

УТВЕРЖДЕНО

Решением общего собрания участников
Общества с ограниченной ответственностью
«Оператор банковской кооперации».
Протокол № 5 от 18 мая 2018 г.

ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ
«Система банковской кооперации»
Версия 1.4

г. Москва, 2018 г.

Общие положения	5
1.1. Введение	5
1.2. Порядок изменения Правил и Стандартов Системы	6
1.3. Оператор	6
1.4. Операторы услуг платежной инфраструктуры	7
Требования к финансовому состоянию операторов услуг платежной инфраструктуры	7
Требования к технологическому обеспечению операторов услуг платежной инфраструктуры	8
1.5. Участники	8
2. Конфиденциальность	8
3. Товарные знаки, знаки обслуживания, логотипы и их использование	10
4. Взаимодействие между Субъектами Системы	11
4.1. Права и обязанности Оператора	11
4.2. Права и обязанности Операционного центра	12
4.3. Права и обязанности Платежного клирингового центра	13
4.4. Права и обязанности Расчетного центра	14
4.5. Права и обязанности Участников	15
5. Порядок ведения перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников	17
6. Процедуры вступления и выхода из Системы	18
6.1. Критерии участия в Системе	18
6.2. Порядок вступления в Систему	18
6.3. Порядок приостановления и прекращения участия в Системе	19
Прекращение участия в Системе по инициативе Участника	19
Приостановление и прекращение участия по инициативе Оператора	20
Безоговорочные условия прекращения участия в Системе	21
7. Виды и особенности продуктов Системы	22
8. Порядок осуществления платежного клиринга	22
8.1. Платежный клиринг в Системе включает следующие действия:	22
8.2. Обработка и проверка данных о распоряжениях по операциям, принятых от Участников.	22
8.3. Определение клиринговых позиций и расчет комиссий Субъектов Системы.	23
8.4. Формирование и направление Расчетному центру Реестра нетто-позиций.	23
8.5. Формирование и направление отчетов Участникам по итогам платежного клиринга	23
9. Порядок осуществления расчетов в Системе.	24
Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников Системы	24
10. Временной регламент функционирования Системы.	25

11. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры.	27
12. Система управления рисками и обеспечение бесперебойности функционирования платежной системы (БФПС)	27
12.1. Общие положения	27
12.2. Мероприятия по управлению рисками	28
12.3. Способы управления рисками	28
12.4. Организационная структура управления рисками	29
12.5. Функциональные обязанности лиц и соответствующих структурных подразделений, ответственных за управление рисками	29
12.6. Порядок доведения до органов управления Оператора информации о рисках	30
12.7. Показатели БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России	31
12.8. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Системы	33
12.9. Организационные аспекты взаимодействия Субъектов Системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС	35
Обязанности Операторов услуг платежной инфраструктуры по обеспечению БФПС	37
Разграничение ответственности и полномочий между Субъектами Системы по осуществлению управления рисками нарушения БФПС, в том числе обязанности Оператора	38
Порядок оценки эффективности системы управления рисками Системы в целях ее совершенствования	39
12.10. Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Субъектами системы	39
Порядок оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых Операторами услуг платежной инфраструктуры (ОУПИ).	40
Порядок выбора и реализации мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, порядок оценки их эффективности и совершенствования.	41
Требования к мониторингу рисков нарушения БФПС.	41
Требования к планам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Операторов услуг платежной инфраструктуры.	42
12.11. Порядок информационного взаимодействия Субъектов Системы и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС	43
Порядок сбора, документирования и статистической обработки первичной информации о функционировании Системы.	43
Перечень документов, используемых Субъектами Системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС, и порядок их составления	44
Порядок информирования Оператора о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств Участников Системы	45
12.12. Виды рисков, Методики анализа рисков в Системе, включая профили рисков	45
12.13. Методики анализа рисков	47
12.14. Порядок взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев	48

12.15	Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур	49
12.16	Порядок оценки качества и надежности функционирования операционных и технологических средств, информационных систем	50
13.	Требования к обеспечению защиты информации	51
13.1	Общие положения	51
13.2	Принципы защиты информации	53
13.3	Порядок обеспечения защиты информации в Системе	54
14.	Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил в Системе	57
15.	Ответственность за несоблюдение Правил Системы	57
16.	Взаимодействие с другими Платежными системами	58
17.	Порядок разрешения споров	58
	Досудебное разрешение споров между Субъектами Системы	58
	Подсудность	59
18.	Заключительные положения	59

Утвердить новую редакцию Правил платежной системы «Система банковской кооперации»

Утвердить новую редакцию Правил платежной системы «Система банковской кооперации»

Утвердить новую редакцию Правил платежной системы «Система банковской кооперации»

Утвердить новую редакцию Правил платежной системы «Система банковской кооперации»

Общие положения

Настоящие Правила платежной системы «Система банковской кооперации» регламентируют условия участия в Системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры, информационно-технологического и финансового взаимодействия между Субъектами Системы, а также определяют права, обязанности и функции Субъектов Системы.

Термины и определения, используемые в настоящем документе, приведены в Приложении № 1.

Настоящие Правила включают в себя следующие приложения, являющиеся неотъемлемой частью Правил:

- Приложение № 1 - Термины и определения;
- Приложение № 2 - Формы документов;
- Приложение № 3 - Продукты и услуги Системы, порядок оказания платежных услуг;
- Приложение № 4 - Тарифы.

1.1. Введение

Платежная система «Система банковской кооперации» - совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам Системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая Оператора, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников.

Целью организации Системы является оказание услуг по переводу денежных средств, построение эффективных систем взаимодействия между Участниками, а также их клиентами.

Правила разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», нормативных правовых актов Российской Федерации.

Участники присоединяются к Правилам в соответствии с порядком, определенным в Правилах. Присоединение к Правилам означает принятие Участником Правил и Стандартов Системы в целом без каких-либо изъятий или ограничений.

Правила и Стандарты Системы являются обязательными для исполнения всеми Субъектами Системы.

Правила, включая Тарифы, являются публично доступными и размещаются на официальном Сайте Оператора (www.unitedbanks.org), за исключением информации о требованиях к защите информации и информации, доступ к которой ограничен в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.2. Порядок изменения Правил и Стандартов Системы

Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила.

Оператор обеспечивает Участникам возможность предварительного ознакомления с предполагаемыми изменениями Правил и направления ими своего мнения Оператору с использованием Информационного ресурса Системы в течение одного месяца со дня размещения проекта изменений на Информационном ресурсе системы.

Оператор уведомляет Участников обо всех должным образом утвержденных изменениях Правил путем размещения соответствующего уведомления на официальном сайте Оператора (www.unitedbanks.org) в сети Интернет. При этом срок введения в действие утвержденных Оператором изменений Правил не может быть менее одного месяца с даты окончания срока, отведенного на ознакомление и направление Участниками своего мнения Оператору. Указанные уведомления обладают той же юридической силой, что и Правила.

Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Стандарты Системы. Оператор уведомляет Участников об изменениях Стандартов Системы путем размещения соответствующего уведомления на Информационном ресурсе Системы.

Оператор оставляет за собой право использовать иные доступные средства информирования Участников.

1.3. Оператор

Оператор определяет настоящие Правила и Стандарты Системы, а также осуществляет иные действия, установленные законодательством Российской Федерации.

Федерации, нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящими Правилами.

Оператором Платежной системы является Общество с ограниченной ответственностью «Оператор банковской кооперации» (ООО «Оператор банковской кооперации»).

1.4. Операторы услуг платежной инфраструктуры

Функции Операционного центра и Платежного клирингового центра в Системе выполняет Общество с ограниченной ответственностью «Банковский операционный центр» (ООО «Банковский операционный центр»).

Расчетным центром Системы является Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество) (НКО «ОРС» (АО)).

Оператор платежной системы вправе привлечь несколько Расчетных и Операционных центров.

Для участия в Системе, организация, претендующая на оказание услуг Оператора услуг платежной инфраструктуры, подает Оператору заявку в свободной форме. Оператор осуществляет проверку организации, подавшей заявку, на соответствие требованиям, установленным Правилами, и принимает соответствующее решение.

Требования к операторам услуг платежной инфраструктуры объективны и обеспечивают равноправный доступ операторов услуг платежной инфраструктуры в платежную систему.

Требования к финансовому состоянию операторов услуг платежной инфраструктуры

Оператор устанавливает следующие требования к финансовому состоянию операторов услуг платежной инфраструктуры:

- Положительная величина чистых активов;
- Отсутствие просроченной задолженности по платежам в бюджет;
- Отсутствие фактов осуществления процедур банкротства или санации в отношении конкретного оператора услуг платежной инфраструктуры;
- Соблюдение установленных обязательных нормативов (в случае, если применимо к конкретному оператору услуг платежной инфраструктуры);

- Предоставление Оператору финансовой отчетности.

Требования к технологическому обеспечению операторов услуг платежной инфраструктуры

Оператор устанавливает следующие требования к технологическому обеспечению операторов услуг платежной инфраструктуры:

- Наличие программно - аппаратного комплекса, реализующего функционал услуг платежной инфраструктуры Системы и функционирующего во временных интервалах сеансов обработки, установленных Правилами и соответствующих оператору услуг платежной инфраструктуры;
- Наличие средств антивирусной защиты;
- Наличие средств коммуникации посредством электронной почты и телефонной связи.

1.5. Участники

В Системе существует только прямое участие.

Операторы по переводу денежных средств, включая Операторов по переводу электронных денежных средств осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами и Стандартами Системы.

2. Конфиденциальность

Под конфиденциальной информацией понимается информация ограниченного доступа, в том числе составляющая коммерческую тайну Субъектов Системы, инсайдерская информация, а также любая иная принадлежащая Субъекту Системы информация независимо от формы ее предоставления, передаваемая раскрывающей стороной принимающей стороне. Любые отчеты, анализы или справки, основанные на конфиденциальной информации или содержащие ее, также являются конфиденциальными и признаются конфиденциальной информацией.

Для обеспечения конфиденциальности, целостности и неотказуемости информации в рамках деятельности в Системе Субъекты Системы обязаны использовать защищенные каналы связи, позволяющие при информационном обмене между Субъектами Системы передавать документы в защищенном (зашифрованном) виде, подписанные с использованием электронной подписи стороны, сформировавшей документ.

Передача конфиденциальной информации по открытым каналам связи запрещена. Для обмена конфиденциальной информацией в электронном виде Субъекты Системы обязаны использовать защищенные каналы связи.

Принимающая сторона не вправе без письменного согласия (разрешения) раскрывающей стороны разглашать или иным образом раскрывать конфиденциальную информацию третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами.

Субъекты Системы принимают на себя обязательства сохранять конфиденциальность информации, используемой и получаемой при осуществлении деятельности в Системе, и вправе, без предварительного письменного согласия раскрывающей стороны, по своему усмотрению и с учетом разумной необходимости передавать ее своим работникам, которым такая информация необходима для работы в Системе и которые допущены к работе с конфиденциальной информацией.

Принимающая сторона несет ответственность за действия (бездействие) своих работников и иных лиц, получивших доступ к конфиденциальной информации.

Принимающая сторона несет ответственность за разглашение конфиденциальной информации, а также за несанкционированное использование конфиденциальной информации, произошедшие по вине принимающей стороны.

Субъекты Системы соглашаются, что деятельность Оператора, Операционного центра и Платежного клирингового центра по обработке и хранению информации в рамках деятельности Системы не нарушает их права в отношении такой информации и требований к конфиденциальности.

Субъекты Системы обязуются без предварительного письменного согласия Оператора не разглашать третьим лицам информацию о наличии и (или) содержании программных, технических и иных решений, предназначенных для работы в Системе.

В случае выхода раскрывающей стороны (Субъекта Системы) из Системы, а также в любое время по требованию раскрывающей стороны принимающая

сторона обязана будет возвратить раскрывающей стороне по акту всю ранее переданную ей конфиденциальную информацию, а также все копии, любые отчеты, анализы, справки, выписки, репродукции и иные материалы, содержащие конфиденциальную информацию (как в письменной, так и в электронной форме), находящуюся в ее владении и во владении лиц, которым конфиденциальная информация была раскрыта в соответствии с условиями Правил, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения уведомления раскрывающей стороны о возврате ей конфиденциальной информации, а в случае невозможности передачи - уничтожить ее (их) и предоставить раскрывающей стороне акт об уничтожении в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения уведомления раскрывающей стороны об уничтожении конфиденциальной информации. В случае невозможности возврата и (или) уничтожения конфиденциальной информации в сроки, установленные выше, данный срок может быть изменен по соглашению сторон.

В случае выхода Субъекта Системы из Системы по любому основанию обязательства по неразглашению конфиденциальной информации сохраняются в течение 5 (пяти) лет со дня выхода Субъекта Системы из Системы

3. Товарные знаки, знаки обслуживания, логотипы и их использование

Оператор является правообладателем товарных знаков и знаков обслуживания Системы, предназначенных для индивидуализации продуктов и оказываемых услуг/работ Системы. Оператор определяет требования и стандарты для использования товарных знаков, знаков обслуживания и Логотипов Системы.

Участники обязаны:

- соблюдать требования и стандарты использования товарных знаков, знаков обслуживания и Логотипов Системы;
- немедленно прекратить любое размещение товарных знаков, знаков обслуживания и Логотипов Системы в случае прекращения участия в Системе;
- прекратить любое использование товарных знаков, знаков обслуживания и Логотипов Системы в случае прекращения участия в Системе.

Присоединяясь к Правилам Участник предоставляет Оператору право использовать наименование Участника, товарные знаки и знаки обслуживания

Участника, правообладателем которых он является. Оператор вправе использовать наименование Участника, товарные знаки и знаки обслуживания Участника в целях рекламы и продвижения услуг Системы без взимания какой-либо платы. Оператор обязуется прекратить любое использование в рекламных целях наименования Участника, товарных знаков и знаков обслуживания Участника в случае прекращения участия Участника в Системе.

