёжных источников, например, официального сайта производителя системного компонента.

11.14. Каждое вносимое изменение оценивается с точки зрения рисков нарушения бесперебойности функционирования ПС по нижеперечисленным уровням:

- высокий;
- средний;
- низкий.

Высокий - предполагается отключение базовых сервисов (on-line связи с Участниками ПС), межбанковская почта). При высоком уровне рисков тестирование производится в тестовом сегменте, изменения проводятся во время наименьшей загрузки ПС. Для проведения требуется уведомление Участников ПС, в форме направления информации на адреса электронной почты.

Средний - предполагается остановка второстепенных сервисов. При среднем уровне рисков тестирование производится в тестовом сегменте, либо на отдельном типовом компоненте сегмента в нерабочее время или период наименьшей рабочей нагрузки, изменения проводятся, по возможности, во время наименьшей загрузки ПС. Для проведения требуется уведомление Участников ПС, в форме направления информации на адреса электронной почты.

Низкий - перерывов в работе служб и сервисов не предполагается. Тестирование производится на отдельном типовом компоненте сегмента в нерабочее время или период наименьшей рабочей нагрузки. Уведомление Участников ПС не требуется.

12. Установленные требования к планам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Операторов УПИ

12.1. Типичными случаями неоказания, ненадлежащего оказания услуг, в том числе нарушение обеспечения Операторами УПИ непрерывности и восстановления деятельности в ПС, являются:

- непроведение транзакций по денежным переводам;
- недоступность обмена электронными файлами с Участниками ПС;
- непредоставление услуг Интернет-сервиса;
- невозможность формирования платежных клиринговых позиций Участников ПС;
- непроведение расчетов в ПС,

12.2. Планы обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности Операторов УПИ должны предусматривать действия персонала в следующих ситуациях:

- при угрозе взрыва, обнаружении подозрительных предметов, похожих на взрывные устройства;
- при обнаружении очага пожара;
- при вооруженном нападении.

12.3. План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности Операционного центра имеет вид нижеследующей таблицы.

№ пп	Причины нарушений	Действия	Срок
1.	Связанные с неблагоприятным и событиями природного, техногенного и социального характера	Информирование соответствующих федеральных и региональных служб.	Незамедлительно
		Принятие мер к изоляции очага вызванного неблагоприятным воздействием.	Незамедлительно
		Эвакуация сотрудников и клиентов в безопасное место.	В соответствии с планом эвакуации
		Оповещение Участников ПС о невозможности осуществления переводов.	В течение двух часов после обнаружения
		Проведение восстановительных работ.	В зависимости от очага повреждения
		Информирование Участников ПС о предполагаемых сроках устранения.	В течение двух часов после обнаружения
		Возобновление работы.	В течение двух часов после устранения
2.	Связанные с деятельностью террористов и лиц, совершающих преступления и правонарушения	Информирование соответствующих федеральных и региональных служб.	Незамедлительно
		Эвакуация сотрудников и клиентов в безопасное место.	В соответствии с планом эвакуации
		Принятие мер к защите информации и материальных ценностей.	Незамедлительно
		Оповещение Участников ПС о невозможности осуществления переводов.	В течение двух часов после обнаружения
		Проведение восстановительных работ.	В зависимости от объема повреждения
		Информирование Участников ПС о сроках устранения.	В течение двух часов после обнаружения
		Возобновление работы.	В течение двух

			часов после устранения
3.	Связанные со сбоями, отказами программных и технических средств	Определение причин, вызывающих нарушение.	В течение трех часов
		Исправление или замена программных и технических средств.	Не более одного операционного дня
		В случае невозможности осуществления электронных переводов информирование Участников ПС	В течение одного операционного дня
		Возобновление работы.	В течение двух часов после устранения
4.	Связанные с деятельностью персонала	Выявление нарушений.	В режиме реального времени
		Проведение анализа причин возникновения нарушения.	В течение одного операционного дня
		Принятие мер дисциплинарного или административного воздействия к нарушителям.	В соответствии с законодательством РФ
		Принятие мер к недопущению повтора нарушений.	Незамедлительно после установления причин
5.	Связанные с несоответствием требованиям надзорных и регулирующих органов, законодательству	Выявление нарушений.	В оперативном порядке
		Приведение в соответствие внутренних документов.	В течение пятнадцати календарных дней
		Информирование надзорных органов о выполнении требований.	В соответствии с законодательными и нормативными актами

12.4. План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности Операционного центра ПС при возникновении технических неисправностей информационных компьютерных систем (серверов, системного и прикладного программного обеспечения, систем электронного обмена данными), нарушении целостности баз данных, обнаружении компьютерных вирусов в локальной вычислительной сети и возникновении сбоев в электропитании имеет вид нижеследующей таблицы.

№ пп	Виды работ	Периодичность
1.	Профилактика и диагностика пропускной и охранной систем, системы видеонаблюдения	Один раз в три месяца
2.	Профилактика и диагностика пожарной сигнализации, систем пожаротушения	Один раз в три месяца
3.	Профилактика и диагностика систем резервного питания	Ежемесячно
4.	Профилактика и диагностика систем климат-контроля	Ежемесячно
5.	Резервирование каналов связи	Постоянно
6.	Резервирование сетевых аппаратных средств	Постоянно
7.	Профилактика сетевого оборудования, межсетевых экранов	Ежемесячно
8.	Зеркалирование или дублирование информации	В режиме реального времени
9.	Репликация баз данных	В режиме реального

		времени
10.	Резервное копирование ПО и данных	Ежедневно
11.	Администрирование и мониторинг серверов, каналов связи	В режиме реального времени
12.	Проверка системы резервного копирования и валидности хранящихся резервных копий	По мере ротации носителей информации
13.	Проверка алгоритмов и прав доступа в пропускной системе	Ежеквартально

13. Оценка эффективности методик анализа рисков (порядок разработки, применение и проверка результатов)

Оценку эффективности методик анализа рисков в ПС разрабатывает и осуществляет Оператор ПС собственными силами. Соответствующее структурное подразделение, отвечающее за управление рисками, применяет и производит оценку эффективности методик анализа рисков в ПС, не реже 1 (Один) раза в год. По результатам оценки проводится проверка результатов и составляются отчеты содержащие:

- критерии проведения оценки,
- перечень необходимых к осуществлению мероприятий.

Главным показателем эффективности реализации методик является: достижение БФПС в рамках приемлемого уровня рисков; основанном на статистическом и сценарном анализе функционирования ПС. Методики должны включать в себя следующие составляющие:

- анализ, отслеживание и фиксирование параметров работы Участников в ПС, в т. ч. соблюдение порядка расчетов, согласно Правил ПС;
- накопление и статистический анализ информации о нестандартных, спорных и чрезвычайных ситуациях, а также иных событий реализации рисков;
- оценка и ретроспективный анализ данных мониторинга показателей БФПС с целью выявления закономерностей и выработки мер по улучшению функционирования ПС;
- стресс-тестирование рисков системы путём разработки стресс-сценариев, описывающих вероятные ситуации, угрожающие БФПС, на основе анализа информации об угрозах функционирования ПС, описанных СМИ и других источниках;
- анализ и оценка факторов риска, влияющих на бесперебойность предоставления услуг ПС.

