

Приложение № 1

УТВЕРЖДЕНО  
приказом Генерального директора  
ООО «Мультисервисная  
платежная система»  
от 16 июня 2021 г. № 49

**Правила  
платежной системы «Мультисервисная платежная  
система»  
Редакция 13.0.**

город Москва

### **Введение**

Настоящие Правила платежной системы «Мультисервисная платежная система» являются договором присоединения, который заключается в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и частью 7 статьи 20 Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»(далее – Федеральный закон №161-ФЗ) путем принятия его условий в целом.

Правила разрабатывает и вводит в действие Оператор платежной системы. Правила регламентируют порядок и условия функционирования Платежной системы, взаимодействие Участников с Оператором платежной системы, устанавливают правовые и организационные основы построения и функционирования Платежной системы, условия участия в Платежной системе, условия осуществления перевода денежных средств, условия оказания услуг платежной инфраструктуры, права и обязанности Субъектов платежной системы и иные условия.

Правила и тарифы публикуются на официальном сайте Оператора платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.payhd.ru/>, являются общедоступными, за исключением информации, доступ к которой ограничен в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## Оглавление

Глава 1. Термины и определения _____	6
Статья 1.1. Определение Платежной системы _____	6
Статья 1.2. Структура платежной системы _____	6
Глава 2. Субъекты Платежной системы и требования к ним _____	8
Статья 2.1. Банк – эмитент. Права и обязанности _____	8
Статья 2.2. Банк – эквайер. Права и обязанности _____	10
Статья 2.3. Органы Федерального казначейства _____	11
Статья 2.4. Косвенные Участники платежной системы. Права и обязанности _____	11
Статья 2.5. Оператор платежной системы. Права и обязанности _____	13
Статья 2.6. Операционный центр Платежной системы. Права и обязанности _____	15
Статья 2.7. Платежный клиринговый центр Платежной системы. Права и обязанности _____	15
Статья 2.8. Расчетный центр Платежной системы. Права и обязанности _____	16
Глава 3. Основные принципы договорных взаимоотношений _____	19
Статья 3.1. Основные положения договора участия между Оператором платежной системы и Участником _____	19
Статья 3.2. Основные положения договора между Оператором платежной системы и Расчетным центром _____	19
Статья 3.3. Основные положения договора между Участником и Расчетным центром _____	20
Статья 3.4. Основные положения договора между косвенным Участником и прямым Участником _____	20
Глава 4. Порядок взаимодействия между Субъектами платежной системы _____	20
Статья 4.1. Общие положения _____	20
Статья 4.2. Взаимодействие Оператора платежной системы с Участниками платежной системы _____	20
Статья 4.3. Взаимодействие между Оператором платежной системы и Расчетным центром _____	21
Статья 4.4. Взаимодействие между Расчетным центром и прямым Участником платежной системы _____	22
Глава 5. Порядок присоединения и участия в Платежной системе Субъектов платежной системы _____	22
Статья 5.1. Порядок присоединения к Правилам платежной системы и наделение статусом Участника платежной системы _____	22
Статья 5.2. Порядок привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры, ведение перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры _____	24
Статья 5.3. Критерии участия в Платежной системе прямых Участников _____	24
Статья 5.4. Критерии участия в Платежной системе косвенных Участников _____	25
Статья 5.5. Приостановление и прекращение участия в Платежной системе _____	25
Статья 5.6. Порядок присвоения идентификационного кода _____	27
Глава 6. Порядок осуществления расчетов по операциям, совершаемым в соответствии с Правилами, и между Субъектами платежной системы _____	27
Статья 6.1. Применяемые формы безналичных расчетов _____	27
Статья 6.2. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках Платежной системы, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности _____	28
Статья 6.3. Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о Плательщике _____	28
Статья 6.4. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета _____	29
Статья 6.5. Порядок проведения операций в Местах осуществления переводов _____	31
Статья 6.6. Предоставление информации об операциях по переводу денежных средств, совершенных в рамках Платежной системы _____	33
Статья 6.7. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников платежной системы по переводу денежных средств _____	33

Статья 6.8. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств _____	34
Глава 7. Система управления рисками в Платежной системе _____	34
Статья 7.1. Модель управления рисками _____	34
Статья 7.2. Организационная структура системы управления рисками _____	35
Статья 7.3. Способы управления рисками в Платежной системе _____	36
Статья 7.4. Мероприятия системы управления рисками _____	36
Статья 7.5. Методы анализа рисков, включая профили рисков _____	36
Статья 7.6 Доведение до органов управления рисками Оператора платежной системы сведений о рисках/инцидентах _____	42
Глава 8. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы _____	42
Статья 8.1. Обеспечение бесперебойности функционирования Платежной системы (БФПС) _____	42
Статья 8.2 Показатели бесперебойности Платежной системы _____	44
Статья 8.3. Требования к содержанию деятельности по управлению непрерывностью функционирования Платежной системой, осуществляемой Оператором платежной системы _____	46
Статья 8.4. Порядок взаимодействия Субъектов платежной системы при реализации мероприятий по управлению рисками и непрерывностью функционирования Платежной системы _____	46
Статья 8.5. Сроки восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры _____	47
Статья 8.6. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур _____	47
Статья 8.7. Порядок оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией _____	47
Статья 8.8. Порядок обмена информацией, необходимой для управления рисками _____	48
Статья 8.9. Порядок взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев _____	48
Статья 8.10. Порядок осуществления контроля за соблюдением Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками платежной системы порядка обеспечения БФПС _____	48
Глава 9. Обеспечение защиты информации в Платежной системе _____	49
Статья 9.1. Общие положения о защите информации в Платежной системе _____	49
Статья 9.2. Защищаемая в Платежной системе информация _____	50
Статья 9.3. Требования к обеспечению защиты информации _____	50
Статья 9.4. Порядок обеспечения защиты информации в Платежной системе _____	51
Статья 9.5. Использование средств криптографической защиты информации _____	53
Статья 9.6. Требования к обеспечению защиты информации от воздействия вредоносных кодов _____	53
Статья 9.7. Информационное взаимодействие при выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств _____	54
Статья 9.8. Обеспечение банковской и коммерческой тайны в Платежной системе _____	55
Статья 9.9. Обеспечение защиты персональных данных в Платежной системе _____	55
Глава 10. Временной регламент функционирования Платежной системы _____	55
Статья 10.1. Операционный день _____	55
Статья 10.2. Временной регламент функционирования Платежной системы _____	55
Глава 11. Порядок разрешения споров _____	57
Статья 11.1. Порядок взаимодействия в рамках Платежной системы в чрезвычайных ситуациях _____	57
Статья 11.2. Порядок взаимодействия в рамках Платежной системы в спорных ситуациях, порядок досудебного разрешения споров между Субъектами платежной системы _____	57
Статья 11.3. Порядок разрешения споров между Субъектами платежной системы при участии комиссии _____	58
Статья 11.4. Порядок разрешения спорных ситуаций в судебном порядке _____	60
Глава 12. Заключительные положения _____	61
Статья 12.1 Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы _____	61

Статья 12.2. Порядок предоставления Участниками платежной системы и Операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности Оператору Платежной системы _____	61
Статья 12.3. Действия и меры принуждения, применяемые Оператором платежной системы в отношении подконтрольных организаций в случае нарушения ими обязательств, принятых на себя в соответствии с настоящими Правилами _____	62
Статья 12.4. Ответственность за несоблюдение Правил _____	63
Статья 12.5. Порядок изменения Правил Платежной системы _____	64
Статья 12.6. Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия _____	64
Приложение №1 _____	66
Приложение №2 _____	71
Приложение №3 _____	85

## Глава 1. Термины и определения

Для целей настоящих Правил платежной системы (далее - Правила) используются следующие термины и определения:

### Статья 1.1. Определение Платежной системы

**Платежная система** – Платежная система «Мультисервисная платежная система», совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам в целях осуществления перевода денежных средств.

### Статья 1.2. Структура платежной системы

Состав и определение структурных элементов Платежной системы.

#### **Участники платежной системы (Участники):**

Участниками Платежной системы могут стать организации, перечень которых установлен законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе, при условии их присоединения к правилам платежной системы в порядке, установленном правилами Платежной системы.

#### **В Платежной системе предусмотрено прямое и косвенное участие:**

1. **Прямыми Участниками** могут являться операторы по переводу денежных средств и органы Федерального казначейства. Прямое участие операторов по переводу денежных средств в Платежной системе предусмотрено в виде Банка-эмитента и Банка-эквайрера.

Прямые Участники Платежной системы открывают Счет в Расчетном центре.

2. **Косвенными Участниками** могут являться организации, перечень которых предусмотрен законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе, за исключением операторов по переводу денежных средств и органов Федерального казначейства.

Косвенные Участники Платежной системы открывают Счет косвенного Участника у прямого Участника Платежной системы.

**Банк - эмитент** является кредитной организацией, Участником платежной системы и оператором по переводу денежных средств, осуществляет перевод денежных средств с использованием технологии Карт.

**Банк - эквайрер** является кредитной организацией, Участником платежной системы и оператором по переводу денежных средств, осуществляет перевод денежных средств Плательщиков в соответствии с их распоряжениями, принятыми в Местах осуществления переводов, в рамках применяемых форм безналичных расчетов, в том числе с использованием Электронного средства платежа.

**Банковский платежный агент (БПА)**- юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются оператором по переводу денежных средств в целях осуществления деятельности, предусмотренной настоящими Правилами.

**Банковский платежный субагент (БПСА)** - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банковским платежным агентом в целях осуществления деятельности, предусмотренной настоящими Правилами.

**Банкомат** – электронный программно-технический комплекс Участника платежной системы, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Участника платежной системы операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием платежных карт, и передачи распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств с банковского счета (счета вклада) клиента, а также для составления документов, их соответствующие операции физическими лицами, путем приема наличных денежных средств и/или банковских карт иных платежных систем, составления документов, подтверждающих соответствующие операции, а также выдачи наличных денежных средств.

**Банковская карта платежной системы (Карта)** – эмитированная оператором по переводу денежных средств (Банк – эмитент) для плательщика банковская карта или её реквизиты, используемые для составления расчетных и иных документов к счету плательщика, открытому у оператора по переводу денежных средств, подлежащих оплате за счет плательщика.

**Инцидент** – событие, которое привело к нарушению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

**Лимит счета Участника платежной системы** – ограничение на общую сумму операций по переводу денежных средств, которые могут быть совершены с использованием всех Карт платежной системы «Мультисервисная платежная система», выпущенных Участником платежной системы, или через Места осуществления переводов Участника платежной системы. Установка и изменение Лимита Участника платежной системы производится Оператором платежной системы.

**Лимит карты** – ограничение на общую сумму операций по переводу денежных средств, которые могут быть совершены с использованием Карты платежной системы «Мультисервисная платежная система». Лимит карты определяется Плательщиком и устанавливается Участником платежной системы на сутки и / или календарный месяц.

**Лимит счета Плательщика** – ограничение на общую сумму операций по переводу денежных средств, которые могут быть совершены с использованием Карт платежной системы «Мультисервисная платежная система», связанных с отдельным счетом Плательщика. Установка и изменение Лимита счета производится Оператором платежной системы на основании информации, предоставленной Участником Платежной системы.

**Место осуществления переводов** - место приема распоряжений об осуществлении перевода денежных средств - место первичного ввода данных с целью совершения перевода денежных средств Плательщика в пользу получателя, с использованием контрольно-кассовой техники, Банкомата, Платежного терминала, Электронного терминала, Веб-сайта, мобильного приложения, предназначенных для совершения переводов денежных средств и составления документов, подтверждающих операции.

**Нормативные документы Платежной системы** – Правила Платежной системы, Приложения к ним, Тарифы для Участников платежной системы, а так же все другие документы Платежной системы, устанавливающие рассчитанный на многократное применение порядок взаимоотношений Участников платежной системы, органов или должностных лиц ( работников) Участников платежной системы, Плательщиками, если ими однозначно выражено намерение подчинять какие-либо отношения с их участием нормам, содержащимся в документах Платежной системы.

**Оператор платежной системы** – Общество с ограниченной ответственностью «Мультисервисная платежная система», определяющий Правила платежной системы, а так же выполняющий иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О национальной платежной системе» и Правилами платежной системы.

**Операторы услуг платежной инфраструктуры** – операционные центры, платежные клиринговые центры и расчетные центры.

**Операционный центр** – организация, обеспечивающая в рамках Платежной системы для Участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием Электронного средства платежа, а также обмен электронными сообщениями, содержащих распоряжения Участников платежной системы (далее - операционные услуги).

**Перевод денежных средств** – действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств Плательщика.

**Платежи** – таможенные пошлины, таможенные сборы, пени, проценты, штрафы, авансы, а также иные платежи, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Платежный клиринговый центр** – организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках Платежной системы прием к исполнению распоряжений Участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных законодательством (далее – услуги платежного клиринга).

**Платежный терминал** – электронный программно-технический комплекс Участника платежной системы, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Участника платежной системы уплаты платежей физическими лицами, путем приема наличных денежных средств и/или банковских карт иных платежных систем, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

**Плательщик** – физическое или юридическое лицо, клиент Участника платежной системы, осуществляющее в рамках Платежной системы операции для целей перевода денежных средств.

**Получатель** - юридическое лицо, для перевода денежных средств которому совершена операция по переводу денежных средств с использованием технологий, предусмотренных настоящими Правилами.

**Реестр платежей** – документ или совокупность документов, содержащих информацию, необходимую Расчетному центру для осуществления расчетов в рамках Платежной системы за определенный период времени, составляемый и предоставляемый Оператором платежной системы в электронной форме.

**Расчетный центр** – кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, заключившая договор с Оператором платежной системы на осуществление функций расчетного центра, предусмотренных Правилами, и удовлетворяющая требованиям, предъявляемым к ней Правилами.

**Счет** – банковский счет, предназначенный для проведения расчетов по операциям, совершенным в рамках Платежной системы. Открывается Расчетным центром напрямую Участнику платежной системы на условиях договора, заключаемого между прямым Участником платежной системы и Расчетным центром.

**Счет косвенного Участника** - банковский счет, предназначенный для осуществления расчета косвенным Участником с другими Участниками платежной системы.

Счет косвенного Участника открывается прямым Участником косвенному Участнику платежной системы на условиях договора, заключаемого между прямым Участником и косвенным Участником платежной системы.

**Субъекты платежной системы** – оператор платежной системы, операторы услуг платежной инфраструктуры и участники платежной системы.

**Система удаленного доступа** – организационно-техническая система Оператора платежной системы, представляющая возможность удаленной уплаты Платежей.

**УПИ** – услуги платежной инфраструктуры.

**Электронный терминал** – специализированный аппаратно-программный комплекс, в том числе на базе персонального компьютера, осуществляющий телекоммуникационную связь с процессинговым центром Оператора платежной системы для авторизации уплаты платежей с использованием Электронного средства платежа, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции (в том числе Система удаленного доступа).

**Электронное средство платежа** – средство и/или способ, позволяющие Плательщику составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления переводов денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе Карт и банковских карт иных платежных систем, а также иных технических устройств.

## **Глава 2. Субъекты Платежной системы и требования к ним**

### **Статья 2.1. Банк – эмитент. Права и обязанности**

**Банк - эмитент обязан:**



1. Осуществлять эмиссию Карт (открытие и ведение специальных банковских карточных счетов, обеспечение выпуска платежных карт и осуществление расчётно-кассового обслуживания собственников денежных средств на специальных банковских карточных счетах) в соответствии с требованиями настоящих Правил.
2. Обеспечивать взаимодействие с Операционным центром Платежной системы для получения информации о финансовых сообщениях в соответствии с особенностями платёжного клиринга, определенными в статье 6.4. настоящих Правил.
3. Обеспечивать финансовые гарантии при проведении расчётов в Платежной системе.
4. Оплачивать услуги, предоставляемые Оператором платёжной системы и Операторами услуг платёжной инфраструктуры, в сроки и в порядке, определенном настоящими Правилами (Приложение № 1 к Правилам).
5. Открыть Счет в Расчетном центре, определенном Оператором платёжной системы.
6. Гарантировать исполнение обязательств косвенного Участника, открывшего у него Счет(а) косвенного Участника.
7. Обеспечивать расчеты по операциям в рамках Платежной системы, совершаемых посредством Карт, наличных денежных средств, с использованием банковских карт иных платёжных систем, в необходимом размере, в том числе по обязательствам косвенного Участника/БПА/БПСА, в рамках операций по Платежной системе.  
Контроль достаточности денежных средств на Счете в Расчетном центре Банк-эмитент осуществляет самостоятельно.
8. Предоставлять Оператору платёжной системы акцепт на списание денежных средств со своего(их) Счета(ов), открытого(ых) в Расчетном центре по обязательствам косвенного Участника (открывшего у него Счет(а) косвенного Участника), основанным на распоряжениях косвенного Участника.
9. Перечислить на Счет(а), открытый(ые) в Расчетном центре денежные средства в рублях Российской Федерации в размере, обеспечивающим возможность перечисления прямым Участником (в том числе его БПА/БПСА)/косвенным Участником, переводов денежных средств в операционный день или отчетный период, определенный договором между Расчетным центром и прямым Участником/договором между прямым Участником и косвенным Участником, в пределах денежных сумм, перечисленных прямым Участником на Счет(а)/косвенным Участником на Счет косвенного Участника.
10. Соблюдать Порядок выпуска и обслуживания Карт.
11. Незамедлительно информировать Оператора платёжной системы о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Банком-эмитентом своих обязательств.
12. Обеспечить получение согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) персональных данных физических лиц, на чье имя будут выпускаться Карты, в случаях, установленных Федеральным законом «О персональных данных».
13. Выполнять требования по обеспечению безопасности в Платежной системе в соответствии с настоящими Правилами.
14. В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных Банка – эмитента, предоставить указанные изменения не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты их государственной регистрации.
15. Не реже одного раза в год направлять Оператору платёжной системы уведомление об исполнении требований законодательства Российской Федерации по обеспечению мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Уведомление предоставляется Банками-эмитентами, осуществляющими в отчетном периоде переводы денежных средств в рамках Платежной системы и не приостановившими на момент направления запроса участие в Платежной системе, в свободной форме на бумажном носителе в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после окончания календарного года. Дополнительно уведомление предоставляется в электронном виде (по электронной почте). Данное уведомление может быть предоставлено в рамках сводной информации по итогам года.

16. Уведомлять Оператора платежной системы (официальным письмом по электронной почте с последующим предоставлением оригинала) об организациях, предоставляющих оператору по переводу денежных средств и его клиенту услуги платежной инфраструктуры в рамках Платежной системы, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, с даты заключения соответствующего договора.

17. Предоставить обеспечение своих обязательств по перечислению денежных средств Получателям и уплаты вознаграждения Оператору платежной системы, по запросу Оператора платежной системы, в соответствии с Положением об обеспечении в платежной системе «Мультисервисная платежная система».

18. В случае получения письменного требования Оператора платежной системы о необходимости смены Расчетного центра и/или об открытии дополнительного корреспондентского счета/счетов, открыть корреспондентский счет/счета в одной или нескольких кредитных организациях из предложенного Оператором списка, являющихся Расчетными центрами платежной системы, в течение срока, указанного в требовании, но не более 30 (тридцати) рабочих дней с момента получения требования.

## **Статья 2.2. Банк – эквайер. Права и обязанности**

### **Банк - эквайер обязан:**

1. Обеспечивать инфраструктуру Мест осуществления переводов для осуществления операций по переводу денежных средств по распоряжению Плательщика, в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

2. Обеспечивать выполнение авторизации всех проводимых Плательщиками операций.

3. Обеспечивать технологическое взаимодействие с Операционным центром Платежной системы для передачи информации с реквизитами платежа в момент проведения операции.

4. Обеспечивать технологическое взаимодействие с Операционным центром Платежной системы для получения информации о финансовых сообщениях, в соответствии с особенностями платежного клиринга, определенными в статье 6.4 настоящих Правил.

5. Обеспечивать выполнение сценария работы программного обеспечения устройств, а также предоставление документов, подтверждающих совершение операции (возможность печати чеков при совершении операции через Банкоматы, Платежные терминалы, Электронные терминалы, предоставление электронной квитанции при совершении операции посредством дистанционных способов оплаты) в формате, согласованном с Оператором платежной системы.

6. Обеспечивать финансовые гарантии при проведении расчётов в Платежной системе.

7. Оплачивать услуги, предоставляемые Оператором платежной системы и Операторами услуг платежной инфраструктуры в сроки и в порядке, определенном настоящими Правилами (Приложение № 1 к Правилам).

8. Открыть Счет в Расчетном центре, определенном Оператором платежной системы.

9. Гарантировать исполнение обязательств косвенного Участника, открывшего у него Счет(а) косвенного Участника.

10. Обеспечивать расчеты по операциям в рамках Платежной системы, совершаемых посредством наличных денежных средств или с применением Электронного средства платежа, в необходимом размере, в том числе по обязательствам косвенного Участника/БПА/БПСА в рамках операций по Платежной системе.

Контроль достаточности денежных средств на Счете в Расчетном центре Банк - эквайер осуществляет самостоятельно.

11. Предоставлять Оператору платежной системы акцепт на списание денежных средств со своего(их) Счета(ов), открытого(ых) в Расчетном центре по обязательствам косвенного Участника (открывшего у него Счет(а) косвенного Участника), основанным на распоряжениях косвенного Участника.

12. Перечислить на Счет, открытый в Расчетном центре денежные средства в размере, обеспечивающим возможность перечисления прямым Участником (в том числе его БПА/БПСА)/косвенным Участником переводов денежных средств, в пределах перечисленных денежных средств прямым Участником на Счет / косвенным Участником на Счет косвенного Участника.

13. Незамедлительно информировать Оператора платежной системы о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Банком - эквайером своих обязательств.

14. Обеспечить получение согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку), в том числе передачу персональных данных физических лиц осуществляющих платежи в Местах осуществления переводов.

15. Выполнять требования по защите информации в Платежной системе в соответствии с настоящими Правилами.

16. В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных Банка-эквайера, предоставить указанные изменения не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты их государственной регистрации.

17. Не реже одного раза в год направлять Оператору платежной системы уведомление об исполнении требований законодательства Российской Федерации по обеспечению мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Уведомление предоставляется Банками-эквайерами, осуществляющими в отчетном периоде переводы денежных средств в рамках Платежной системы и не приостановившими на момент направления запроса участие в Платежной системе, в свободной форме на бумажном носителе в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после окончания календарного года. Дополнительно уведомление предоставляется в электронном виде (по электронной почте). Данное уведомление может быть предоставлено в рамках сводной информации по итогам года.