4. Взаимодействие между Субъектами Системы

4.1. Права и обязанности Оператора

Оператор обязан:

- определять Правила и Стандарты Системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры;
- определять и реализовывать стратегию развития Системы;
- вести перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- организовать систему управления рисками в Системе, осуществлять оценку и управление рисками в Системе, обеспечивать бесперебойность функционирования Системы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- обеспечивать бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам, а также информировать Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления;
- обеспечивать возможность досудебного рассмотрения споров с Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с Правилами;
- обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- размещать Правила, Тарифы, Стандарты Системы и перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры на официальном сайте Оператора (www.unitedbanks.org) в сети Интернет;
- обеспечивать выполнение иных обязанностей, предусмотренных Правилами, заключенными договорами с Субъектами Системы, законодательством Российской Федерации.

Оператор имеет право:

- вносить изменения в Правила и Стандарты Системы;
- изменять условия функционирования Системы;
- запрашивать информацию о деятельности Субъектов Системы и требовать ее предоставления в надлежащие сроки;
- осуществлять контроль за соблюдением Субъектами Системы настоящих Правил в пределах их обязанностей и ответственности, закрепленных в Правилах, в том числе за использованием товарных знаков, знаков обслуживания и Логотипов Системы;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, заключенными договорами с Субъектами Системы, законодательством Российской Федерации.

4.2. Права и обязанности Операционного центра

Операционный центр обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами, Стандартами Системы и на основании договоров, заключаемых с Расчетным центром;
- обеспечивать гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг, в том числе обеспечивать уровень безопасности и защищенности Операций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и международных стандартов;
- обеспечивать обмен электронными сообщениями между Субъектами Системы, в том числе передачу Исходящих реестров операций Участников в Платежный клиринговый центр, а также передачу извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении Исходящих реестров операций Участников;
- обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- по распоряжению Оператора приостанавливать или прекращать маршрутизацию Авторизационных запросов по Операциям Участников;
- предоставлять информацию о своей деятельности в рамках Системы по мотивированным запросам Оператора, в сроки и объеме, устанавливаемые в запросе Оператора;
- осуществлять иные действия, связанные с использованием информационно-коммуникационных технологий, необходимых для функционирования Системы, и обеспечивать выполнение иных

обязанностей, предусмотренных Правилами, заключенными договорами с Субъектами Системы, законодательством Российской Федерации.

Операционный центр имеет право:

- на оказание операционных услуг в рамках других платежных систем;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, заключенными договорами с Субъектами, законодательством Российской Федерации.

Операционный центр не вправе:

- в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание операционных услуг Участникам и их Клиентам, за исключением случаев, предусмотренных Правилами;

4.3. Права и обязанности Платежного клирингового центра

Платежный клиринговый центр обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами, Стандартами Системы и на основании договоров, заключаемых с Расчетным центром;
- обеспечить прием к исполнению Исходящих реестров операций Участников в соответствии с Правилами и Стандартами Системы;
- определять Клиринговые позиции (на нетто-основе); формировать и направлять Расчетному центру Реестры нетто-позиций, содержащие суммы Клиринговых позиций Участников и иную информацию. Формы, состав и порядок предоставления Реестров нетто-позиций определяются договором Платежного клирингового центра с Расчетным центром;
- принимать в отношении Участников, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, включая уменьшение лимитов межбанковских расчетов в Системе, а также иные меры, направленные на защиту интересов других Участников и обеспечение БФПС
- формировать и направлять Участникам Отчеты, формы, состав и порядок предоставления которых определены Правилами и Стандартами Системы;
- предоставлять информацию о своей деятельности в рамках Системы по мотивированным запросам Оператора, в сроки и объеме, устанавливаемым в запросе Оператора;
- нести ответственность за убытки, причиненные Участникам и Расчетному центру вследствие неоказания и (или) ненадлежащего оказания платежных клиринговых услуг;

- обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- обеспечивать выполнение иных обязанностей, предусмотренных Правилами, заключенными договорами с Субъектами Системы, законодательством Российской Федерации.

Платежный клиринговый центр имеет право:

- на оказание платежных клиринговых услуг в рамках других платежных систем;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, заключенными договорами с Субъектами, законодательством Российской Федерации.

Платежный клиринговый центр не вправе:

- в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание платежных клиринговых услуг Участникам, за исключением случаев, предусмотренных Правилами;

4.4 Права и обязанности Расчетного центра

Расчетный центр обязан:

- осуществлять свою деятельность в качестве Расчетного центра в соответствии с заключенными с Оператором договорами, настоящими Правилами и на основании договоров банковского счета, заключенных с Участниками;
- обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять информацию о своей деятельности в рамках Системы в сроки и объеме, установленным в договоре, заключенном между Оператором и Расчетным центром;
- обеспечивать выполнение иных обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, договором между Оператором и Расчетным центром, Правилами, а также заключенными договорами с Субъектами Системы.

Расчетный центр имеет право:

- определять порядок и условия открытия и ведения Счетов Участников в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом условий, установленных настоящими Правилами;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, заключенными договорами с Субъектами, законодательством Российской Федерации.

Расчетный центр не вправе:

- в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг Участникам, за исключением случаев, предусмотренных Правилами;

4.5. Права и обязанности Участников

Участник обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами и Стандартами Системы, а также в соответствии с условиями и на основании договоров, заключенных с Расчетным центром;
- обеспечить безопасное подключение к Операционному центру и Платежному клиринговому центру (прямое или с привлечением сторонних организаций, оказывающих операционные услуги и услуги платежного клиринга);
- обеспечивать выполнение требований Правил, Стандартов Системы, договоров и законодательства Российской Федерации, в том числе лицами, привлеченными Участниками для оказания услуг в рамках Системы;
- оплачивать услуги, оказываемые Участнику в рамках Системы, вознаграждение другим Участникам, установленные Правилами, Тарифами и Стандартами Системы, в порядке, определенном Правилами, Стандартами и Тарифами Системы;
- Предоставить Расчетному центру право списывать без дополнительного распоряжения Участника со Счета Участника суммы Операций, вознаграждения и комиссии в соответствии с Правилами, Тарифами и Стандартами Системы на основании Реестра нетто-позиций;
- обеспечивать наличие на Счете в Расчетном центре денежных средств в размере, достаточном для последующего расчета по Операциям, для оплаты вознаграждений и комиссий в соответствии с Правилами, Тарифами и Стандартами Системы;
- обеспечивать защиту информации при выполнении Операций в соответствии с требованиями Правил, Стандартов Системы;
- осуществлять обслуживание Клиентов Участников в своей сети, включая, но не ограничиваясь: сеть офисов, сеть платежных агентов и

сеть устройств, на условиях, установленных Правилами, Стандартами и Тарифами Системы;

- отвечать перед Субъектами Системы по всем обязательствам, вытекающим из совершенных Операций;
- нести полную ответственность за действия/бездействия сторонних организаций, привлекаемых Участником для исполнения своих обязанностей при осуществлении деятельности в Системе;
- оказывать Оператору содействие в расследовании спорных ситуаций;
- предоставлять отчетность Оператору в соответствии с Правилами;
- своевременно уведомлять Оператора об изменениях организационно-правовой формы, реорганизации, изменении своего места нахождения и почтового адреса, изменении своих банковских реквизитов, а также о любых других изменениях, которые могут существенным образом отразиться на исполнении Участником своих обязательств, вытекающих из Правил, включая факты банкротства, лишения специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной деятельности и пр.;
- предоставлять Оператору на бумажном носителе в форме копий, заверенных подписью единоличного исполнительного органа Участника/лица, его заменяющего (с предоставлением оригинала/надлежаще заверенной копии документа, подтверждающего полномочия) с проставлением оттиска печати Участника:
 - копию лицензии, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения новой лицензии;
 - копии изменений/дополнений в Устав или Устава в новой редакции, свидетельств о внесении соответствующих записей в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) и (или) копии Листов записи единого государственного реестра юридических лиц о внесении изменений не позднее 15 (пятнадцати) дней с даты регистрации изменений;
 - копии документов, подтверждающих избрание нового Единоличного исполнительного органа Участника, продлении полномочий лица, назначенного на должность Единоличного исполнительного органа Участника, в течение 15 (пятнадцати) дней с даты принятия уполномоченным органом соответствующего решения;
- предоставлять финансовую отчетность ежеквартально, не позднее 15 рабочих дней после нормативно установленных сроков подготовки такой отчетности;
- содействовать развитию Системы;
- обеспечивать выполнение иных обязанностей, установленных Правилами, Стандартами Системы, заключенными договорами с Субъектами Системы, законодательством Российской Федерации в отношении Участников.

Участник имеет право:

- получать доступ к услугам Системы;
- получать консультационную поддержку Оператора по вопросам функционирования Системы;
- требовать от Оператора надлежащего исполнения им своих обязательств;
- вносить предложения по улучшению работы Системы, введению новых услуг в рамках Системы и другим вопросам деятельности Системы;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, заключенными договорами с Субъектам, законодательством Российской Федерации.

5. Порядок ведения перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников

Оператор ведет перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры и размещает его на официальном сайте Оператора (www.unitedbanks.org) в сети Интернет.

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

- наименование Оператора услуг платежной инфраструктуры;
- направление деятельности Оператора услуг платежной инфраструктуры в рамках Системы;
- место нахождения (адрес) Оператора услуг платежной инфраструктуры;
- контактный телефон Оператора услуг платежной инфраструктуры и адрес официального сайта.

Оператор ведет перечень Участников и размещает информацию об Участниках на Информационном ресурсе Системы.

Перечень включает в себя следующую информацию по каждому Участнику

- наименование Участника;
- место нахождения (адрес) Участника;
- контактный телефон и адрес официального сайта Участника.

6. Процедуры вступления и выхода из Системы

6.1. Критерии участия в Системе

Кредитная организация для участия в Системе должна соответствовать следующим критериям:

- иметь действующую лицензию Банка России на осуществление банковских операций;
- соблюдать требования законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- техническое оснащение Участника соответствует технологическим требованиям работы в Системе и Правилам;
- обеспечение защиты информации в собственных информационных системах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а при взаимодействии с Системой должно осуществляться в соответствии с требованиями Правил и законодательства Российской Федерации.

6.2. Порядок вступления в Систему

Организация присоединяется к Правилам путем предоставления Оператору надлежащим образом оформленного комплекта документов, указанного в Приложении № 2. Присоединение к Правилам означает принятие организацией Правил в целом без каких либо изъятий и ограничений.

Оператор проводит проверку предоставленного комплекта документов в течение 15 (пятнадцати) календарных дней.

При положительном результате рассмотрения комплекта документов, Оператор присваивает Участнику Индивидуальный код, позволяющий однозначно определить каждого Участника, и направляет Участнику на адрес, указанный в заявлении на присоединение к правилам платежной системы «Система банковской кооперации», уведомление о присвоении Индивидуального кода по форме, приведенной в Приложении № 2.

В случае отрицательного результата рассмотрения комплекта документов Оператор направляет организации соответствующее уведомление по электронной почте на адрес, указанный в заявлении на присоединение к правилам платежной системы «Система банковской кооперации».

После получения уведомления о присвоении Индивидуального кода Участник обязан заключить:

- договор банковского счета с Расчетным центром (центрами);
- договор об оказании операционных услуг с Операционным центром (центрами);
- договор об оказании платежных клиринговых услуг с Платежным клиринговым центром.

6.3. Порядок приостановления и прекращения участия в Системе

Прекращение и приостановление участия в Системе возможно по следующим основаниям:

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

Прекращение участия в Системе по инициативе Участника

Участник может в одностороннем порядке принять решение о прекращении участия в Системе. В случае принятия такого решения Участник должен направить Оператору Заявление о прекращении Участия по форме, приведенной в Приложении № 2.

С даты получения Оператором Заявления о прекращении участия в Системе Оператор принимает меры по блокировке доступа к услугам Системы Участника.

Участник обязан до даты прекращения участия:

- исполнить все финансовые и иные обязательства, возникшие у Участника перед всеми Субъектами Системы за период деятельности в Системе в качестве ее Участника;
- передать Оператору всю конфиденциальную информацию в соответствии с Правилами;
- удалить все информационные материалы с товарными знаками, знаками обслуживания и Логотипами Системы не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой направления Заявления о прекращении участия.

Участие в Системе прекращается не ранее 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты получения Оператором Заявления о прекращении участия при отсутствии у Участника финансовых обязательств перед всеми Субъектами Системы.

После окончания указанного выше срока урегулирования обязательств

Оператор:

- письменно уведомляет Расчетный центр о факте прекращения участия в Системе данного Участника в добровольном порядке и отсутствии у него финансовых обязательств.

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

Приостановление и прекращение участия по инициативе Оператора

Участие может быть приостановлено Оператором в случаях нарушения Участником требований законодательства Российской Федерации, Правил, а также, если Участник не способен или есть достаточные основания считать его неспособным выполнять свои обязательства как Участника, в том числе, но не ограничиваясь:

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Участником своих обязательств перед Субъектами Системы;
- нанесения вреда деловой репутации Системы;
- невозможности удовлетворения предъявленных к счету Участника в Расчетном центре требований для осуществления расчетов по операциям, в том числе 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, и финансирования терроризма;
- запрета со стороны Банка России на осуществление отдельных банковских операций, невозможность проведения которых препятствует исполнению обязательств Участника в рамках деятельности в Системе;
- выявления негативных факторов, влекущих риски нарушения Участником бесперебойности функционирования Системы;
- выявления влияющих на безопасность функционирования Системы нарушений Участником требований к обеспечению защиты информации в Системе;
- отсутствие операций у Участника в течение 6 (шести) календарных месяцев подряд;

В случае принятия Оператором решения о приостановлении участия в Системе, Оператор направляет Участнику уведомление о приостановлении его участия в Системе с указанием нарушения, послужившего причиной принятия Оператором решения, в котором также определяется срок устранения нарушения.

Деятельность Участника в Системе возобновляется при условии устранения

нарушения, указанного Оператором в уведомлении.

Если нарушение не будет устранено в установленный срок, Оператор вправе инициировать процедуру прекращения участия Участника в Системе.

После принятия решения о прекращении участия Оператор направляет уведомление Участнику, содержащее основание и дату прекращения его участия.

Оператор предпринимает меры по блокировке доступа к услугам Системы Участника.