Оператором не реже 1 (Одного) раза в год проводится стресс-тестирование основных рисков ПС с привлечением Операторов УПИ.

Стресс-тестирование рисков ПС основывается на анализе стресс-сценариев, описывающих существенные изменения конъюнктуры рынка или исключительные, но правдоподобные события, влияющие на БФПС и (или) реализацию отдельных рисков ПС, также проводится обратное стресс-тестирование, основанное на определении риск-факторов, приводящих к критическому функционированию и (или) значительному нарушению БФПС.

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Генерального директора в соответствии с внутренними документами Оператора ПС.

14. Методика оценки уровня рисков нарушения бесперебойного функционирования ПС

14.1. Для оценки рисков нарушения БФПС, определения приемлемого уровня рисков БФПС, формирования оценки достигнутого уровня рисков нарушения БФПС, выявления изменений достигнутого уровня рисков нарушения БФПС и профиля рисков нарушения БФПС, определяются общие принципы, применимые для всех видов рисков ПС.

14.2. Уровень риска оценивается на основании: степени угрозы возникновения и вероятности угрозы возникновения.

14.3. В ПС устанавливаются 5 (Пять) уровней риска нарушения БФПС, которым присваиваются числовые значения уровня рисков от I до V и имеет нижеследующий вид:

Вид риска	Уровень риска	
Системный	Средний	III
Расчетный	Низкий	IV
Операционный	Средний	III
Технический	Средний	III
Информационный	Средний	III
Правовой,	Низкий	IV
Факторный	Низкий	IV
Бизнес	Низкий	IV
Стратегический	Низкий	IV

14.4. Определение уровня конкретного риска производится на основе оценки показателей бесперебойности функционирования ПС.

14.5. Для оценки показателя БФПС совместно с иными, применяется показатель доступности услуг.

14.6. Показатель доступности услуг Операторов УПИ в среднем в течение заданного временного интервала (временной интервал функционирования ПС или Оператора услуг платежной инфраструктуры).

Показатель доступности услуг рассчитывается по следующей формуле:

$$d = (1 - t/T), \text{ где}$$

d - показатель доступности;

T - продолжительность заданного временного интервала функционирования ПС или Оператора УПИ;

t - средняя длительность нарушений работоспособности в течение заданного временного интервала.

Показатель доступности принимает значения из интервала [0,1].

При этом значение d = 1 соответствует функционированию без сбоев в течение заданного временного интервала.

Значение d = 0 возможно в случае неработоспособности в течение заданного временного интервала.

14.7. Уровень риска нарушения БФПС рассчитывается и оценивается в соответствии с конкретными значениями показателей бесперебойности (доступности), попадающими в заданные интервалы. Уровень риска рассчитывается на основании комплексной оценки риска, определяемой уровнем вероятности возникновения риска и уровнем влияния риска и рассчитывается по следующей формуле:

$$P = V * U, \text{ где:}$$

P – уровень риска;

V – вероятность возникновения риска;

U – уровень влияния риска.

14.8. Показатели бесперебойности оказания операционных услуг применяется к оценке оказания услуг Операционного центра, Платежного клирингового центра, Расчетного центра.

14.8.1. Доступность услуг Операционного центра определяется с учетом того, что операционный риск может проявляться круглосуточно, т.е. 24 (Двадцать четыре) часа в течение месяца, т.е. 30 (Тридцать) дней.

Таким образом, T = 43 200 минут.

№ пп	Наименование показателя, соответствующего виду риска	Без риска	Низкий	Средний	Высокий
1.	Время нарушения работоспособности (в минутах)	0	30	90	240
	d= (1-t/T)	d=1	d= 0,9993	d=0,998	d=0,9944
2.	Время непроведения авторизаций и транзакций по денежным переводам	0	30	90	240
	d= (1-t/T)	d=1	d= 0,9993	d=0,998	d=0,9944

3.	Время отключения Интернет-сервисов	0	600	900	1200
	$d = (1-t/T)$	$d=1$	$d= 0,9861$	$d=0,9791$	$d=0,9722$
4.	Время недоступности электронного обмена с Участниками ПС	0	600	900	1200
5.	$d = (1-t/T)$	$d=1$	$d= 0,9861$	$d=0,9791$	$d=0,9722$

14.8.2. Доступность услуг Платежного клирингового центра:

№ пп	Наименование показателя, соответствующего виду риска	Без риска	Низкий	Средний	Высокий
1.	Время нарушения работоспособности (в минутах) $T=43\ 200$ минут	0	360	720	900
	$d = (1-t/T)$	$d=1$	$d=0,9917$	$d=0,9833$	$d=0,9791$
2.	Время невозможности формирования платежных клиринговых позиций Участников ПС $T=8\ 100$ минут	0	0	60	360
	$d = (1-t/T)$	$d=1$	$d=1$	$d=0,9925$	$d=0,9556$

14.8.3. Доступность услуг Расчетного центра:

№	Наименование показателя (категория риска)	Без риска	Низкий	Средний	Высокий
1.	Время нарушения работоспособности (в минутах) $T=3600$ минут	0	30	60	120
	$d = (1-t/T)$	$d=1$	$d= 0,9917$	$d=0,9833$	$d=0,9667$
2.	Время задержки проведения расчетов. $T=3600$ минут	0	0	60	360
	$d = (1-t/T)$	$d=1$	$d= 1$	$d=0,9925$	$d=0,9000$

14.9. Угрозы, обнаруженные на этапе идентификации угроз, являются потенциальными, то есть соответствующие события (реализация угрозы) могут возникнуть или произойти с определённой вероятностью.

Эта вероятность или риск реализации угрозы оценивается по пятибалльной шкале:

1 балл - наивысшая вероятность реализации (1 раз в год);

2 балла - высокая вероятность реализации (1 раз в 1-2 года);

3 балла - средняя вероятность реализации (1 раз в 2-3 года);

4 балла - низкая вероятность реализации (1 раз в 3-5 лет);

5 баллов - ничтожная вероятность реализации (не чаще 1-го раза в пять лет).

14.10. Оценка степени угрозы производится по пятибалльной шкале и отражает уровень потерь Участника ПС - материальных и (или) репутационных в результате реализации угрозы:

1 балл - катастрофический уровень угрозы, в результате которого Участник ПС может полностью прекратить функционирование;

2 балла - критический уровень угрозы, в результате которого Участник ПС может понести значительные материальные убытки или существенные репутационные потери;

3 балла - повышенный уровень угрозы, в результате которого Участник ПС понесёт убытки и (или) репутационные потери.

4 балла - допустимый уровень угрозы, в результате которого Участник ПС понесёт незначительные убытки и (или) репутационные потери.

5 баллов - незначительный уровень угрозы, в результате которого Участник ПС практически не понесёт убытки и (или) репутационные потери.