18. Уведомлять Оператора платежной системы (официальным письмом по электронной почте с последующим предоставлением оригинала) об организациях, предоставляющих оператору по переводу денежных средств и его клиенту услуги платежной инфраструктуры в рамках Платежной системы, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, с даты заключения соответствующего договора.

19. Предоставить обеспечение своих обязательств по перечислению денежных средств Получателям и уплаты вознаграждения Оператору платежной системы, по запросу Оператора платежной системы, в соответствии с Положением об обеспечении в платежной системе «Мультисервисная платежная система».

20. В случае получения письменного требования Оператора платежной системы о необходимости смены Расчетного центра и/или об открытии дополнительного корреспондентского счета/счетов, открыть корреспондентский счет/счета в одной или нескольких кредитных организациях из предложенного Оператором списка, являющихся Расчетными центрами платежной системы, в течение срока, указанного в требовании, но не более 30 (тридцати) рабочих дней с момента получения требования.

### **Статья 2.3. Органы Федерального казначейства**

Органы Федерального казначейства в рамках деятельности в Платежной системе и в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, осуществляют зачисление доходов, полученных от уплаты Плательщиками Платежей на счета Федерального казначейства, для их дальнейшего распределения в пользу получателей.

### **Статья 2.4. Косвенные Участники платежной системы. Права и обязанности**

#### **Косвенный участник обязан:**

1. Открыть Счет косвенного Участника у прямого Участника Платежной системы.

2. Соблюдать режим Счета косвенного Участника исключительно для расчетов в рамках Платежной системы.

3. Поддерживать остаток денежных средств на Счете косвенного Участника в размере, достаточном для оплаты услуг и проведения расчетов по операциям, совершаемым в рамках Платежной системы.

Контроль достаточности денежных средств на Счете косвенного Участника, открытого у прямого Участника косвенный Участник осуществляет самостоятельно.

4. Гарантировать полное и своевременное исполнение своих обязательств в рамках Платежной системы

5. Обеспечить информационный обмен и документооборот при проведении операций по Счету косвенного Участника.

6. Предоставить прямому Участнику (для дальнейшего предоставления Оператору платежной системы) сведения и информацию в отношении Счета косвенного Участника, в том числе, составляющих банковскую тайну.

7. В случаях предусмотренных законом, обеспечить получение согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку), в том числе, передачу персональных данных физических лиц, осуществляющих платежи.

8. В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных, предоставить указанные изменения не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты их государственной регистрации.

9. Не реже одного раза в год направлять Оператору платежной системы уведомление об исполнении требований законодательства Российской Федерации по обеспечению мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Уведомление предоставляется в свободной форме косвенными Участниками, осуществляющими в отчетном периоде переводы денежных средств в рамках Платежной системы и не приостановившими на момент направления запроса участие в Платежной системе, на бумажном носителе в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после окончания календарного года. Дополнительно уведомление предоставляется в электронном виде (по электронной почте).

### **Права Участников платежной системы.**

#### **Участники платежной системы имеют право:**

1. Участвовать в других платежных системах.

2. Устанавливать размер оплаты услуг по переводу денежных средств с соблюдением законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и требования настоящих Правил.

3. В случае не согласия Участника платежной системы с фактом осуществления операции по переводу денежных средств в рамках Платежной системы направить Оператору платежной системы письменный запрос об обстоятельствах осуществления операции по переводу денежных средств.

Участники, являющиеся операторами по переводу денежных средств в целях организации приема распоряжений Плательщиков об осуществлении переводов денежных средств вправе на основании договора привлекать Банковских платежных агентов. Банковский платежный агент, в случаях, предусмотренных договором с оператором по переводу денежных средств вправе привлекать банковского платежного субагента на основании заключаемого с ним договора для осуществления деятельности (ее части), указанной в Федеральном законе № 161-ФЗ. Участник, являющийся оператором по переводу денежных средств, осуществляет контроль за соблюдением банковским платежным агентом условий его привлечения, установленных Федеральным законом № 161-ФЗ и договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4. Банковский платежный агент осуществляет контроль за соблюдением банковским платежным субагентом условий его привлечения, установленных в Федеральном законе № 161-ФЗ и договором между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом, а также требований вышеназванного Федерального закона.

5. Участник - Федеральное казначейство осуществляет права в соответствии с законодательством РФ.

## **Статья 2.5. Оператор платежной системы. Права и обязанности**

Оператор платежной системы совмещает свою деятельность с деятельностью Оператора услуг платежной инфраструктуры (за исключением Расчетного центра) на основании части 3 статьи 15 Федерального закона №161-ФЗ.

### **Оператор платежной системы обязан:**

1. Создать единую концептуальную основу взаимодействий в Платежной системе и обеспечивать организационную и технологическую целостность Платежной системы.
2. Определять Правила Платежной системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками платежной системы и Операторами услуг платежной инфраструктуры.
3. Осуществлять привлечение Операторов услуг платежной инфраструктуры (за исключением случаев, когда Оператор платежной системы совмещает функции Оператора услуг платежной инфраструктуры), которые находятся на территории Российской Федерации и соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и Правилами, обеспечивать контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры, вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры.
4. Устанавливать требования к Операторам услуг платежной инфраструктуры, с которыми могут заключаться договоры при их привлечении Оператором Платежной системы, в т.ч. в части их финансового состояния, технологического обеспечения.
5. Организовать систему управления рисками в Платежной системе, осуществлять мониторинг, анализ, оценку и управление рисками в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Правилами.
6. Обеспечить прием и обработку обращений Участников платежной системы по вопросам бесперебойности работы Платежной системы.
7. Обеспечить возможность досудебного и (или) судебного рассмотрения споров с Участниками платежной системы, Операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с Правилами.
8. Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, в соответствии с требованиями к защите указанной информации, установленными Правительством Российской Федерации.
9. Гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.
10. Указывать свой регистрационный номер при предоставлении информации о Платежной системе.
11. Предоставлять кредитным организациям, намеревающимся участвовать в Платежной системе, возможность предварительного ознакомления с Правилами без взимания платы, за исключением расходов на изготовление Правил на бумажном носителе.
12. Определять требования к Расчетным центрам.
13. Привлекать в качестве Расчетных центров кредитные организации, которые не менее одного года осуществляют перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам.
14. Обеспечивать контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры Участниками платежной системы.

15. Письменно уведомлять Участников платежной системы о необходимости смены Расчетного центра не менее чем за 65 (Шестьдесят пять) календарных дней.
  16. Оператор платежной системы несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Участникам платежной системы вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежной инфраструктуры в случае их осуществления (за исключением услуг Расчетного центра), при этом ответственность Оператора платежной системы за реальный ущерб ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежной инфраструктуры (за исключением услуг Расчетного центра). Размер неустойки определяется как размер реального ущерба, причиненного Участнику платежной системы расчетов, либо как стоимость услуги за техническую интеграцию Банка-Эмитента в систему, обеспечивающую информационное и технологическое взаимодействие (далее – интеграция), подлежащего уплате Участником платежной системы Оператору платежной системы в соответствии с Тарифами (Приложение №1 к Правилам), либо стоимостью за оказание услуг Оператором платежной системы за календарный месяц, в котором причинен ущерб Участнику платежной системы, в зависимости от того, какая из указанных величин меньше.
  17. Оператор платежной системы устанавливает и изменяет предельные размеры (Лимиты) обязательств Участников платежной системы.
  18. Оператор платежной системы информирует Банк России, Участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) в соответствии с Порядком информирования Оператором платежной системы ООО «Мультисервисная платежная система» Банка России, Участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры», размещенном на официальном сайте Оператора платежной системы, по адресу: <http://www.payhd.ru/>.
- Оператор платежной системы имеет право:**
1. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила с соблюдением условий, установленных Федеральным законом №161-ФЗ, в порядке, определенном настоящими Правилами.
  2. Не раскрывать информацию о требованиях к защите информации и информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральным законодательством и настоящими Правилами;
  3. Заключать договоры о взаимодействии с другими платежными системами при условии отражения порядка такого взаимодействия в настоящих Правилах путем внесения соответствующих изменений в порядке, определенном Федеральным законом № 161-ФЗ и настоящими Правилами.
  4. Определять Расчетный центр для Участника платежной системы;
  5. Вносить в одностороннем порядке изменения в документы, регулирующие взаимодействие Субъектов платежной системы в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами;
  6. Приостанавливать и прекращать участие Участников платежной системы в Платежной системе в порядке и по основаниям, установленным настоящими Правилами;
  7. Письменно уведомлять Участников платежной системы о необходимости смены Расчетного центра в более сокращенные сроки, чем установлены в настоящих Правилах, в случае наличия объективной информации о наличии риска невыполнения Расчетным центром своих обязательств по проведению расчетов;
  8. Самостоятельно осуществлять приостановление операций по переводу денежных средств, осуществляемых Участниками платежной системы и Плательщиками, в отношении которых Оператором получена информации о принятии уполномоченными государственными или иными регулирующими органами решений о приостановлении операций по Счетам, о наложении ареста на денежные средства, размещенные на Счетах, отзыве лицензии на осуществление банковских операций, иных обстоятельствах, препятствующих Участнику платежной системы осуществлять перевод денежных средств.

9. Заблокировать возможность переводов денежных средств прямым Участником, до восстановления прямым Участником Лимита Счета и/или Лимита Карты в необходимом и достаточном размере для осуществления расчетов по операциям по Счету/Счетам прямого Участника в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете/Счетах прямого Участника.

10. Обязать Участника предоставить обеспечения своих обязательств по переводу денежных средств Получателям в рамках Платежной системы и оплаты вознаграждения Оператора платежной системы.

11. На основании обращения Банка-эмитента формировать и направлять в течение операционного дня отчеты с информацией о совершенных Плательщиками операциях.

## **Статья 2.6. Операционный центр Платежной системы. Права и обязанности**

### **Операционный центр Платежной системы обязан:**

1. Обеспечить маршрутизацию авторизационных сообщений, передаваемых в режиме реального времени между Участниками платежной системы.

2. Получать электронные сообщения, содержащие распоряжение Участников платежной системы на осуществление перевода денежных средств и передавать указанные сообщения в Платежный клиринговый центр, в Расчетный центр, а также передавать извещения (подтверждения) о приеме и об исполнении распоряжений Участников платежной системы.

3. Обеспечивать предоставление Участникам платежной системы информации о финансовых сообщениях.

4. Обеспечивать регистрацию (интеграцию) Участников в Платежной системе и доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием Электронных средств платежа.

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

Операционный центр обеспечивает получение, обработку, предоставление и поддержание в актуальном состоянии информации, необходимой для проведения операций с использованием Электронного средства платежа, а также для проведения операций Плательщиками – физическими лицами при переводе денежных средств без открытия счета, с применением Мест осуществления переводов, в соответствии с локальными нормативными актами, включая техническую документацию Оператора платежной системы, предоставляемую Участникам платежной системы.

6. Обеспечивать выполнение требований безопасности в Платежной системе в соответствии с Правилами.

7. Не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о Счетах Участников платежной системы и их клиентов, полученные при оказании операционных услуг, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.

8. Нести ответственность за реальный ущерб, причиненный вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг Участникам платежной системы, Расчетному центру, Платежному клиринговому центру.

9. Не приостанавливать и не прекращать в одностороннем порядке оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам платежной системы.

10. Направлять Участникам сведения об установленных или измененных Оператором платежной системы Лимитах счетов Участников платежной системы, посредством согласованного средства связи, не позднее следующего рабочего дня после принятия Оператором платежной системы решения об установлении или изменении Лимита счета Участника платежной системы.

## **Статья 2.7. Платежный клиринговый центр Платежной системы. Права и обязанности**

### **Платежный клиринговый центр Платежной системы обязан:**

1. Предоставлять информацию для выполнения расчетов по итогам клиринга и расчетов платежных клиринговых позиций Банков-участников в Расчетном центре.

2. Обеспечивать в рамках Платежной системы прием к исполнению распоряжений Участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств. Осуществлять проверку соответствия распоряжений Участников платежной системы установленным требованиям.
3. Определять достаточность денежных средств для исполнения распоряжений Участников платежной системы.
4. Передавать Расчетному центру подлежащие исполнению распоряжения Участников платежной системы.
5. Осуществлять контроль за Лимитами счетов Участников платежной системы для осуществления последующих расчетов в Расчетном центре по авторизуемым операциям.
6. Определять платежные клиринговые позиции.
7. Рассчитывать вознаграждения за услуги, оказываемые Участниками платежной системы и Операционным центром Платежной системы.
8. Обеспечивать выполнение требований безопасности в Платежной системе в соответствии с Правилами.
9. Не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о Счетах Участников платежной системы и их клиентов, полученные при оказании клиринговых услуг, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.
10. Нести ответственность за убытки, причиненные Участникам платежной системы и Расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.
11. Не приостанавливать и не прекращать в одностороннем порядке оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам платежной системы.
12. Разрабатывать и утверждать внутренние документы, регулирующие систему управления рисками.
13. Осуществлять ежедневный контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками платежной системы своих обязательств по переводу денежных средств.
14. Принимать ограничительные меры, включая установление максимального размера платежной клиринговой позиции, полное приостановление осуществления Участниками платежной системы переводов денежных средств, а также предъявление требований о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств Участников платежной системы по переводу денежных средств, в случае повышенного риска, выявленного на основании анализа финансового состояния Участников платежной системы.

## **Статья 2.8. Расчетный центр Платежной системы. Права и обязанности**

### **Требования к Расчетному центру:**

1. Расчетным центром Платежной системы может выступать кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством РФ, в том числе небанковская кредитная организация, находящаяся на территории Российской Федерации, осуществляющая не менее одного года деятельность по переводу денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
2. Расчетный центр должен быть участником системы обязательного страхования вкладов (в случаях, предусмотренных законодательством РФ).
3. Расчетный центр должен соответствовать требованиям финансовой устойчивости и управления рисками, установленным Банком России, технологическим требованиям к работе в Платежной системе, позволяющим обеспечить выполнение требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства Российской Федерации и Банка России, Правил в части обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы, обеспечения защиты информации в собственных информационных системах, а также при взаимодействии с Субъектами платежной системы.



Расчетный центр выполняет обязательные требования Банка России, в том числе требования по обеспечению мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4. Расчетный центр обеспечивает банковскую тайну, защиту информации при осуществлении переводов денежных средств и персональных данных Плательщиков (в случае их получения и обработки) в соответствии с законодательством РФ.

5. Расчетный центр принимает условия функционирования Платежной системы, изложенные в Правилах в полном объеме, в том числе соглашается нести ответственность в соответствии с Правилами за нарушение Правил.

6. Расчетный центр имеет технологическую возможность быть подключенным к Платежной системе.

7. Расчетный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с нормативными актами Банка России, Правилами платежной системы и на основании договора, заключаемого с Оператором платежной системы, а также договоров банковского счета.

#### **Расчетный центр Платежной системы обязан:**

1. Не изменять без согласования с Оператором платежной системы положения, определяющие порядок, условия и сроки предоставления услуг Расчетного центра.

2. Уведомлять Оператора платежной системы о намерении изменения тарифов Расчетного центра на предоставление услуг, оказываемых в рамках Платежной системы и предоставлять Оператору измененные тарифы и расчеты, обосновывающие указанные изменения с учетом сроков, установленных законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе и указанных в п. 3 настоящей статьи, для исполнения Оператором платежной системы обязанности, обусловленной действующим законодательством по уведомлению ЦБ РФ о внесении указанных изменений в Приложение 1 (Тарифы. Перечень и стоимость услуг), являющихся неотъемлемой частью Правил платежной системы.

3. При введении новых тарифов или увеличении размера действующих тарифов предоставлять Оператору платежной системы измененные тарифы не менее чем за 45 календарных дней до дня введения Оператором платежной системы в действие указанных изменений в Правила платежной системы.

4. Вводить в действие измененные тарифы, используемые по операциям в рамках Платежной системы, не ранее даты вступления в силу изменений, внесенных Оператором платежной системы в Приложение 1 (Тарифы. Перечень и стоимость услуг), являющихся неотъемлемой частью Правил платежной системы.

5. Обеспечивать в рамках Платежной системы исполнение распоряжений Участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников платежной системы.

6. Обеспечивать направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников платежной системы.

7. Обеспечивать прием от Оператора платежной системы Реестра платежей и исполнять его в полном объеме и в срок, установленный настоящими Правилами.

8. Направлять отчет об исполнении Реестра платежей по итогам обработки Реестра платежей и проведения расчетов.

9. Направлять информацию, о наличии денежных средств, находящихся на Счетах Участников платежной системы.

Исполнять в полном объеме за счет собственных средств Реестры платежей, предусмотренные настоящими Правилами, в рамках Лимита счета Участника платежной системы, в том числе перечислять вознаграждение Оператору платежной системы, в сроки, предусмотренные настоящими Правилами, в следующих случаях:

- недостаточности денежных средств на Счете Участника;
- в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у Прямого участника платежной системы;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством, если Участник самостоятельно не может исполнить собственные обязательства.

- В случае исполнения Расчетным центром обязательств Участника, Расчетный центр имеет право регрессного требования к Участнику.
10. Обеспечивать финансовые гарантии для Участников платежной системы при проведении расчетов в Платежной системе. В качестве гарантии исполнения принимаемых обязательств Участников платежной системы по своевременному и полному перечислению платежей, уплаченных в рамках Платежной системы, Расчетный центр обязуется выдавать Оператору платежной системы банковские гарантии.  
Допускается предоставление обеспечения обязательств кроме Расчетного центра банком, иным юридическим лицом, страховой организацией, определенных действующим законодательством РФ в качестве гарантов. Обеспечение предоставляется в виде банковских гарантий. Банковские гарантии должны быть безотзывными. Срок действия предоставляемых банковских гарантий должен составлять не менее 12 (двенадцати) месяцев.
  11. Уведомлять Оператора платежной системы об открытии/закрытии Счетов Участников платежной системы в течение 3 (трех) рабочих дней с момента открытия/закрытия Счета. Уведомление, в виде официального письма в свободной форме, предоставляется по электронной почте с последующим направлением оригинала в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней.
  12. Передавать Оператору платежной системы сведения о сумме денежных средств в пределах которой Расчетный центр проводит расчеты по операциям, совершенным в рамках Платежной системы и проведенных по Счетам Участников платежной системы платежах, связанных с осуществлением расчетов по операциям, совершенным в рамках Платежной системы ежедневно, кроме выходных и праздничных дней.
  13. Незамедлительно уведомлять Оператора платежной системы об отзыве лицензии Участника платежной системы, на осуществление банковских операций.
  14. В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных Расчетного центра, предоставить указанные изменения не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты их государственной регистрации.
  15. Не приостанавливать и не прекращать в одностороннем порядке оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам платежной системы.
  16. Не реже одного раза в год направлять Оператору платежной системы уведомление об исполнении требований законодательства Российской Федерации по обеспечению мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.  
Уведомление предоставляется Расчетными центрами, в свободной форме на бумажном носителе в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после окончания календарного года. Дополнительно уведомление предоставляется в электронном виде (по электронной почте). Данное уведомление может быть предоставлено в рамках сводной информации по итогам года.
  17. Предоставлять по письменному запросу Оператора платежной системы отчеты, необходимые для оценки и анализа риска нарушения бесперебойности функционирования платежной системы.
  18. Уведомлять Оператора платежной системы (официальным письмом по электронной почте с последующим предоставлением оригинала) об организациях, предоставляющих оператору по переводу денежных средств и его клиенту услуги платежной инфраструктуры в рамках Платежной системы, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, с даты заключения соответствующего договора.
  19. Устанавливать в договорах банковского счета, заключаемых с прямыми Участниками, условия открытия Счетов, в том числе возможность списания без дополнительного распоряжения сумм определенной клиринговой позиции с заранее данным акцептом прямого Участника при предъявлении требований Оператора платежной системы к Счетам прямого Участника и получении Расчетным центром Реестра, содержащего распоряжения Платежного клирингового центра (Оператора платежной системы).

20. В течение трех месяцев с даты заключения договора о предоставлении услуг Расчетного центра, Расчетный центр обязан предоставить Оператору платежной системы разработанные документы, предусматривающие порядок обеспечения БФПС в рамках Платежной системы, в том числе Планы ОНиВД Расчетного центра.

**Расчетный центр Платежной системы имеет право:**

1. Самостоятельно определять и контролировать условия, порядок открытия и ведения Счетов Участников платежной системы, учитывая положения настоящих Правил.
2. Осуществлять кредитование Счетов Участников платежной системы (в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ), путем заключения соглашения между Расчетным центром и Участником платежной системы.
3. Совмещать свою деятельность с деятельностью Участника платежной системы.

**Глава 3. Основные принципы договорных взаимоотношений**

При присоединении к Платежной системе взаимоотношения между Оператором платежной системы и Участником платежной системы определяются договором участия в Платежной системе и Правилами. Каждый Участник платежной системы, при вступлении в Платежную систему, подписывает соответствующие его работе договоры и предоставляет указанные в Правилах документы.

**Статья 3.1. Основные положения договора участия между Оператором платежной системы и Участником**

Предметом договора участия в Платежной системе являются взаимоотношения между ООО «Мультисервисная платежная система» и Участником по порядку взаимодействия в Платежной системе.

Договор определяет, что Участник:

1. Приобретает статус Участника платежной системы;
2. Обязуется выполнять требования нормативных документов Платежной системы;
3. Поручает Операционному центру обеспечивать обмен электронными сообщениями между Участниками, Платежным клиринговым центром, Расчетным центром, между Платежным клиринговым центром и Расчетным центром, в том числе осуществлять обслуживание Карт;
4. Подтверждает, что он ознакомлен и согласен с положениями действующих Правил платежной системы и приложений к ним, в том числе с Тарифами для Участников платежной системы, и обязуется их выполнять;
5. Обязуется уплачивать вознаграждение в соответствии с Тарифами для Участников платежной системы и другие платежи, которые устанавливаются в соответствии с Правилами платежной системы.
6. Прямой Участник гарантирует исполнение обязательств косвенного Участника, открывшего у него Счет косвенного Участника.

**Статья 3.2. Основные положения договора между Оператором платежной системы и Расчетным центром**

Предметом договора являются взаимоотношения между ООО «Мультисервисная платежная система» и Расчетным центром, определяющие порядок взаимодействия Оператора платежной системы и Расчетного центра при проведении расчетов в Платежной системе.