В период с даты направления Оператором уведомления о прекращении Участия в Системе до даты прекращения участия в Системе Участник обязан:

- исполнить все финансовые и иные обязательства, возникшие у Участника перед всеми Субъектами Системы за период деятельности в Системе в качестве ее Участника;
- передать Оператору всю конфиденциальную информацию в соответствии с Правилами;
- удалить все информационные материалы с товарными знаками, знаками обслуживания и Логотипами Системы не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой получения Уведомления о прекращении участия.

Участие в Системе прекращается не ранее 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты получения Участником Уведомления о прекращении участия при отсутствии у Участника финансовых обязательств перед всеми Субъектами Системы.

После окончания указанного выше срока урегулирования обязательств Оператор:

- письменно уведомляет Расчетный центр о факте прекращения участия в Системе данного Участника в добровольном порядке и отсутствии у него финансовых обязательств. Расчетный центр осуществляет соответствующие процедуры согласно своим внутренним регламентам.

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

Безоговорочные условия прекращения участия в Системе

Безоговорочными условиями прекращения участия в Системе являются:

- отзыв у Участника лицензии на осуществление банковской деятельности;
- признание Участника банкротом.

7. Виды и особенности продуктов Системы

Описание услуг Системы приведено в Приложении № 3.

Порядок оказания платежных услуг приведен в Приложении № 3.

8. Порядок осуществления платежного клиринга

8.1. Платежный клиринг в Системе включает следующие действия:

- прием, обработку и проверку данных о распоряжениях по операциям, принятых от Участников в составе Исходящих реестров операций;
- определение Клиринговых позиций и расчет комиссий за оказание платежных клиринговых и операционных услуг;
- формирование и направление Расчетному центру Реестров нетто-позиций;
- формирование и направление Отчетов и Входящих реестров операций Участникам по итогам платежного клиринга.

8.2. Обработка и проверка данных о распоряжениях по операциям, принятых от Участников.

- Участник передает в Платежный клиринговый центр распоряжения по операциям, в составе Исходящего реестра операций;
- Платежный клиринговый центр осуществляет обработку и контроль соответствия Исходящего реестра Операций установленным требованиям (формат файла Исходящего реестра операций определяется во внутренних документах Системы).

В результате:

- при отсутствии ошибок - все распоряжения принимаются к исполнению и включаются в платежный клиринг;
- при обнаружении ошибок - отчет, с информацией об ошибках, возвращается Участнику либо полностью, либо в части невозможности приема распоряжений. Распоряжения по операциям успешно прошедшие проверку, принимаются к исполнению и включаются в платежный клиринг.

8.3. Определение клиринговых позиций и расчет комиссий Субъектов Системы.

Платежный клиринговый центр на основании принятых к исполнению распоряжений по операциям от Участников и остатков на корреспондентских счетах Участников в Расчетном центре на начало клирингового сеанса:

- рассчитывает по каждой Операции Участника вознаграждения Субъектов Системы;
- определяет Клиринговые позиции Участников с учетом остатков на корреспондентских счетах Участников в Расчетном центре на начало клирингового сеанса.

8.4. Формирование и направление Расчетному центру Реестра нетто-позиций.

Суммы клиринговых позиций всех Участников включаются Платежным клиринговым центром в реестр нетто-позиций.

Платежный клиринговый центр формирует и направляет в Расчетный центр Реестр нетто-позиций для проведения расчетов по итогам платежного клиринга в соответствии с Временным регламентом функционирования Системы, за один предыдущий день, либо Реестр нетто-позиций за несколько предыдущих дней, если эти дни являлись выходными и (или) нерабочими праздничными днями в Российской Федерации.

8.5. Формирование и направление отчетов Участникам по итогам платежного клиринга

По результатам платежного клиринга Платежный клиринговый центр формирует и направляет каждому Участнику:

- Входящий реестр операций;
- Отчеты.
- Форматы файлов Входящего реестра операций и Отчетов приводятся во внутренних документах Системы.
- Входящий реестр операций и Отчеты направляются Платежным клиринговым центром Участникам ежедневно в день осуществления платежного клиринга.

9. Порядок осуществления расчетов в Системе.

Формирование распоряжений на основе Реестра нетто-позиций, осуществляется Расчетным центром в день получения Реестра нетто-позиций в соответствии с временным регламентом функционирования Системы.

Участник, присоединяясь к Правилам, обязуется предоставить Расчетному центру право списывать без дополнительного распоряжения Участника со счета Участника на основании поручений, сформированных в соответствии с Реестром нетто-позиций.

В случае возникновения дебетовой Клиринговой позиции Расчетный центр осуществляет списание денежных средств со счета Участника в размере дебетовой клиринговой позиции Участника.

В случае возникновения кредитовой Клиринговой позиции Расчетный центр осуществляет зачисление денежных средств на Счет Участника в размере кредитовой Клиринговой позиции Участника.

Расчетный Центр формирует и направляет каждому Участнику извещение о списании и зачислении денежных средств по Счету Участника в соответствии с договором банковского счета.

Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников Системы

В целях обеспечения исполнения обязательств Участников Системы, Участник размещает в Расчетном центре на счете Участника сумму денежных средств, достаточную для проведения расчетов.

Операционный центр реализует механизм обеспечения обязательств Участников путем авторизации операций только в пределах Лимита Участника, информацию для формирования которого Операционный центр получает от Расчетного центра.

Лимит Участника формируется за счет денежных средств, размещенных на счетах Участника, открытых в Расчетном центре и постоянно меняется:

- уменьшается по мере авторизации распоряжений Участника на списание денежных средств;
- увеличивается по мере поступления денежных средств на счета Участника в Расчетном центре как в результате перевода собственных средств так и по мере авторизации распоряжений других Участников на обработку поручений Участников и/или клиентов Участников на перечисление денежных средств в адрес Участника и/или клиентов Участника, в отношении которого формируется лимит.

Лимит Участника формируется в соответствии со следующей формулой:

ЛУ=РЛ-Сумм_Списания+Сумм_Поступления, где:

Сумм_Списания - текущая сумма поданных на обработку поручений Участника и клиентов Участника, включая комиссии в соответствии с Правилами, Тарифами и Стандартами Системы.

Сумм_Поступления - сумма авторизованных распоряжений других Участников на обработку поручений Участников и/или клиентов Участников на перечисление денежных средств в адрес Участника и/или клиентов Участника (включая комиссии в соответствии с Правилами, Тарифами и Стандартами Системы) в отношении которого формируется лимит.

РЛ - расходный лимит Участника - консолидированная сумма денежных средств на счетах Участника в Расчетном центре.

Лимит Участника формируется в Российских рублях.

Исполнение обязательств Участников Системы по переводу денежных средств осуществляется Расчетным центром в пределах остатка денежных средств на Счетах Участника на момент проведения расчетов.

Расчетный центр передает в Операционный центр информацию об остатках денежных средств на Счетах Участников для формирования лимитов Участников и несет ответственность за своевременное оказание расчетных услуг в рамках Системы в рамках установленных лимитов.

10. Временной регламент функционирования Системы.

В качестве единой шкалы времени при осуществлении платежного клиринга и расчетов в Системе признается Московское время. Услуги Системы оказываются Клиентам непрерывно: 24 часа в сутки, 365 дней в обычный год и 366 дней в високосный год. Операционные центры работают непрерывно (за исключением вынужденных технологических перерывов).

Рабочими днями Оператора, Платежного клирингового центра и Расчетных центров являются рабочие дни, установленные законодательством Российской Федерации. Рабочим временем Оператора является промежуток времени с 10.00 до 18.00 московского времени.

Время, установленное в программно-аппаратном комплексе Оператора, принимается единым для соблюдения временного регламента функционирования Системы. Операционный период работы Системы устанавливается с 18:00:00 по 17:59:59 московского времени.

Расчет в Системе проводится ежедневно, по рабочим дням.

Оператор устанавливает временные интервалы сеанса обработки для формирования Клиринговых позиций и проведения расчета:

Регламентные работы	Временной интервал	Исполнитель
Прием, обработка, проверка распоряжений, принятых от Участников в составе Исходящего реестра операций (включение в платежный клиринг или отказ/частичный отказ)	Непрерывно	Платежный клиринговый центр
Получение от расчетных центров актуальных остатков на счетах участников, определение Клиринговых позиций, и расчет и списание комиссий Получение от расчетных центров актуальных остатков на счетах участников для предварительного сеанса обработки	с 08:30:00 до 09:00:00, с 17.00 до 17.30	Платежный клиринговый центр
Формирование и направление Расчетному центру Реестра нетто-позиций для проведения расчетов	с 09:30:00 до 10:00:00	Платежный клиринговый центр
Расчеты по Реестру нетто-позиций, формирование и направление Участникам Входящих реестров операций и Отчетов по итогам Платежного клиринга, направление в Банк России платежных документов Участников.	с 10:00:00 до 11:00:00	Расчетные центры

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

Порядок и периодичность оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг операторов услуг платежной инфраструктуры в Системе являются единообразными для всех Участников.

Размер и виды плат, взимаемых с Участников или начисляемых Участникам, определяются Правилами, Тарифами. Тарифы Системы приведены в Приложении № 4

Оператор устанавливает следующий порядок и периодичность оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг операторов услуг платежной инфраструктуры в Системе:

- Оплата услуг осуществляется в размере и сроки, определенные Тарифами Системы (Приложение № 4);
- Оплата осуществляется на основании отчета о проведенных Участниками операциях, составленного Оператором.

12. Система управления рисками и обеспечение бесперебойности функционирования платежной системы (БФПС)

12.1. Общие положения

Под системой управления рисками понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности реализации рисков и возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования платежной системы (далее - БФПС) с учетом размера причиняемого ущерба.

В Системе применяется организационная модель управления рисками, при которой функции по оценке и управлению рисками распределяются между Оператором, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками. Субъекты Системы самостоятельно управляют рисками, присущими их виду деятельности и участия в Системе.

Оператор организует систему управления рисками в целях выявления, оценки, контроля и управления рисками и снижения вероятности возникновения неблагоприятных факторов, влияющих на БФПС, координирует и контролирует деятельность Субъектов Системы по управлению рисками и обеспечению БФПС.

Правила содержат общий порядок управления рисками. Для детализации порядка управления рисками Субъекты Системы разрабатывают внутренние документы.

12.2. Мероприятия по управлению рисками

Система управления рисками предусматривает следующие мероприятия:

- определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением Субъектами Системы требований к управлению рисками, установленных Правилами;
- определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений;
- доведение до органов управления Оператора информации о рисках;
- определение показателей БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- определение методик анализа рисков в Системе, включая профили рисков;
- определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
- определение порядка обеспечения защиты информации в Системе.

12.3 Способы управления рисками

Способы управления рисками определяются Оператором с учетом особенностей организации Системы, организационной модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчетов.

Система управления рисками предусматривает следующие способы управления рисками:

- распределение прав и полномочий;
- осуществление регулярного контроля за соблюдением Участниками Правил;
- внедрение технологических процедур, обеспечивающих невозможность превышения полномочий и/или установленных лимитов;
- установление Лимитов Участников в Системе;

Оператор имеет право применять иные способы управления рисками.

12.4 Организационная структура управления рисками

Управление рисками осуществляется работниками и подразделениями Оператора в рамках их полномочий, в том числе:

- генеральным директором
- комитетами, подразделениями и работниками в рамках их должностных обязанностей и соответствующих функциональных обязанностей.

Субъекты Системы для управления рисками определяют собственную организационную структуру.

12.5 Функциональные обязанности лиц и соответствующих структурных подразделений, ответственных за управление рисками

Оператор устанавливает распределение обязанностей по управлению рисками между подразделениями и работниками Оператора.

В функциональные обязанности работников и подразделений Оператора, ответственных за управление рисками, входит:

- разработка и утверждение внутренних документов по управлению рисками, обеспечение их исполнения;
- обеспечение скоординированной деятельности Субъектов Системы по управлению рисками;
- контроль за соблюдением Правил Субъектами Системы;
- обеспечение БФПС;
- разработка методик анализа рисков и оценка их эффективности использования в Системе;
- мониторинг и анализ рисков на постоянной основе;

- установление предельного уровня рисков по каждому виду риска;
- выработка рекомендаций по управлению рисками;

Распределение и детализация обязанностей по управлению рисками между подразделениями и работниками Оператора производится во внутренних документах Оператора.

Управление рисками осуществляется работниками и подразделениями Субъектов Системы в рамках их полномочий.

В обязанности работников и подразделений Субъектов Системы по управлению рисками входит:

- соблюдение Правил, участие в их актуализации и совершенствовании;
- разработка и утверждение внутренних документов, регулирующих систему управления рисками, присущими их деятельности, обеспечение их исполнения;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня риска по каждому из видов рисков;
- регулярная оценка уровня риска по каждому из видов рисков;
- мониторинг и анализ рисков на постоянной основе;
- принятие мер по поддержанию каждого из видов рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Системы в целом, интересам Участников и их клиентов;
- обеспечение БФПС в рамках своей деятельности;
- сбор, обработка и систематизация информации для управления рисками;
- контроль за непрерывностью и своевременностью проведения расчетов в Системе;
- информирование Оператора по результатам контроля и формирование предложений по минимизации выявленных рисков или снижению существующих;
- исполнение иных обязанностей по управлению рисками.

Субъекты Системы самостоятельно определяют собственную организационную структуру по управлению рисками в соответствии с нормативными актами Банка России. Распределение и детализация функциональных обязанностей работников производится во внутренних документах Субъектов Системы.

12.6 Порядок доведения до органов управления Оператора информации о рисках

Информация о рисках доводится до сведения Генерального директора не реже 1 (одного) раза в год в форме письменных отчетов соответствующими

подразделениями Оператора.

Оперативная информация о возникающих рисках доводится до сведения Генерального директора письменно или по электронной почте по мере необходимости принятия управленческих решений.

12.7 Показатели БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России

БФПС является комплексным свойством Системы, определяющим ее способность предупреждать нарушения требований законодательства Российской Федерации, настоящих Правил, заключенных договоров и иные нарушения надлежащего функционирования Системы и восстанавливать функционирование Системы в случае его нарушения.