14.11. Оценка уровня риска нарушения бесперебойности функционирования ПС вследствие внешних факторов приведена в следующей таблице:

Степень угрозы	Вероятность				
	№	1	2	3	4
1	I	II	III	III	IV
2	II	II	III	IV	IV
3	III	III	III	IV	IV
4	III	IV	IV	V	V
5	IV	IV	IV	V	V

Уровни риска нарушения бесперебойности функционирования ПС:

- наивысший (I);
- высокий (II);
- средний (III);
- низкий (IV);
- ничтожный (V).

На основании вышеизложенного Оператор ПС определяет приемлемый уровень риска нарушения БФПС равным уровню ничтожного риска.

14.12. Профили рисков нарушения БФПС описаны в форме структурированного перечня (Таблица: Профили рисков нарушения бесперебойного функционирования ПС) и имеют нижеследующие угрозы нарушения БФПС вследствие внутренних или внешних факторов.

Перечень внутренних факторов, влияющих на бесперебойность функционирования ПС, включает:

- человеческий фактор;
- системный фактор.

Человеческий фактор, т.е. возникновение угрозы безопасности информации в результате отсутствия профессиональных навыков, недостаточной подготовки, халатности, ненадлежащего исполнения обязанностей или злого умысла персонала, эксплуатирующего информационно-телекоммуникационные средства, системы и сети, разработчиков программного обеспечения и пользователей, имеющих доступ к информации на законном основании. Также человеческий фактор может характеризоваться нарушением правил эксплуатации ЭВМ, их систем и сетей лицами, ответственными за эту работу.

Системный фактор, т.е. возникновение угрозы целостности информации и (или) функционированию информационно-телекоммуникационных средств, систем и сетей в результате ошибок в их проектировании и разработке или возникновения внутрисистемных сбоев (фатальных ошибок) при их эксплуатации, в том числе, из-за несовершенства или конфликтов программного обеспечения или неисправности оборудования.

Перечень внешних факторов, влияющих на бесперебойность функционирования ПС включает:

- криминальный фактор;
- техногенный фактор;
- природный фактор.

Криминальный фактор, т.е. целенаправленное внешнее воздействие на информационные ресурсы и информационно-телекоммуникационные средства, системы и сети («атаки», вторжения) с целью уничтожения, блокирования или копирования информации, разработка и внедрение вредоносных программ (вирусов, симуляторов, «троянских» программ, клавиатурных перехватчиков и др.) внедрение специальных технических средств для негласного получения информации.

Техногенный фактор, т.е. совокупность угроз искусственного характера, вызванных результатами человеческой деятельности (цивилизации) - пожары, взрывы, затопления, радиационные и химические заражения, энергетические аварии, разрушение коммуникаций, в том числе, в результате террористических актов, диверсий, массовых беспорядков и ведения боевых действий.

Природный фактор, т.е. совокупность угроз природного характера, являющихся следствием воздействия естественной непреодолимой силы (стихии) - землетрясения,

наводнения, метеорологические катаклизмы и т.п., приводящие к устойчивому нарушению функционирования информационных и телекоммуникационных ресурсов, вплоть до их утраты или физического уничтожения. Вероятность определяется спецификой территории, на которой дислоцируется защищаемый объект: многолетними метеорологическими наблюдениями, геотектоническими данными и другими критериями.

14.12.1. В отношении Операционного центра и Платежного клирингового центра:

№	Факторы	Степень угрозы	Вероятность возникновения	Уровень риска
1	Человеческий	4	5	V
2	Системный	3	4	IV
3	Криминальный	3	4	IV
4	Техногенный	3	3	III
5	Природный	4	5	V

14.12.2. В отношении Расчетного центра:

№	Факторы	Степень угрозы	Вероятность возникновения	Уровень риска
1	Человеческий	4	4	V
2	Системный	3	3	IV
3	Криминальный	3	3	III
4	Техногенный	3	3	III
5	Природный	4	5	V

14.12.3. В отношении Прямого Участника ПС:

№	Факторы	Степень угрозы	Вероятность возникновения	Уровень риска
1	Человеческий	4	4	V
2	Системный	3	3	IV
3	Криминальный	4	3	IV
4	Техногенный	4	3	IV
5	Природный	4	5	V

14.12.4. В отношении Косвенного Участника ПС:

№	Факторы	Степень угрозы	Вероятность возникновения	Уровень риска
1	Человеческий	5	4	V
2	Системный	4	3	IV
3	Криминальный	5	3	IV
4	Техногенный	5	3	IV
5	Природный	5	5	V

15. Организационные аспекты взаимодействия Участников ПС при осуществлении деятельности по обеспечению бесперебойности функционирования ПС

Оператором ПС определяются нижеследующие организационные аспекты взаимодействия Участников ПС при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС, которые включают:

- участие уполномоченных представителей Участников ПС в совещаниях Оператора ПС;
- выработка в ходе совещаний общих рекомендаций для Участников ПС по реализации и оценке ими внутренних систем управления рисками;
- принятие Оператором ПС критериев оценки системы управления рисками;

- внесение на рассмотрение Участников ПС предложений по совершенствованию системы управления рисками в ПС, основанных на опыте реализации внутренних систем управления рисками Участников ПС;
- использование методик оценки бесперебойности функционирования и оценки рисков нарушения бесперебойности функционирования ПС, изложенных в настоящем Положении;
- выполнение регламента информационного взаимодействия Участников ПС в целях управления рисками нарушения бесперебойности функционирования ПС;
- выработка и реализация Участниками ПС системы мероприятий по снижению уровней рисков на основании рекомендаций Оператора ПС.

16. Порядок и формы осуществления контроля за соблюдением Участниками ПС, Операторами УПИ порядка обеспечения бесперебойности функционирования ПС и реализации ими мероприятий системы управления рисками

16.1. Оператор ПС осуществляет контроль за соблюдением порядка обеспечения БФПС осуществляет в этих целях нижеследующий комплекс мер:

- обязательность предоставления отчетности;
- проведение проверок по оговоренному кругу вопросов;
- оценка финансовой устойчивости Участника ПС.

16.2. Оператор ПС определяет формы и сроки предоставления отчетности, а также методики составления отчетности, не имеющей унифицированной формы. При осуществлении контроля Оператор ПС вправе запрашивать и получать от Участников ПС, Субъектов ПС документы и информацию, необходимые для осуществления контроля и содержащие сведения, цифровые значения, персональные данные, планируемые показатели.

Участники ПС предоставляют следующие унифицированные формы отчетности:

- баланс;
- оборотно-сальдовую ведомость;
- отчет о прибылях и убытках.

Участники ПС, являющиеся банками, предоставляют следующие унифицированные формы отчетности:

- расчет собственных средств (капитала);
- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации;
- отчет о прибылях и убытках кредитной организации.

В случае публикации указанных документов на официальном сайте кредитной организации и (или) на сайте Банка России – направляется письменное уведомление со ссылкой на сайт.