Договор определяет:

1. Права и обязанности Оператора платежной системы;
2. Права и обязанности Расчетного центра;
3. Порядок и сроки проведения расчетов;
4. Порядок информационного обмена и документооборота при проведении расчетов.
5. Формат и структуру записей реестров представленных расчетных документов;

6. Условия обеспечения обязательств Расчетного центра (обеспечение обязательств может предоставить банк, иное юридическое лицо, страховая организация, определенные действующим законодательством РФ в качестве гарантов) по своевременному и полному проведению расчетов, порядок и форма его предоставления.

### **Статья 3.3. Основные положения договора между Участником и Расчётным центром**

Предметом договора являются межбанковские взаимоотношения между Участником и Расчетным центром, связанные с расчётами по итогам клиринга по операциям, осуществляемым в рамках настоящих Правил, через Операционный центр Платежной системы.

Договор определяет:

1. Условия открытия Счета Участнику Платежной системы в Расчетном центре;
2. Порядок осуществления операций по Счету Участника платежной системы;
3. Условия обеспечения обязательств Участника платежной системы по своевременному и полному проведению операций по Счету;
4. Порядок информационного обмена и документооборота при проведении операций по Счету Участника платежной системы;
5. Условия предоставления со стороны Расчетного центра в пользу Оператора платежной системы сведений и информации в отношении Счета Участника платежной системы, в том числе составляющих банковскую тайну;
6. Условия установления режима Счета исключительно для расчетов в рамках Платежной системы;
7. Условие о списании денежных средств со Счета Участника платежной системы без дополнительного распоряжения Участника платежной системы.

### **Статья 3.4. Основные положения договора между косвенным Участником и прямым Участником**

1. Условия открытия Счета косвенного Участника Платежной системы у прямого Участника;
2. Порядок осуществления операций по Счету косвенного Участника платежной системы;
3. Условия обеспечения обязательств косвенного Участника платежной системы по своевременному и полному проведению операций по Счету косвенного Участника;
4. Порядок информационного обмена и документооборота при проведении операций по Счету косвенного Участника платежной системы;
5. Условия предоставления со стороны прямого Участника в пользу Оператора платежной системы сведений и информации в отношении Счета косвенного Участника платежной системы, в том числе составляющих банковскую тайну;
6. Условия установления режима Счета косвенного Участника исключительно для расчетов в рамках Платежной системы.

## **Глава 4. Порядок взаимодействия между Субъектами платежной системы**

### **Статья 4.1. Общие положения**

1. Операции по переводу денежных средств в Платежной системе совершаются Плательщиками через Места осуществления переводов.
2. Банк-эмитент, присоединившийся к Правилам в качестве Участника платежной системы, оказывает услуги по переводу денежных средств в рамках Платежной системы, а также осуществляет эмиссию Карт в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами и договором, заключаемым с Оператором платежной системы.
3. Расчеты по платежам, совершенным в рамках Платежной системы Плательщиками, осуществляются через Счета Участников платежной системы, открытые в Расчетном центре.

### **Статья 4.2. Взаимодействие Оператора платежной системы с Участниками платежной системы**

1. Взаимодействие между Оператором платежной системы и Участником платежной системы осуществляется с момента выражения намерения юридического лица присоединиться к Правилам Платежной системы в качестве Участника платежной системы, и в дальнейшем в процессе осуществления им функций Участника платежной системы вплоть до момента прекращения указанной деятельности последнего.
2. Юридическое лицо, отвечающее требованиям, установленными Правилами Платежной системы для Участника осуществляет действия, предусмотренные Статьей 5.1. Правил.
3. Участники платежной системы присоединяются к Правилам только путем их принятия в целом.
4. В Платежной системе предусмотрено прямое и косвенное участие.
5. Прямое участие требует открытия Участником платежной системы Счета в Расчетном центре.
6. При косвенном участии в Платежной системе косвенный Участник в целях осуществления расчетов по операциям в Платежной системе открывает Счет косвенного Участника у прямого Участника. Косвенный Участник вправе обращаться напрямую к Оператору платежной системы по всем вопросам, связанным с участием косвенного Участника в Платежной системе.
7. Отношения между прямым и косвенным Участниками платежной системы регулируются настоящими Правилами и заключенными между ними договорами банковского счета.
8. Принимаемые Оператором платежной системы решения об участии, приостановлении и прекращении участия в Платежной системе направляются в адрес Участников платежной системы в виде уведомлений по форме, определяемой Оператором платежной системы.
9. Информация об участии в Платежной системе новых операторов по переводу денежных средств, приостановлении и прекращении их участия в Платежной системе, размещается Оператором платежной системы на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.payhd.ru/>.
10. Порядок взаимодействия Оператора платежной системы и Банка-эмитента при эмиссии и обслуживании Карт приведен в Приложении №2 к Правилам «Порядок выпуска и обслуживания карт».
11. Взаимодействие между Оператором платежной системы и Участником платежной системы осуществляется, в том числе, в электронном виде. Правила обмена электронными документами между Оператором платежной системы и Участником платежной системы приведены в технической документации Оператора платежной системы, которая предоставляется Участникам платежной системы.

#### **Статья 4.3. Взаимодействие между Оператором платежной системы и Расчетным центром**

1. Взаимодействие Расчетного центра с Оператором платежной системы, в том числе по вопросам защиты информации, обеспечения бесперебойности Платежной системы, управления рисками, а также по иным вопросам осуществляется в соответствии с Правилами и на условиях договора, заключаемого между Расчетным центром и Оператором платежной системы.
2. Расчетный центр осуществляет функции в соответствии со статьей 2.8. Правил и на условиях договора, заключаемого между Расчетным центром и Оператором платежной системы, в том числе:
  - уведомляет Оператора платежной системы об открытии/закрытии Счетов Участников платежной системы;
  - передает Оператору платежной системы сведения о сумме денежных средств в пределах которой Расчетный центр проводит расчеты по операциям, совершенным в рамках Платежной системы;
  - передает Оператору платежной системы сведения о проведенных Расчетным центром операциях по Счетам Участников платежной системы, совершенных в рамках Платежной системы;

– принимает и обрабатывает полученные от Оператора платежной системы Реестры платежей.

#### **Статья 4.4. Взаимодействие между Расчетным центром и прямым Участником платежной системы**

1. Участнику платежной системы на условиях договора, заключаемого между прямым Участником платежной системы и Расчетным центром, открывается Счет.
2. Договор счета между Расчетным центром и прямым Участником платежной системы заключается после присоединения прямого Участника платежной системы к Правилам, по факту предоставления прямым Участником платежной системы в адрес Расчетного центра копии договора участия в Платежной системе.
3. Открытие Счета и взаимодействие между Расчетным центром и прямым Участником платежной системы по вопросам осуществления операций по Счету осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, требованиями Расчетного центра, а также с учетом требований настоящих Правил.
4. Списание денежных средств со Счета прямого Участника платежной системы по операциям, совершенным в рамках Платежной системы, осуществляется Расчетным центром на основании распоряжения Оператора платежной системы, переданного Расчетному центру в виде Реестра платежей. При этом получение дополнительного распоряжения прямого Участника платежной системы на списание денежных средств со Счета прямого Участника платежной системы не требуется.
5. На основании Реестра платежей, Расчетный центр формирует отдельные распоряжения на перевод денежных средств со Счета прямого Участника платежной системы в адрес получателей. Расчетный центр не несет ответственности за правомерность и содержание включенных в состав Реестра платежей указаний и реквизитов.
6. Исполнение распоряжений по списанию денежных средств со Счета, полученных от прямого Участника платежной системы и не связанных с операциями, совершенными в рамках Платежной системы, осуществляется Расчетным центром по согласованию с Оператором платежной системы в пределах остатка денежных средств на Счете прямого Участника платежной системы, образовавшегося после исполнения Расчетным центром Реестра платежей.
7. Исполнение распоряжений по зачислению денежных средств на Счет прямого Участника осуществляется Расчетным центром на условиях договора счета с Участником.

### **Глава 5. Порядок присоединения и участия в Платежной системе Субъектов платежной системы**

#### **Статья 5.1. Порядок присоединения к Правилам платежной системы и наделение статусом Участника платежной системы**

1. Организация, желающая присоединиться к Правилам платежной системы, намеревающаяся стать Участником платежной системы (прямым или косвенным), (далее в настоящем разделе - «организация»), должна представить Оператору платежной системы письмо на бумажном носителе о намерении присоединиться к Правилам платежной системы и стать Участником платежной системы (далее - Письмо), оформляемое в свободной форме на бланке организации, подписываемое полномочным лицом и заверенное оттиском печати организации.

Письмо в обязательном порядке должно содержать подтверждение о принятии условий Правил платежной системы, договора участия, размещенных на официальном сайте Платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.payhd.ru/>.

Также Письмо должно содержать должность, ФИО и контактную информацию представителя (представителей) организации, уполномоченного (уполномоченных) на ведение переговоров и получение материалов, связанных с рассмотрением вопроса о вступлении в Платежную систему.

2. К Письму должны быть приложены копии документов:

- 1) учредительные документы организации - копии, заверенные нотариально;
- 2) документы, подтверждающие факт внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц - копии, заверенные нотариально;
- 3) лист записи Единого государственного реестра юридических лиц - копия, заверенная нотариально;
- 4) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе - копия, заверенная нотариально;
- 5) лицензии на право осуществления банковских операций (для прямого Участника) - копии, заверенные организацией;
- 6) лицензии (разрешения) на осуществление деятельности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (для косвенного Участника) - копии, заверенные нотариально;
- 7) выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, выданной налоговым органом не позднее, чем за тридцать дней до даты предоставления Письма Оператору платежной системы - копия, предоставленная с официального сайта ФНС России и заверенная организацией;
- 8) протокол или выписки из протокола о назначении единоличного исполнительного органа - копии, заверенные организацией;
- 9) документы, подтверждающие полномочия лица, подписывающего договор участия - копии, заверенные организацией;
- 10) информационное письмо ГМЦ Росстата - копия, заверенная организацией (в случае наличия).

3. При подписании договора участия Оператор платежной системы вправе запросить у организации карточку с образцами подписей, годовой отчет за истекший отчетный год, бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках (копии, заверенные уполномоченным лицом организации).

4. В срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения Письма, Оператор платежной системы принимает решение о готовности присвоить указанной организации статус прямого Участника платежной системы или статус косвенного Участника платежной системы или решение об отказе в присвоении статуса.

Оператор платежной системы отказывает в присвоении статуса прямого Участника платежной системы или косвенного Участника платежной системы в случае не соответствия организации требованиям Правил и действующего законодательства и/или не предоставления документов, перечисленных в п.2. настоящей статьи.

Решение оформляется в виде уведомления по форме, определяемой Оператором платежной системы. В случае положительного решения Оператора платежной системы, уведомление содержит информацию о наделении организации статусом прямого Участника платежной системы или косвенного Участника платежной системы и реквизиты для оплаты технической интеграции, а необходимые материалы направляются Оператором платежной системы на адреса электронной почты, указанных в Письме уполномоченных представителей организации. При отрицательном решении Оператора платежной системы уведомление содержит только информацию об отказе.

5. Возможность эмиссии Карт, использования Мест осуществления переводов получают прямые Участники платежной системы, получившие соответствующее уведомление по форме, определяемой Оператором платежной системы. Уведомление направляется не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня, следующего за предоставлением Оператору платежной системы необходимых документов и завершении необходимых мероприятий, а именно:

- 1) Анкеты Участника платежной системы по форме, определяемой Оператором платежной системы в Каталоге форм документов (Приложение №3 к Правилам).
- 2) Доверенности по форме, определяемой Оператором платежной системы в Каталоге форм документов (Приложение №3 к Правилам), в которой перечислены лица, уполномоченные Участником платежной системы подписывать документы, формируемые на

бумажных носителях (заявления, уведомления, письма и иное), являющихся для Платежной системы основанием для совершения юридически значимых действий по всем вопросам взаимодействия между Оператором платежной системы и Участником платежной системы.

3) Доверенности по форме, определяемой Оператором платежной системы в Каталоге форм документов (Приложение №3 к Правилам), в которой перечислены лица, уполномоченные Участником платежной системы получать / передавать информацию относительно операций по уплате платежей с использованием Мест осуществления переводов.

4) Доверенности по форме, определяемой Оператором платежной системы в Каталоге форм документов (Приложение №3 к Правилам), в которой перечислены лица, уполномоченные Участником платежной системы получать / передавать информацию относительно выпуска и обслуживания Карт.

5) Доверенности по форме, определяемой Оператором платежной системы в Каталоге форм документов (Приложение №3 к Правилам), в которой перечислены лица, уполномоченные Участником платежной системы получать / передавать Карты и ПИН-конверты.

6) Документа, содержащего тарифы Участника платежной системы в рамках Платежной системы в отношении операций, совершаемых с использованием Карт соответствующие структуре тарифов, установленных в рамках Платежной системы.

7) Электронного носителя, содержащего электронный файл с графическим изображением логотипа и / или наименования Участника платежной системы (в цветном и черно-белом вариантах), которое будет нанесено на оборотную сторону Карт.

8) Подтверждения от Расчетного центра об открытии Счета.

9) Готовности аппаратно-программного комплекса Участника платежной системы к информационному обмену с Оператором платежной системы по стандартам, установленным технической документацией, являющейся локальным нормативным актом Оператора платежной системы и предоставляемой Участникам платежной системы.

## **Статья 5.2. Порядок привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры, ведение перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры**

1. Привлечение Операторов услуг платежной инфраструктуры осуществляется в случаях, предусмотренных Правилами, Оператором платежной системы на основании договора, заключаемого между Оператором платежной системы и Оператором услуг платежной инфраструктуры.

2. Привлечение Операторов услуг платежной инфраструктуры осуществляется на условиях обеспечения равноправного доступа Операторов услуг платежной инфраструктуры в Платежную систему и отсутствия условия об исключительном оказании услуг платежной инфраструктуры.

3. Ведение перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры осуществляется Оператором платежной системы самостоятельно путем включения в него информации об Операторе услуг платежной инфраструктуры с указанием его типа.

4. Оператор платежной системы поддерживает перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры в актуальном состоянии.

## **Статья 5.3. Критерии участия в Платежной системе прямых Участников**

1. Критерием участия юридического лица в Платежной системе в качестве Участника платежной системы является соответствие указанного юридического лица следующим критериям, касающимся финансового состояния и технологического обеспечения:

- финансовая устойчивость юридического лица;
- наличие действующей лицензии на право осуществления перевода денежных средств;
- не находиться в стадии ликвидации, банкротства или наблюдения;
- иметь техническую возможность интеграции в Платежную систему;
- соблюдение обязательных нормативов Банка России (в отношении кредитных организаций – резидентов Российской Федерации);



- соблюдение требований законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

- обеспечение защиты информации в собственных информационных системах, а также при взаимодействии с Субъектами платежной системы, в соответствии с требованиями, законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства Российской Федерации и Банка России, Правил;

- обеспечение банковской тайны и защиты персональных данных в соответствии с законодательством РФ;

- иные критерии.

2. Участник платежной системы считается присоединившимся к Правилам платежной системы после подписания договора участия в Платежной системе с Оператором платежной системы.

3. Участие Прямого участника в Платежной системе начинается с даты открытия Счета в Расчетном центре при наличии заключенного договора участия.

#### **Статья 5.4. Критерии участия в Платежной системе косвенных Участников**

1. Критерием участия юридического лица в Платежной системе в качестве косвенного Участника платежной системы, является соответствие указанного юридического лица следующим критериям, касающимся финансового состояния и технологического обеспечения:

- финансовая устойчивость юридического лица;

- наличие необходимых лицензий (разрешений) на осуществление деятельности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- не находиться в стадии ликвидации, банкротства или наблюдения;

- иметь техническую возможность интеграции в Платежную систему;

соблюдение требований законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

- обеспечение защиты информации в собственных информационных системах, а также при взаимодействии с Субъектами платежной системы, в соответствии с требованиями, законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства Российской Федерации и Правил;

- обеспечение защиты персональных данных в соответствии с законодательством РФ;

- иные критерии.

2. Участник платежной системы считается присоединившимся к Правилам платежной системы после подписания договора участия в Платежной системе с Оператором платежной системы.

3. Участие Косвенного участника в Платежной системе начинается с даты открытия Счета Косвенного участника у Прямого участника при наличии заключенного договора участия.

#### **Статья 5.5. Приостановление и прекращение участия в Платежной системе**

##### **1. Участие в платежной системе может быть приостановлено:**

1) по инициативе Участника на основании письменного уведомления, направляемого Оператору с указанием причин приостановления и даты приостановления участия в платежной системе;

2) по инициативе Оператора на основании письменного уведомления, направляемого Участнику с указанием причин приостановления, в связи со следующими нарушениями, но не ограничиваясь:

- в случае несоблюдения Участником условий Правил платежной системы;

- нанесения вреда деловой репутации Оператора платежной системы вследствие несоблюдения Участником платежной системы законодательства Российской Федерации, Правил, принципов профессиональной этики и делового оборота, и (или) необеспечения бесперебойного функционирования Платежной системы, повлекших за собой формирование в обществе негативного представления об устойчивости и стабильности Платежной системы и качестве предоставляемых услуг;

- выявления негативных факторов, вследствие которых возрастают риски нарушения Участником бесперебойности функционирования Платежной системы, а именно: если имеющиеся в распоряжении Оператора платежной системы сведения позволяют сделать вывод о высокой вероятности возникновения указанных рисков, ведущих к невозможности осуществления расчетов по операциям, совершенным Плательщиками для целей перевода денежных средств, в том числе неисполнения обязанности по обеспечению достаточности денежных средств на Счете Участника платежной системы в сроки и порядке, установленные Правилами, а также по причине наложения ареста на денежные средства на Счете, приостановления операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- неосуществления Участником всех необходимых мер в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- запрета со стороны Банка России на осуществление отдельных банковских операций, невозможность проведения которых препятствует исполнению обязательств Участника в рамках деятельности в Платежной системе;

- выявления влияющих на безопасность функционирования Платежной системы нарушений Участником требований к обеспечению защиты информации в Платежной системе.

Оператор вправе в период приостановления участия Участника в Платежной системе ограничить Участника в иных правах и не оказывать иные услуги, предусмотренные Правилами и договором участия.

Участие в Платежной системе приостанавливается до даты устранения Участником допущенных нарушений, в случае приостановления по инициативе Оператора либо до даты, указанной в письменном уведомлении Участника, в случае приостановления по инициативе Участника.

После устранения Участником платежной системы допущенных нарушений и их последствий участие Участника в платежной системе возобновляется автоматически.

Оператор вправе запросить у Участника документы, подтверждающие устранение допущенных нарушений и их последствий.

Оператор платежной системы направляет письменное уведомление Расчетному центру о приостановлении/возобновлении участия Участника в Платежной системе не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты приостановления/возобновления участия. Приостановление/возобновление участия в платежной системе считается с даты приостановления/возобновления, указанной в письменном уведомлении о приостановлении/возобновлении участия в Платежной системе.

## **2. Участие в Платежной системе прекращается:**

1) По инициативе Участника:

- в случае принятия Участником решения о расторжении Договора участия;

В случае принятия решения о расторжении договора участия, Участник обязан направить Оператору платежной системы заявление о расторжении договора участия в Платежной системе (в свободной форме) с указанием причин и даты расторжения договора участия.

После направления заявления о расторжении договора участия в Платежной системе Участник платежной системы обязан прекратить все осуществляемые в рамках Платежной системы операции по переводу денежных средств.

Договор участия считается расторгнутым при условии, что у Банка - участника отсутствуют незавершенные операции в рамках Платежной системы, нет задолженности перед Оператором.

Оператор платежной системы направляет письменное уведомление Расчетному центру о прекращении участия Участника в Платежной системе не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до даты планируемого прекращения участия по причине расторжения договора участия.

2) По инициативе Оператора в следующих случаях:

- допущения Участником нарушения в соответствии с п.1 настоящей статьи, и/или если при приостановлении участия в Платежной системе Участник не устранит нарушение в срок, указанный в письменном уведомлении Оператора;

- отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Банка-участника (договор участия считается расторгнутым с даты отзыва банковской лицензии Банком России у Банка – участника, при условии, что у Участника отсутствуют незавершенные операции, нет задолженности перед Оператором, а также завершены все расчеты в рамках Платежной системы).

- закрытия единственного Счета Участника в Расчетном центре или единственного Счета Косвенного Участника у Прямого Участника.

В случае наступления указанных условий, Оператор в одностороннем порядке прекращает участие Участника в Платежной системе путем направления в адрес Участника письменного уведомления с указанием причины и даты прекращения участия в Платежной системе.

В любом случае прекращения участия в Платежной системе Участник платежной системы обязан до даты прекращения участия:

- исполнить все финансовые и иные обязательства, возникшие у Участника перед Субъектами платежной системы за период деятельности в Платежной системе в качестве ее Участника;

- удалить информационные материалы с товарными знаками, знаками обслуживания и логотипами Платежной системы со всех обслуживаемых Участником Банкоматов, электронных терминалов и иных устройств, предназначенных для совершения операций по переводу денежных средств в рамках Платежной системы не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Участником уведомления о прекращении участия.

Прекращение участия в Платежной системе не освобождает Участника от обязательств, возникших в рамках его деятельности в Платежной системе.

Участие в Платежной системе возобновляется в случае последующего открытия Участником Счета в Расчетном центре или Счета Косвенного Участника у Прямого Участника, при условии, что договор участия не был расторгнут.

При возобновлении участия в Платежной системе Участник не уплачивает повторно денежную сумму за техническую интеграцию в соответствии с Тарифами (Приложение № 1 к Правилам).

В случае прекращения участия в Платежной системе по причине расторжения договора участия по инициативе одной из сторон, уплаченная Участником денежная сумма за техническую интеграцию в соответствии с Тарифами (Приложение № 1 к Правилам), возврату и пересчету не подлежит.

### **Статья 5.6. Порядок присвоения идентификационного кода**

1. Участнику платежной системы присваивается идентификационный цифровой четырехразрядный код, позволяющий однозначно установить Участника платежной системы и вид его участия.

2. Идентификационный код присваивается Оператором платежной системы автоматически после конфигурации Участника платежной системы.

## **Глава 6. Порядок осуществления расчетов по операциям, совершаемым в соответствии с Правилами, и между Субъектами платежной системы**

### **Статья 6.1. Применяемые формы безналичных расчетов**

1. Перевод денежных средств в Платежной системе осуществляется в валюте Российской Федерации.

2. Перевод денежных средств осуществляется в форме безналичных расчетов - расчетов платежными поручениями.
3. Перевод денежных средств осуществляется со Счета прямого Участника платежной системы на основании распоряжений, включенных в Реестр и поступающих в Расчетный центр от Оператора платежной системы по согласованным каналам связи.
4. На основании распоряжения, переданного в случаях и в порядке, предусмотренных Правилами, Оператором платежной системы Расчетному центру, Расчетный центр составляет распоряжения и осуществляет перевод денежных средств со Счета прямого Участника платежной системы получателю средств.