Определение показателей БФПС осуществляется Оператором с целью:

- анализа рисков нарушения БФПС;
- описания профиля рисков нарушения БФПС;
- выбора или пересмотра мер, необходимых для достижения или поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС и идентификации Субъекта Системы, ответственного за их реализацию.

Оператор определяет следующие основные показатели БФПС:

- уровень бесперебойности оказания операционных услуг Операционным центром;
- уровень бесперебойности оказания услуг платежного клиринга Платежным клиринговым центром;
- уровень бесперебойности оказания расчетных услуг Расчетным центром.

Для каждого устанавливаемого показателя БФПС определяются процедуры и методики его формирования на основе первичной информации о функционировании Системы и сведений о факторах риска нарушений БФПС:

- Уровень бесперебойности оказания операционных услуг определяется:
 - **уровнем технологической готовности Операционного центра:** определяется соотношением времени доступности Операционного центра для совершения операций по переводу денежных средств в ПС к времени перерывов в оказании услуг по вине Операционного центра. Значение показателя определяется на основе данных Операционного центра, значение показателя не должно быть ниже **99,6%**;

- **временем на обработку авторизационного запроса - не более 40 (Сорока) секунд:** о определяется соотношением количества авторизационных запросов, время на обработку которых было превышено, к общему количеству авторизационных запросов в ПС. Значение показателя определяется на основании статистических данных Операционного центра . Значение показателя – не более **3%**;
- **временем восстановления авторизационной системы – не более 3 (Трех) часов:** данный норматив определяет гарантированное время восстановления информационных систем, операционных и технологических средств, каналов связи Операционного центра после сбоя. Значением показателя является нарушение сроков восстановления систем/каналов связи Операционным центром **не более 4 раз в год**. Значение показателя определяется на основе данных Операционного центра;
- **уровнем технологической готовности Участников:** определяются соотношением операций, которые не завершились выдачей наличных или зачислением денежных средств на счет Клиента, либо оплатой услуг, к общему количеству Транзакций. Значение показателя определяется на статистических данных Операционного центра. Значением показатель не должно быть ниже **95%..**
- **Уровень бесперебойности оказания расчетных услуг определяется:**
 - **коэффициентом достаточности денежных средств на счетах Участников:** определяется отношением суммы авторизационных лимитов Участников к среднедневному обороту денежных средств в ПС. Значением показателя является коэффициент достаточности денежных средств на счетах Участников **не менее 120 (Ста двадцати) процентов;**
 - **временем расчета по счетам Участников с момента поступления Клирингового Отчета не более 3 (Трех) часов.** Значением показателя является нарушения сроков проведения расчетов **не более чем на 4 (Четыре) часа в месяц.**
- **Уровень бесперебойности оказания платежных клиринговых услуг определяется**
 - **время на прием и первичную обработку** Платежным клиринговым центром файла финансовых сообщений, поступившего от Участника – **не более 1 (Одной) минуты.** Значение показателя определяется на основании статистических данных Операционного центра;
 - **временем на расчет** Платежным клиринговым центром платежных клиринговых позиций Участников , в том числе проведение процедур контроля данных клиринговых файлов – **не более 4 (Четырех) часов:** значением является нарушение сроков проведения процедур платежного клиринга, в результате которых Клиринговые отчеты предоставляются Расчетному центру и Участникам **с задержкой на 3 часа не более 2 раз в месяц.**

- **количеством отказов** Платежного клирингового центра в приеме файла финансовых сообщений Участников вследствие операционных сбоев: значение показателя определяется на основании претензий Участников. Значением является показатель – **не более 2 (Двух)** отказов в месяц.

Оператор может использовать иные, отличные от вышеуказанных, показатели БФПС, к которым могут относиться:

- финансовое состояние и/или технологическое обеспечение Участников;
- финансовое состояние и/или технологическое обеспечение ОУПИ;
- зависимость от внешних поставщиков (провайдеров) услуг;
- возможность возникновения конфликтов интересов Субъектов Системы, связанных с деятельностью в рамках Системы и связанных с иной деятельностью.

В Системе устанавливаются следующие значения продолжительности периода времени восстановления функционирования Системы в случае его нарушения:

- длительность восстановления надлежащего функционирования Системы в случае его нарушения, в том числе приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры – не более 24 часов;
- длительность восстановления осуществления отдельных видов Операций в случае их приостановления (прекращения) – не более 24 часов.

Критериями надлежащего функционирования Системы является соблюдение показателей БФПС и способность восстанавливать надлежащее функционирование Системы в установленные сроки в случае его нарушения.

12.8 Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Системы

Обеспечение БФПС - комплекс мероприятий, направленных на выявление и предупреждение нарушений требований законодательства Российской Федерации, Правил, договоров с Субъектами Системы, иных нарушений надлежащего функционирования, а также восстановление надлежащего функционирования Системы в случае его нарушения.

Правила являются перечнем требований и параметров функционирования Субъектов Системы, выполнение которых и соответствие которым обеспечивает БФПС.

Оператор устанавливает порядок осуществления Субъектами Системы скоординированной деятельности, направленной на достижение, подтверждение и поддержание приемлемого уровня рисков нарушения БФПС.

В целях обеспечения БФПС Оператор определяет предельный уровень риска нарушения БФПС и организует управление рисками нарушения БФПС.

Управление риском нарушения БФПС включает:

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

Оператор определяет:

- организационные аспекты взаимодействия Субъектов Системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС;
- требования к содержанию деятельности Субъектов Системы по обеспечению БФПС;
- порядок информационного взаимодействия Субъектов Системы;
- порядок документационного обеспечения Субъектов Системы по обеспечению БФПС.

Для обеспечения БФПС, Субъекты Системы самостоятельно определяют порядок реализации требований, установленных Правилами, в рамках собственной организационной структуры управления рисками.

Операторы услуг платежной инфраструктуры для управления рисками и обеспечения БФПС:

- организуют и осуществляют деятельность по обеспечению бесперебойности оказания услуг Участникам в соответствии с функциональными обязанностями;
- осуществляют управление рисками на основании внутренних документов, содержащих мероприятия и способы управления рисками, функциональные обязанности лиц (структурных подразделений), ответственных за управление рисками;
- на постоянной основе организуют мониторинг рисков;
- на постоянной основе проводят выявление и анализ рисков, возникающих в процессе деятельности, разрабатывают и реализуют меры по их устранению;
- осуществляют сбор, обработку и систематизацию информации об Операциях;

- незамедлительно информируют Оператора при возникновении спорных, чрезвычайных и нестандартных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях;
- соблюдают требования по обеспечению защиты информации;
- регулярно проводят оценку качества функционирования и надежности операционных и технологических средств, информационных систем (самостоятельно или с привлечением при необходимости независимой организации). Порядок оценки качества функционирования и надежности операционных и технологических средств, информационных систем каждый Субъект Системы определяет самостоятельно. Оператор вправе запросить результаты проведенной оценки в соответствии с Правилами;

Участники для управления рисками и обеспечения БФПС:

- осуществляют меры по поддержанию остатков денежных средств на своих Счетах, достаточных для бесперебойных расчетов по Операциям;
- осуществляют управление рисками на основании утвержденных внутренних документов, содержащих мероприятия и способы управления рисками, функциональные обязанности лиц (структурных подразделений), ответственных за управление рисками;
- проводят выявление и анализ рисков, возникающих в процессе своей деятельности в рамках Системы, разрабатывают и реализуют меры по их устранению;
- незамедлительно информируют Оператора при возникновении спорных, чрезвычайных и нестандартных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях.

Оператор осуществляет контроль за соблюдением порядка обеспечения БФПС Субъектами Системы в следующем порядке:

- осуществляет сбор и накопление информации о нарушениях и неисправностях в работе Системы;
- проводит на основе полученной информации анализ риска нарушения БФПС;
- выявляет изменения достигнутого уровня риска нарушения БФПС;
- вырабатывает рекомендации по снижению риска нарушения БФПС и доводит их до Субъектов Системы.

12.9. Организационные аспекты взаимодействия Субъектов Системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС

Деятельность по обеспечению БФПС осуществляется Субъектами Системы в соответствии с настоящим порядком обеспечения БФПС и контролируется Оператором.

Оператор обязан:

- осуществлять координацию деятельности Субъектов Системы по обеспечению БФПС
- осуществлять контроль соблюдения Операторами услуг платежной инфраструктуры порядка обеспечения БФПС путем постоянного мониторинга приемлемого уровня риска нарушения БФПС.

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

Субъекты Системы обязаны:

- осуществлять управление риском нарушения БФПС, в том числе связанным с реализацией риска потери ликвидности, правового риска, кредитного риска, операционного риска в соответствии с их внутренними документами;
- в случае превышения приемлемого уровня риска нарушения БФПС информировать Оператора о мерах, принимаемых по обеспечению бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры;
- в случае выявления Оператором фактов увеличения уровня рисков нарушения БФПС Субъектами Системы, принимать меры по снижению выявленных рисков.

Оператор вправе определять дополнительные требования к организационным аспектам взаимодействия Субъектов Системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС.

Координацию деятельности Субъектов Системы по обеспечению БФПС осуществляет Оператор.

Требования к функционированию Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников, выполнение которых обеспечивает БФПС, определяются Оператором. Координация обеспечивается Оператором и предусматривает следующие формы:

- внесение Субъектами Системы на общее рассмотрение предложений по совершенствованию системы управления рисками в Системе, основанных на опыте эксплуатации собственных систем управления рисками;
- выработка и реализация Субъектами Системы мероприятий по снижению уровней рисков с учетом рекомендаций Оператора;
- постоянное рабочее взаимодействие с представителями Операторов платежной инфраструктуры и Участников.

Оператор осуществляет контроль за соблюдением порядка обеспечения БФПС привлеченными Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками. При осуществлении контроля Оператор:

- осуществляет сбор и накопление на регулярной основе информации о текущих нарушениях и неисправностях в работе Системы;
- анализирует на основе полученной информации риски нарушения БФПС;
- выявляет текущие изменения достигнутых уровней нарушения рисков БФПС;
- вырабатывает рекомендации по снижению уровней риска и доводит их до Субъектов Системы;
- применяет меры адекватного воздействия к Субъектам Системы в случае нарушения ими Правил.

При осуществлении контроля Оператор вправе запрашивать и получать от Субъектов Системы документы и иную необходимую информацию.

Обязанности Операторов услуг платежной инфраструктуры по обеспечению БФПС

Для обеспечения БФПС каждый привлеченный Оператор услуг платежной инфраструктуры в рамках оказания услуг платежной инфраструктуры, предоставляемых Участникам и их клиентам, а также организации управления риском нарушения БФПС в части полномочий, делегированных Оператором, обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями Правил и внутренних документов;
- осуществлять реализацию внутренних систем управления рисками в соответствии с требованиями Правил и внутренних документов;
- доводить до Оператора информацию о возникновении нарушений и неисправностей при оказании услуг, о возможных рисках для функционирования Системы, о принятии оперативных мер по устранению возникших нарушений и неисправностей;
- в случае превышения приемлемого уровня риска нарушения БФПС информировать Оператора о мерах по обеспечению бесперебойности оказания услуг;
- обеспечивать при оказании услуг уровень БФПС в соответствии с параметрами Правил;
- обеспечивать информационное взаимодействие в целях управления риском нарушения БФПС;
- совершенствовать операционные и технологические средства и процедуры, информационные системы в целях снижения рисков нарушения БФПС.

Разграничение ответственности и полномочий между Субъектами Системы по осуществлению управления рисками нарушения БФПС, в том числе обязанности Оператора

Оператор:

- несет ответственность за управление рисками Системы, обеспечивает приемлемый уровень воздействия рисков;
- уполномочен и несет ответственность за управление системным риском;
- организует для снижения системного риска систему управления рисками, направленную на снижение основных рисков.

Операционный центр:

- несет ответственность за управление операционным риском;
- обеспечивает уровень БФПС не ниже, установленных значений;
- снижение риска нарушения БФПС обеспечивается Операционным центром бесперебойным предоставлением операционных услуг - работой аппаратно-программных комплексов.

Платежный клиринговый центр:

- несет ответственность за управление кредитным риском и риском потери ликвидности (расчетным риском);
- обеспечивает уровень БФПС не ниже, установленных значений;
- обеспечивает снижение риска нарушения БФПС исключением задержек времени окончания клирингового цикла, возникших по его вине.

Расчетный центр:

- обеспечивает уровень БФПС не ниже, установленных значений;
- обеспечивает снижение риска нарушения БФПС исключением задержек времени окончания расчетного цикла, возникших по его вине.

Участник:

- уполномочен и несет ответственность за управление кредитным риском и риском потери ликвидности;
- обеспечивает уровень БФПС не ниже, установленных значений.

Все Субъекты Системы несут ответственность за управление правовым риском.

Субъект Системы обеспечивает уровень БФПС не ниже, установленных значений. Снижение риска нарушения БФПС обеспечивается Субъектом Системы соблюдением требований законодательства, нормативных актов, заключенных договоров.

Порядок оценки эффективности системы управления рисками Системы в целях ее совершенствования

Оценка эффективности системы управления рисками проводится Оператором ежегодно и основывается на результатах мониторинга риска БФПС, результатах стресс-тестирования рисков Системы и построения профилей рисков, с применением метода экспертных оценок. Лица (подразделения) Оператора, ответственные за контроль рисков, определяют профили рисков и меры, направленные на достижение и поддержание приемлемого уровня риска нарушения БФПС.

Меры по управлению рисками определяются лицами (подразделением) Оператора, ответственными за управление рисками и минимизацию последствий реализации рисков. Для реализации установленных мер определяются ответственные лица.

12.10 Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Субъектами системы

Приемлемые уровни рисков нарушения БФПС приведены в пункте 12.7 Правил.

Ответственность за обеспечение приемлемого уровня риска нарушения БФПС в разрезе категорий Субъектов Системы разграничена в пункте 12.9 Правил.

Риски в Системе, с учетом которых строятся действующие методики, определены в разделе 12.13 Правил.

Новые методики анализа рисков в Системе разрабатываются Оператором с учетом предложений Субъектов Системы.

Новые методики передаются Оператором в адрес Субъектов Системы в электронном виде для использования при анализе рисков параллельно с действующими методиками на протяжении трех месяцев. По истечении трех месяцев результаты анализа рисков по новым методикам вместе с результатами анализа рисков по действующим методикам передаются Субъектам Системы в электронном виде Оператору.