Предоставление форм унифицированной отчетности не должно превышать 5 (пять) рабочих дней с даты их официального направления в контролирующий орган. При направлении документа через системы электронной отчетности в зависимости от его формы дополнительно предоставляется: извещение, квитанция, протокол обработки отчетности или протокол приема отчета. При изменении форм – предоставляется документ, подтверждающий сдачу (прием) отчетности.

Участники ПС, не являющиеся резидентами РФ, направляют финансовую отчетность в форме и с учетом даты составления (отчетного периода) согласно требованиям страны юрисдикции.

Формы отчетности, не являющиеся унифицированными, утверждаются Оператором ПС на текущий отчетный год и направляются Участникам ПС для ознакомления и подготовки.

16.3. Оператор ПС проводит проверки (в том числе с выездом по местонахождения организации) как по отдельным вопросам, так и по разделам Правил в целом, с целью определения соответствия деятельности Участника ПС требованиям Правил и настоящего Положения.

При проведении проверки Оператор ПС имеет право:

- запрашивать и получать документы (копии и (или) оригиналы по предмету проверки;

- получать письменные и устные пояснения по вопросам проверки и деятельности Участника ПС;
- получать доступ в места осуществления деятельности Участника ПС в рамках ПС;
- получать доступ к информационным системам Участника ПС, в т. ч. к хранящейся в электронном виде, касающейся проведения операций и деятельности Участника ПС в рамках ПС.

16.4. Оператор ПС проводить оценку финансовой устойчивости Участника ПС, необходимую для обеспечения своевременного исполнения обязательств деятельности в рамках ПС. В указанных целях в отношении Участника ПС могут применяться следующие виды финансовой устойчивости:

- абсолютная устойчивость;
- нормальная устойчивость;
- неустойчивое состояние;
- кризисное финансовое состояние.

Показателем финансовой устойчивости Участника ПС является избыток или дефицит источников средств для формирования запасов и затрат, который определяется как разница величины источников средств и суммы запасов и затрат предприятия.

16.5. Для определения источников формирования запасов и затрат используется несколько показателей:

1. Общая величина запасов и затрат (Зз) определяемая как сумма запасов и налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям.

2. Источники собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат (СОС) рассчитываются как разность между реальным собственным капиталом (Рск) и суммой внеоборотных активов и просроченной дебиторской задолженности (Пдз).

3. Источники собственных и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат (СДИ) определяются как сумма собственных оборотных средств (СОС) и долгосрочных кредитов и займов.

4. Общая величина источников средств с учетом долгосрочных и краткосрочных заемных средств (ОВИ) рассчитывается как сумма собственных и долгосрочных заемных источников финансирования запасов (СДИ) и краткосрочных заемных средств.

Формулы расчета показателей по бухгалтерскому балансу:

$$Зз = \text{стр.1210} + \text{стр.1220}$$

$$СОС = Рск - (\text{стр.1100} + \text{Пдз})$$

Реальный собственный капитал (Рск) = Собственный капитал - Расходы будущих периодов (рбп) - Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (Дзу) + Доходы будущих периодов + Оценочные обязательства

$$Рск = \text{стр.1300} - \text{рбп} - \text{Дзу} + \text{стр.1530} + \text{стр.1540}$$

Пдз - строка 5540 пояснений к бухгалтерскому балансу

рбп - счет 97 «Расходы будущих периодов» или из расшифровки строк бухгалтерского баланса (стр.12105 или стр.12605)

Дзу - раздел 5.1. пояснений к бухгалтерскому балансу или счет 75 «Расходы будущих периодов»

$$СДИ = СОС + \text{стр.1400}$$

$$ОВИ = СДИ + \text{стр.1510}$$

Далее определим показатели обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования:

Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (Ос): $СОС - Зз$;

Излишек (+) или недостаток (-) функционирующего капитала от стоимости материальных запасов (От): $СДИ - Зз$;

Излишек (+) или недостаток (-) общей суммы источников от стоимости материальных запасов (Оо): $ОВИ - Зз$.

С помощью этих показателей Оператор ПС выделяют четыре типа финансовой устойчивости Участника ПС:

Абсолютная устойчивость финансового состояния. Этот тип ситуации встречается крайне редко, когда запасы меньше суммы собственных оборотных средств и краткосрочных кредитов и заемных средств: $O_c > 0$; $O_t > 0$; $O_o > 0$;

Нормальная устойчивость финансового состояния, которая гарантирует платежеспособность: $O_c < 0$; $O_t > 0$; $O_o > 0$;

Неустойчивое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности, но при котором все же сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств, за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов: $O_c < 0$; $O_t < 0$; $O_o > 0$;

Кризисное финансовое состояние, при котором предприятие полностью зависит от заемных источников финансирования. Собственного капитала и долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов не хватает для финансирования материальных оборотных средств, то есть пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности: $O_c < 0$; $O_t < 0$; $O_o < 0$.

16.6. Для Участников ПС, являющихся кредитными организациями, Оператор ПС проводит оценку финансовой устойчивости в форме отнесения к группам: Первая и Вторая.

Первая группа характеризуется следующими параметрами:

Резидент РФ	Не резидент РФ
<ul style="list-style-type: none"> - для РФ или Банка России в акционерном капитале составляет более 50%; - по размеру капитала вышеуказанного Участника ПС можно отнести к десяти крупнейшим банкам РФ; - имеющийся рейтинг ведущих агентств не ниже странового. 	<ul style="list-style-type: none"> - принадлежность к банкам стран из числа «Группы развитых стран», перечень которых определен нормативными документами Банка России; - наличие рейтинга долгосрочной кредитоспособности на уровне не ниже минимальных значений «В»

Вторая группа характеризуется любыми иными параметрами.

16.7. Контроль за соблюдением порядка обеспечения бесперебойности функционирования ПС Участниками ПС, Операторами УПИ Оператор ПС осуществляет в следующем формах:

- сбор и накопление информации о текущих нарушениях и неисправностях в работе ПС, а также фиксация их в письменной (электронной) форме;
- проведение на основе полученной информации анализа рисков нарушения БФПС;
- выявление текущих изменений достигнутых уровней рисков нарушения БФПС;
- выработка рекомендаций по снижению уровней рисков и доведение их до Участников ПС.

17. Разграничение ответственности и полномочий между Участниками ПС по осуществлению управления рисками нарушения бесперебойности функционирования ПС

Ответственность и полномочия разграничиваются в соответствии с применяемой организационной моделью управления рисками и представляют собой нижеизложенную систему.