### **Статья 6.2 Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках Платежной системы, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности**

Переводы денежных средств в Платежной системе осуществляются в срок, установленный Федеральным Законом №161-ФЗ, в следующем порядке:

- при совершении перевода с использованием Карты, идентификация Плательщика происходит по номеру Карты, при использовании иных Электронных средств платежа Участник обязан удостовериться в праве клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению распоряжений клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Для совершения перевода и инициирования операций по переводу денежных средств Плательщик использует Места осуществления перевода и Электронное средство платежа;

- на основании инициированной операции по переводу денежных средств формируется и передается Операционному центру, функции которого выполняет Оператор платежной системы, запрос разрешения проведения операции по переводу денежных средств;

- Операционный центр, функции которого выполняет Оператор платежной системы, осуществляет проверки, необходимые для принятия решения по авторизации проведения операций;

- в случае положительной авторизации Операционный центр формирует положительный ответ на запрос разрешения проведения операции по переводу денежных средств;

- по результатам положительного завершения операции Плательщику в Местах осуществления перевода формируется документ (на бумажном носителе и/или в электронном виде), подтверждающий осуществление операции по переводу денежных средств, что определяет момент наступления безусловности и безотзывности перевода денежных средств;

- по итогам операционного дня Платежный клиринговый центр, функции которого выполняет Оператор платежной системы, обрабатывает информацию об операциях, совершенных Плательщиками в течение операционного дня, формирует в порядке, определенном Правилами, отчеты для Участников платежной системы и Реестр для списания денежных средств со Счетов Участников платежной системы;

- на основании Реестра осуществляется списание денежных средств со Счетов Участников платежной системы в пользу Получателей по операциям по переводу денежных средств, что определяет момент наступления окончательности переводов денежных средств, совершенных в рамках Платежной системы.

### **Статья 6.3. Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о Плательщике**

1. Сопровождение перевода денежных средств сведениями о Плательщике осуществляется Участником платежной системы в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ), в случае, если они не содержатся в распоряжении Участника платежной системы. При уплате Плательщиками платежей с использованием Карт Платежной системы или банковских карт иных платежных систем сопровождение перевода денежных средств сведениями о Плательщике не осуществляется на основании части 3 пункта 12 статьи 7.2 Федерального закона №115-ФЗ.

2. При осуществлении переводов денежных средств по поручению Плательщиков – физических лиц без открытия банковских счетов на сумму, превышающую 15 000 рублей, Участники платежной системы осуществляют сопровождение перевода сведениями о Плательщике – физическом лице в соответствии с пунктами 7-11 статьи 7.2 Федерального закона №115-ФЗ.

3. При осуществлении операций Участники платежной системы вправе в целях выполнения требований, установленных статьей 7.2 Федерального закона №115-ФЗ, самостоятельно осуществлять заполнение расчетных документов Плательщиков с использованием информации, полученной от Плательщиков, в том числе при осуществлении процедуры идентификации.

4. Участник платежной системы, осуществляющий перевод денежных средств по поручению Плательщика, обязан обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе, и ее хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

5. Если у Субъектов платежной системы, участвующих в переводе денежных средств, возникают подозрения, что операция в целях перевода денежных средств осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Субъект платежной системы обязан не позднее рабочего дня, следующего за днем признания данной операции подозрительной, направить в уполномоченный орган сведения о данной операции в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

#### **Статья 6.4. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета**

1. Расчеты по операциям, совершенным Плательщиком в целях перевода денежных средств, в том числе с использованием Электронного средства платежа, и по обязательствам Участника платежной системы, осуществляются со Счета.

2. Платежный клиринг в Платежной системе осуществляется Оператором платежной системы, выполняющим функции Платежного клирингового центра, посредством:

- выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Участников платежной системы и Плательщиков (осуществляется круглосуточно), включая проверку соответствия распоряжений Участников платежной системы установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений Участников платежной системы и определение платежных клиринговых позиций;

- передачи Расчетному центру для исполнения принятых распоряжений Участников платежной системы;

- направления Участникам платежной системы отчетов об операциях, совершенных клиентами Участника платежной системы в целях перевода денежных средств в течение операционного дня, расчеты по которым осуществляются за счет Участника платежной системы.

- мониторинга исполнения распоряжений, содержащихся в Реестре на списание денежных средств со Счета в пользу получателей, на соответствие данных отчета об операциях, совершенных Плательщиками.

3. Завершение приема распоряжений к обработке текущим операционным днем (закрытие операционного дня) осуществляется в 23:59:59 текущего операционного дня.

4. Составление Реестра и отчётов за операционный день и их передача Оператором платежной системы, выполняющего функции Платёжного клирингового центра, осуществляется с 00:00:00 МСК до 9:00 МСК рабочего дня, следующего за операционным (основной Реестр). Оператор вправе составить дополнительный реестр до 16:00 МСК.

5. Определение платежной клиринговой позиции Участника платежной системы осуществляется на валовой основе. Платежная клиринговая позиция определяется в размере суммы операций, совершенных Плательщиками в течение операционного дня, расчеты по которым осуществляются за счет Участника платежной системы на основании информации об указанных операциях, полученной за операционный день Оператором платежной системы с применением сервисов, предоставляемых в Местах осуществления переводов, зарегистрированной в отчетах, передаваемых Оператором платежной системы Участнику платежной системы.

Указанная информация является основанием для передачи Оператором платежной системы Расчетному центру от имени Участника платежной системы подлежащих исполнению распоряжений о списании и зачислении денежных средств со/на Счета (в том числе исполнению распоряжения косвенного Участника).

Определенная платежная клиринговая позиция косвенного(ых) Участника(ков) на валовой основе включается в платежную клиринговую позицию прямого Участника.

6. После определения платежной клиринговой позиции Оператор платежной системы, выполняющий функции Платежного клирингового центра, формирует и направляет в Расчетный центр Реестр, содержащий распоряжения на списание и зачисление со/на Счета в пользу получателей. Оператор платежной системы, действуя в качестве Платежного клирингового центра, осуществляет расчет платежной клиринговой позиции Участников платежной системы и направляет в Расчетный центр Реестр не позднее 09:00 часов по московскому времени, рабочего дня, следующего за операционным днем.

В случае приостановления/прекращения участия в Платежной системе Участника платежной системы Оператор платежной системы вправе, не дожидаясь окончания операционного дня, сформировать Реестр и направить его в Расчетный центр. В этом случае Реестр формируется на основании полученной с начала операционного дня и до момента приостановления/прекращения участия информации, указанной в пункте 5 настоящей статьи, и услуг, оказанных Оператору по переводу денежных средств Оператором платежной системы за период с начала календарного месяца оказания услуг по дату приостановления/прекращения участия в Платежной системе.

7. Расчет в Платежной системе осуществляется Расчетным центром посредством списания и зачисления (без дополнительного распоряжения прямого Участника платежной системы) денежных средств со/на Счета прямого Участника на основании поступившего от Оператора платежной системы, выполняющего функции Платежного клирингового центра, Реестра в размере сумм определенных платежей клиринговых позиций.

Списание денежных средств со Счета прямого Участника на основании Реестра (основного) осуществляется Расчетным центром текущим рабочим днем (в период с момента поступления Реестра до 23:59:59 часов по московскому времени).

В случае поступления дополнительного Реестра до 14:00 МСК, его исполнение Расчетным центром осуществляется текущим рабочим днем (в период с момента поступления Реестра до 23:59:59 часов по московскому времени МСК).

В случае поступления дополнительного Реестра после 14:00 МСК, его исполнение осуществляется Расчетным центром не позднее 12:00 МСК рабочего дня, следующего за днем получения Реестра.

8. Оператор платежной системы вправе формировать Реестры платежей с периодичностью несколько раз в течение операционного дня (далее - промежуточные расчеты) и направлять их Расчетному центру для исполнения.

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 минимизация рисков платежной системы в части своевременного и полного исполнения Участниками платежной системы своих обязательств.

9. Направление прямым Участникам платежной системы отчетов об операциях, совершенных Плательщиками и косвенными Участниками в целях перевода денежных средств в течение операционного дня, расчеты, по которым осуществляются за счет прямого Участника платежной системы, осуществляется Оператором платежной системы, выполняющим функции Платежного клирингового центра, в порядке и сроки, определенные в Приложении №2 к Правилам «Порядок выпуска и обслуживания Карт».

10. Общая сумма совершенных Плательщиками операций по переводу денежных средств, списание по которым со Счета в пользу получателей еще не произведено, не должна превышать сумму Лимита счета Участника платежной системы, установленного Оператором платежной системы прямому Участнику платежной системы в порядке, определенном Правилами.

11. В случае отсутствия/нехватки денежных средств на Счете(ах) прямого Участника для осуществления расчетов с Оператором платежной системы, Оператор платежной системы, осуществляющий функции Операционного центра, информирует прямого Участника о необходимости его(их) пополнения. При этом Расчетный центр обеспечивает незамедлительное списание денежных средств при их поступлении на Счет(а) при соблюдении очередности исполнения распоряжений Оператора платежной системы, осуществляющего функции Платежного клирингового центра, в зависимости от времени их поступления.

12. В случае несоблюдения прямым Участником платежной системы условий, указанных в настоящей статье, Оператор платежной системы вправе до даты устранения Оператором по переводу денежных средств допущенного нарушения в одностороннем порядке приостановить возможность совершения косвенным Участником, Плательщиками - клиентами Оператора по переводу денежных средств операций для целей перевода денежных средств, не осуществлять персонализацию Карт по поручению Оператора по переводу денежных средств, а также не оказывать иные услуги, оказание которых предусмотрено Правилами и договором участия.

13. Переводы косвенного Участника, учитываются при определении платежной клиринговой позиции прямого Участника на валовой основе.

14. При осуществлении косвенным Участником переводов денежных средств в пользу получателей, косвенный Участник формирует соответствующее распоряжение косвенного Участника, которое направляется по согласованному каналу связи прямому Участнику и Оператору платежной системы, осуществляющему функции Операционного центра и Платежного клирингового центра.

15. Прямой Участник вправе рассчитываться с косвенным Участником по переводам денежных средств на основании определенных Оператором платежной системы, осуществляющего функции Платежного клирингового центра, платежных клиринговых позиций в рамках Платежной системы.

## **Статья 6.5. Порядок проведения операций в Местах осуществления переводов**

1. Проведение операций по уплате платежей с использованием Карты через Электронные терминалы осуществляется за счет денежных средств Плательщика в рамках Лимита счета Плательщика и Лимита карты. Лимит счета Плательщика устанавливает Участник платежной системы по каждому Плательщику и соответствует (в полном объеме или в части) сумме денежных средств, находящихся на Счете Плательщика у Участника платежной системы, либо сумме предоставленных ему Участником платежной системы кредитных средств (лимитов).

- Лимит карты, при наличии необходимости, устанавливает Участник платежной системы по определенным Плательщиком Картам.
2. При проведении операций с использованием Карт в Электронных терминалах Операционным центром проверяются параметры, необходимые для принятия решения по авторизации операций.
  3. Подтверждением успешного завершения операции является формирование Электронным терминалом чека. С момента формирования Электронным терминалом указанного документа перевод денежных средств получает статус безотзывного и операция не может быть отменена.
  4. При успешном завершении операций с использованием Карты Операционным центром уменьшается:
    - Лимит карты на сумму операции и сумму комиссии Участника платежной системы;
    - Лимит счета Плательщика на сумму операции и сумму комиссии Участника платежной системы;
    - Лимит счета Участника платежной системы на сумму операции и сумму денежных средств в оплату услуг Оператора платежной системы.
  5. О совершении операций с использованием Карты оператор по переводу денежных средств уведомляет Плательщика электронным сообщением на адрес электронной почты и/или SMS-сообщением на номер мобильного телефона, указанный Плательщиком в заявлении на выпуск и обслуживание Карт, представляемом Участнику платежной системы в соответствии с заключаемым между ними договором.
  6. Проведение операций по уплате платежей через Банкомат, Платежный терминал до осуществления Плательщиком операций по уплате платежей через Банкомат, Платежный терминал Участник платежной системы обязан предоставить Плательщикам возможность ознакомления в доступной для них форме с условиями осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы расчетов, в том числе:
    - с размером вознаграждения и порядком его взимания;
    - с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с Участником платежной системы;
    - с иной информацией, обусловленной применяемой формой расчетов.
  7. При проведении операций по переводу денежных средств с использованием Банкомата, Платежного терминала Операционным центром проверяются параметры, необходимые для принятия решения по авторизации операций.
  8. Успешное проведение операции по уплате платежей с использованием Банкомата, Платежного терминала завершается формированием Банкоматом, Платежным терминалом чека. С момента формирования Банкоматом, Платежным терминалом указанного документа перевод денежных средств получает статус безотзывного и операция не может быть отменена.
  9. При успешном проведении операции по уплате платежей с использованием Банкомата, Платежного терминала Лимит счета Участника платежной системы уменьшается Операционным центром на сумму операции и сумму денежных средств в оплату услуг Оператора платежной системы.
  10. Проведение операций по уплате платежей с использованием Карты через Систему удаленного доступа осуществляется за счет денежных средств Плательщика в рамках Лимита счета Плательщика и Лимита карты. Лимит счета Плательщика устанавливает Участник платежной системы по каждому Плательщику и соответствует (в полном объеме или в части) сумме денежных средств, находящихся на Счете Плательщика у Участника платежной системы, в сумме предоставленных ему Участником Платежной системы кредитных средств (лимитов). Лимит карты, при наличии необходимости, устанавливает Участник платежной системы по определенным Плательщиком Картам.
  11. При проведении операций по уплате платежей с использованием Системы удаленного доступа ответственность за распоряжение денежными средствами несет владелец Счета.



12. После того как Операционный центр, функции которого выполняет Оператор платежной системы, подтвердил успешное завершение операции, совершенной с использованием Карты, операция не может быть отменена.

13. Подтверждением успешного завершения операции является формирование Системой удаленного доступа соответствующего сообщения и электронного документа (чека). С момента формирования указанного документа перевод денежных средств получает статус безотзывного.

14. При успешном завершении операций с использованием Карты Операционным центром уменьшается:

- Лимит карты на сумму операции и сумму комиссии Участника платежной системы;
- Лимит счета Плательщика на сумму операции и сумму комиссии Участника платежной системы;
- Лимит счета Участника платежной системы на сумму операции и сумму денежных средств в оплату услуг Оператора.

15. Оператор по переводу денежных средств информирует Плательщика о совершении каждой операции с использованием Карты путем направления Плательщику соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом.

16. При проведении операций с использованием Веб-сайта и мобильного приложения, предназначенных для совершения переводов денежных средств, составляются в электронном виде документы, подтверждающие операции.

#### **Статья 6.6. Предоставление информации об операциях по переводу денежных средств, совершенных в рамках Платежной системы**

1. Предоставление Оператором платежной системы Участникам платежной системы информации об операциях по переводу денежных средств, совершенных в рамках Платежной системы, осуществляется в соответствии с локальными нормативными актами, включая техническую документацию Оператора платежной системы, предоставляемую Участникам платежной системы.

#### **Статья 6.7. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников платежной системы по переводу денежных средств**

1. Исполнение обязательств Участников платежной системы по переводу денежных средств обеспечивается Расчетным центром.

2. Обеспечением исполнения обязательств Участников платежной системы по переводу денежных средств является достаточность денежных средств на Счетах Участников платежной системы на момент проведения расчетов.

3. Достаточность денежных средств на Счетах Участников платежной системы определяется исходя из Лимита счета Участника платежной системы в момент принятия решения по авторизации операции с учетом предоставленного Расчетным центром кредита по Счету Участника платежной системы (в случаях, предусмотренных законодательством РФ).

4. Авторизация операций по Картам, в том числе операций, совершаемых через Места осуществления переводов проводится только при условии достаточности денежных средств на Счетах Участников платежной системы.

5. По требованию Оператора платежной системы Участник предоставляет обеспечение своих обязательств по переводу денежных средств. Вид обеспечения указывается Оператором в требовании.

6. В целях обеспечения обязательств Участников платежной системы в рамках Платежной системы Оператором платежной системы предусмотрено создание Гарантийного фонда Платежной системы за счет гарантийных взносов Участников/Расчетных центров.

7. Порядок формирования Гарантийного фонда и расчета гарантийного взноса, а также иные виды обеспечения исполнения обязательств Участников платежной системы по переводу денежных средств предусмотрены Положением об обеспечении в Платежной системе «Мультисервисная платежная система».

### **Статья 6.8. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств**

1. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры и Оператора платежной системы в рамках Платежной системы являются едиными и единообразными для всех Участников платежной системы.
2. Услуги платежной инфраструктуры и услуги Оператора платежной системы, предоставляемые в рамках Платежной системы, Участники платежной системы оплачивают в соответствии с Тарифами Оператора платежной системы (Приложение № 1 к Правилам). Расчетный центр не взимает комиссию с Участников платежной системы за услуги по переводу денежных средств в рамках Платежной системы.
3. Оператор платежной системы вправе вносить изменения в стоимость услуг и порядок их оплаты в порядке, предусмотренном для внесения изменений в Правила.
4. Оплата услуг за техническую интеграцию в систему Оператора по переводу денежных средств как Участника платежной системы осуществляется Участником платежной системы в соответствии с Тарифами (Приложение № 1 к Правилам) после подписания им договора участия в Платежной системе в течение пяти рабочих дней с даты получения Участником платежной системы соответствующего счета, выставленного Оператором платежной системы.
5. Акт оказанных услуг предоставляется Оператором платежной системы Участнику платежной системы в срок не позднее пятого рабочего дня, следующего за месяцем оказания услуг.

### **Глава 7. Система управления рисками в Платежной системе**

Под системой управления рисками в Платежной системе понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий в целях бесперебойности функционирования Платежной системы. Система управления рисками включает организационную модель управления рисками, перечень мероприятий, проводимых в рамках Платежной системы, и способов управления рисками.

#### **Статья 7.1. Модель управления рисками**

1. В целях обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы (БФПС) Оператор платежной системы организует процесс управления рисками, в том числе определяет модель управления рисками в Платежной системе. Модель управления рисками в Платежной системе предусматривает самостоятельное управление рисками Оператором платежной системы. Оператор платежной системы определяет структуру управления рисками и функциональные обязанности лиц, ответственных за управление рисками (либо соответствующих структурных подразделений). В целях обеспечения БФПС Операторы услуг платежной инфраструктуры - Расчетные центры платежной системы самостоятельно управляют рисками, присущими их виду деятельности. Система управления рисками Расчетного центра должна включать, но не ограничиваться назначением ответственных работников и (или) наделением соответствующими полномочиями подразделений, ответственных за управление рисками и разработкой внутренних правил по управлению рисками, а также рассматривать деятельность в том числе, деятельность, не связанную с участием в Платежной системе, если такая деятельность может стать источником риска, влияющего на способность Оператора услуг платежной инфраструктуры - Расчетного центра выполнять требования Правил, Положения по управлению рисками и обеспечению бесперебойности функционирования платежной системы «Мультисервисная платежная система» (далее – Положение БФПС) или соответствовать критериям участия в Платежной системе. Операторы услуг платежной инфраструктуры - Расчетные центры несут ответственность за реализацию рисков в их деятельности в соответствии с Правилами, требованиями законодательства Российской Федерации.

Участники самостоятельно управляют рисками, присущими их виду деятельности, и несут ответственность за последствия реализации указанных рисков.

Участники, являющиеся операторами по переводу денежных средств и осуществляющие привлечение Банковских платежных агентов (Банковских платежных субагентов), обеспечивают бесперебойность осуществления переводов денежных средств, осуществляемых, в том числе, с участием БПА (БПСА), в соответствии с нормами действующего законодательства осуществляют контроль за деятельностью своих БПА (БПСА).

2. Оператор платежной системы осуществляет координацию деятельности Субъектов платежной системы по обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы, контролирует исполнение настоящих Правил.

Настоящие Правила, а также Положение БФПС закрепляют систему управления рисками в Платежной системе, при которой осуществляются мероприятия по управлению рисками, предусмотренные настоящими Правилами.

## **Статья 7.2. Организационная структура системы управления рисками**

1. Оператор Платежной системы и Субъекты платежной системы внутренними документами определяют должностное лицо или структурное подразделение, к обязанностям которых относится обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками в Платежной системе.

Должностное лицо или структурное подразделение, к обязанностям которого относится обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками в Платежной системе, за исключением отдела по управлению рисками, подчиняются непосредственно исполнительному органу и/или единоличному исполнительному органу Оператора платежной системы. Отдел по управлению рисками подчиняется непосредственно заместителю Генерального директора – Исполнительному директору Оператора платежной системы.

2. В состав органов управления рисками Оператора платежной системы входят:

- Генеральный директор;
- Заместитель Генерального директора – Исполнительный директор;
- Отдел по управлению рисками;
- Должностные лица, ответственные за управление рисками Платежной системы;
- Коллегиальный орган по управлению рисками.

3. В функциональные обязанности и компетенцию органов управления рисками Оператора платежной системы входят:

- разработка и утверждение внутренних документов, регулирующих систему управления рисками;
- установление критериев оценки системы управления рисками, ее оценка и формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки;
- установление уровня допустимого риска нарушения БФПС;
- определение уровня присущего риска и уровня остаточного риска нарушения бесперебойности функционирования Платежной системы; осуществление контроля за уровнем рисков и реагирование на изменение уровня рисков Платежной системы;
- проведение оценки эффективности системы управления рисками Платежной системы и ее совершенствование;
- контроль соблюдения Субъектами Правил платежной системы, в том числе требований к обеспечению БФПС;
- принятие мер по обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы и минимизации уровня рисков;
- инициирование и внесение изменений в Правила платежной системы.

4. В функциональные обязанности Коллегиального органа по управлению рисками входят:

- установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск;

- оценка эффективности системы управления рисками, в том числе используемых методов оценки рисков в Платежной системе, результатов применения способов управления рисками в Платежной системе, а также деятельности подразделений Оператора платежной системы, обеспечивающих эффективность системы управления рисками;
- формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками;
- исполнение иных обязанностей в целях управления рисками.