Оператор производит проверку результатов анализа рисков с применением новых методик, оценивает их эффективность по сравнению с действующими методиками и при необходимости принимает решение о замене действующих методик на новые.

Оператор по установленным каналам связи доводит до Субъектов Системы решение об использовании новых методик.

Порядок оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых Операторами услуг платежной инфраструктуры (ОУПИ).

Оценка качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств производится ОУПИ самостоятельно или с привлечением независимой сторонней организации.

ОУПИ при оценке самостоятельно:

- накапливают информацию о возникших в процессе работы информатизационных систем, операционных и технологических средств нарушениях и неисправностях;
- выполняют самооценку уровня БФПС и уровня риска нарушения БФПС, связанного с функционированием информатизационных систем, операционных и технологических средств;
- производят сравнение расчетных значений уровня риска с приемлемыми;
- фиксируют и оценивают динамику изменения уровня риска;
- принимают решения о дальнейшей эксплуатации используемых информатизационных систем, операционных и технологических средств в зависимости от результатов оценки динамики и уровня риска;
- используют дополнительно следующие показатели: среднее время реакции на восстановление эксплуатации после нарушений; среднее время разрешения инцидента; количество инцидентов, превышающих установленный норматив времени разрешения; общее количество инцидентов за период.

ОУПИ при оценке сторонней организацией:

- Оператор принимает решение о привлечении сторонней независимой организации, осуществляет ее выбор, заключает договор о проведении работ;
- сторонняя независимая организация выполняет работы по оценке уровня БФПС и уровня нарушения БФПС, связанного с функционированием информатизационных систем, операционных и технологических средств.
- По результатам оценки в соответствии с рекомендациями Оператор вправе принимать решение о замене, модернизации или изменении информационных и технологических средств и процедур Системы.
- ОУПИ вправе по своему усмотрению и за свой счет проводить оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем на стороне ОУПИ с привлечением независимых организаций.

Порядок выбора и реализации мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, порядок оценки их эффективности и совершенствования.

Необходимость совершенствования способов поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС оценивается на основании статистики инцидентов, которые повлияли на бесперебойность функционирования Системы.

Действующие мероприятия по управлению рисками нарушения БФПС, а также способы достижения и поддержания приемлемых уровней рисков нарушения, определены в пунктах 12.8 и 12.9 Правил.

Новые мероприятия и способы достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС определяются Оператором на основании предложений Субъектов Системы.

Описание новых мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС передается Оператором Субъектам Системы в электронном виде для применения параллельно с действующими мероприятиями и способами на протяжении трех месяцев.

По истечении трех месяцев, Оператор проводит оценку и анализ изменения уровня рисков в связи с применением новых мероприятий и способов.

Требования к мониторингу рисков нарушения БФПС.

Мониторинг рисков нарушения БФПС осуществляется непрерывно всеми Субъектами Системы с учетом следующих требований:

- непрерывность мониторинга уровня рисков в процессах и операциях;
- ежедневный мониторинг событий прямо или косвенно влияющих на БФПС в соответствии с принятыми профилями рисков;
- выявление в процессе мониторинга факторов риска, которые не вошли в профили риска;
- сравнение расчетных значений уровней рисков с приемлемыми значениями и выявление текущих изменений уровней риска;
- анализ динамики изменений уровней риска;
- выработка рекомендаций по снижению уровней рисков и доведение их до Субъектов Системы;
- построение и использование системы мониторинга, при которой осуществляется распределение полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками.

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

Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны иметь, регулярно тестировать и поддерживать в актуальном состоянии самостоятельно разработанные планы обеспечения непрерывности и восстановления своей деятельности. Планы разрабатываются в целях:

- поддержания функционирования, способности выполнять принятые Оператором платежной инфраструктуры обязательства;
- предупреждения и предотвращения нарушения режима функционирования;
- снижения тяжести последствий в случае нарушения режима функционирования;
- своевременной ликвидации последствий нарушения режима функционирования и обеспечения восстановления своей деятельности;
- обеспечения информационной безопасности.

План должен предусматривать:

- перечень мер по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности Оператора услуг платежной инфраструктуры;
- действия и сроки по реализации мер обеспечения и восстановления непрерывности деятельности Оператора услуг платежной инфраструктуры;
- сценарии защиты основных продуктов и услуг, обеспечивающие непрерывность их предоставления;
- обеспечение безопасности персонала при возникновении чрезвычайных ситуаций;
- взаимодействие с другими организациями, регулирующими органами, государственными ведомствами, местными властями и аварийно-спасательными службами;
- меры по ликвидации и снижению тяжести последствий в случае нарушения режима функционирования;
- сценарии защиты основных продуктов и услуг, обеспечивающие непрерывность их предоставления;
- действия персонала в случаях наступления неблагоприятных событий природного, техногенного и социального характера, при угрозе взрыва, обнаружении очага пожара, вооруженном нападении, возникновении технических неисправностей в работе аппаратно-программного комплекса и технических средств.

Операторы услуг платежной инфраструктуры должны не реже одного раза в 2 года пересматривать план обеспечения непрерывности и восстановления деятельности и предоставлять его Оператору по его запросу.

12.11 Порядок информационного взаимодействия Субъектов Системы и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС

Субъекты Системы осуществляют информационное взаимодействие и документационное обеспечение деятельности по обеспечению БФПС. Информационное взаимодействие в целях обеспечения БФПС является неотъемлемой частью функционирования Системы. Информационное взаимодействие осуществляется на регулярной основе по согласованным каналам связи.

В случае приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры Оператор информирует Участников Системы о таких случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) путем направления уведомления по электронной почте. В уведомлении указываются плановый срок возобновления оказания услуг платежной инфраструктуры.

Оператор и Расчетный центр вправе запрашивать и получать от Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры информацию, необходимую для управления рисками в Системе, систематизировать ее, обрабатывать, накапливать и хранить.

Участники обязаны предоставлять Оператору запрашиваемую информацию в порядке и сроки, установленные в запросе Оператора. Если запрашиваемая информация содержит сведения, составляющую коммерческую или иную охраняемую законом тайну Участника, Оператор обязан обеспечить соответствующий режим обработки и хранения такой информации.

В случае если предоставление определенной информации Субъектами Системы запрещено в соответствии с законодательством Российской Федерации, Оператор услуг платежной инфраструктуры или Участник мотивированно отказывает Оператору в предоставлении такой информации с указанием причин отказа и ссылкой на соответствующие нормативные акты.

Субъекты Системы при осуществлении информационного взаимодействия руководствуются Правилами, заключенными между ними договорами и другими внутренними документами.

Субъекты Системы осуществляют сбор, документирование, систематизацию, статистическую обработку и обмен информацией в электронном виде или на бумажном носителе.

Порядок сбора, документирования и статистической обработки первичной информации о функционировании Системы.

Субъекты Системы осуществляют сбор, документирование и статистическую обработку первичной информации о функционировании Системы.

Операционный центр:

- осуществляет фиксацию времени нарушения и восстановления оказания операционных услуг Участникам, в том числе в результате сбоев в каналах связи;
- включает в отчетность по рискам информацию о количестве и суммарной продолжительности сбоев, в том числе сбоях в каналах связи, с указанием причины и локализации сбоя - на стороне Участника и на стороне Операционного центра.

Платежный клиринговый центр:

- фиксирует время приема Исходящих реестров операций, направления Участникам Отчетов и Входящих реестров операций, направления в Расчетный центр Реестров нетто-позиций;
- включает в отчетность по рискам информацию по количеству и срокам нарушения предоставления отчетов и реестров соответственно Участникам и Расчетному центру;
- ежемесячно предоставляет Оператору информацию в разрезе каждого Участника о размерах Клиринговых позиций, общую сумму Операций по которым Участник являлся плательщиком.

Расчетный центр:

- фиксирует моменты времени получения Реестра нетто-позиций от Платежного клирингового центра;
- информирует Оператора по результатам исполнения распоряжений, сформированных расчетным центром на основании Реестров нетто-позиций;

Перечень документов, используемых Субъектами Системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС, и порядок их составления

В случае возникновения инцидентов, влияющих на БФПС, Субъект Системы, выявивший такие инциденты составляет соответствующее уведомление.

При наличии в течение календарного месяца фактов выявления инцидентов (приостановление функционирования), влияющих на БФПС, Субъект Системы, выявивший такие инциденты составляет соответствующий отчет. Отчёт об инцидентах предоставляется Участниками Оператору не позднее 10 (десятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

Формы уведомления и отчета приведены в Приложении № 2.

Уведомления и отчеты составляются уполномоченными сотрудниками Субъекта Системы на основании сведений самостоятельно полученных и сведений, полученных от других Субъектов Системы.

Уведомления и отчеты составляются в форме электронного документа и в бумажном виде. Уведомления и отчеты в бумажном виде подписываются уполномоченным лицом Субъекта Системы и скрепляются печатью.

Порядок информирования Оператора о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств Участников Системы

В случае выявления инцидентов, влияющих на БФПС и/или фактов неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Участников Системы, Субъект зафиксировавший такие инциденты и факты незамедлительно по установленным электронным каналам взаимодействия уведомляет о них Оператора.

Досылка указанных уведомлений на бумажном носителе осуществляется не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за месяцем уведомления по электронным каналам взаимодействия с приложением отчета по установленной в Приложении № 2.

К установленным формам уведомлений и отчетов об инцидентах может быть приложена сопроводительная записка в свободной форме.

Оператор организует сбор первичной информации о функционировании Системы, осуществляет систематизацию, статистическую обработку и анализ собранной первичной информации в целях координации деятельности Субъектов Системы, управления рисками обеспечения бесперебойности функционирования Системы и ее совершенствования.

12.12 Виды рисков, Методики анализа рисков в Системе, включая профили рисков

Оператор выделяет следующие основные виды рисков в Системе:

- операционный риск;
- расчетные риски:
 - кредитный риск;
 - риск ликвидности;
- правовой и репутационный риск;
- системный риск как совокупность проявления операционного, расчетных, правового и прочих рисков.

Операционным риском является риск финансовых потерь Оператора, Операторов услуг платежной инфраструктуры и (или) Участников или нарушения БФПС вследствие невозможности выполнения деятельности в рамках Системы отдельного или нескольких Субъектов Системы или нарушения функционирования Системы в целом, возникающий при сборе, обработке и передаче информации между Субъектами Системы, необходимой для осуществления их деятельности, вследствие:

- нарушения, отказов или недостатков в работе информационных систем, операционных и технологических средств Субъектов Системы;
- нарушения требований к обеспечению защиты информации отдельного или нескольких Субъектов Системы;
- сбоев и нарушений в каналах связи;
- ошибок в работе сотрудников, ненадлежащего уровня квалификации сотрудников, умышленных действий или бездействия сотрудников и (или) иных лиц;
- влияние на деятельность Субъектов Системы внешних событий.

Операционный центр, Платежный клиринговый центр и Расчетный центр отвечают за управление операционными рисками.

Расчетными рисками (кредитный риск и риск ликвидности) являются риски финансовых потерь Оператора, Операторов услуг платежной инфраструктуры и (или) Участников и (или) нарушение БФПС в результате невозможности выполнения Участником своих обязательств вовремя и в полном объеме. Оператор регулярно оценивает риски и, при необходимости, применяет мероприятия по управлению рисками в соответствии с требованиями Правил.

Правовым риском является риск финансовых потерь Оператора, Операторов услуг платежной инфраструктуры и (или) Участников или нарушения БФПС вследствие несоблюдения требований законодательства Российской Федерации или требований Банка России, а также нарушения Субъектами Системы Правил или договоров заключенных в рамках участия в Системе. Реализация правового риска может стать причиной реализации расчетного, системного и репутационного рисков. Для снижения правового риска Оператор обеспечивает изучение сотрудниками требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов, договоров, а также осуществляет контроль и (или) мониторинг исполнения Субъектами системы различных аспектов требований законодательства Российской Федерации и Правил.

Системный риск – риск, возникающий вследствие неспособности одного Субъекта Системы исполнить принятые на себя обязательства, который вызовет неспособность большинства или всех Субъектов Системы исполнить свои обязательства в срок.

Причиной реализации системного риска может стать реализация других видов рисков. Формой реализации системного риска является распространение

между Субъектами Системы последствий основных рисков, вызывающих нарушения функционирования Системы.

Оценка уровня системного риска нарушения БФПС рассчитывается на основе оценок основных рисков. Определение уровня конкретного риска производится на основе оценки показателей БФПС.

12.13 Методики анализа рисков

Методика анализа рисков заключается в выявлении факторов риска нарушения БФПС, определении степени и характера влияния указанных факторов на БФПС, оценке достигнутого уровня БФПС, минимизации факторов риска и подтверждении соответствия достигнутого уровня рисков нарушения БФПС установленному приемлемому уровню рисков нарушения БФПС.

Оператор в рамках системы управления рисками разрабатывает методики анализа рисков. Методики анализа рисков направлены на выявление закономерностей функционирования Системы и включают в себя:

- описание профиля риска возможного нарушения БФПС;
- порядок выявления закономерностей функционирования Системы на основе статистического или сценарного анализа;
- порядок выявления возможностей нарушений надлежащего функционирования Системы, классификацию указанных нарушений по влиянию влияния на БФПС;
- порядок формирования оценки достигнутого уровня риска возможного нарушения БФПС и его изменения;
- определение приемлемого уровня риска возможного нарушения БФПС.

Субъекты Системы самостоятельно определяют методики анализа рисков в рамках их деятельности по управлению рисками в Системе. Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники могут использовать иные методики анализа рисков в зависимости от категории и характера риска.

Оператор осуществляет контроль за соблюдением Правил в части оценки и управления рисками Операторами услуг платежной инфраструктуры, Участниками и Расчетным центром, а также обеспечения БФПС.

Оператор ежегодно проводит оценку показателей БФПС, профилей риска нарушения БФПС за предыдущий календарный год работы Системы. По результатам оценки, в случае необходимости, Оператором осуществляется пересмотр методик анализа рисков в Системе в целях обеспечения приемлемого уровня рисков.