17.1. Оператор ПС в соответствии с Правилами и настоящим Положением осуществляет:

- координирует деятельность Участников ПС по обеспечению бесперебойности функционирования ПС;
- разрабатывает внутренние документы по управления рисками в ПС и доводит их до сведения Участников ПС;
- инициирует при необходимости проведение совещаний Участников ПС по вопросу управлению рисками в ПС;
- определяет мероприятия по управлению рисками;
- определяет и внедряет способы управления рисками;
- контролирует соблюдение Участниками ПС порядка обеспечения бесперебойности функционирования ПС;

- определяет показатели бесперебойности функционирования ПС;
- устанавливает требования к содержанию деятельности по обеспечению бесперебойности функционирования ПС, осуществляемой Участниками ПС;
- устанавливает приемлемый уровень рисков нарушения бесперебойности функционирования ПС;
- осуществляет анализ рисков нарушения бесперебойности функционирования ПС;
- принимает меры, необходимые для достижения или поддержания приемлемого уровня рисков нарушения бесперебойности функционирования ПС;
- уполномочен и несет ответственность за управление рисками;
- обеспечивает уровень рисков на уровне, установленных настоящим Положением;
- выявляет текущие изменения достигнутого уровня риска нарушения бесперебойности функционирования;
- осуществляет информационное взаимодействие Участников ПС в целях управления рисками нарушения бесперебойности функционирования ПС.

17.2. Участники ПС в соответствии с Правилами и настоящим Положением осуществляет:

- обеспечивают соблюдение Правил, заключенных договоров;
- обеспечивают надлежащее функционирование операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, используемых в работе с ПС;
- обеспечивают надлежащую защиту информации;
- предпринимают меры по поддержанию необходимого остатка денежных средств на своих банковских счетах в Расчетном центре, используемых для расчетов в рамках ПС либо предпринимают другие меры для соблюдения порядка и своевременности расчетов, предусмотренные договорами, на основании которых Участники ПС осуществляют свою деятельность в ПС.

17.3. Участники ПС уполномочены и несут ответственность за управление нижеследующими рисками:

- системный;
- бизнес;
- стратегический.

17.4. Операционный центр в соответствии с Правилами и настоящим Положением осуществляет:

- обеспечивает уровень бесперебойности функционирования ПС не ниже, а уровень риска нарушения бесперебойности функционирования ПС не выше значений, установленных в настоящем Положении;
- обеспечивает непрерывное круглосуточное предоставление операционных услуг (работы аппаратно-программных комплексов) в рамках снижения риска нарушения БФПС.

Операционным центром дополнительно проводятся нижеперечисленные регламентные работы с указанной периодичностью:

№ пп	Виды работ	Периодичность
1.	Профилактика и диагностика пропускной и охранной систем, системы видеонаблюдения	Один раз в три месяца
2.	Профилактика и диагностика пожарной сигнализации, систем пожаротушения	Один раз в три месяца
3.	Профилактика и диагностика систем резервного питания	Ежемесячно
4.	Профилактика и диагностика систем климат-контроля	Ежемесячно
5.	Резервирование каналов связи	Постоянно
6.	Резервирование сетевых аппаратных средств	Постоянно
7.	Профилактика сетевого оборудования, межсетевых экранов	Ежемесячно
8.	Зеркалирование или дублирование информации	В режиме реального времени
9.	Репликация баз данных	В режиме реального времени
10.	Резервное копирование ПО и данных	Ежедневно

11.	Администрирование и мониторинг серверов, каналов связи	В режиме реального времени
12.	Проверка системы резервного копирования и валидности хранящихся резервных копий	По мере ротации носителей информации
13.	Проверка алгоритмов и прав доступа в пропускной системе	Ежеквартально

Операционный центр уполномочен и несет ответственность за управление нижеследующими рисками:

- системный;
- расчетный;
- операционный;
- технический;
- информационный;
- бизнес;
- стратегический.

17.5. Платежный клиринговый центр в соответствии с Правилами и настоящим Положением осуществляет:

- обеспечивает исключение задержек времени окончания клирингового цикла, возникших по вине Платежного клирингового центра в рамках снижения риска нарушения БФПС.

Платежный клиринговый центр уполномочен и несет ответственность за управление нижеследующими рисками:

- системный;
- расчетный;
- операционный;
- технический;
- информационный;
- бизнес;
- стратегический.

17.6. Расчетный центр в соответствии с Правилами и настоящим Положением осуществляет:

- обеспечивает исключение задержек времени окончания клирингового цикла, возникших по вине Расчетного центра в рамках снижения риска нарушения БФПС.

Расчетный центр уполномочен и несет ответственность за управление расчетным и информационным рисками.

17.7. Снижение риска нарушения бесперебойности функционирования ПС обеспечивается Участниками ПС соблюдением требований нормативных актов, заключенных договоров (исключением случаев предъявления претензий).

17.8. Все Участники ПС уполномочены и несут ответственность за управление бизнес риском, стратегическим риском.

18. Требования к мониторингу рисков нарушения бесперебойности функционирования ПС

18.1. Операционный центр осуществляет расчет и мониторинг нижеследующих рисков:

- операционный;
- технический;
- информационный.

18.2. Платежный клиринговый центр ежемесячно осуществляет расчет и мониторинг расчетного, операционного, технического и информационного рисков, нарушения работоспособности их аппаратно-программных комплексов и ненадлежащих действий персонала с учетом временного регламента его функционирования.

18.3. Все Участники ПС платежной системы осуществляют расчет и мониторинг правового и стратегического рисков.

18.4. Оператор ПС осуществляет мониторинг все видов рисков нарушения бесперебойности функционирования ПС в сроки и в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

19. Порядок оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических процедур и средств, применяемых Операторами УПИ

19.1. В рамках реализации порядка оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых Операторы УПИ осуществляют следующие действия:

- накопление информации о возникших в процессе работы информационных систем, операционных и технологических средств нарушениях и неисправностях;
- выполнение самооценки уровня бесперебойности функционирования ПС и уровня риска нарушения бесперебойности функционирования ПС, связанного с функционированием информационных систем, операционных и технологических средств в соответствии с настоящим Положением;
- сравнение расчетных значений уровня риска с приемлемыми значениями в соответствии с настоящим Положением;
- составление динамики изменения уровня риска;

19.2. Для оценки качества используются следующие технологические показатели:

- среднее время реакции на восстановление после инцидента;
- среднее время решения инцидента;
- количество инцидентов, решение которых превышает установленное время;
- общее количество инцидентов за период.

19.3. В случае превышения уровнем риска приемлемых значений или негативной динамики уровня риска, Операторами УПИ принимаются решения о модернизации или замене используемых информационных систем, операционных и технологических средств.

19.4. Участники ПС и Расчетный центр вправе по своему усмотрению и за свой счет проводить оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем с привлечением независимых организаций на своей стороне их применения.

20. Порядок информационного взаимодействия Участников ПС и документального обеспечения их деятельности по обеспечению бесперебойности функционирования ПС

20.1. В целях управления рисками Оператор ПС вправе запрашивать и получать от Участников ПС и Операторов УПИ информацию, необходимую для управления рисками ПС, а также систематизировать, обрабатывать, накапливать и хранить такую информацию. В случае если запрашиваемая информация содержит сведения, составляющие коммерческую или иную охраняемую законом тайну, а также конфиденциальную информацию Участника ПС или Оператора УПИ, Оператор ПС обязуется обеспечить сохранение такой информации.

20.2. Оператор ПС имеет право предоставлять такую информацию третьим лицам в следующих случаях:

- предоставление такой информации третьим лицам предусмотрено требованиями законодательства РФ;
- информация становится публично доступной без распространения такой информации Оператором ПС;
- информация предоставляется третьим лицам с предварительного письменного согласия владельца информации.