### **Статья 7.3. Способы управления рисками в Платежной системе**

С учетом особенностей организации Платежной системы, механизма взаимодействия с Участниками платежной системы, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета по обязательствам, в Платежной системе применяются следующие способы управления рисками:

- анализ Оператором платежной системы документов Участников платежной системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры, их деловой репутации;
- получение сведений о привлекаемых Участниками, являющимися операторами по переводу денежных средств, Банковских платежных агентах (Банковских платежных субагентах);
- установление Лимита счета Участника платежной системы;
- управление очередностью исполнения распоряжений Участников платежной системы;
- осуществление расчетов в Платежной системе в рамках отчетного периода;
- проведение расчетов в Платежной системе в пределах Лимита счета Участника платежной системы;
- предоставление Расчетным центром кредита Участникам платежной системы в целях осуществления ими большего объема операций в рамках Платежной системы;
- использование способов обеспечения исполнения обязательств, предусмотренных Положением об обеспечении в платежной системе «Мультисервисная платежная система».

### **Статья 7.4. Мероприятия системы управления рисками**

Мероприятия системы управления рисками предусматривают:

- определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением Участниками платежной системы требований к управлению рисками, установленных Правилами платежной системы;
- определение функциональных обязанностей и компетенций органов управления рисками Платежной системы;
- доведение до органов управления Оператора платежной системы соответствующей информации о рисках;
- определение показателей бесперебойности функционирования Платежной системы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- определение методик анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- 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 оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
- определение порядка обеспечения защиты информации в Платежной системе.

### **Статья 7.5. Методы анализа рисков, включая профили рисков**

1. В рамках Платежной системы управления рисками выделяются следующие профили рисков, наиболее характерные для деятельности Платежной системы:

**Кредитный риск** – риск оказания УПИ Расчетным центром платежной системы, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие невыполнения Участниками платежной системы договорных обязательств в установленный срок или в будущем.

Кредитный риск относится к гарантии окончательности расчетов. Реализация кредитного риска в Платежной системе связана с невозможностью исполнения Участником платежной системы своих финансовых обязательств в рамках Платежной системы своевременно и в полном объеме, в том числе, может привести к финансовым потерям Оператора платежной системы и Расчетного центра.

Риск-события, которые могут привести к реализации кредитного риска, а также причины их возникновения описаны в Приложении №2 Положения БФПС.

Бизнес-процессы, в которых возможно возникновение риск-событий кредитного риска, описаны в Приложении №3 Положения БФПС.

Причины возникновения каждого риск-события, их последствия, а также Субъекты платежной системы, на которые влияют риск-события, описаны в Приложении №4 Положения БФПС.

Оценка вероятности потерь при реализации кредитного риска – выявление недостаточности средств у Участников платежной системы для исполнения принятых ими расчетных обязательств и (или) вероятность потери кредитоспособности для каждой кредитной организации Платежной системы (например, вероятность (частота) обращений кредитных организаций - респондентов к кредитной организации - корреспонденту за предоставлением кредита для оплаты расчетных обязательств, за средствами гарантийного фонда).

Оценка размера возможных потерь – затраты Участников платежной системы от несвоевременного зачисления средств на их корреспондентские счета, а также результаты распределения потерь.

Для поддержания уровня допустимого риска кредитного риска, а также для снижения уровня присущего и/или уровня остаточного риска применяются следующие способы управления кредитным риском:

- привлечение нескольких Расчетных центров;
- установление Лимита счета Участника платежной системы;
- изучение финансового состояния Участника платежной системы/Расчетного центра платежной системы;
- создание Гарантийного фонда.

**Риск ликвидности** – риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у Участников платежной системы денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами платежной системы.

Риск ликвидности относится к гарантии окончательности расчетов. Реализация риска ликвидности связана с возникновением финансовых потерь (убытков), способностью повлиять на БФПС, в результате того, что Субъект платежной системы в связи с недостатком или отсутствием денежных средств не произведет полного расчета по собственным обязательствам перед другими Субъектами платежной системы в установленные сроки. Риск ликвидности не подразумевает неплатежеспособности Участника платежной системы, поскольку он, возможно, сможет осуществить расчеты по обязательствам в какое-либо время позднее.

Риск-события, которые могут привести к реализации риска ликвидности, а также причины их возникновения описаны в Приложении №2 Положения БФПС.

Бизнес-процессы, в которых возможно возникновение риск-событий риска ликвидности, описаны в Приложении №3 Положения БФПС.

Причины возникновения каждого риск-события, их последствия, а также Субъекты платежной системы, на которые влияют риск-события, описаны в Приложении № 4 Положения БФПС.

Оценка вероятности потерь при реализации риска ликвидности – выявление недостаточности денежных средств у Участников платежной системы для исполнения принятых ими расчетных обязательств, несвоевременного зачисления денежных средств на корреспондентские счета Участников платежной системы.

Оценка размера возможных потерь – затраты Участников платежной системы на привлечение дополнительной ликвидности.

Для поддержания уровня допустимого риска ликвидности, а также для снижения уровня присущего и/или уровня остаточного риска применяются следующие способы управления риском ликвидности:

- установление Лимита счета Участника платежной системы;
- уведомление ответственными работниками (персоналом) Оператора платежной системы Участников о необходимости пополнить счет в Расчетном центре.

**Операционный риск** – риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у Субъектов платежной системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий работников (персонала) Субъектов платежной системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Субъектов платежной системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц.

Риск-события, которые могут привести к реализации операционного риска, а также причины их возникновения описаны в Приложении №2 Положения БФПС.

Бизнес-процессы, в которых возможно возникновение риск-событий операционного риска, описаны в Приложении №3 Положения БФПС.

Причины возникновения каждого риск-события, их последствия, а также Субъекты платежной системы, на которые влияют риск-события, описаны в Приложении № 4 Положения БФПС. Оценка вероятности потерь - значения количественных или качественных показателей, отражающих вероятность отказов аппаратно-программного комплекса, ошибок работников (персонала), совершения противоправных действий - показатели надежности техники, защиты информации, работоспособности существующих резервных схем работы, интегральные показатели уровня операционного риска для Платежной системы в целом.

Оценка размера возможных потерь при реализации операционного риска - расчет величины возможных убытков Субъектов платежной системы из-за нарушений работоспособности аппаратно-программного комплекса, ошибок работников (персонала) и противоправных действий по каждому из возможных случаев реализации операционного риска - суммы неверно исполненных расчетных документов, стоимость вышедших из строя элементов аппаратно-программного комплекса.

Система управления операционным риском в целях поддержания уровня допустимого риска операционного риска, а также для снижения уровня присущего и/или уровня остаточного риска предусматривает следующие способы управления риском:

- регламентирование порядка выполнения основных процессов в Правилах и внутренних документах;
- регламентирование порядка совершения операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- учет и контроль совершаемых операций, регулярные выверки расчетных документов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций в целях определения предела полномочий работников (персонала), осуществляющих операции;
- использование механизмов усиления контроля за совершением операций, установление ограничений на сроки и объемы операций;
- реализация процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью Участников платежной системы;

- обеспечение защиты информации, контроль над доступом к информации, применение многоуровневой системы защиты информации;
- создание необходимых организационных и технических условий для обеспечения БФПС при совершении операций (на случай аварий, пожаров, терактов и других непредвиденных ситуаций);
  - обеспечение работоспособности программно - аппаратных комплексов платежной системы:
    - обеспечение непрерывности функционирования информационных и телекоммуникационных систем, используемых в Платежной системе, путем организации резервирования программно - аппаратных- комплексов и информационных ресурсов, резервирования технически важных средств и каналов связи;
    - разработка технических требований на создание, внедрение и эксплуатацию информационных, технологических систем с учетом требований к показателям бесперебойности;
    - тестирование информационных, технологических систем перед их внедрением;
    - регулярный мониторинг системного, прикладного программного обеспечения и доступа к информационным ресурсам;
    - обеспечение целостности информационных активов путем применения: средств идентификации и аутентификации; процедур протоколирования и аудита; криптографической защиты информации; резервного копирования и архивирования информационных ресурсов;
    - обеспечение резервирования критичных информационных активов;
    - разработка, поддержание в актуальном состоянии планов обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности после сбоев;
    - проведение регулярной оценки качества и надежности функционирования информационных, технологических систем.
    - проведение регламентных работ в соответствии с Приложением №5 Положения БФПС.
- По деятельности работников (персонала):
  - ограничение функций и полномочий работников (персонала);
  - обучение работников (персонала) новым информационным технологиям, повышение их квалификации, периодическое тестирование.

**Правовой риск** – риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами платежной системы требований законодательства Российской Федерации, Правил платежной системы, договоров, заключенных между Субъектами платежной системы, документов Оператора платежной системы и документов Операторов УПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, Правилах платежной системы и договорах, заключенных между Субъектами платежной системы.

Риск-события, которые могут привести к реализации правового риска, а также причины их возникновения описаны в Приложении №2 Положения БФПС.

Бизнес-процессы, в которых возможно возникновение риск-событий правового риска, описаны в Приложении №3 Положения БФПС.

Причины возникновения каждого риск-события, их последствия, а также Субъекты платежной системы, на которые влияют риск-события, описаны в Приложении №4 Положения БФПС.

Оценка вероятности потерь – значения показателей, отражающих вероятность несоответствия деятельности Субъекта платежной системы требованиям законодательства, нормативных актов, внутренних документов, нарушение принятых договорных обязательств.

Оценка размера возможных потерь при реализации правового риска – значения величины возможных убытков Субъектов платежной системы из-за нарушений требований законодательства, нормативных актов, внутренних документов, условий договоров, в разрезе каждого из возможных или состоявшихся случаев реализации правового риска.

Система управления правовым риском в целях поддержания уровня допустимого риска правового риска, а также для снижения уровня присущего риска и/или уровня остаточного риска предусматривает следующие способы управления риском:

- предварительная проверка потенциальных Участников платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры на обладание необходимой правоспособностью;

- периодическая, не реже одного раза в год, выборочная проверка Оператором платежной системы Участников платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры на обладание необходимой правоспособностью.

Проверка осуществляется путем запросов необходимой информации или путем анализа информации, размещенной на официальном сайте Участника платежной системы. Выявление и оценка правового риска в отношении Участников платежной системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры определяется Участниками платежной системы, Операторами услуг платежной инфраструктуры самостоятельно;

- постоянный мониторинг действующего законодательства Российской Федерации и контроль за его соблюдением;

- контроль соответствия внутренних документов Оператора платежной системы действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

**Общий коммерческий риск** – риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора платежной системы и (или) Операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска Платежной системы и риска ликвидности Платежной системы.

Риск-события, которые могут привести к реализации общего коммерческого риска, а также причины их возникновения описаны в Приложении №2 Положения БФПС.

Возникновение риск-событий общего коммерческого риска является результатом деятельности, осуществляемой Оператором платежной системы и Операторами УПИ. При этом уменьшение доходов или увеличение расходов у Субъектов платежной системы может произойти не только в связи с исполнением своих обязательств в рамках Платежной системы, но также и в связи с осуществлением их основной деятельности.

К реализации общего коммерческого риска могут привести как недостатки бизнес-стратегии, так и реализованные риск-события в любом из бизнес-процессов при осуществлении коммерческой деятельности.

Бизнес-процессы, в которых возможно возникновение риск-событий общего коммерческого риска, описаны в Приложении №3 Положения БФПС.

Причины возникновения каждого риск-события, их последствия, а также Субъекты платежной системы, на которые влияют риск-события, описаны в Приложении №4 Положения БФПС.

Оценка вероятности потерь при реализации общего коммерческого риска – выявление наступления событий или обстоятельств, приводящих к реализации риск-событий общего коммерческого риска, в том числе выявление недостаточности ликвидных чистых активов (прежде всего, относится к Расчетным центрам) достаточных для продолжения деятельности.

Оценка размера возможных потерь от реализации общего коммерческого риска предполагает оценку финансового состояния Оператора платежной системы и Операторов УПИ. Покрытие возникающих убытков осуществляется за счет их собственных средств. Самым тяжелым последствием от реализации риск-событий общего коммерческого риска может стать финансовая несостоятельность (банкротство) одного или нескольких Субъектов платежной системы.

Система управления общим коммерческим риском в целях поддержания уровня допустимого риска общего коммерческого риска, а также для снижения уровня присущего риска и/или уровня остаточного риска предусматривает следующие способы управления риском:



- периодическая (ежеквартальная) проверка финансового состояния Оператора платежной системы;
- периодическая (ежемесячная) проверка финансового состояния Операторов УПИ – Расчетных центров. Оценка финансового состояния Расчетных центров платежной системы может проводиться ежеквартально в случае, если Расчетный центр включен Банком России в список системно значимых кредитных организаций;
- периодическая (ежемесячная) выборочная проверка финансового состояния Участников платежной системы.

Выявление и оценка общего коммерческого риска Участников платежной системы определяется Участниками платежной системы самостоятельно в целях управления собственным общим коммерческим риском.

**Риск нарушения БФПС** – риск неоказания УПИ, или оказания УПИ с нарушением требований к оказанию УПИ и (или) восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в случае их приостановления, с нарушением установленных периодов времени.

К реализации риска нарушения БФПС может привести реализация риск-событий любого из основных рисков Платежной системы (кредитного риска, риска ликвидности, операционного риска, правового риска и общего коммерческого риска).

Риск-события, которые могут привести к реализации основных рисков Платежной системы, а также причины их возникновения описаны в Приложении №2 Положения БФПС.

Возникновение риск-событий риска нарушения БФПС возможно в любом из бизнес-процессов, осуществляемых Оператором платежной системы и Операторами УПИ в рамках Платежной системы (Приложение №3 Положения БФПС).

Причинами возникновения риск-событий риска нарушения БФПС являются причины, приводящие к реализации риск-событий любого из основных рисков Платежной системы (Приложение №4 Положения БФПС).

Оценка вероятности потерь при реализации риска нарушения БФПС – совокупные значения показателей, отражающих вероятность неоказания УПИ, или оказания УПИ с нарушением требований к оказанию УПИ и (или) восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в случае их приостановления, с нарушением установленных периодов времени.

Оценка размера возможных потерь при реализации риска нарушения БФПС – совокупные значения величин возможных убытков Субъектов платежной системы из-за неоказания УПИ, или оказания УПИ с нарушением требований к оказанию УПИ и (или) восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в случае их приостановления, с нарушением установленных периодов времени.

Система управления риском нарушения БФПС в целях поддержания уровня допустимого риска, а также для снижения уровня присущего риска и/или уровня остаточного риска предусматривает использование способов управления основными рисками, применяемых в Платежной системе в соответствии с настоящими Правилами и Положением БФПС.

**2. Методы анализа рисков** в Платежной системе направлены, в том числе на выявление закономерностей функционирования Платежной системы и включают в себя:

- Прогнозирование и оценка. Составляются прогнозы возможных размеров финансовых потерь (в случае возникновения повышенных рисков в Платежной системе) и сопоставление их с Лимитами счетов Участников платежной системы для оперативного принятия мер по снижению таких потерь, с учетом периодичности проведения расчетов в Платежной системе.
- Наблюдение за осуществлением расчетов и случаями несвоевременного осуществления расчетов Расчетным центром, Операторами по переводу денежных средств, а равно за своевременностью исполнения обязательств Операторами услуг платежной инфраструктуры при осуществлении расчетов в Платежной системе.
- Регулярный мониторинг информации из средств массовой информации и других источников, анализ соответствующей отчетности в целях выявления рисков (снижение рейтинга надежности рейтинговыми агентствами; необоснованный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, безнадежных к взысканию требований).

- Анализ относительного времени задержки (показатель несвоевременного оказания в Платежной системе операционных услуг, услуг платежного клиринга, перевода денежных средств).

- Анализ информации обо всех технологических сбоях во внутренней системе Субъекта Платежной системы, используя следующие количественные показатели: общее время неработоспособности ИТ-системы; количество сбоев существующего программного обеспечения; оценка напряженности трафика ИТ-системы; среднее время реакции на технический сбой в системе; число случаев потери данных/информации.

- При составлении профилей рисков применяется не менее одного метода из числа предусмотренных национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска».

Также в качестве методов анализа рисков в Платежной системе могут дополнительно использоваться следующие показатели:

- количество задержек приема распоряжений Участников платежной системы, вызванных технологическими сбоями;

- количество задержек перевода денежных средств, вызванных технологическими сбоями;

- количество задержек перевода денежных средств по причинам правового характера, вызванные отказом в своевременном исполнении распоряжений Участников платежной системы по причине неверных реквизитов, по которым Участниками платежной системы были выставлены претензии;

- количество случаев, связанных с применением к Субъектам платежной системы санкций, вызванных неправомерными ограничениями по переводу денежных средств.

Моделирование и анализ степени работоспособности Платежной системы в условиях стрессовых воздействий:

- исключение из расчета одного или нескольких Участников платежной системы;

- снижение объема денежных средств, используемых для расчета в Платежной системе.

3. На основании анализа указанных рисков формируется оценка достигнутого уровня рисков нарушения БФПС, осуществляется оценка изменений достигнутого уровня рисков нарушения БФПС как в целом, так и в разрезе по профилям рисков; определяется уровень допустимого риска нарушения БФПС и принимаются меры по его поддержанию, а также для снижения уровня присущего и/или уровня остаточного риска нарушения БФПС.

## **Статья 7.6 Доведение до органов управления рисками Оператора платежной системы сведений о рисках/инцидентах**

- Информация о рисках по итогам каждого квартала доводится до сведения Генерального директора Оператора платежной системы работниками (персоналом) и соответствующими подразделениями Оператора платежной системы согласно их обязанностям в виде отчетов по каждому из видов рисков.

- Информация об общем уровне рисков Платежной системы доводится до сведения Генерального директора не реже одного раза в год.

- Информация о выявленных инцидентах незамедлительно предоставляется должностным лицом (структурным подразделением) Оператора платежной системы или Субъекта платежной системы, ответственного за управление рисками, исполнительному органу и/или единоличному исполнительному органу Оператора платежной системы или Субъекта платежной системы с последующим оформлением служебной записки, содержащей подробное описание характера инцидента, вероятных причин его возникновения и возможных последствий.

## **Глава 8. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы**

### **Статья 8.1. Обеспечение бесперебойности функционирования Платежной системы (БФПС)**

Оператор платежной системы обеспечивает бесперебойность функционирования Платежной системы, оказывая услуги платежной инфраструктуры с соблюдением требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ, и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, Правил и Положения БФПС, договоров об оказании УПИ, документов Оператора платежной системы и привлеченных Операторов УПИ (далее – требования к оказанию услуг) и(или) восстановлением оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и восстановлением оказания услуг платежной инфраструктуры в случае их приостановления в течении времени установленного настоящими Правилами.

В обеспечении БФПС участвуют Оператор платежной системы, Операторы УПИ и Участники платежной системы.

Оператор платежной системы обеспечивает бесперебойность функционирования Платежной системы путем осуществления скоординированной деятельности Оператора платежной системы с Операторами УПИ и Участниками платежной системы по управлению рисками в Платежной системе и по управлению непрерывностью функционирования Платежной системы.

Обеспечение бесперебойности функционирования Платежной системы направлено на снижение вероятности возникновения риск-событий, влияющих на БФПС, и минимизации их последствий для БФПС, а также минимизации собственных потерь и потерь Участников платежной системы в случае реализации рисков.

Бесперебойным считается функционирование Платежной системы, если вследствие произошедшего инцидента:

- не превышен пороговый уровень показателя продолжительности восстановления оказания УПИ в случае приостановления оказания УПИ;
- отсутствует одновременное нарушение регламента выполнения процедур и порогового уровня показателя непрерывности оказания УПИ;
- не превышено время восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг (48 часов для операционного и платежного клирингового центров и 120 часов для Расчетного центра).

Неоказание одной из услуг платежной инфраструктуры длительностью более 6 (шести) часов считается приостановлением функционирования Платежной системы.

#### **1. Обеспечение БФПС Оператором платежной системы осуществляется путем:**

- управления рисками в Платежной системе;
- управления непрерывностью функционирования Платежной системы;
- организации взаимодействия Субъектов платежной системы по обеспечению БФПС;
- контроля за соблюдением Операторами УПИ и Участниками платежной системы

порядка обеспечения БФПС.

#### **2. Обеспечение БФПС Операторами услуг платежной инфраструктуры осуществляется путем:**

- выполнения функций по управлению риском нарушения БФПС, возложенных на них установленным порядком обеспечения БФПС, в соответствии с организационной моделью управления рисками в Платежной системе;

- сбора и обработки доступной Операторам услуг платежной инфраструктуры информации о времени поступления в Платежную систему распоряжений Участников платежной системы по переводам денежных средств, ходе исполнения указанных распоряжений, характеристиках осуществляемых переводов денежных средств, количестве, сумме и времени наступления окончательности переводов, размере клиринговых позиций и остатках денежных средств на счетах Участников платежной системы;

- информирования Оператора платежной системы о событиях, вызвавших нарушение оказания УПИ, об их причинах и последствиях, а также в случае возникновения или реализации угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения Субъектами платежной системы принятых на себя обязательств;

- регулярной оценки качества и надежности функционирования применяемых информационных систем, работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Оператором платежной системы, Участниками платежной системы, их совершенствования;

- разработки, тестирования и пересмотра планов обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности (далее – ОНиВД);

- участия в управлении системой управления рисками Платежной системы в составе Коллегиального органа по управлению рисками.

### **3. Обеспечение БФПС Субъектами платежной системы осуществляется путем:**

- предоставления Оператору платежной системы в электронном виде финансовых отчетов (баланс, расчет обязательных экономических нормативов, расчет собственных средств и отчет о прибылях и убытках) на каждую отчетную дату. Отчеты не предоставляются в случае публикации отчетности на официальном сайте Участника платежной системы и/или сайте Банка России;

- проведения оценки рисков, присущих его виду деятельности, для обеспечения непрерывности деятельности;

- принятия мер по обеспечению соответствия требованиям Платежной системы и надлежащего исполнения принятых на себя обязательств;

- информирования Оператора платежной системы о случаях неоказания или нарушению требований к оказанию услуг, предоставляемых в рамках Платежной системы, и инцидентах, вызвавших операционные сбои, а также о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, об их причинах и последствиях;

- осуществления контроля соблюдения требований законодательства, настоящих Правил, договоров и условий осуществления переводов денежных средств;

- осуществления контроля использования наименования и товарных знаков Платежной системы исключительно в рамках заключенных договоров и настоящих Правил.

## **Статья 8.2 Показатели бесперебойности Платежной системы**

Показатели БФПС определяются настоящими Правилами и Положением по управлению рисками и обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы «Мультисервисная платежная система» в целях анализа риска нарушения БФПС, описания профиля рисков нарушения БФПС для принятия решения о необходимости изменения (корректировки) мер по обеспечению БФПС, выбора конкретных мер, необходимых для достижения и поддержания допустимого уровня риска нарушения БФПС и идентификации Субъекта платежной системы, ответственного за их реализацию.