12.14. Порядок взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев

Субъекты Системы освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после вступления в силу настоящих Правил в результате событий чрезвычайного характера, которые невозможно было предвидеть или предотвратить разумными мерами.

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Субъекты Системы не могут оказывать влияние и за возникновение которых не несут ответственности, например, землетрясение, наводнение, стихийные бедствия, пожар, террористический акт, забастовки, военные действия любого характера, правительственные постановления или распоряжения государственных органов, а также срывы в работе системы расчетов между банками и небанковскими кредитными организациями на территории Российской Федерации или за ее пределами, которые препятствуют или делают невозможными исполнение Субъектами Системы своих обязательств.

Субъекты Системы, для которых в связи с наступлением обстоятельств непреодолимой силы создалась невозможность исполнения своих обязательств, должны не позднее следующего рабочего дня обеспечить взаимное уведомление о дате наступления и о предполагаемой дате прекращения обстоятельств непреодолимой силы. Субъекты Системы имеют право приостановить исполнение своих обязательств до прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

Уведомление обеспечивается следующим образом:

- Участник, находящийся под воздействием обстоятельств непреодолимой силы, направляет уведомление Оператору;
- Оператор, находящийся под воздействием обстоятельств непреодолимой силы, направляет уведомление всем Операторам платежной инфраструктуры и всем Участникам.

В случае возникновения системных сбоев в работе Системы, когда такие сбои приводят к невозможности осуществления деятельности определенным Участником или большинством Участников (более 50 (пятидесяти) процентов от общего количества), Оператор уведомляет о возникновении сбоев и ориентировочных сроках их устранения в течение 2 (двух) часов после установления факта возникновения сбоя.

Для целей настоящих Правил под системным сбоем в работе Системы понимается нарушение информационного взаимодействия между Субъектами Системы, приводящее к невозможности для Участников оказывать услуги Клиентам. После устранения системных сбоев в работе Системы Оператор

обязан уведомить всех заинтересованных лиц в течение 2 (двух) часов после их устранения.

В случае возникновения системных сбоев на стороне Участника, Участник обязан незамедлительно уведомить Оператора о возникновении таких сбоев и ориентировочных сроках устранения причин, не позднее трех часов после установления факта возникновения сбоев. Для целей настоящих Правил под системным сбоем на стороне Участника понимается нарушение информационного взаимодействия в зоне ответственности Участника между Участником и Операторами платежной инфраструктуры, приводящее к невозможности для Участника оказывать услуги Клиентам. После устранения системных сбоев на стороне Участника, Участник уведомляет Субъектов Системы не позднее 1 (одного) часа после их устранения.

Оператор при получении уведомления о наступлении событий и ситуаций чрезвычайного характера совместно с соответствующим Участником определяет план дальнейших действий отдельно по каждому наступившему событию в целях устранения возникших сбоев, их последствий, и предотвращения наступления новых.

При разрешении споров и разногласий сторона, право которой нарушено, может требовать у виновной стороны возмещение реального ущерба в полном объеме.

Стороны примут все меры к разрешению споров и разногласий, возникающих в процессе взаимодействия между Субъектами Системы путем переговоров.

В случае недостижения согласия спор передается на рассмотрение в арбитражный суд по месту нахождения ответчика, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Результаты рассмотрения судебным органом споров между Участниками и (или) Операторами услуг платежной инфраструктуры в письменной форме доводятся до сведения Оператора стороной, обратившейся в суд с иском заявлением, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня вступления в силу решения судебного органа.

12.15 Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур

Оператор вправе изменять операционные и технологические средства и процедуры по своему усмотрению в следующих случаях:

- изменения порядка совершения Операций или вида оказания услуг;
- внесения изменений в функционирование системы управления рисками;
- в результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;

- по требованию Банка России;
- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по требованию Банка России.

В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором требует внесения изменений в Правила, Оператор вносит соответствующие изменения в установленном порядке.

В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором не требует внесения изменений в Правила, Оператор направляет Участникам 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.

Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники вправе по согласованию с Оператором вносить изменения в операционные и технологические средства и процедуры по взаимодействию с Системой на стороне Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников в случае если внесение таких изменений не противоречит Правилам, условиям договоров между Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками с Оператором, законодательству Российской Федерации и не приводит к изменению порядка оказания услуг платежной инфраструктуры. Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники обязаны согласовать изменения с Оператором не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления изменений в силу.

12.16 Порядок оценки качества и надежности функционирования операционных и технологических средств, информационных систем

Оценка качества и надежности функционирования операционных и технологических средств, информационных систем осуществляется в следующем порядке:

- Оператор собирает и хранит информацию о возникших нарушениях и неисправностях в процессе эксплуатации операционных и технологических средств, информационных систем, выполняет самооценку текущего уровня БФПС и уровня риска нарушения БФПС, связанного с функционированием операционных и технологических средств, информационных систем, сравнивает расчетное значение уровня риска нарушения БФПС с приемлемым, составляет динамику изменения уровня риска;
- в случае превышения установленного уровня риска нарушения БФПС или негативной динамики уровня риска, Оператор принимает решение о

модернизации или замене используемых операционных и технологических средств, информатизационных систем.

Оператор вправе привлечь независимую организацию для осуществления оценки качества и надежности функционирования операционных и технологических средств, информационных систем платежной системы в целом или отдельных операторов услуг платежной инфраструктуры.

13. Требования к обеспечению защиты информации

13.1 Общие положения

Защита информации в Системе организуется и осуществляется в соответствии с:

- требованиями к защите информации, установленными Правительством Российской Федерации, включая Постановление Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 года №584 «Положение о защите информации в платежной системе» (далее – «Постановление Правительства №584»);
- нормативными актами Банка России, включая Положение 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» (далее – «Положение Банка России № 382-П»);
- иными требованиями Законодательства в области защиты информации;
- Правилами.

Участник обеспечивает соблюдение требований информационной безопасности привлекаемых им третьих лиц, в том числе Агентов, а также Субагентов, привлекаемых Агентами, для чего включает в договоры, заключаемые с третьими лицами, обязательство по исполнению ими требований по обеспечению информационной безопасности в соответствии с Правилами.

К защищаемой информации в Системе относятся:

- информация о средствах и методах обеспечения информационной безопасности в том числе:

- ключевая информация средств криптографической защиты информации, используемая при осуществлении переводов денежных средств;
- информация о конфигурации, автоматизированных систем, программного обеспечения, телекоммуникационного оборудования используемого для осуществления переводов денежных средств;
- информация, используемая при осуществлении перевода денежных средств, в том числе:
 - информация об остатках денежных средств на банковских счетах Участников и их Клиентов;
 - информация об остатках ЭДС Клиентов;
 - информация о совершенных переводах денежных средств;
 - информация, содержащаяся в распоряжениях Клиентов, Участников и Платежного клирингового центра;
 - информация, содержащаяся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению распоряжений Участников и, в случае применимости, Платежного клирингового центра, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения данных распоряжений;
 - информация, необходимая для удостоверения Клиентами права распоряжения денежными средствами;
- информация о совершенных переводах и взаиморасчетах;
- персональные данные клиентов;
- информация, составляющая банковскую тайну;
- иная информация, подлежащая защите, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Субъекты Системы и привлекаемые Агенты, Субагенты обеспечивают безопасность информационного обмена путем выполнения комплекса организационных и технических мер по защите информации от несанкционированного доступа, модификации и копирования защищаемой информации.

Оператор вносит изменения в требования к защите информации в следующих случаях:

- при изменениях в законодательстве Российской Федерации;
- при изменениях в нормативных актах Банка России, регулирующих отношения в национальной платежной системе;
- при совершенствовании Системы и (или) порядка защиты информации в ней;
- при изменении Правил и (или) порядка оказания услуг.

Изменения Правил доводятся Оператором до сведения Субъектов Системы в электронной форме.

Субъекты Системы устанавливают и пересматривают порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках обязанностей, установленных Оператором, а также в случае изменений Правил.

Субъекты Системы и привлекаемые Агенты, Субагенты осуществляют оценку выполнения требований по обеспечению защиты информации и контроль над выполнением порядка обеспечения безопасности, в рамках Системы в соответствии с требованиями, определенными в Положении Банка России 9 июня 2012 года №382-П и Правилами.

13.2 Принципы защиты информации

К нежелательным действиям, которые возникли вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации или условий осуществления перевода денежных средств, связанных с обеспечением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств относятся:

- действия, которые привели к нарушению сроков осуществления переводов денежных средств, установленных Законодательством, Правилами и (или) договорами, заключаемыми клиентами, операторами по переводу денежных средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, Операторами, Агентами, Субагентами, Участниками;
- действия, которые привели или могут привести к осуществлению переводов денежных средств по распоряжению лиц, не обладающих правом распоряжения этими денежными средствами;
- действия, которые привели к осуществлению переводов денежных средств с использованием искаженной информации, содержащейся в распоряжениях Клиентов, Участников, Реестрах операторов платежной инфраструктуры.

В Системе обязанности по определению порядка обеспечения защиты информации распределяются между Субъектами Системы. Субъекты Системы самостоятельно принимают на себя обязательства по обеспечению защиты информации и определяют порядок обеспечения защиты информации в соответствии с требованиями Правил и законодательства Российской Федерации.

Требования и порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств определяются во внутренних документах Субъектов Системы и Агентов, Субагентов.

К указанным требованиям относятся:

- состав и порядок применения организационных мер защиты информации с разработкой необходимых документов, регламентирующих необходимый перечень действий по защите информации в Системе;

- состав и порядок использования технических средств защиты информации, регламент работы которых, основные параметры конфигурации, а также лица, ответственные за их функционирование зафиксированы в документах Субъектов Системы;
- процедуры, описывающие порядок регистрации и хранения информации на бумажных носителях и (или) в электронной форме, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных и технических мер защиты информации;
- порядок реагирования на нарушения информационной безопасности, включая действия Субъектов Системы по нейтрализации возможных нарушений (или их попыток) конфиденциальности защищаемой информации, а также порядок информирования Оператора о возникших нарушениях информационной безопасности;
- процедуры анализа причин выявленных нарушений информационной безопасности, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Для проведения работ по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств Субъекты Системы могут привлекать сторонние организации, имеющие лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной информации и (или) на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации.

13.3 Порядок обеспечения защиты информации в Системе

При осуществлении доступа к защищаемой информации и при осуществлении денежных переводов обеспечивается выполнение процедур идентификации, аутентификации и авторизации лиц, допущенных к выполнению указанных действий.

Для выявления возможных подозрительных операций при переводах денежных средств, Система обеспечивает протоколирование:

- работы средств защиты информации;
- событий, происходящих в информационных системах, предназначенных для переводов денежных средств;
- действий всех лиц в информационно-технологической инфраструктуре при осуществлении переводов денежных средств и доступа к защищаемой информации.

Протоколы работы информационных систем, включая средства защиты информации, хранятся в течение 3 (трех) месяцев с последующим архивированием. Архивы протоколов хранятся в течение 5 (пяти) лет. Доступ к протоколам и архивам предоставляется уполномоченным сотрудникам, ответственным за обеспечение информационной безопасности.

Субъекты Системы и привлекаемые Агенты, Субагенты обеспечивают регулярное обновление версий программного обеспечения, используемого в Системе.

Для защиты от вредоносного кода Субъекты Системы и привлекаемые Агенты, Субагенты обеспечивают применение средств антивирусной защиты на используемых ими объектах информационной инфраструктуры.

Перед установкой нового программного обеспечения на средствах вычислительной техники должна производиться предварительная проверка данного программного обеспечения на отсутствие вредоносного кода.

Для защиты сервисов Системы от возможных деструктивных внешних воздействий при использовании информационных сетей общего доступа, Субъекты Системы обеспечивают применение средств межсетевое экранирования.

Для защиты информации при передаче ее через общедоступные каналы связи, Субъекты Системы используют средства криптографической защиты информации для шифрования защищаемой информации в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов и технической документацией на средства криптографической защиты информации.

Для повышения защищенности информационных систем, обеспечивающих работу Системы, Субъекты Системы внедряют, по возможности, системы обнаружения и предотвращения вторжений и средства анализа защищенности объектов информатизации, а также проводят периодический анализ уязвимостей информационных систем.

В должностные обязанности работников, участвующих в обработке информации, включаются обязанности по выполнению требований к защите информации.

Субъекты ПС в зоне своей ответственности обеспечивают выявление инцидентов в Системе, реагирование на такие инциденты, устранение причин возникновения инцидентов, принятие мер по снижению негативных последствий инцидентов и мер по недопущению возникновения инцидентов.

Информирование Оператора на выявленные в Системе инцидентах осуществляется в следующем порядке:

- в случаях выявления инцидентов, влияющих на безопасность функционирования ПС, Субъекты Системы информируют о них Оператора незамедлительно по электронной почте;
- Оператор по получении такого уведомления обеспечивает осуществление действий по устранению инцидента, и информирует соответствующий Субъект о принятых мерах и их результатах;
- Субъекты Системы ежемесячно информируют Оператора о выявленных в Системе инцидентах. Отчетность должна составляться по форме и методике, аналогичным форме и методике составления отчетности

Банка России по форме №0403203 «Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств». Отчет об инцидентах, выявленных в Системе, предоставляется Участниками Оператору не позднее 10 (десятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

Оператор обеспечивает учет и доступность для Субъектов Системы информации о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований по защите информации при осуществлении переводов денежных средств и методиках анализа и реагирования на инциденты, связанные с нарушением требований по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также о новых угрозах и способах защиты от них, в том числе:

- осуществляет незамедлительное уведомление по электронной почте Субъектов Системы в случае выявления инцидентов, оказывающих влияние на БФПС и/или способных привести к убыткам Субъектов или клиентов Участников Системы;
- осуществляет ежемесячную (а в случае необходимости - по запросу) рассылку по электронной почте в адрес Субъектов Системы сводной информации о выявленных инцидентах и методиках анализа и реагирования на такие инциденты.

Субъекты ПС незамедлительно информируют Оператора о выявленных ими или у привлеченных Агентов, Субагентов нарушениях информационной безопасности, случаях обнаружения вредоносного кода. Информирование производится путем направления уведомления по электронной почте.