В случае если предоставление запрашиваемой информации запрещено в соответствии с законодательством РФ, Участник ПС или Оператор УПИ отказывает Оператору ПС в

предоставлении такой информации с указанием причины отказа и ссылкой на положения соответствующих нормативных актов РФ.

20.3. В целях управления рисками в ПС Расчетный центр вправе запрашивать и получать от Участников ПС и Оператора ПС информацию, необходимую для управления рисками Расчетного центра, а также систематизировать, обрабатывать, накапливать и хранить такую информацию в порядке и объемах, предусмотренных договорами между Расчетным центром и Участниками ПС или Расчетным центром и Оператором ПС.

20.4. С целью организации работы по обеспечению БФПС и прогнозированию и предотвращению угрозы нарушения бесперебойности функционирования ПС Оператор ПС осуществляет сбор, документирование и статистическую обработку первичной информации о функционировании ПС, включающую:

- информацию о времени приема к исполнению, исполнении Распоряжений, количестве и суммах указанных Распоряжений;
- информацию о размерах клиринговых позиций, состоянии лимитов;
- иную информацию, доступную Оператору ПС.

20.5. Сбор первичной информации о функционировании ПС производится в рамках информационного взаимодействия Субъектов ПС в сроки, предусмотренные Правилами ПС для предоставления информации. Документирование и статистическую обработку первичной информации о функционировании ПС организует Оператор ПС.

20.6. В рамках деятельности по управлению рисками в порядке информационного взаимодействия Субъектов ПС, каждый Субъект ПС самостоятельно составляет документы, включенные в перечень, определяемый Оператором ПС.

20.7. Обо всех решениях по внесению изменений в систему управления рисками Оператор ПС информирует Участников ПС и Операторов УПИ не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за датой принятия указанных решений, путем передачи информации по электронной почте с согласованного адреса на согласованные адреса.

20.8. Доведение Оператором ПС рекомендаций по снижению уровней рисков до Участников ПС осуществляется не позднее 10 (Десятого) числа месяца, следующего за расчетным, путем отправления соответствующей информации по электронной почте с согласованного адреса на согласованные адреса.

20.9. В рамках информационного взаимодействия Субъектами ПС осуществляется информирование Оператора ПС о неисполнении и (или) ненадлежащем исполнении обязательств Участников ПС в порядке, определенном договором, заключенным между Оператором ПС и Субъектом ПС. Письменное информирование Оператора ПС о неисполнении или ненадлежащем исполнении Участниками ПС принятых на себя обязательств, а так же о событиях влекущих угрозу неисполнения или ненадлежащего исполнения Участниками ПС принятых на себя обязательств, предусмотрено правилами ПС.

21. Порядок информирования Оператора ПС о возникших в процессе работы нарушениях и неисправностях

21.1. Информирование Оператора ПС о возникших в процессе работы ПС нарушениях и неисправностях должно производиться незамедлительно или в случае невозможности незамедлительного информирования не позднее следующего рабочего дня с момента обнаружения нарушений и неисправностей. Информирование производится по телефону или электронной почтой Оператору ПС.

21.2. Клиенты ПС информирует Оператора ПС через службу информационной поддержки Операционного центра путем сообщения по телефонным каналам связи.

21.3. Оператор ПС фиксирует поступившую информацию с указанием: даты и времени поступления информации, даты и времени возникновения нарушений и неисправностей в функционировании ПС, характера нарушений и неисправностей, контактных данных отправителя информации.

Проверка Оператором ПС информации, полученной путем обращения по телефонным каналам связи или по электронной почте с согласованного адреса на согласованные адреса к

Участникам ПС или Операторам УПИ (в зоне ответственности которых находятся заявленные нарушения и неисправности) производится не позднее 12:00 часов операционного дня, следующего за датой получения информации.

21.4. Подтверждение (или опровержение) Участником ПС или Оператором УПИ (в зоне ответственности которого находятся заявленные нарушения и неисправности) Оператору ПС факта нарушения производится с указанием:

- даты;
- времени возникновения;
- времени устранения;
- характера нарушений и неисправностей;
- причин их возникновения и принятых мерах по их устранению;
- результатах расследования указанных событий, анализа последствий).

21.5. Подтверждение (или опровержение) производится путем обращения по телефонным каналам связи или по электронной почте с согласованных адресов на согласованный адрес не позднее 13:00 часов (мск) операционного дня, следующего за датой получения информации.

21.6. Фиксирование Оператором ПС информации производится не позднее 15:00 часов (мск) дня обращения Участника ПС путем заполнения журнала нарушений и неисправностей в работе ПС по форме:

№ пп	Дата и время начала нарушения в работе ПС	Дата и время окончания нарушения в работе ПС	Характер нарушения в работе ПС	Источник получения информации о нарушении в работе ПС	Дата и время поступления информации о нарушении в работе ПС	Ответственный за устранение нарушения в работе ПС	Выполненные мероприятия по устранению нарушения в работе ПС	Результат устранения нарушения в работе ПС
1	2	3	4	5	6	7	8	9

21.7. Доведение информации до органов управления Оператора ПС производится не позднее 17:00 часов (мск) операционного дня, следующего за датой получения информации, путем передачи письменного сообщения или сообщения по электронной почте с согласованного адреса на согласованный адрес информации о нарушениях и неисправностях в работе ПС и возникших в связи с этим рисках.

21.8. Доведение информации до Участников ПС и Операторов УПИ производится не позднее 18:00 (мск) операционного дня, следующего за датой получения информации, путем передачи сообщения по электронной почте с согласованного адреса на согласованные адреса информации о нарушениях и неисправностях в работе ПС и возникших в связи с этим рисках.

21.9. К нарушениям и неисправностям относятся сбои в оказании операционных услуг, нарушения регламента проведения платежного клиринга, проведения расчетов по итогам клиринга, предъявление претензий к Участникам ПС.

22. Порядок предоставления информации Участниками ПС, Операторами УПИ в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях (в том числе случаи сбоя), включая информирование и взаимодействие между Участниками ПС и Операторами УПИ Оператора ПС

22.1. Участники ПС обязаны информировать Оператора ПС о невозможности исполнения или ненадлежащем исполнении обязательств незамедлительно при выявлении спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуаций, в том числе случаи сбоя (далее по тексту возможно – инцидент).

22.2. При возникновении чрезвычайных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, Участники ПС, Операторы УПИ незамедлительно информируют Оператора ПС о данных

ситуациях и событиях, об их причинах и последствиях любым доступным Участнику ПС способом, в том числе на адрес электронной почты и по телефонам.

22.3. Каждый Участник ПС, Операторы УПИ должны предоставить Оператору ПС контакты, как минимум, одного контактного лица для получения срочных уведомлений, писем направленных на электронную почту и телефонных звонков.