### **1. К показателям БФПС относятся:**

- показатель продолжительности восстановления УПИ;
- показатель непрерывности оказания УПИ;
- показатель соблюдения регламента;
- показатель доступности Операционного центра платежной системы;
- показатель изменения частоты инцидентов.

Показатели БФПС рассчитываются для Операторов УПИ (Операционного центра, Платежного клирингового центра, Расчетного центра) в соответствии с Положением по управлению рисками и обеспечению бесперебойностью функционирования Платежной системы «Мультисервисная платежная система».

Оператор Платежной системы устанавливает пороговые уровни показателей БФПС с учетом требований Положения «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков» №607-П от 03.10.2017 г. Пороговые уровни показателей БФПС определены в Положении БФПС. Анализ значений показателей БФПС по отношению к установленным пороговым уровням показателей БФПС используется при оценке влияния инцидентов на БФПС, а также при оценке системы управления рисками.

Пороговые уровни показателей БФПС могут быть изменены путем внесения изменений в Положение БФПС на основе рекомендаций отдела по управлению рисками.

### **1. Уровни оказания услуг платежной инфраструктуры**

Для оценки качества функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, обеспечиваемых Операторами услуг платежной инфраструктуры, в целях обеспечения непрерывности функционирования Платежной системы, устанавливаются уровни оказания услуг платежной инфраструктуры.

Уровни оказания услуг платежной инфраструктуры подразделяются на:

- уровень оказания операционных услуг;
- уровень оказания услуг платежного клиринга;
- уровень оказания расчетных услуг.

Допустимые уровни оказания услуг платежной инфраструктуры могут быть изменены путем внесения изменений в Положение по управлению рисками и обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы «Мультисервисная платежная система» и настоящие Правила.

Показатели уровней оказания услуг платежной инфраструктуры формируются на основе первичной информации о функционировании Платежной системы и сведений о факторах риска нарушения БФПС.

Оператором платежной системы устанавливаются требования к уровням оказания услуг платежной инфраструктуры, являющиеся, в свою очередь, критериями оценки качества функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры.

Уровни оказания услуг платежной инфраструктуры считаются допустимыми в случае, если их расчетные показатели находятся в диапазоне допустимых значений, установленных Оператором платежной системы.

Требования к детализации допустимых уровней оказания услуг платежной инфраструктуры в разрезе категорий Операторов услуг платежной инфраструктуры – по видам услуг.

### **3. Требования к уровню оказания операционных услуг.**

- количество аварий и/или сбоев Операционного центра, влияющих на информационно-технологическую доступность Мест осуществления переводов - не более 5 (пяти) аварий, сбоев в квартал;

- показатель количества операций, переданных Операционным центром в Платежный клиринговый центр по итогам Операционного дня, по отношению к количеству успешных операций, обработанных Операционным центром в течение Операционного дня – 100% операций;

- время на первичную обработку с момента получения от Расчетного центра файла с сообщениями об изменениях Лимитов счетов Участников платежной системы – не более 1 (Одного) часа;

### **4. Требования к уровню оказания услуг платежного клиринга:**

Услуги платежного клиринга в Платежной системе оказываются ежедневно по рабочим дням.

- нарушение сроков предоставления Реестра платежей Расчетному центру для осуществления расчетов – не более 9 (девяти) раз в год;

- нарушение сроков предоставления Участнику платежной системы отчета об операциях, совершенных Плательщиками в целях перевода денежных средств в течение операционного дня, расчеты по которым осуществляются за счет Участника платежной системы, – не более 9 (девяти) раз в год.

- количество допущенных ошибок при определении платежных клиринговых позиций Участника платежной системы – не более 3 (трех) в квартал.

### **5. Требования к уровню оказания расчетных услуг:**

- показатель временных потерь по фиксируемым случаям сбоев информационно-технологических систем Расчетного центра, влияющих на исполнение Расчетным центром Реестра платежей – не более 8 (восьми) часов в месяц.

- показатель количества обрабатываемых распоряжений на перевод денежных средств в соответствии с настоящими Правилами и Договором о предоставлении услуг Расчетного центра – не менее 98%;

- количество допущенных ошибок при проведении операций по списанию/зачислению денежных средств по Счетам Участников платежной системы – 0 в квартал;
- количество задержек окончательности расчетов – не более 4 (четырёх) раз в год.

### **Статья 8.3. Требования к содержанию деятельности по управлению непрерывностью функционирования Платежной системой, осуществляемой Оператором платежной системы**

Требования к содержанию деятельности по управлению непрерывностью функционирования Платежной системой, осуществляемой Оператором платежной системы в целях обеспечения БФПС могут включать:

- установление прав и обязанностей Субъектов платежной системы по управлению непрерывностью функционирования Платежной системы;
- требования к организации сбора и обработки сведений, используемых для расчета показателей БФПС, и сведений об инцидентах, а также их хранения;
- требования к организации деятельности по разработке регламентов выполнения процедур и контролю за их соблюдением;
- порядок оценки влияния на БФПС инцидентов, произошедших в Платежной системе;
- установление периодов времени восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания, и периодов времени восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг платежной инфраструктуры;
- установление уровней оказания услуг платежной инфраструктуры, характеризующих качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, которые должны быть обеспечены Операторами услуг платежной инфраструктуры;
- требования к планам обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- требования к разработке по включению в план ОНиВД мероприятий, направленных на управление непрерывностью функционирования платежной системы в случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания услуг платежной инфраструктуры или нарушением установленных уровней оказания услуг платежной инфраструктуры;
- требования к организации разработки и контроля наличия планов ОНиВД у операторов услуг платежной инфраструктуры, проведения ими проверки (тестирования) и пересмотра планов ОНиВД;
- требования к Оператору платежной системы по проведению анализа эффективности мероприятий по восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг и использованию результатов анализа при управлении рисками в Платежной системе.

### **Статья 8.4. Порядок взаимодействия Субъектов платежной системы при реализации мероприятий по управлению рисками и непрерывностью функционирования Платежной системы**

Требования к организации взаимодействия Субъектов платежной системы по обеспечению БФПС Оператором платежной системы включают:

- порядок взаимодействия Субъектов платежной системы при управлении рисками и непрерывностью функционирования Платежной системы;
- функции, выполняемые Операторами услуг платежной инфраструктуры, по оперативному информированию Оператора платежной системы о нарушении оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, в случае их приостановления;
- порядок информирования о возникновении инцидентов и о рисках, связанных с непрерывностью функционирования Платежной системы;

- определение порядка информирования о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры Банка России, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников платежной системы;
- порядок взаимодействия в рамках Платежной системы в чрезвычайных ситуациях.

### **Статья 8.5. Сроки восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры**

1. В случае приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры при возникновении инцидентов, Оператор платежной системы обеспечивает восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры.
2. В случае приостановления оказания УПИ и/или в случае нарушения требований к оказанию услуг УПИ Операционным центром и/или Платежным клиринговым центром, продолжительность периода времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ и/или восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, не должна превышать 48 часов.
3. В случае приостановления оказания УПИ и/или в случае нарушения требований к оказанию услуг УПИ Расчетным центром, продолжительность периода времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ и/или восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, не должна превышать 120 часов.

### **Статья 8.6. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур**

1. Оператор платежной системы вправе изменять операционные и технологические средства и процедуры в следующих случаях:
  - изменения порядка оказания услуг или вида услуг по переводам денежных средств;
  - в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными документами и/или рекомендациями Банка России;
  - в рамках системы управления рисками;
  - в результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией.
2. В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором платежной системы требует внесения изменений в настоящие Правила, Оператор платежной системы вносит соответствующие изменения в порядке, предусмотренном настоящими Правилами. В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором платежной системы не требует внесения изменений в настоящие Правила, Оператор платежной системы направляет Участникам платежной системы уведомление об изменении операционных и технологических средств и процедур с описанием таких изменений не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.
3. Участник платежной системы, Оператор платежной инфраструктуры вправе самостоятельно вносить изменения в операционные и технологические средства и процедуры по взаимодействию с Платежной системой на стороне Участника платежной системы, Оператора платежной инфраструктуры, в случае, если внесение таких изменений не противоречит настоящим Правилам, законодательству Российской Федерации и не приводит к изменению порядка оказания услуг по переводам денежных средств, предусмотренного настоящими Правилами, а также к объему и характеру их оказания Участником платежной системы, Оператором платежной инфраструктуры.

### **Статья 8.7. Порядок оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией**

1. Оператор платежной системы проводит оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной системы путем привлечения независимой организации.
2. Оператор платежной системы самостоятельно осуществляет выбор привлекаемой независимой организации.

3. В случае предоставления такой независимой организации конфиденциальной информации для целей проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной системы Оператор платежной системы обязан заключить с такой независимой организацией соглашение о неразглашении конфиденциальной информации.

4. В результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной системы независимой организацией Оператор платежной системы вправе принимать решение об изменении операционных и технологических средств и процедур Платежной системы в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

5. Участники платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры вправе по своему усмотрению и за свой счет проводить оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем на стороне Участников платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры с привлечением независимых организаций.

#### **Статья 8.8. Порядок обмена информацией, необходимой для управления рисками**

1. Информационное взаимодействие в целях обеспечения управления рисками является неотъемлемой частью функционирования Платежной системы, Оператор платежной системы в целях управления рисками вправе запрашивать и получать от Участников платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры информацию, необходимую для управления рисками Платежной системы, а также систематизировать, обрабатывать, накапливать и хранить такую информацию.

2. В случае если запрашиваемая информация содержит сведения, составляющие коммерческую тайну, Оператор платежной системы обязуется обеспечить сохранение такой информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Оператор платежной системы вправе предоставлять такую информацию третьим лицам в случаях, предусмотренных требованиями законодательства Российской Федерации.

3. Участники платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры не вправе необоснованно отказать Оператору платежной системы в предоставлении информации, требуемой в целях управления рисками в Платежной системе, если предоставление такой информации не противоречит требованиям законодательства РФ.

#### **Статья 8.9. Порядок взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев**

Порядок взаимодействия осуществляется в соответствии со Статьями 11.1 и 11.2. настоящих Правил.

#### **Статья 8.10. Порядок осуществления контроля за соблюдением Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками платежной системы порядка обеспечения БФПС**

1. Контроль за соблюдением порядка обеспечения БФПС Операторами УПИ и Участниками платежной системы осуществляет Оператор платежной системы.

Перечень документов, используемых Субъектами платежной системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС, а также порядок составления и хранения документов на бумажных носителях, определяется Субъектами платежной системы самостоятельно.

2. Контроль за соблюдением порядка обеспечения БФПС осуществляется Оператором платежной системы на постоянной основе путем мониторинга деятельности Операторов УПИ, Участников платежной системы в процессе оказания услуг в рамках Платежной системы, соответствующих требованиям к оказанию услуг; анализа жалоб и обращений Плательщиков и получателей платежей.

3. Контроль за соблюдением порядка обеспечения БФПС осуществляется направлением запросов Оператором платежной системы о предоставлении требуемой информации.



4. Оператор платежной системы при выявлении нарушения порядка обеспечения БФПС Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками платежной системы уведомляет Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников платежной системы о выявленных в их деятельности нарушениях и принимает меры принуждения в соответствии с требованиями настоящих Правил.
5. Контроль соответствия документов Операторов услуг платежной инфраструктуры порядку обеспечения БФПС осуществляется в соответствии с Положением БФПС.

## **Глава 9. Обеспечение защиты информации в Платежной системе**

### **Статья 9.1. Общие положения о защите информации в Платежной системе**

1. Правила устанавливают общие требования к защите информации, обрабатываемой Субъектами платежной системы, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также защите в соответствии с Правилами.
2. Операторы по переводу денежных средств, Оператор платежной системы, Операторы услуг платежной инфраструктуры 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».
3. Операторы по переводу денежных средств должны обеспечивать выполнение и осуществлять контроль за соблюдением БПА (БПСА), привлекаемым к деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств, а также выполнению косвенными Участниками, требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, с учетом перечня операций, осуществляемых БПА (БПСА), косвенными Участниками и используемых автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается БПС (БПСА), а также косвенными Участниками.
4. Защита информации осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Правилами, а также требованиями, предусмотренными законодательством Российской Федерации, ведомственными нормативными актами, в том числе с учетом специфики деятельности Субъекта платежной системы.
5. Защита информации обеспечивается путем реализации Субъектами платежной системы правовых, организационных и технических мер, направленных:
- на соблюдение конфиденциальности информации;
  - на реализацию права на доступ к информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - на обеспечение защиты информации от неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления и распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении информации.
6. Субъекты платежной системы утверждают локальные правовые акты, устанавливающие порядок реализации требований к защите информации.
7. Для проведения работ по защите информации и контроля (оценки) соблюдения требований к защите информации Субъектами платежной системы 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.
8. Оператор платежной системы, Участники платежной системы, Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны пересматривать действующий порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в связи с изменениями требований к защите информации, определенных законодательными актами Российской Федерации

Федерации, нормативными актами Правительства Российской Федерации и Банка России, Правилами, изменениями установленных в Правилах требований к защите информации, выявлением недостатков при осуществлении контроля выполнения порядка обеспечения защиты информации, в сроки, обеспечивающие исполнение Субъектами платежной системы требований статьи 9.3 Правил.

### **Статья 9.2. Защищаемая в Платежной системе информация**

Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств применяются для обеспечения защиты следующей информации (далее - защищаемая информация):

- информации о совершенных переводах денежных средств, в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению распоряжений Участников платежной системы, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения распоряжений Участников платежной системы;
- информации об остатках денежных средств на банковских счетах;
- информации, содержащейся в оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов распоряжениях клиентов операторов по переводу денежных средств, распоряжениях Участников платежной системы, распоряжениях Платежного клирингового центра;
- информации, хранящейся в Операционном центре платежной системы, о совершенных переводах денежных средств с использованием платежных карт;
- информации о платежных клиринговых позициях;
- информации, необходимой для удостоверения клиентами права распоряжения денежными средствами, в том числе данных держателей Карт;
- информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается оператором по переводу денежных средств, оператором услуг платежной инфраструктуры, 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 в соответствии с законодательством Российской Федерации, обрабатываемой при осуществлении переводов денежных средств.

### **Статья 9.3. Требования к обеспечению защиты информации**

1. Субъекты платежной системы обязаны обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями Постановления Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 года №584 «Положение о защите информации в платежной системе» и Положения Банка России 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».

2. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств включают в себя:

- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации на стадиях создания, эксплуатации использования по назначению, технического обслуживания и ремонта), модернизации, снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры;

- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации при назначении и распределении функциональных прав и обязанностей лиц, связанных с осуществлением переводов денежных средств;

- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации при осуществлении доступа к объектам информационной инфраструктуры, включая требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации от несанкционированного доступа;

- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации при использовании сети интернет при осуществлении переводов денежных средств;

- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники (далее - вредоносный код);

- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации при использовании средств криптографической защиты информации;

- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием взаимоувязанной совокупности организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации, применяемых для контроля выполнения технологии обработки защищаемой информации при осуществлении переводов денежных средств (далее - технологические меры защиты информации);

- требования к организации и функционированию подразделения (работника), ответственного за организацию и контроль обеспечения защиты информации;

- требования к повышению осведомленности работников Оператора по переводу денежных средств, Оператора услуг платежной инфраструктуры и клиентов в области обеспечения защиты информации;

- требования к определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- требования к выявлению инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и реагированию на них;

- требования к оценке выполнения Оператором платежной системы, Оператором по переводу денежных средств, Оператором услуг платежной инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- требования к доведению оператором по переводу денежных средств, Оператором услуг платежной инфраструктуры до Оператора платежной системы информации об обеспечении в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- требования к совершенствованию Оператором платежной системы, оператором по переводу денежных средств, Оператором услуг платежной инфраструктуры защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

#### **Статья 9.4. Порядок обеспечения защиты информации в Платежной системе**

1. В целях обеспечения защиты информации в Платежной системе при хранении, обработке, обмене защищаемой информацией Субъекты платежной системы обеспечивают осуществление, включая, но, не ограничиваясь, следующих мер:

- соблюдение требований нормативных актов Банка России, связанных с обеспечением защиты информации;

- соблюдение организационных мер защиты информации;

- поддержка программы управления уязвимостями;

- создание и поддержание безопасной сетевой инфраструктуры;

- мониторинг сетевой инфраструктуры;
  - внедрение и поддержание мер по управлению доступом к защищаемой информации;
  - иные меры, направленные на повышение защиты информации.
2. В рамках создания и поддержания безопасной сетевой инфраструктуры Субъекты платежной системы обеспечивают поддержку конфигурации межсетевых экранов для защиты данных, обеспечивающую анализ проходящей через них информации, а также обеспечивающую ограничение прямого доступа извне к компонентам системы, содержащим защищаемую информацию.
3. Использование установленных производителем программного обеспечения паролей и иных параметров безопасности, устанавливаемых по умолчанию - не допускается.
4. В рамках реализации мер по поддержке программы управления уязвимостями Субъекты платежной системы обязаны выполнять установленные Правилами требования к обеспечению защиты информации от воздействия вредоносных кодов, обеспечить использование на всех компонентах системы, задействованных в хранении, обработке и обмене защищаемой информацией только актуальных программных обеспечений, разработанных для целей противодействия внешнему или внутреннему использованию уязвимостей.
5. В рамках реализации мер по внедрению и поддержанию мер по управлению доступом к защищаемой информации Субъекты платежной системы обеспечивают ограничение доступа и учет лиц, имеющих доступ к защищаемой информации, в том числе:
- обеспечивают доступ к защищаемой информации только тем лицам, которым такой доступ необходим для выполнения возложенных на них функций;
  - обеспечивают многокомпонентность и многоразрядность (не менее пяти символов) используемых паролей, а также периодическую смену паролей;
  - обеспечивают учет доступа путем предоставления каждому работнику уникальное имя учетной записи и пароль и/или ключи для доступа к защищаемой информации;
  - обеспечивают ограничение доступа к материальным носителям, содержащим защищаемую информацию, к банковским картам, строгий контроль за их хранением;
  - обеспечивают немедленный отзыв доступа при прекращении полномочий лица на доступ к защищаемой информации.
6. В рамках реализации мер по мониторингу сетевой инфраструктуры Субъекты платежной системы должны контролировать доступ к сетевым ресурсам и защищаемой информации, для чего организуют отслеживание различных событий, касающихся доступа к сетевым ресурсам, отслеживают действия пользователей, необходимых для проведения расследования и анализа причин инцидентов нарушения безопасности защиты информации, обеспечивают хранение журналов событий не менее одного года, а в оперативном доступе не менее трех месяцев, обеспечивают плановую и внеплановую (при внесении изменений) проверку систем, процессов и программного обеспечения для поддержания их защищенности на должном уровне.
7. Субъекты платежной системы обеспечивают защиту информации при осуществлении переводов денежных средств с учетом распределения функциональных прав и обязанностей лиц, связанных с осуществлением переводов денежных средств в Платежной системе.
8. Субъекты платежной системы с целью выполнения требований по защите информации определяют подразделение (работника), ответственное за организацию и контроль обеспечения защиты информации, задачей которого, в том числе, является повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации.
9. В части, не установленной в Правилах, Субъекты платежной системы, руководствуясь законодательством Российской Федерации, самостоятельно определяют порядок обеспечения защиты информации при выполнении своих функций в Платежной системе при осуществлении переводов денежных средств, в том числе определяют состав и порядок применения организационных мер защиты информации, состав и порядок использования технических средств защиты информации, включая информацию о конфигурации технических средств защиты информации, определяющую параметры их работы, порядок

регистрации и хранения информации на бумажных носителях и (или) в электронном виде, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации.

10. Субъекты платежной системы обязаны совершенствовать методы, процедуры, техническое и программное оснащение, обеспечивать соответствие требованиям в области защиты информации, предъявляемым действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами уполномоченных органов исполнительной власти, и Правил с учетом изменяющихся и совершенствующихся угроз защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. Несоблюдение требований по защите информации, полученной Субъектом в связи с выполнением возложенных на него функций в соответствии с Правилами, приведшее к незаконному разглашению защищаемой информации является существенным нарушением Правил и основанием для принятия Оператором платежной системы мер воздействия, предусмотренных Правилами, вплоть до решения о расторжении в одностороннем порядке договора с Субъектом платежной системы и прекращения его функций в Платежной системе.

### **Статья 9.5. Использование средств криптографической защиты информации**

1. Правилами, а также договорами, заключаемыми между Субъектами платежной системы, для защиты информации определяется необходимость использования средств криптографической защиты информации (шифрования) либо программно-аппаратных средств, содержащих модули криптографической защиты информации.

2. В случае, если к выбору используемых средств криптографической защиты информации Правилами не предъявляются специальные требования, выбор осуществляется по соглашению сторон электронного обмена.

3. Для проведения работ, связанных с криптографическими средствами защиты информации Субъектами платежной системы могут привлекаться на договорной основе организации, имеющие лицензии на соответствующие виды деятельности.

### **Статья 9.6. Требования к обеспечению защиты информации от воздействия вредоносных кодов**

1. Субъекты платежных систем в целях снижения возможных потерь от воздействия вредоносных кодов путем предотвращения проникновения и распространения, а также своевременного уничтожения вредоносного кода, обеспечивают выполнение следующих требований:

- в целях осуществления перевода денежных средств в порядке, определенном Правилами, а также электронного обмена информацией между Субъектами платежной системы обеспечивается использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления вредоносного кода и для предотвращения воздействия вредоносного кода на объекты информационной инфраструктуры, на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, при наличии технической возможности. Функционирование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления вредоносного кода и для предотвращения воздействия вредоносного кода обеспечивается в автоматическом режиме, при наличии технической возможности;

- организуется локальная работа по защите информации от воздействия вредоносных кодов, включающая в том числе меры, осуществляемые для предотвращения воздействия вредоносного кода, меры, направленные на выявление проникновения вредоносного кода, меры реагирования на данный вид инцидентов безопасности;

- обеспечивается актуальность применяемых антивирусных средств;
- обеспечивается антивирусный контроль при обмене данными с недоверенными сетями передачи данных;

- проводится регулярный анализ информации из общедоступных источников о новых видах вредоносных кодов для своевременной организации противодействия новым угрозам проводятся антивирусные проверки программных средств перед инсталляцией.