Для целей анализа и контроля (мониторинга) обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в ПС, Операторы услуг платежной инфраструктуры, Участники по письменному запросу Оператора предоставляют Оператору сведения об обеспечении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в ПС, по форме, устанавливаемой Оператором в письменном запросе. В эти сведения по решению Оператора включается информация о:

- выполнении требований к обеспечению защиты информации, установленных Правилами на собственных объектах информационной инфраструктуры;
- реализации установленного Операторами платёжной инфраструктуры и Участниками порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- выявленных Инцидентах;
- значениях обобщающих показателей, предусмотренных пунктом 5 приложения 1 к Положению банка России от 9 июня 2012 года №382-П.

Информация о степени выполнения требований по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о результатах проведенных оценок соответствия направляется Оператору по форме, установленной Указанием Банка России от 9 июня 2012 г. №2831-У

14. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил в Системе

Оператор осуществляет контроль за соблюдением Правил Операторами услуг платежной инфраструктуры, Участниками.

Участники обеспечивают контроль и несут ответственность за соблюдением настоящих Правил привлеченными Агентами и Субагентами.

Оператор осуществляет контроль за соблюдением Правил Участниками, операторами услуг платежной инфраструктуры следующими способами:

- рассмотрение обращений, поступивших от Клиентов, Участников, операторов услуг платежной инфраструктуры в отношении действий (бездействий) Участников, операторов услуг платежной инфраструктуры при оказании услуг;
- сбор и обработка информации о деятельности Участника, операторов услуг платежной инфраструктуры в рамках Системы в открытых источниках;
- получение информации о деятельности Участника в Системе от самого Участника, иных Участников;
- получение информации о деятельности операторов услуг платежной инфраструктуры от самих операторов услуг платежной инфраструктуры, Участников;
- организация Оператором письменных опросов, рабочих встреч, семинаров, видеоконференций с представителями Участников, операторов услуг платежной инфраструктуры.

Оператор вправе проводить выборочные проверки оказания услуг Участниками, в том числе с привлечением третьих лиц.

15. Ответственность за несоблюдение Правил Системы

Субъекты Системы несут ответственность за несоблюдение Правил в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами и договорами, заключенными в связи с участием в Системе.

Субъекты Системы несут ответственность за любые действия своих сотрудников, повлекшие ущерб для Субъектов Системы, и обязуются возместить друг другу ущерб, нанесенный в результате таких действий в документально подтвержденном размере.

Оператор не несет ответственности за наступление неблагоприятных последствий для третьих лиц, возникших в результате неисполнения Участником или исполнения Участником ненадлежащим образом обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, в отношении таких третьих лиц.

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

16. Взаимодействие с другими Платежными системами

Платежная система «Система банковской кооперации» не взаимодействует с другими Платежными системами.

17. Порядок разрешения споров

Досудебное разрешение споров между Участниками и их Клиентами в отношении услуг, оказываемых в рамках Системы, осуществляется в соответствии с процедурами, установленными договорами между Участниками и их Клиентами.

Досудебное разрешение споров между Субъектами Системы

Досудебное разрешение споров между Субъектами Системы происходит путем проведения переговоров, в том числе путем обмена письмами, электронными сообщениями, проведением рабочих встреч и совещаний, а также путем совершения иных действий, направленных на урегулирование спора.

В случае достижения сторонами спора договоренностей о разрешении спора в досудебном порядке стороны фиксируют такую договоренность в письменном виде путем заключения соответствующих соглашений, обмена письмами, подписанием протоколов, иными способами, позволяющими подтвердить достижение сторонами договоренностей о разрешении спора в досудебном порядке.

В случае недостижения сторонами спора соглашения о разрешении спора в досудебном порядке в течение 60 (шестидесяти) дней с даты направления стороной спора другой стороне спора заявления о споре, а также в случае отсутствия таких переговоров в течение того же периода любая из сторон спора вправе обратиться в суд в соответствии с настоящими Правилами.

Подсудность

Все споры, разногласия и требования между Участниками и их Клиентами, а также между Оператором и Клиентами Участников, связанные с оказанием Участниками услуг, при недостижении сторонами договоренности в досудебном порядке подлежат разрешению в судах Российской Федерации в соответствии с их подсудностью.

Все споры, разногласия или требования между Оператором и Операторами услуг платёжной инфраструктуры, Оператором и Участниками, Операторами услуг платёжной инфраструктуры и Участниками при недостижении договоренности в досудебном порядке подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы. На основании дополнительного соглашения между собой Субъекты Системы могут передать спор на рассмотрение третейского суда.

18. Заключительные положения

Все вопросы, не урегулированные в настоящих Правилах, регулируются Законодательством, договорами между Субъектами Системы и внутренними документами Оператора.

Если в результате изменения Законодательства отдельные статьи Правил вступают в противоречие с ним, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в Правила, Участники руководствуются Законодательством.

УТВЕРЖДЕНО

Решением общего собрания участников
Общества с ограниченной ответственностью
«Оператор банковской кооперации».
Протокол № 5 от 18 мая 2018 г.

ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ
«Система банковской кооперации»
Версия 1.4

Приложение № 1
Термины и определения

г. Москва, 2018 г.

Агент – банковский платежный агент;

Авторизационный запрос – действие системы, направленное на подтверждение достаточности средств Участника системы для проведения платежей;

БФПС - бесперебойное функционирование платежной системы;

Входящий реестр операций - формируемый Платежным клиринговым центром и направляемый Участнику документ в электронной форме, содержащий информацию по принятым к исполнению Операциям, а также корректирующие операции и возвраты платежей, операций оплаты Комиссий Оператора и штрафов и прочие переводы денежных средств (при совместном упоминании - **данные об операциях**);

Заявитель - организация, изъявившая желание стать Участником Системы;

Законодательство Российской Федерации - законодательство Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России;

Знак обслуживания – фирменное наименование, торговая марка, товарный знак, означающие предоставление Участником одной или нескольких услуг Системы;

Клиент - физическое или юридическое лицо, заключившее с Участником договор о пользовании услугами Системы;

Исходящий реестр операций - документ в электронной форме, формируемый и направляемый Участником в Платежный клиринговый центр, с информацией о распоряжениях Участника по Операциям, а также по корректирующим операциям, возвратам платежей, оплате Комиссий Оператора и прочих переводов денежных средств (при совместном упоминании - **распоряжения по операциям**);

Клиринговая позиция - рассчитанная в рублях РФ на нетто-основе платежная клиринговая позиция, которая определяется в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений Участников, по которым Участник является плательщиком, и общей суммой распоряжений Участников, по которым Участник является получателем средств. В расчет Клиринговой позиции также включаются суммы межбанковских вознаграждений, по которым Участник является получателем и (или) плательщиком средств, а также комиссия Оператора в соответствии с Тарифами Системы;

Комиссия Оператора - плата, взимаемая с Участника в пользу Оператора за оказание услуг в соответствии с Тарифами;

Лимита Участника - лимит, формируемый Операционным центром, который служит реализации механизма обеспечения обязательств Участников путем авторизации операций только в пределах Лимита Участника.

Логотип - графический знак, изображение, эмблема или символ, используемый для проведения рекламы и изготовления рекламной продукции;

Оператор Платежной системы, Оператор - организация, определяющая Правила Системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации;

Оператор услуг платежной инфраструктуры, ОУПИ - Операционный центр, Платежный клиринговый центр, Расчетный центр;

Операционный центр – организация, обеспечивающая в рамках Системы для Участников и их Клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, обмен электронными сообщениями, а также иные действия, связанные с информационно-коммуникационным взаимодействием Субъектов Системы в соответствии с Правилами (операционные услуги);

Операционный день – период времени между предыдущим и последующим закрытием Операционного дня;

Операция – действие, инициированное Участником (Клиентом), результатом которого является осуществление перевода денежных средств (финансовая операция), а также действие, не связанное с переводом денежных средств (не финансовая операция: запрос остатка, смена пароля и т.п.);

Отчеты - отчеты, формируемые по каждому Участнику Платежным клиринговым центром за предыдущий Операционный день и направляемые Участнику. Отчеты включают информацию о суммах Клиринговых позиций, суммах межбанковских вознаграждений и Комиссий Оператора;

Платежный клиринговый центр – организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках

Системы прием к исполнению Исходящих реестров операций Участников и выполнение иных действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации (услуги платежного клиринга);

Расчетный центр – организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, находящаяся на территории Российской Федерации, обеспечивающая в рамках Системы исполнение распоряжений Участников посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников (расчетные услуги);

Правила Платежной системы, Правила - совокупность документов, определяющих условия участия в Платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые Оператором в соответствии с законодательством Российской Федерации. Правила размещаются в сети интернет по адресу www.unitedbanks.org;

Реестр нетто-позиций - формируемый Платежным клиринговым центром и направляемый в Расчетный центр документ в электронном виде, содержащий информацию о суммах Клиринговых позиций по каждому Участнику и иную информацию;

Реестр Участников – перечень Участников, который ведется Оператором;

Сайт Оператора – сайт, расположенный в сети Интернет по адресу www.unitedbanks.org;

Система, ПС – платежная система «Система банковской кооперации»;

Стандарты Системы – утвержденные Оператором Регламенты и Положения, регламентирующие и/или детализирующие работу Системы. Стандарты Системы являются публичным документом, в части не противоречащей Законодательству Российской Федерации и размещаются в этой части в сети интернет по адресу www.unitedbanks.org;

Счет Участника, Счет – корреспондентский счет Участника в рублях РФ в Расчетном центре для расчетов с другими Участниками и (или) иными Субъектами Системы;

Субагент – банковский платежный субагент;

Субъекты Платежной системы, Субъекты Системы - Оператор, Операционный центр, Платежный клиринговый центр, Расчетный центр, Участники;

Тарифы – размер и порядок взимания платы за услуги, оказываемые Субъектами Системы Участнику в рамках деятельности Участника;

Участники - организации, присоединившиеся к Правилам;

ЭДС – электронные денежные средства;

Другие термины и определения, используемые в настоящих Правилах, понимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации

УТВЕРЖДЕНО

Решением общего собрания участников
Общества с ограниченной ответственностью
«Оператор банковской кооперации».
Протокол № 5 от 18 мая 2018 г.

ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ
«Система банковской кооперации»
Версия 1.4

Приложение № 2
Формы документов

г. Москва, 2018 г.

Заявление на присоединение к Правилам платежной системы «Система банковской кооперации»	3
Приложение 1 к Заявлению на присоединение к Правилам платежной системы «Система банковской кооперации»	4
Приложение 2 к Заявлению на присоединение к Правилам платежной системы «Система банковской кооперации»	6
Уведомление о присвоении индивидуального кода Участнику	9
Заявление о прекращении участия в Системе по инициативе Участника	10
Форма уведомления о прекращении/приостановлении участия в Системе по инициативе Оператора	11
Форма уведомления о возникновении/решении инцидентов, оказывающих влияние на БФПС	12
Форма отчета о возникновении/решении инцидентов, оказывающих влияние на БФПС	13

Заявление на присоединение к Правилам платежной системы «Система банковской кооперации»

бланк организации

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРИСОЕДИНЕНИЕ К ПРАВИЛАМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «Система банковской кооперации»

« » _____ 201 г.

В лице

(полное наименование организации, присоединяющейся к Правилам платежной системы «Система банковской кооперации»)

,

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

действующего на основании ,

(указывается основание полномочий уполномоченного лица)

настоящим присоединяется в порядке ст. 428 Гражданского кодекса РФ и частью 7 статьи 20 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» к Правилам платежной системы «Система банковской кооперации» в качестве Участника.

Контактная информация:

номер телефона: номер факса:

адрес электронной почты:

Приложения:(приводится перечень документов, прилагаемых для рассмотрения, с учетом Приложения 1, Приложения 2, включая опись всех документов)

должность
лица

подпись

расшифровка подписи уполномоченного

М.П.

Приложение 1 к Заявлению на
присоединение к Правилам
платежной системы «Система
банковской кооперации»

**АНКЕТА ОРГАНИЗАЦИИ,
ПРИСОЕДИНЯЮЩЕЙСЯ К ПРАВИЛАМ
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «Система
банковской кооперации»**

**1. Общие сведения об организации, присоединяющейся к Правилам
платежной системы «Система банковской кооперации»**

	Параметры	Сведения
1.1	Полное наименование организации (указать в соответствии с уставом)	
1.2	Сокращенное наименование организации	
1.3	Адрес местонахождения	<индекс>, <регион>, <район>, <населенный пункт>, <улица>, <номер дома>
1.4	Адрес для корреспонденции	<индекс>, <регион>, <район>, <населенный пункт>, <улица>, <номер дома>
1.5	ИНН	
1.6	КПП	
1.7	ОГРН	
1.8	ОКПО	
1.9	ОКАТО	
1.10	ОКВЭД	
1.11	Официальный сайт организации	
1.12	Должность руководителя	
1.13	Ф.И.О. руководителя (полностью)	
1.14	Сведения о лицензии на осуществление банковских операций	
1.15	Субъекты Российской Федерации, на территории которых организация осуществляет деятельность	

**2. Банковские реквизиты организации, присоединяющейся к правилам
платежной системы «Система банковской кооперации»**

	Параметры	Реквизиты
	Корреспондентский счет в Банке России (указать сведения об отделении Банка России, в котором открыт корреспондентский	

	счет)	
	БИК	

3. Контактные лица организации, присоединяющейся к Правилам платежной системы «Система банковской кооперации»

№	Подразделение	Должность	ФИО	Номер Телефон а	Номер факса	e-mail
5.1.	Курирующий руководитель					
5.2.	Организационные вопросы (общие)					

**ДОСТОВЕРНОСТЬ УКАЗАННЫХ СВЕДЕНИЙ И НАЛИЧИЕ СОГЛАСИЯ
 КОНТАКТНЫХ ЛИЦ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
 ПОДТВЕРЖДАЮ**

должность)

подпись)

(расшифровка подписи)

М.П.