22.4. В случае возникновения сбоя, влияющего на БФПС, Оператор ПС определяет нижеперечисленные сбои для обязательного информирования в системе ПС:

- локальные сбои;
- некритические сбои;
- критические сбои;
- глобальные сбои.

Локальные сбои - сбои оборудования или программных средств, не влияющие на работу устройств за пределами территории Операционного центра ПС. При таких сбоях операции не прерываются, информация о таких сбоях остается закрытой для посторонних. Локальный сбой характеризуется незначительным уровнем риска нарушения БФПС.

№ п/п	Наименование ресурса	Контроль работоспособности и ответственные за восстановление	Длительность отказа для оповещения
1.	Копировальная техника	Персонал в процессе работы	15 минут (в раб. время)
2.	Печатающие устройства вне зоны повышенной безопасности	Персонал в процессе работы	15 минут (в раб. время)
3.	Персональные компьютеры и терминалы вне зоны повышенной безопасности	Персонал в процессе работы	10 минут (в раб. время)
4.	Отдельные телефонные аппараты	Персонал в процессе работы	15 минут (в раб. время)
5.	Система электроснабжения и освещения	Персонал в процессе работы	5 минут
6.	Система кондиционирования и вентилирования помещений вне зоны повышенной безопасности	Персонал в процессе работы	10 минут (в раб. время.)
7.	Система водоснабжения и канализации	Персонал в процессе работы	15 минут (в раб. время.)
8.	Внутренний файловый сервер	Персонал в процессе работы	5 минут (в раб. время.)
9.	Система бухгалтерского учета	Персонал в процессе работы	10 минут (в раб. время.)
10.	Внутренние сервисные программы и системы, не влияющие на бесперебойность функционирования ПС	Персонал в процессе работы	10 минут (в раб. время.)

Некритичные сбои - сбои оборудования или программных средств, следствием которых является неработоспособность отдельных устройств или подсистем Операционного центра, не влекущие за собой существенные последствия для его в целом. Некритичные сбои характеризуются допустимым уровнем риска нарушения БФПС.

Некритичные сбои не касаются подавляющего большинства Клиентов ПС и не наносят большой ущерб репутации ПС. Такие сбои носят, как правило, кратковременный характер и быстро устраняются.

№ п/п	Наименование ресурса	Контроль работоспособности и ответственные за восстановление	Длительность отказа для оповещения
1.	Печатающие устройства в зоне повышенной безопасности	Персонал в процессе работы	5 минут (в раб. время.)

2.	Система электронной почты и выход в сеть «Интернет»	Персонал в процессе работы	0 минут (в раб. время.)
3.	On-line доступ Участников ПС к процессинговому центру	Персонал в процессе работы	0 минут (в раб. время.)
4.	Внутренние сервисные программы и системы, кратковременная неработоспособность которых оказывает незначительное влияние на бесперебойность функционирования ПС	Персонал в процессе работы	5 минут (в раб. время.)

Критичные сбои - сбои оборудования или программных средств, следствием которых является неработоспособность группы используемых в режиме on-line устройств или подсистем Операционного центра, не влекущих за собой катастрофические последствия для функционирования ПС в целом. Критичные сбои характеризуются повышенным или критическим уровнем риска нарушения БФПС.

При таких сбоях прерывается осуществление операций ПС. Такие сбои могут нанести большой ущерб репутации ПС. Критичные сбои носят, как правило, длительный характер, и на их устранение требуется продолжительное время.

N п/п	Наименование ресурса	Контроль работоспособности	Ответственные за восстановление	Длительность отказа для оповещения
1.	Система кондиционирования и вентилирования помещений	Персонал в процессе работы	Платежный клиринговый центр (для системно-значимых ресурсов)	20 минут (в раб. время)
2.	Система видеонаблюдения	Персонал в процессе работы	Платежный клиринговый центр	5 минут
3.	Программное обеспечение Платежного клирингового центра	Персонал в процессе работы	Платежный клиринговый центр	0 минут
4.	Система пожаротушения	Персонал в процессе работы	Платежный клиринговый центр	0 минут
5.	Система резервного электроснабжения	Персонал в процессе работы	Платежный клиринговый центр	10 минут
6.	Городская и междугородная телефонная связь	Персонал в процессе работы	Колл-центр	10 минут
7.	Сервер приема платежей или его отдельная значимая подсистема	Персонал в процессе работы	Платежный клиринговый центр	0 минут
8.	Интернет-ресурс www.fedpay.ru	Персонал в процессе работы	АО «ФедПэй»	10 минут
9.	Системы приема, обработки и отправки файлов банкам	Персонал в процессе работы	Платежный клиринговый центр	10 минут
10.	Внутренние сервисные программы и системы, неработоспособность которых оказывает	Персонал в процессе работы	АО «ФедПэй» для автономных подсистем вне территории ПЦ (клиринг, денежные переводы)	10 минут

	значительное влияние на бесперебойность функционирования ПС			
--	---	--	--	--

Сотрудник, обнаруживший критичный сбой, обязан уведомить об этом своего непосредственного руководителя, ответственного за восстановление системы, а также руководителя процессинга или его заместителя. В случае неработоспособности более 1 (Одного) часа руководитель процессинга уведомляет об этом сотрудников АО «ФедПэй» назначенного как ответственного для оповещения при глобальном сбое.

Глобальные сбои - сбои оборудования или программных средств, неработоспособность которых может повлечь за собой катастрофические последствия для функционирования отдельных систем Операционного центра и Платежного центра в целом. Глобальные сбои характеризуются катастрофическим уровнем риска нарушения бесперебойности функционирования ПС.

При таких сбоях полностью или почти полностью прерывается осуществление операций ПС, информация о таких сбоях быстро распространяется и наносит большой ущерб репутации ПС.

№ п/п	Наименование ресурса	Контроль работоспособности	Ответственные за восстановление	Длительность отказа для оповещения
1.	Авторизационная система	Персонал в процессе работы	Платежный клиринговый центр	0 минут
2.	Основной сервер Операционного центра ПС	Персонал в процессе работы	Платежный клиринговый центр	0 минут

Сотрудник, обнаруживший глобальный сбой, обязан срочно уведомить об этом своего непосредственного руководителя, ответственного за восстановление системы, а также руководителя процессинга или его заместителя.

Руководитель процессинга, в свою очередь, информирует о происшествии следующих руководителей АО «ФедПэй» для координации действий по устранению сбоя:

- Генерального директора;
- Операционного директора.

Для принятия мер по устранению сбоя, формирования рабочей группы, если глобальный сбой касается профиля этих подразделений, информация также доводится до сведения:

- Операционного директора;
- Директора департаментов по соответствующим направлениям.

23. Порядок подготовки протокола сбоя и окончательный этап процедуры сбоя

23.1. Сотрудник, обнаруживший критичный или глобальный сбой, заполняет Протокол устранения сбоя, где указываются обстоятельства его обнаружения: дата и время обнаружения, кто обнаружил, признаки сбоя, категория сбоя, подразделение, ответственное за восстановление ресурса, когда и кто был уведомлен о сбое.