2. При обнаружении Субъектом платежной системы проникновения вредоносных кодов в средства вычислительной техники, задействованные в информационном обмене в электронном виде между Субъектами платежной системы, он прекращает информационный обмен в электронном виде с другими Субъектами платежной системы, информирует Оператора платежной системы о возникшей ситуации, в том числе о событиях, по его мнению, вызвавших указанный инцидент, его причинах и последствиях посредством любого из доступных каналов связи (телефону, факсу и т.д.).

Оператор платежной системы при необходимости информирует других Субъектов платежной системы о воздействии вредоносного кода на средства вычислительной техники, задействованные в информационном обмене, и возможности распространения последствий такого воздействия.

3. Субъект платежной системы, обнаруживший проникновение вредоносного кода, информирует стороны информационного обмена о возобновлении указанного вида информационного обмена после устранения последствий воздействия вредоносного кода.

### **Статья 9.7. Информационное взаимодействие при выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств**

1. Субъект платежной системы при выявлении в платежной системе инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, принимает необходимые меры по снижению негативных последствий, вызванных нарушением требований, и информирует Оператора платежной системы. Оператор платежной системы в случае необходимости уведомляет о возникновении инцидента Субъекта платежной системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения инцидента в порядке и сроки, определенные Оператором платежной системы. Субъект платежной системы, допустивший инцидент, реализует комплекс мер, направленных на устранение причин, вызвавших инцидент, и на недопущение его повторного возникновения, и последствий инцидента.

2. Субъекты платежной системы обязаны обеспечивать ежемесячное информирование Оператора платежной системы об инцидентах (о выявленных инцидентах, либо об их отсутствии), связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе путем направления соответствующей отчетности.

Требования к порядку, форме и срокам информирования Оператора платежной системы, операторов по переводу денежных средств и операторов услуг платежной инфраструктуры о выявленных в платежной системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств определяются документами Оператора платежной системы и доводятся до сведения всех Субъектов платежной системы по согласованным каналам связи.

3. Оператор платежной системы информирует Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников платежной системы о выявленных в Платежной системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также о рекомендуемых методиках анализа и реагирования на указанные инциденты путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Оператора платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.payhd.ru/>.

4. Операторы услуг платежной инфраструктуры и Операторы по переводу денежных средств в составе информации о своей деятельности, представляемой в порядке и сроки, определенные Правилами, предоставляют данные для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. При этом состав указанных данных должен соответствовать требованиям нормативных актов Банка России, регламентирующих требования к обеспечению защиты информации в Платежной системе при осуществлении переводов денежных средств.

### **Статья 9.8. Обеспечение банковской и коммерческой тайны в Платежной системе**

1. Субъекты платежной системы обеспечивают в своей деятельности соблюдение требований законодательства Российской Федерации о гарантировании банковской и коммерческой тайны в отношении информации, ставшей известной Субъекту платежной системы в связи с выполнением возложенных на него функций в соответствии с Правилами.
2. Операторы по переводу денежных средств, в случае, если указанное предусмотрено законодательством Российской Федерации, информируют и, в случае необходимости, получают согласие Плательщиков на предоставление информации, относящейся к банковской тайне, Субъектам платежной системы.

### **Статья 9.9. Обеспечение защиты персональных данных в Платежной системе**

1. Субъекты платежной системы обеспечивают в своей деятельности соблюдение требований законодательства Российской Федерации о работе с персональными данными и несут предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность за несоблюдение указанных требований.
2. Операторы по переводу денежных средств, в случае, если указанное ниже предусмотрено законодательством Российской Федерации, информируют и, в случае необходимости, получают согласие лиц на обработку их персональных данных и предоставление их персональных данных Субъектам платежной системы.
3. Оператор платежной системы при осуществлении обработки персональных данных по поручению оператора по переводу денежных средств обязан принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных в соответствии с требованиями статьи 19 Федерального закона «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27 июля 2006 г.

## **Глава 10. Временной регламент функционирования Платежной системы**

### **Статья 10.1. Операционный день**

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

### **Статья 10.2. Временной регламент функционирования Платежной системы**

1. В качестве единой шкалы времени при расчетах в Платежной системе признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Оператора платежной системы. Время приема распоряжений к исполнению представлено в Таблице №1, регламент обработки распоряжений и проведения расчетов представлен в Таблице №2.

**Таблица 1. Время приёма к исполнению распоряжений Плательщиков и Участников платежной системы.**

Событие	Время по Московскому времени
Прием распоряжений Плательщиков	Круглосуточно
Прием распоряжений Участников	Круглосуточно

**Таблица 2. Регламент обработки распоряжений и проведения расчетов Плательщиков и Участников платежной системы.**

Событие	Время по Московскому времени		
Завершение приёма распоряжений к обработке текущим отчётным периодом (закрытие отчётного периода)	23:59:59		
Составления реестров платежей и отчётов за закрытый отчётный период и их передача в Платежный клиринговый центр	основной Реестр	дополнительный Реестр	
	С 00:00 до 09:00	до 16:00	
Расчёт платежных клиринговых позиций и направление подтверждений Участникам	С 00:00 до 09:00		
Направление распоряжений Платежного клирингового центра в Расчетный центр	основной Реестр	дополнительный Реестр	
	С 00:00 до 09:00	С 09:00 до 16:00	
Осуществление расчётов по счетам Участников Расчетным центром	основной Реестр	дополнительный Реестр	
		Направленный до 14:00	Направленный после 14:00
	С момента получения Реестра до 23:59:59 дня получения Реестра	С момента получения Реестра до 23:59:59 дня получения Реестра	Не позднее 12:00 следующего рабочего дня

Расчёты проводятся ежедневно, по рабочим дням. Днем расчетов считается следующий рабочий день за днем подачи распоряжения Плательщиком или Участником платежной системы.

Правила определения дня расчетов в зависимости от дня приема распоряжения от Плательщиков или Участников представлены в Таблице №3.

**Таблица 3. Определение дня расчётов.**

День приёма распоряжения от Плательщика или Участника	День передачи распоряжения в Платежный клиринговый центр и его обработки Платежным клиринговым центром*	День исполнения распоряжения Расчетным центром	
		основной Реестр	дополнительный Реестр
Понедельник	Вторник	Вторник	Вторник, Среда
Вторник	Среда	Среда	Среда, Четверг
Среда	Четверг	Четверг	Четверг, Пятница
Четверг	Пятница	Пятница	Пятница, Понедельник
Пятница	Понедельник	Понедельник	Понедельник, Вторник
Суббота	Понедельник	Понедельник	Понедельник, Вторник
Воскресенье	Понедельник	Понедельник	Понедельник, Вторник

1.\*Оператор до 9:00 МСК рабочего дня, следующего за операционным предоставляет Расчетному центру основной реестр платежей и до 16:00 МСК дополнительные реестры платежей.



В случае, когда последнее число месяца приходится на день, предшествующий выходному (или праздничному) дню или на не последний выходной (или праздничный) день, Оператор до 9:00 МСК рабочего дня, следующего за операционным, направляет Расчетному центру также основной реестр и до 16:00 МСК дополнительный реестр платежей за период с момента предоставления предыдущих реестров основного и дополнительного, по последнее число месяца.

2. В случае разового изменения времени смены операционного дня Оператор платежной системы доводит данную информацию до Участников платежной системы.

3. О проведении плановых технических, профилактических и ремонтных работ Оператор платежной системы уведомляет Участников платежной системы заблаговременно, не позднее, чем за пять рабочих дней до даты начала проведения работ, путем опубликования на официальном сайте Оператора платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.payhd.ru/>.

В уведомлении указываются дата и время начала проведения работ, предполагаемые дата и время окончания проведения работ.

4. О проведении внеплановых ремонтных работ, а также работ, вызванных необходимостью устранения чрезвычайных обстоятельств, повлиявших на работоспособность Платежной системы, Оператор платежной системы уведомляет Участников платежной системы не позднее одного рабочего дня с даты начала проведения работ, путем опубликования на официальном сайте Оператора платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В уведомлении указываются предполагаемые дата и время окончания проведения работ.

5. Внесение изменений во временной регламент функционирования Платежной системы осуществляется в общем порядке, предусмотренном для внесения изменений в Правила.

## **Глава 11. Порядок разрешения споров**

### **Статья 11.1. Порядок взаимодействия в рамках Платежной системы в чрезвычайных ситуациях**

1. В случае выявления в рамках Платежной системы чрезвычайных ситуаций, в том числе, событий, вызвавших системные сбои, Субъекты платежной системы, выявившие указанные обстоятельства, незамедлительно предпринимают все зависящие от них действия, направленные на снижение вредных последствий, незамедлительно информируют Оператора платежной системы и Субъекта платежной системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения чрезвычайной 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 ситуацию, операционные сбои, об их причинах и последствиях.

2. Оператор платежной системы незамедлительно после получения информации о возникновении чрезвычайной ситуации предпринимает действия, направленные на снижение вредных последствий, а также, путем взаимодействия с Субъектом платежной системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения чрезвычайной ситуации, действия, направленные на выявление и устранение причин возникновения чрезвычайной ситуации, на восстановление нормального режима функционирования платежной системы, ликвидации негативных последствий.

3. После восстановления нормального функционирования Платежной системы Оператор Платежной системы информирует заинтересованных Субъектов платежной системы о предпринятых действиях и достигнутых результатах.

### **Статья 11.2. Порядок взаимодействия в рамках Платежной системы в спорных ситуациях, порядок досудебного разрешения споров между Субъектами платежной системы**

1. Спорные ситуации, включая системные сбои, между Оператором платежной системы и Участниками платежной системы, между Оператором платежной системы и Операторами услуг платежной инфраструктуры, между Участником платежной системы и Оператором услуг платежной инфраструктуры разрешаются (урегулируются) в досудебном порядке: в рабочем порядке и/или по итогам работы комиссии по разрешению спорной ситуации (далее - комиссия).
2. В случае невозможности разрешения спорной ситуации в рабочем порядке и/или по итогам работы комиссии, споры разрешаются в претензионном порядке, а в случае не удовлетворения претензии, споры направляются на рассмотрение суда в порядке, установленном Правилами и законодательством Российской Федерации.
3. В случае возникновения обстоятельств, свидетельствующих, по мнению одного из Субъектов платежной системы, о возникновении и/или наличии спорной ситуации, данный Субъект (далее – инициатор) незамедлительно извещает другую заинтересованную сторону о возможном возникновении и/или наличии спорной ситуации, обстоятельствах, свидетельствующих о ее возникновении или наличии, а также ее предполагаемых причинах.
4. Субъекты платежной системы, которым было направлено извещение о спорной ситуации, и, участвующие в разрешении спорной ситуации (далее – участники спора), обязаны не позднее чем в течение следующих пяти рабочих дней проверить наличие указанных в извещении обстоятельств, и по необходимости принять меры по разрешению спорной ситуации со своей стороны.
5. В тот же срок участники спора извещают доступными способами инициатора о результатах проверки и, при необходимости, о мерах, принятых для разрешения спорной ситуации.
6. 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.

### **Статья 11.3. Порядок разрешения споров между Субъектами платежной системы при участии комиссии**

1. В случае, если инициатор не удовлетворен информацией, полученной от участников спора, для рассмотрения спорной ситуации формируется комиссия.
2. Если спорная ситуация не была разрешена в порядке, указанном в пункте 6 статьи 11.2. Правил инициатор должен не позднее чем в течение трех рабочих дней после получения ответа на извещение о спорной ситуации, направленного в соответствии с пунктами 4 и 5 статьи 11.2. Правил, направляет уведомление о спорной ситуации (далее - уведомление) и предложение о создании комиссии по разрешению спорной ситуации ответчику и Оператору платежной системы (если Оператор платежной системы не является инициатором или участником спора).
3. Уведомление должно содержать информацию о предмете и существе спорной ситуации, обстоятельствах, по мнению инициатора, свидетельствующих о наличии спорной ситуации, возможных причинах и последствиях ее возникновения. Уведомление должно содержать информацию с указанием фамилий, имен, отчеств, должностей и контактной информации должностных лиц инициатора, уполномоченных в разрешении спорной ситуации.
4. Организацию формирования и деятельности комиссии осуществляет Оператор платежной системы. Расходы, связанные с формированием и обеспечением деятельности комиссии для разрешения спорной ситуации, несет сторона инициатор, если по итогам рассмотрения спорной ситуации комиссией не будет установлено иное. По результатам рассмотрения комиссией спорной ситуации, расходы, связанные с формированием и обеспечением деятельности комиссии для разрешения спорной ситуации, могут быть определены за счет участников споров либо распределены между инициатором и участниками споров в определенной в решении комиссии пропорции.

5. Оператор платежной системы не позднее чем в течение двух рабочих дней после получения от инициатора уведомления направляет инициатору и участнику споров информацию о предлагаемом месте, дате и времени сбора комиссии, список предлагаемых для участия в работе комиссии представителей Оператора платежной системы с указанием фамилий, имен, отчеств, должностей, их контактной информации (телефон, факс, электронная почта), а также предлагает инициатору и участникам спора не позднее чем в течение трех рабочих после получения указанной информации сообщить список предлагаемых для участия в работе комиссии их представителей с указанием фамилий, имен, отчеств, должностей, их контактной информации (телефон, факс, электронная почта).
6. После получения информации от инициатора и участников спора, а также в случае неполучения информации в указанный выше срок, Оператор платежной системы не позднее чем на следующий рабочий день формирует комиссию.
7. Если стороны не договорятся об ином, в состав комиссии входит по три уполномоченных лица Оператора платежной системы, инициатора и каждого из участников спора, участвующих в разрешении спорной ситуации.
8. Устанавливается тридцатидневный срок работы комиссии. В исключительных случаях срок работы комиссии по решению членов комиссии может быть дополнительно продлен не более чем на тридцать дней. В случае необходимости решение о привлечении независимого эксперта принимает комиссия, при этом сторона, чей представитель выступил с инициативой привлечения независимого эксперта, самостоятельно решает вопрос об оплате экспертных услуг.
9. Право представителей на участие в комиссии, на представление соответствующих организаций должно подтверждаться официальным документом (доверенностью, копией приказа или распоряжения).
10. Задача комиссии - установить на организационно-техническом уровне наличие или отсутствие фактических обстоятельств, свидетельствующих о наличии спорной ситуации, ее причинах и последствиях.
11. Все действия, предпринимаемые комиссией для выяснения фактических обстоятельств, а также выводы, сделанные комиссией, заносятся в протокол работы комиссии.
12. Протокол работы комиссии должен содержать следующие данные:
  - состав комиссии с указанием сведений о фамилиях, именах, отчествах, местах работы, занимаемых должностях, контактной информации каждого из членов комиссии;
  - краткое изложение обстоятельств, свидетельствующих, по мнению инициатора, о возникновении и/или наличии спорной ситуации;
  - установленные комиссией фактические обстоятельства;
  - мероприятия, проведенные комиссией для установления наличия, причин возникновения и последствий возникшей спорной ситуации, с указанием даты времени и места их проведения;
  - выводы, к которым пришла комиссия в результате проведенных мероприятий;
  - подписи всех членов комиссии.
13. В случае, если мнение члена или членов комиссии относительно порядка, методики, целей проводимых мероприятий не совпадает с мнением большинства членов комиссии, в протокол заносится соответствующая запись, которая подписывается членом или членами комиссии, чье особое мнение отражает соответствующая запись.
14. Протокол составляется в форме документа на бумажном носителе по одному экземпляру для каждой из сторон. По обращению любого из членов комиссии стороной, к которой было направлено обращение, ему должна быть выдана заверенная копия протокола.
15. По итогам работы Комиссии составляется акт, при этом акт должен содержать следующую информацию:
  - состав комиссии;
  - дату и место составления акта;
  - даты и время начала и окончания работы комиссии;
  - фактические обстоятельства, установленные комиссией;

- краткий перечень мероприятий, проведенных комиссией;
- выводы, к которым пришла комиссия в результате проведенных мероприятий;
- подписи членов комиссии;
- в случае наличия - особое мнение члена или членов комиссии.

16. Акт составляется в форме документа на бумажном носителе по одному экземпляру для каждой из сторон. При обращении любого из членов комиссии, сторона, к которой было направлено обращение, должна выдать ему заверенную копию акта.

17. Акт комиссии является основанием для принятия сторонами решения по урегулированию конфликтной ситуации.

18. В срок не более трех рабочих дней со дня окончания работы комиссии, стороны на основании выводов комиссии принимают меры по разрешению спорной ситуации и извещают другие стороны о принятых мерах.

19. Спорная ситуация признается разрешенной по итогам работы комиссии, если стороны удовлетворены выводами, полученными комиссией, мерами, принятыми другими участвующими в разрешении спорной ситуации сторонами, и не имеют взаимных претензий.

20. В случае, если спорная ситуация признается сторонами разрешенной, то в срок не позднее пяти рабочих дней со дня окончания работы комиссии стороны оформляют решение об урегулировании спорной ситуации.

21. Решение составляется в форме документа на бумажном носителе по одному экземпляру каждой стороне. Решение подписывается уполномоченными в разрешении конфликтной ситуации лицами сторон.

22. В случае, если спорная ситуация не разрешена по итогам работы комиссии, в случае прямого или косвенного отказа одной из сторон от участия в работе, или, если одной из сторон создавались препятствия работе комиссии, инициатор, считающий, что его права были нарушены, обязан направить участнику спора претензию.

23. Претензия должна содержать:

- изложение существа требований инициатора;
- изложение фактических обстоятельств, на которых основываются требования инициатора и доказательства, подтверждающие их, со ссылкой на соответствующие нормы законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, а также Правил;
- при необходимости денежной оценки претензии - ее сумму и расчет;
- сведения о работе комиссии и, в случае, если комиссия работала в связи с рассматриваемой спорной ситуацией, копии материалов работы комиссии, независимо от выводов комиссии, согласия или несогласия с этими выводами инициатора;
- иные документы, имеющие значение, по мнению инициатора;
- перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств, а также иные сведения, необходимые для урегулирования разногласий по претензии.

24. Претензия составляется в форме документа на бумажном носителе, подписывается руководителем инициатора либо иным уполномоченным лицом, заверяется печатью инициатора. Претензия и прилагаемые к ней документы направляются в адрес участника спора в установленном порядке, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции; одновременно копии направленных участнику споров документов, направляется Оператору платежной системы.

25. Участник споров, в адрес которого направлена претензия, обязан в срок не позднее пяти рабочих дней удовлетворить требования претензии или представить мотивированный отказ в их удовлетворении. Непредставление ответа на претензию в течение указанного срока является нарушением установленного Правилами претензионного порядка и может рассматриваться в качестве отказа в удовлетворении требований претензии.

#### **Статья 11.4. Порядок разрешения спорных ситуаций в судебном порядке**

В случае невозможности разрешения споров и разногласий по спорной ситуации в рабочем порядке, по итогам работы комиссии или в претензионном порядке, разрешение споров и разногласий по конфликтной ситуации передается на рассмотрение Арбитражного суда города Москвы.

## **Глава 12. Заключительные положения**

### **Статья 12.1 Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы**

1. Контроль за соблюдением настоящих Правил Субъектами платежной системы осуществляет Оператор платежной системы на постоянной основе путем мониторинга деятельности Субъектов платежной системы в процессе оказания услуг в рамках Платежной системы, анализа жалоб и обращений Плательщиков и получателей платежей.

2. Оператор платежной системы вправе для целей осуществления контроля за соблюдением Правил обязать Субъектов платежной системы (как всех, так и любого в отдельности):

- предоставлять сводную информацию о соблюдении Правил, о спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, связанных с оказанием услуг, предусмотренных Правилами. Периодичность предоставления указанной информации осуществляется ежегодно, не позднее последнего числа первого месяца календарного года, следующего за отчетным годом.

- предоставлять документы иную информацию относительно деятельности в качестве Субъекта платежной системы.

3. Оператор анализирует документы и информацию, которые касаются деятельности подконтрольных организаций, в том числе предоставляемые ими в соответствии с настоящими Правилами.

4. Оператор осуществляет действия и применяет меры принуждения в соответствии со статьей 12.3. настоящих Правил в случае нарушения подконтрольными организациями обязательств, принятых на себя в соответствии с настоящими Правилами.

### **Статья 12.2. Порядок предоставления Участниками платежной системы и Операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности Оператору Платежной системы**

1. Участники платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры, являющиеся кредитными организациями, предоставляют отчетность:

- форма №0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»,
- форма № 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)»;
- форма №0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

Отчетность предоставляется Оператору платежной системы в электронном виде/на бумажном носителе, надлежаще оформленная, не позднее десятого рабочего дня с даты, установленной законодательством для предоставления данной отчетности.

По запросу Оператора платежной системы предоставляется надлежаще оформленная отчетность по форме № 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» в электронном виде/на бумажном носителе не позднее десятого рабочего дня с даты, установленной законодательством для предоставления данной отчетности.

В случае публикации отчетности на официальном сайте Банка России отчетность не предоставляется.

2. Операторы услуг платежной инфраструктуры (в случае их привлечения): Операционный центр, Платежный клиринговый центр и Участники платежной системы, не являющиеся кредитными организациями, предоставляют годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, приложения к ним) не позднее десятого рабочего дня с даты, установленной законодательством для предоставления данной отчетности.

3. Дополнительно, по запросу Оператора платежной системы Участники платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения указанного запроса, предоставлять Оператору платежной системы информацию о своей деятельности, связанной с оказанием услуг, предусмотренных Правилами, а также связанную с выполнением возложенных на них функций и обязанностей в рамках Платежной системы.

4. Отчетность предоставляется Участниками платежной системы и Операторами услуг платежной инфраструктуры, являющимися кредитными организациями, осуществляющими в отчетном периоде переводы денежных средств в рамках Платежной системы и не приостановившими на момент направления запроса участие в Платежной системе.

**Статья 12.3. Действия и меры принуждения, применяемые Оператором платежной системы в отношении подконтрольных организаций в случае нарушения ими обязательств, принятых на себя в соответствии с настоящими Правилами**

1. В случаях, если нарушения подконтрольной организацией обязательств, принятых на себя в соответствии с настоящими Правилами, не влияют на бесперебойность функционирования Платежной системы, либо на оказываемые ими услуги, Оператор осуществляет следующие действия:

- доводит до сведения подконтрольной организации информацию о выявленном нарушении в письменной форме с указанием допущенного нарушения и срока, в течение которого такое нарушение должно быть устранено, при этом указанный срок не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;

- осуществляет контроль за устранением подконтрольной организацией выявленного нарушения в установленный в уведомлении срок.

2. В случаях, если нарушения подконтрольной организацией обязательств, принятых на себя в соответствии с настоящими Правилами, влияют на бесперебойность функционирования Платежной системы, либо на оказываемые ими услуги, Оператор применяет одну из следующих мер принуждения:

- направляет подконтрольной организации уведомление об устранении нарушения с указанием срока для его устранения;

- ограничивает (приостанавливает) оказание операционных услуг и (или) услуг Платежного клиринга и (или) иных услуг, установленных в Приложении №1 к Правилам (Тарифы), определяемых Оператором;

- приостанавливает участие в Платежной системе в соответствии с Правилами/приостанавливает действие договора с Расчетным центром.

3. Меры принуждения, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи, применяются Оператором также в следующих случаях:

- при действиях (бездействии) подконтрольной организации, повлекших (повлекшем) приостановление (прекращение) осуществления переводов денежных средств в рамках Платежной системы либо их несвоевременное осуществление;

- если уведомление Оператора об устранении выявленного нарушения, направленное в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, не было выполнено подконтрольной организацией в установленный срок.

4. Меры принуждения вводятся на основании направляемого Оператором платежной системы уведомления. Уведомление идентифицирует нарушение и определяет срок, в течение которого нарушение должно быть устранено. Указанный срок не должен превышать 15 (Пятнадцать) календарных дней.

5. В случае если по истечении срока действия мер принуждения, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 2 настоящей статьи, допущенные нарушения не устранены, срок действия данной меры принуждения может быть продлен Оператором платежной системы до устранения нарушения.

6. Уведомление Оператора платежной системы о применении мер принуждения, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 2 настоящей статьи, направляется Участнику платежной системы или Расчетному центру, в отношении которых вводится ограничение.

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

#### **Статья 12.4. Ответственность за несоблюдение Правил**

1. Субъекты Платежной системы несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

2. В случае неисполнения Участником платежной системы предусмотренных Правилами и договором участия обязательств, связанных с обеспечением достаточности денежных средств на Счете Участника платежной системы для осуществления расчетов по операциям, совершенным клиентами Участника платежной системы, а также в случае неисполнения обязательств по оплате оказанных услуг, указанных в Тарифах (Приложение №1 к Правилам), Оператор платежной системы вправе начислить, а Участник платежной системы обязан (в случае начисления) уплатить пеню в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая) процентов от недостающей суммы за каждый день просрочки.

3. В случае неоднократного нарушения Участником платежной системы и Операторами услуг платежной инфраструктуры Правил, Оператор платежной системы вправе лишить организацию статуса Участника платежной системы/Оператора услуг платежной инфраструктуры, расторгнув договор участия/договор, заключаемый между Оператором платежной системы и Оператором услуг платежной инфраструктуры, в одностороннем порядке с последующим уведомлением организации о расторжении договора.

4. В случае однократного неисполнения Участником платежной системы предусмотренных Правилами и договором участия обязательств, связанных с обеспечением завершения расчетов, Оператор платежной системы вправе лишить организацию статуса Участника платежной системы, расторгнув договор участия в одностороннем порядке с последующим уведомлением организации о расторжении договора участия.

5. В случае неисполнения Расчетным центром своих обязательств, предусмотренных настоящими Правилами и договором, Расчетный центр несет ответственность предусмотренную договором, заключаемым с Оператором платежной системы, а также настоящими Правилами и Положением по управлению рисками и обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы «Мультисервисная платежная система».

6. Субъекты платежной системы 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.

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

Субъект платежной системы, подвергшийся действию обстоятельств непреодолимой силы и оказавшийся вследствие этого не в состоянии выполнить свои обязательства, должен сообщить об этом в течение одного рабочего дня с момента возникновения указанных обстоятельств в устной форме и в течение трех рабочих дней в письменной форме Оператору платежной системы, в противном случае Субъект платежной системы, 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.

7. За несоблюдение или нарушения Участником срока, указанного Оператором платежной системы в письменном требовании о необходимости смены Расчетного центра и/или об открытии дополнительного корреспондентского счета/счетов - штраф в размере 100 000 (сто тысяч) рублей. Штраф уплачивается Участником на основании письменного требования Оператора об уплате штрафа с приложением счета, в срок, указанный в требовании или счете.

За неуплату штрафа в срок, указанный в письменном требовании Оператора, а также если на дату, указанную для уплаты штрафа Участник так и не сменил Расчетный центр и/или не открыл дополнительный корреспондентский счет/счета в одной или нескольких кредитных организациях из предложенного Оператором списка, Оператор вправе приостановить участие Участника в Платежной системе с последующим прекращением участия в Платежной системе в порядке, предусмотренном пунктом 2 статьи 5.5. Правил «Приостановление и прекращение участия в Платежной системе по инициативе Оператора платежной системы».

### **Статья 12.5. Порядок изменения Правил Платежной системы**

1. Изменения и/или дополнения в Правила вносятся Оператором платежной системы в одностороннем порядке.

Внесение изменений в тарифы, предусматривающие введение новых тарифов или увеличение размера действующих тарифов, Оператор платежной системы осуществляет в соответствии с Законодательством РФ.

2. Для внесения изменений и/или дополнений в Правила Оператор платежной системы обязан обеспечить Участникам платежной системы возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и/или дополнениями и направления своего мнения Оператору платежной системы в установленный им срок, который не может быть менее одного месяца. Возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и/или дополнениями обеспечивается путем размещения предлагаемых изменений и/или дополнений на официальном сайте Оператора платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3. Изменения и/или дополнения в Правила вносятся в срок не менее одного месяца со дня окончания срока, указанного в п.2 настоящей статьи.

4. Внесение изменений и/или дополнений в Правила не требует соблюдения указанных в настоящей статье сроков в случае получения письменного согласия всех Участников платежной системы на внесение предложенных изменений и/или дополнений в Правила.

5. Оператор платежной системы обязан представлять в Банк России изменения и/или дополнения в Правила, изменения перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры не позднее десяти дней со дня внесения соответствующих изменений.

### **Статья 12.6. Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия**

1. Платежная система «Мультисервисная платежная система» может осуществлять взаимодействие с другими платежными системами.

2. Взаимодействие осуществляется на основании договоров о взаимодействии, заключенных между Оператором платежной системы «Мультисервисная платежная система» и операторами других платежных систем.

3. Оператор платежной системы «Мультисервисная платежная система» ведет перечень взаимодействующих платежных систем, поддерживает его в актуальном состоянии и размещает указанный перечень взаимодействующих платежных систем на официальном сайте Оператора платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.payhd.ru/>.



4. Оператор платежной системы «Мультисервисная платежная система» осуществляет взаимодействие с ООО «Цифровой Платеж», являющегося Оператором платежной системы Sendy (регистрационное свидетельство № 0035 от 30.09.2014 г.).

5. Информационное взаимодействие между Платежной системой Sendy (далее – ПС Sendy) и Платежной системой «Мультисервисная платежная система» осуществляется в режиме реального времени с использованием защищенного канала связи путем обмена электронными сообщениями установленного формата. Порядок такого информационного взаимодействия определен в Договоре между Оператором ПС Sendy и Оператором Платежной системы «Мультисервисная платежная система» (далее – Договор).

6. В соответствии с Договором функции Платежного клирингового центра выполняет Оператор платежной системы «Мультисервисная платежная система». По итогам Операционного дня формируется платежная клиринговая позиция на валовой основе.

Переводы в рамках Договора осуществляются Расчетным центром Оператора платежной системы «Мультисервисная платежная система» посредством списания и зачисления (без дополнительного распоряжения Оператора ПС Sendy) денежных средств со/на счета Оператора ПС Sendy на основании поступившего от Оператора платежной системы «Мультисервисная платежная система» Реестра в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций.

Списание денежных средств со счета Оператора ПС Sendy на основании Реестра осуществляется Расчетным центром Оператора платежной системы «Мультисервисная платежная система» в соответствии с Правилами платежной системы «Мультисервисная платежная система».

7. Оператор ПС Sendy самостоятельно обеспечивает проведение расчетов с участниками ПС Sendy в соответствии с условиями Правил платежной системы Sendy.

**К настоящим Правилам прилагаются:**

- Приложение №1. Тарифы (перечень и стоимость услуг).
- Приложение №2. Порядок выпуска и обслуживания Карт.
- Приложение №3. Каталог форм документов.

**Приложение №1**  
к Правилам  
«Мультисервисная платежная система»

**ТАРИФЫ**  
(Перечень и стоимость услуг)

№	Наименование услуги	Стоимость услуги, руб.
1	Техническая интеграция Банка- Участника в систему, обеспечивающая информационное и технологическое взаимодействие	250 000 рублей, НДС не облагается <sup>1</sup>
2	Комиссия за обработку операций, совершенных с использованием Карт <sup>2</sup>	
	2.1 тарифный план РАУНД 5	1% от суммы операций, НДС не облагается <sup>1</sup>
	2.2 тарифный план РАУНД 4	Стоимость пакета - 600 рублей в месяц, НДС не облагается <sup>1</sup> <i>Стоимость пакета включает: поддержание актуальности неограниченного количества Карт в процессинговом центре Оператора платежной системы; сбор, обработку и хранение информации об операциях с использованием Карт в процессинговом центре Оператора платежной системы; обработку операций с использованием Карт в пределах 150 000 рублей по банковскому счёту.</i>
		0,4% с суммы операций, превышающей объем операций с использованием Карт по банковскому счёту, включенный в стоимость пакета, НДС не облагается <sup>1</sup>
	2.3 тарифный план РАУНД 3	Стоимость пакета - 5 000 рублей в месяц, НДС не облагается <sup>1</sup> <i>Стоимость пакета включает: поддержание актуальности неограниченного количества Карт в процессинговом центре Оператора платежной системы; сбор, обработку и хранение информации об операциях с использованием Карт в процессинговом центре Оператора платежной системы; обработку операций с использованием Карт в пределах 2 500 000 рублей по банковскому счёту.</i>
		0,2% с суммы операций, превышающей объем операций с использованием Карт по банковскому счёту, включенный в стоимость пакета, НДС не облагается <sup>1</sup>
	2.4 тарифный план РАУНД 2	Стоимость пакета - 25 000 рублей в месяц, НДС не облагается <sup>1</sup> <i>Стоимость пакета включает: поддержание актуальности неограниченного количества Карт в процессинговом центре Оператора платежной системы; сбор, обработку и хранение информации об операциях с использованием Карт в процессинговом центре Оператора платежной системы; обработку операций с использованием Карт в пределах 25 000 000 рублей по банковскому счёту.</i>
		0,1% с суммы операций, превышающей объем операций с использованием Карт по банковскому счёту, включенный в стоимость пакета, НДС не облагается <sup>1</sup>

№	Наименование услуги	Стоимость услуги, руб.
	2.5 тарифный план РАУНД 1	<p>Стоимость пакета - 75 000 рублей в месяц, НДС не облагается<sup>1</sup>  <i>Стоимость пакета включает: поддержание актуальности неограниченного количества Карт в процессинговом центре Оператора платежной системы; сбор, обработку и хранение информации об операциях с использованием Карт в процессинговом центре Оператора платежной системы; обработку операций с использованием Карт в пределах 88 235 294 рублей по банковскому счёту.</i></p> <p>0,085% с суммы операций, превышающей объем операций с использованием Карт по банковскому счёту, включенный в стоимость пакета, НДС не облагается<sup>1</sup></p>
	2.6 тарифный план РАУНД «А»	<p>Стоимость пакета - 100 000 рублей в месяц, НДС не облагается<sup>1</sup>  <i>Стоимость пакета включает: поддержание актуальности неограниченного количества Карт в процессинговом центре Оператора платежной системы; сбор, обработку и хранение информации об операциях с использованием Карт в процессинговом центре Оператора платежной системы; обработку операций с использованием Карт в пределах 133 333 333 рублей по банковскому счёту.</i></p> <p>0,075% с суммы операций, превышающей объем операций с использованием Карт по банковскому счёту, включенный в стоимость пакета, НДС не облагается<sup>1</sup></p>
	2.7 тарифный план РАУНД «В» <sup>3</sup>	0,075% от суммы операций, НДС не облагается <sup>1</sup>
	2.8 Тарифный план РАУНД «С» <sup>4</sup>	<p>Стоимость пакета – 450 000 рублей в месяц, НДС не облагается<sup>1</sup>  <i>Стоимость пакета включает: поддержание актуальности неограниченного количества Карт в процессинговом центре Оператора платежной системы; сбор, обработку и хранение информации об операциях с использованием Карт в процессинговом центре Оператора платежной системы; обработку операций с использованием Карт в пределах 600 000 000 рублей по банковскому счёту.</i></p> <p>0,075% с суммы операций, превышающей объем операций с использованием Карт по банковскому счёту, включенный в стоимость пакета, до 1 500 000 000,00 рублей с использованием Карт по банковскому счёту, НДС не облагается<sup>1</sup></p> <p>0,06% с суммы операций от 1 500 000 000,01 до 5 000 000 000,00 рублей с использованием Карт по банковскому счёту, НДС не облагается<sup>1</sup></p> <p>0,05% с суммы операций от 5 000 000 000,01 до 10 000 000 000,00 рублей с использованием Карт по банковскому счёту, НДС не облагается<sup>1</sup></p>

№	Наименование услуги	Стоимость услуги, руб.
		0,04% с суммы операций свыше 10 000 000 000,00 рублей с использованием Карт по банковскому счету, НДС не облагается <sup>1</sup>
	2.9. Тарифный план РАУНД «D» <sup>4,5</sup>	0,3% с суммы операций от 10 000 000,01 рублей с использованием Карт по банковскому счету, НДС не облагается <sup>1</sup>  0,2% с суммы операций от 15 000 000,01 до 25 000 000,00 рублей с использованием Карт по банковскому счету, НДС не облагается <sup>1</sup>  0,1% с суммы операций от 25 000 000,01 до 50 000 000,00 рублей с использованием Карт по банковскому счету, НДС не облагается <sup>1</sup>  0,075% с суммы операций свыше 50 000 000,01 рублей с использованием Карт по банковскому счету, НДС не облагается <sup>1</sup>
3	Рассылка уведомлений на телефонный номер или адрес электронной почты по каждой Карте <sup>7</sup>	100 рублей в месяц, за каждый телефонный номер или каждый адрес электронной почты, НДС не облагается <sup>1</sup>
4	Разблокировка Карты <sup>6</sup>	200 рублей за каждую Карту, НДС не облагается <sup>1</sup>
5	Расследование обстоятельств проведения операций, совершенных с использованием Карты <sup>6</sup>	1 000 рублей за каждое расследование, НДС не облагается <sup>1</sup>
6	Предоставление отчетов по письменному запросу Банка-эмитента <sup>6</sup>	500 рублей за каждый отчет, НДС не облагается <sup>1</sup>
7	Комиссия за осуществление информационного обмена при совершении операций по уплате физическими лицами платежей с применением Мест осуществления переводов	0,5 % от суммы операций, НДС не облагается <sup>1</sup>
		0,2 % от суммы операций, НДС не облагается <sup>1,8</sup>

#### Тарифы, связанные с выпуском и обслуживанием Карт

	Наименование услуги	Стоимость услуги, руб.
1	Выпуск Карты <sup>6,9</sup>	1 000,00 за каждую Карту, выпущенную на материальном носителе, включая НДС
2	Срочный, в течение 1 (Одного) рабочего дня, выпуск Карты <sup>6,9</sup>	1 200,00 за каждую Карту, выпущенную на материальном носителе, включая НДС
3	Перевыпуск Карты <sup>6,9</sup>	900,00 за каждую Карту, выпущенную на материальном носителе, включая НДС
4	Срочный, в течение 1 (Одного) рабочего дня, перевыпуск Карты <sup>6,9</sup>	1 100,00 за каждую Карту, выпущенную на материальном носителе, включая НДС
5	Перевыпуск ПИН-кода <sup>6</sup>	200,00 за каждый ПИН-код, включая НДС
6	Срочный, в течение 1 (Одного) рабочего дня, перевыпуск ПИН-кода <sup>6</sup>	300,00 за каждый ПИН-код, включая НДС

	Наименование услуги	Стоимость услуги, руб.
7	Обработка заявлений без применения информационного обмена <sup>6, 10</sup>	500,00 за каждое заявление, включая НДС

<sup>1</sup> Тарифы на услуги НДС не облагаются в соответствии с пп.4 п.3 ст.149 Налогового кодекса Российской Федерации «операции, осуществляемые организациями, обеспечивающими информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, включая оказание услуг по сбору, обработке и предоставлению участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами».

<sup>2</sup> Комиссия за обработку операций, совершенных с использованием Карт, рассчитывается отдельно по каждому банковскому счету в соответствии с выбранным тарифным планом. Тарифный план представляет собой тариф за обработку операций, совершенных с использованием Карт, или пакет услуг и тариф за обработку операций, совершенных с использованием Карт, сверх включенного в пакет объема операций.

Комиссия за обработку операций по тарифным планам, представленным только тарифом за обработку операций, рассчитывается исходя из установленного тарифа для данных тарифных планов отдельно по каждой операции по Счету. Удерживается комиссия в первый рабочий день, следующий за днем, в который комиссия была начислена.

Стоимость пакета в рамках тарифного плана включает: поддержание актуальности неограниченного количества Карт в процессинговом центре Оператора платежной системы; сбор, обработку и хранение информации об операциях с использованием Карт в процессинговом центре Оператора платежной системы; обработку операций с использованием Карт в пределах суммы операций по банковскому счёту, установленных тарифным планом. Пакет в рамках тарифного плана действует в течение календарного месяца, начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором была Плательщиком проведена первая операция по Счету, за исключением случаев закрытия Счета в месяце проведения первой операции.

В месяце проведения Плательщиком первой операции по Счету, комиссия за обработку операций по тарифным планам, включающим в себя пакет услуг, рассчитывается исходя из тарифа за обработку операций, предусмотренного данным тарифным планом. Комиссия рассчитывается отдельно за каждую операцию по счету. Удерживается комиссия в первый рабочий день, следующий за днем начисления комиссии.

Срок окончания действия пакета в рамках тарифного плана определяется моментом наступления более раннего из событий:

- превышения суммы операций, установленной пакетом в рамках тарифного плана;

С момента превышения суммы операций, установленной пакетом в рамках тарифного плана, применяется тариф за обработку операций, совершенных с использованием Карт, предусмотренный тарифным планом, и взимается в первый рабочий день, следующий за днем начисления.

- последний день календарного месяца;

- день обработки заявления на закрытие счёта в процессинговом центре Оператора платежной системы.

В день обработки заявления на закрытие Счета в процессинговом центре стоимость пакета в рамках тарифного плана рассчитывается пропорционально фактическим дням пользования пакетом. При этом учитывается стоимость пакета, удержанная в этом календарном месяце. Удерживается комиссия в первый рабочий день, следующий за днем обработки заявления на закрытие счета.

Изменение тарифного плана осуществляется по заявлению Банка-эмитента в электронном виде, предоставленного Оператору платежной системы не позднее 2 (двух) рабочих дней до окончания месяца, предшествующего месяцу, в котором должно произойти изменение тарифов. Тарифный план изменяется с 1-го числа календарного месяца.

<sup>3</sup> Тарифный план РАУНД «В» присваивается счёту Плательщика, который включен в реестр таможенных представителей или в реестр уполномоченных экономических операторов. В случае отсутствия Плательщика в реестре таможенных представителей или в реестре уполномоченных экономических операторов, размещенных на официальном сайте ФТС России, Банк-эмитент направляет Оператору платежной системы копию свидетельства о включении Плательщика в реестр таможенных представителей, уполномоченных экономических операторов или копию уведомления и(или) копию приказа ФТС России о включении юридического лица в реестр таможенных представителей, уполномоченных экономических операторов.

При исключении Плательщика из реестра таможенных представителей или из реестра уполномоченных экономических операторов, Банк-эмитент обязан направить Оператору платежной системы заявление на изменение тарифного плана и присвоении счету Плательщика иного тарифного плана не позднее следующего

рабочего дня, в котором Банку-эмитенту стало известно, Тарифный план изменяется с 1-го числа следующего календарного месяца. В случае неисполнения обязанности по предоставлению заявления в установленный срок, Оператор платежной системы вправе присвоить в одностороннем порядке счету Плательщика тарифный план РАУНД 5. Тарифный план изменяется с 1-го числа календарного месяца, следующего за месяцем, в котором Оператору платежной системы стало известно об исключении таможенного представителя из реестра таможенных представителей или об исключении уполномоченного экономического оператора из реестра уполномоченных экономических операторов.

- <sup>4</sup> Комиссия в рамках тарифного плана РАУНД «С» и РАУНД «D» рассчитывается как сумма комиссий, исчисленных по установленным процентным ставкам, определённых для каждого диапазона операций по данному тарифному плану в рамках календарного месяца. Начисление комиссии производится при наступлении более раннего из событий:
- последний день календарного месяца;
  - день обработки заявления на закрытие счёта в процессинговом центре Оператора платежной системы.
- Удерживается комиссия в первый рабочий день, следующий за днем начисления комиссии.
- <sup>5</sup> В рамках тарифного плана РАУНД «D» обработка операций с использованием Карт в пределах 10 000 000,00 рублей не тарифицируется;
- <sup>6</sup> Комиссия за оказанные услуги удерживается в первый рабочий день, следующий за днём обработки заявления в процессинговом центре Оператора платежной системы.
- <sup>7</sup> Комиссия за рассылку уведомлений рассчитывается с месяца, следующего за месяцем, в котором услуга была подключена.  
Удерживается комиссия в первый рабочий день месяца, следующего за месяцем, в котором комиссия за оказанную услугу была начислена.  
В случае отключения услуги или блокировки Карты, комиссия за месяц, в котором услуга была отключена или Карта была заблокирована, рассчитывается и удерживается в полном объеме.  
В случае закрытия счёта, комиссия рассчитывается в день обработки заявления на закрытие счёта в процессинговом центре Оператора платежной системы. Удерживается комиссия в первый рабочий день, следующий за днем обработки заявления на закрытие счёта.
- <sup>8</sup> Применяется для операций Косвенного участника, являющегося национальным почтовым оператором.
- <sup>9</sup> Выпуск/перевыпуск Карт без материального носителя, а также срочный выпуск/перевыпуск Карт без материального носителя не тарифицируется.
- <sup>10</sup> Комиссия взимается за обработку заявлений, предоставление которых предусмотрено Порядком выпуска и обслуживания карт (Приложение № 2 к Правилам), и направлено Оператору платежной системы на обработку способом, отличным от определенного в разделе «Регламент информационного обмена» (Приложение 1 к Порядку выпуска и обслуживания Карт к настоящим Правилам).  
Обработка заявлений, направленных вышеуказанным способом, влечет увеличение сроков исполнения, предусмотренных Порядком выпуска и обслуживания карт (Приложение № 2 к Правилам) на срок до 3-х рабочих дней.