23.2. Протокол передается руководителю подразделения, ответственного за восстановление ресурса. Далее работник подразделения, занимавшийся устранением сбоя, заносит информацию о причине его возникновения, предпринятых действиях по устранению сбоя, времени неработоспособности ресурса, дате и времени полного устранения сбоя, мерах, предпринятых для предотвращения повторения такого сбоя, указывает Фамилию И.О., ставит подпись.

23.3. Протокол возвращается руководителю подразделения работника, обнаружившего сбой для анализа адекватности и достаточности предпринятых мер. Если руководитель решит, что предпринятые меры не смогут предотвратить в будущем повторения сложившейся ситуации, он может вынести обсуждение этого вопроса на повестку дня совещания руководителей подразделений АО «ФедПэй». Протокол сбоя имеет следующую форму:

ПРОТОКОЛ устранения сбоя

№ пп	Параметр	Описание
1.	Дата и время обнаружения сбоя	
2.	Сбоем обнаружил (Фамилия И.О., подразделение, должность)	
3.	Подпись	
4.	Признаки сбоя	
5.	Наименование неработоспособного ресурса	
6.	Категория сбоя	
7.	Подразделение, ответственное за восстановление ресурса	
8.	Кто уведомлен о сбое (Фамилия И.О., подразделение, должность)	
9.	Дата и время уведомления	
10.	Причина возникновения	
11.	Предпринятые действия	
12.	Дата и время начала простоя	
13.	Дата и время полного восстановления	
14.	Длительность простоя	
15.	Меры по предотвращению повторения такого сбоя	
16.	Сбоем устранил (Фамилия И.О., подразделение, должность)	
17.	Подпись	
18.	Руководитель (Фамилия И.О., подразделение, должность)	
19.	Подпись	

Окончательный этап наступает, когда:

- инцидент разрешен;
- работа сервиса восстановлена;
- Оператор ПС уведомил Участников ПС предоставлением информации:
 - о результатах расследования причин произошедшего инцидента;
 - итоги анализа причин и последствий;
 - краткое описание действий, предпринятых для разрешения инцидента;
 - уведомление о мерах, принятых для снижения риска возникновения подобного инцидента.

24. Заключительные положения

24.1. Все вопросы, не урегулированные в настоящем Положении, регулируются нормативными документами Банка России, Правилами и иными внутренними документами АО «ФедПэй».

24.2. Если в результате изменения законодательных актов, нормативных документов Банка России и иных нормативных правовых актов, отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящее Положение Участники ПС руководствуются законами и подзаконными нормативными правовыми актами РФ, а также нормативными документами Банка России.

24.3. Обо всех изменениях, вносимых в настоящее Положение, Оператор ПС информирует Участников ПС и Операторов УПИ в порядке, предусмотренном Правилами.

24.4. Профили рисков нарушения бесперебойного функционирования ПС приведены в следующей таблице:

25. Профили рисков нарушения бесперебойного функционирования ПС

Вид риска	Фактор риска нарушения БФПС	Категория Субъектов ПС	Характер и степень влияния на нарушение БФПС	Приемлемый уровень риска	Формы и сценарии проявления
Системный	Неспособность Субъекта ПС и (или) большинства Субъектов ПС исполнить свои обязательства	Участники ПС; документы Участников ПС; структурные подразделения; персонал;	Оказывает. Может привести к нарушению БФПС.	Не более 1 (Одного) установленного факта в течение календарного года.	Недоступность ПС для Участников ПС. Сокращение числа Участников ПС. Не исполнение обязательств в срок.
Расчетный (единичные и массовые нарушения)	Невозможность выполнения Участником ПС его расчетных обязательств в т.ч. по причинам финансовой несостоятельности	Участники ПС; состояние счетов; состояние лимитов; система расчетов Участников ПС; счета открытые в Платежном центре ПС.	Единичные нарушения: Не оказывает. Массовые нарушения: Оказывает.	Не более 1(Одного) раза приостановления операций на срок не более 2 (Двух) часов в связи с нехваткой денежных средств, в течение 1 (Одного) календарного года	Не исполнение обязательств: - Прямых Участников ПС перед Косвенными Участниками ПС; - Косвенных Участников ПС перед Прямыми Участниками ПС; - Субъектов ПС, Участников ПС, Клиентами ПС перед Оператором ПС; - Субъектов ПС, Участников ПС, Клиентов ПС перед Расчетным центром.
Операционный, технический, информационный	Невозможность выполнения деятельности или нарушение работоспособности аппаратно-программного	Участники ПС, Документы ПС; объекты аппаратно-программного комплекса; работоспособно	Оказывает. Может привести к нарушению БФПС	Приостановление (включая замедление) функционирования ПС на срок не более 2 (Двух) часов. Устранение нарушения в течение рабочего (8	Остановка, приостановление, замедление функционирования ПС. Невозможность оказания услуг или задержка исполнения. Сбои в работе оборудования (зависание программного обеспечения, перегрев, отсутствие отклика

	<p>комплекса, технические сбои в работе программно-аппаратного комплекса, нарушений требований защиты информации, в том числе, вследствие целенаправленных, злонамеренных, случайных и ошибочных действий персонала</p>	<p>сть систем; система защиты информации</p>		<p>(Восемь) часов) не позднее дня следующего за нарушением функционирования. Нарушение требований защиты информации не должно повлечь ее разглашение. Действие персонала не повлияли на уровень иных рисков и не привели к нарушению БФПС</p>	<p>клавиатуры и т.п.). Нарушение требований защиты информации, её искажение, мошенничество, упущение выгоды бизнес процессов.</p>
<p>Правовой, факторный, бизнес, стратегический</p>	<p>Риск возникновения убытков вследствие изменения законодательства, влияние политических, экономических, правовых и социальных факторов, возникновение убытков в</p>	<p>Участники ПС; Клиенты ПС; документы ПС; документы Участников ПС, Клиентов ПС (регламенты, порядки, инструкции т.п.); законы и подзаконные акты РФ и иных стран.</p>	<p>Убытки, изменения: Не оказывает.</p> <p>Нарушение Субъектов ПС: Оказывает. Может привести к нарушению БФПС</p>	<p>Убытки (прямые и косвенные) сумму обеспечения выполнения обязательств (неустойка, штраф и т.п.) не должны превышать: 70 000 (Семьдесят тысяч) руб. в течение календарного года.</p> <p>Количество распорядительных</p>	<p>Возникновение оснований для выставления требований (претензия, расчет убытков т.п.) как со стороны Субъектов ПС, Участников ПС, Клиентов ПС так и со стороны контролирующих органов. Действие по устаревшим нормам права повлекшее возникновение правонарушения. Упущенная выгода, упущенное влияние в сегменте рынка.</p>

	результате ошибок, изменение денежных потоков в худшую сторону в том числе, нарушение Субъектами ПС положений Правил, договоров.			документов об устранении нарушений (предписания, протоколы, приказы и т.п.): не более 1 (Одного) раза в календарный год. Факт применения мер воздействия: не более 1 (Одного) раза в календарный год	
--	--	--	--	---	--