Приложение 2 к Заявлению на
присоединение к Правилам
платежной системы «Система
банковской кооперации»

**Перечень документов, предоставляемых организацией,
присоединяющейся к правилам платежной системы «Система
банковской кооперации», Оператору**

1. Копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица.
2. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.
3. Копия лицензий на совершение банковских операций.
В случае замены лицензии Участник обязан в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения новой(-ых) лицензии(-й) предоставить Оператору копию/и новой(-ых) лицензий.
4. Копия Устава, копии зарегистрированных дополнений и изменений к ним, а также копии свидетельств о внесении соответствующих записей в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) и (или) копии Листов записи единого государственного реестра юридических лиц о внесении изменений.
В случае внесения изменений/дополнений в Устав или принятия Устава в новой редакции Участник не позднее 15 (пятнадцати) дней с даты регистрации изменений обязан предоставить Оператору копии указанных документов, а также копии свидетельств о внесении соответствующих записей в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) и (или) копии Листов записи единого государственного реестра юридических лиц о внесении изменений.
5. Копия уведомления из Статистического регистра хозяйствующих субъектов;
6. Копия выписки из Единого государственного реестра юридических лиц (сроком давности не более 30 (тридцати) дней с момента выдачи уполномоченным органом);
7. Копии финансовой отчетности за три последние отчетные даты (по форме ОКУД 0409806, 0409807, 0409808, 0409814).
Финансовая отчетность предоставляется Участником на периодической основе по запросу Оператора.
8. Образцы подписей лиц, подписывающих и (или) удостоверяющих документы, предоставляемые Оператору, либо копию карточки с образцами подписей и оттиска печати, с образцами подписей лиц, подписывающих и (или) удостоверяющих документы,

предоставляемые Оператору, и оттиском печати организации, присоединяющейся к правилам платежной системы «Система банковской кооперации».

9. Копии документов, подтверждающих избрание и назначение на должность Единоличного исполнительного органа Участника.
При избрании нового Единоличного исполнительного органа Участника, продлении полномочий лица, назначенного на должность Единоличного исполнительного органа Участника, Участник обязан в течение 15 (пятнадцати) дней с даты принятия уполномоченным органом соответствующего решения предоставить Оператору копию подтверждающих документов.
11. Копии документов, необходимых для определения срока полномочий Единоличного исполнительного органа Участника;
12. Копия документа, подтверждающего полномочия лица, подписывающего заявление и иные документы от имени организации, присоединяющейся к Правилам платежной системы «Система банковской кооперации» (например, протокол, решение, приказ о назначении руководителя, доверенность на подписанта т.д.);
13. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, которым организация, присоединяющаяся к правилам платежной системы «Система банковской кооперации», предоставила право работать с симметричными криптографическими ключами, работать с электронными документами, информация в которых защищена с использованием средств криптографической защиты информации;
14. Копии приказов о приеме на работу лиц, которым Участник предоставил право работать с симметричными криптографическими ключами, работать с электронными документами, информация в которых защищена с использованием средств криптографической защиты информации;
15. Документ, подтверждающий выполнение Участником требований по защите информации, предусмотренных Правилами и Стандартами платежной системы «Система банковской кооперации».

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

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

Оператор вправе запросить другие документы, направив соответствующий запрос организации, присоединяющейся к Правилам платежной системы «Система банковской кооперации».

Уведомление о присвоении
индивидуального кода
Участнику

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ И
ПРИСВОЕНИИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО КОДА УЧАСТНИКА**

г. Москва

« » _____ 20 г.

Кому:

(наименование Участника, должность и Ф.И.О. уполномоченного лица)

Куда:

(адрес местонахождения Участника)

Уважаемый(-ая)

Настоящим уведомляем о присоединении

(указывается наименование Участника)

к Правилам платежной системы «Система банковской кооперации» в
качестве

(указывается вид участия)

и извещаем о том, что в соответствии с Правилами платежной системы
«Система банковской кооперации» присвоен **индивидуальный код
Участника** .

(указывается присвоенный
код).

должность уполномоченного
лица

подпись

Ф. И. О.

М.П.

Заявление о прекращении участия в Системе по инициативе Участника

бланк организации

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕКРАЩЕНИИ УЧАСТИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ «Система банковской кооперации» ПО ИНИЦИАТИВЕ УЧАСТНИКА

« » _____ 20 г.

(полное наименование Участника)

в лице
(название должности и Ф.И.О. уполномоченного лица Участника)

действующего на основании
(указывается основание полномочий уполномоченного
лица)

Индивидуальный код Участника

уведомляет о прекращении участия в платежной системе «Система банковской
кооперации» в связи с

_____ (указывается причина прекращения участия в
Системе).

*должность уполномоченного
лица*

Участника

подпись

Ф. И. О.

М.П.

Форма уведомления о
прекращении/приостановлении
участия в Системе по инициативе
Оператора

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРЕКРАЩЕНИИ/ПРИОСТАНОВЛЕНИИ УЧАСТИЯ В
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ «СИСТЕМА БАНКОВСКОЙ КООПЕРАЦИИ» ПО
ИНИЦИАТИВЕ ОПЕРАТОРА**

« » _____ 20 г.

Кому:

_____ (полное наименование Участника, должность и Ф.И.О. уполномоченного лица)

Куда:

_____ (адрес местонахождения Участника)

Уважаемый(-ая)

Настоящим извещаем о приостановлении/прекращении обслуживания в платежной системе «Система банковской кооперации» с « » _____ 20 г., по причине (указывается причина) в соответствии с Правилами платежной системы «Система банковской кооперации».

Установленный Системой срок устранения нарушений (указывается срок устранения нарушения)

должность уполномоченного
лица

подпись

Ф. И. О.

М.П.

Форма уведомления о
возникновении/решении
инцидентов, оказывающих
влияние на БФПС

УВЕДОМЛЕНИЕ О ВОЗНИКНОВЕНИИ/РЕШЕНИИ ИНЦИДЕНТОВ

« » _____ 20 г.

№	Описание инцидента	Вид риска	Затрагиваемые Субъекты	Дата и время возникновения	Дата и время решения
1					
2					
...					

Наименование Субъекта Системы, составившего уведомление

должность уполномоченного
лица

подпись

Ф. И. О.

М.П.

Форма отчета о
возникновении/решении
инцидентов, оказывающих
влияние на БФПС

ОТЧЕТ О ВОЗНИКНОВЕНИИ/РЕШЕНИИ ИНЦИДЕНТОВ ЗА _____

« » _____ 20 г.

№	Вид риска	Количество инцидентов	Затрагиваемые Субъекты	% решенных инцидентов	Среднее время решения
1					
2					
...					

Наименование Субъекта Системы, составившего отчет

должность уполномоченного
лица

подпись

Ф. И. О.

М.П.

УТВЕРЖДЕНО

Решением общего собрания участников
Общества с ограниченной ответственностью
«Оператор банковской кооперации».
Протокол № 5 от 18 мая 2018 г.

ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ
«Система банковской кооперации»
Версия 1.4

Приложение № 3
Продукты и услуги Системы, порядок оказания
платежных услуг

г. Москва, 2018 г.

1. Продукты и услуги Системы	2
2. Порядок оказания платежных услуг	2
2.1 Порядок осуществления перевода денежных средств	3
2.2 Особенности осуществления перевода денежных средств по требованию получателя средств	5
2.3 Особенности осуществления перевода электронных денежных средств	7
2.4 Порядок использования электронных средств платежа	9
2.5 Порядок использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств	10

1. Продукты и услуги Системы

В Системе предусмотрены следующие продукты и услуги:

- Переводы денежных средств по поручению Клиента
- Выставление и оплата счетов
- Создание и процессинг Электронных средств платежа и цифровых интерфейсов для Участников и клиентов Участников

2. Порядок оказания платежных услуг

Участник оказывает услуги по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с клиентами и между операторами по переводу денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Перевод денежных средств в ПС осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчётов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты инкассовыми поручениями;
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

Формы безналичных расчетов избираются Клиентами самостоятельно.

Банковские платежные агенты участвуют в оказании услуг по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с Участниками Системы, а банковские платежные субагенты на основании договоров с банковскими платежными агентами.

Участники взаимно поручают друг другу проведение идентификации или упрощенной идентификации Клиентов, а также предоставления Клиенту электронного средства платежа. Оператор обеспечивает техническими средствами Системы хранение и передачу идентификационной информации между Участниками.

В зависимости от наличия и уровня идентификации Клиента на его операции Системой накладываются ограничения в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ.

Участники обязаны соблюдать требования Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” в части сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике. Для обеспечения выполнения требований этого закона Оператор обеспечивает техническими средствами в Системе сопровождение перевода денежных средств сведениями о плательщике в случае, если они не содержатся в распоряжении Участника.

2.1 Порядок осуществления перевода денежных средств

Участник осуществляет перевод денежных средств по распоряжению клиента (плательщика или получателя средств), оформленному в рамках применяемой формы безналичных расчетов (далее - распоряжение клиента).

Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставленных им без открытия банковского счета.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи получателю средств наличных денежных средств либо учета денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств.

Перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

В осуществлении перевода денежных средств наряду с оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, и оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, могут участвовать другие операторы по переводу денежных средств (далее - посредники в переводе).

Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом, безотзывность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения определенных плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств, в том числе осуществления встречного перевода денежных средств в иной валюте, представления документов, либо при отсутствии указанных условий. Перевод в Системе может осуществляться только при наступлении безусловности перевода денежных средств.

В случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживает один Участник, окончательность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств.

В случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные Участники, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет Участника, обслуживающего получателя средств, с учетом положений по осуществлению платежного клиринга и расчета в Системе

При переводе денежных средств обязательство Участника, обслуживающего плательщика, перед плательщиком прекращается в момент наступления его окончательности.

Участник до осуществления перевода денежных средств обязан предоставлять клиентам возможность ознакомления в доступной для них форме с условиями

осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов, в том числе:

- с размером вознаграждения и порядком его взимания;
- со способом определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в случае, если условиями проводимой операции предусмотрено его применение;
- с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с Участником;
- с иной информацией, обусловленной применяемой формой безналичных расчетов.

2.2 Особенности осуществления перевода денежных средств по требованию получателя средств

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямом дебетовании) Участник на основании договора с плательщиком осуществляет списание денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств (далее - требование получателя средств).

Право получателя средств предъявлять требования к банковскому счету плательщика должно быть предусмотрено договором между обслуживающим плательщика Участником и плательщиком.

Акцепт плательщика может быть дан до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его поступления обслуживающему плательщика Участнику.

Акцепт плательщика может быть дан в договоре между обслуживающим плательщика Участником и плательщиком либо в виде отдельного документа или сообщения.

Акцепт плательщика может быть дан в отношении одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких требований получателя средств.

Требование получателя средств может направляться непосредственно обслуживающему плательщика Участнику или через Участника, обслуживающего получателя средств.

В случае отсутствия заранее данного акцепта плательщика оператор по переводу денежных средств передает поступившее требование получателя средств для акцепта плательщику не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств.

Акцепт плательщика должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между Участником и плательщиком.

При акцепте плательщика требование получателя средств исполняется в сумме акцепта плательщика.

Допускается акцепт плательщика в части суммы требования получателя средств (частичный акцепт плательщика), если иное не предусмотрено договором между Участником и плательщиком.

В случае частичного акцепта плательщика Участник обязан указать на это при подтверждении получателю средств исполнения его требования.

При отказе плательщика от акцепта или неполучении акцепта в установленный срок требование получателя средств подлежит возврату получателю средств с указанием причины возврата.

При поступлении требования получателя средств с заранее данным акцептом плательщика обслуживающий плательщика Участник обязан проверить соответствие требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика.

При соответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика оно исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями заранее данного акцепта плательщика.

При несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика или невозможности их проверки обслуживающий плательщика Участник обязан вернуть требование получателя средств без

исполнения, если договором не предусмотрена обязанность обслуживающего плательщика Участника в указанном случае запросить акцепт плательщика.

Участник обязан направить плательщику уведомление об исполнении требования получателя средств не позднее дня, следующего за днем исполнения.

При заключении договора, подписании дополнительных соглашений с клиентами, содержащих акцепт, Участник направляет условия данного акцепта плательщику Операционному центру Системы. Интерфейс для обмена такой информацией, а также сервисы уведомления и проверки условий акцепта плательщика при поступлении требований получателя средств предоставляются Участнику в рамках оказываемых Системой услуг.

2.3 Особенности осуществления перевода электронных денежных средств

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств клиент предоставляет денежные средства Участнику на основании заключенного с ним договора.

Клиент - физическое лицо может предоставлять денежные средства Участнику с использованием банковского счета или без использования банковского счета, а также за счет денежных средств, предоставляемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями Участнику в пользу такого клиента - физического лица, если договором между оператором электронных денежных средств и клиентом - физическим лицом предусмотрена такая возможность.

Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель предоставляет денежные средства Участнику только с использованием своего банковского счета.

Перевод электронных денежных средств осуществляется на основании распоряжений плательщиков в пользу получателей средств. Перевод электронных денежных средств может осуществляться на основании требований получателей средств с учетом требований законодательства РФ.

Перевод электронных денежных средств может осуществляться между плательщиками и получателями средств, являющимися клиентами одного Участника или нескольких Участников.

При переводе электронных денежных средств клиент - физическое лицо может выступать плательщиком в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также при условии использования клиентом - физическим лицом персонифицированного электронного средства платежа, либо при условии проведения упрощенной идентификации указанного физического лица вправе переводить денежные средства другому физическому лицу - получателю денежных средств.

При переводе электронных денежных средств юридические лица или индивидуальные предприниматели могут являться получателями средств, а также плательщиками в случае, если получателем средств является физическое лицо, использующее персонифицированные электронные средства платежа, либо физическое лицо, прошедшее процедуру упрощенной идентификации.

Перевод электронных денежных средств осуществляется путем одновременного принятия Участником распоряжения клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств. После совершения указанных действий перевод электронных денежных средств становится безотзывным и окончательным.

Участник незамедлительно после исполнения распоряжения клиента об осуществлении перевода электронных денежных средств направляет клиенту подтверждение об исполнении указанного распоряжения.

Участник осуществляет на постоянной основе учет информации об остатках электронных денежных средств и осуществленных переводах электронных денежных средств.

Участник до заключения договора с клиентом - физическим лицом обязан предоставить ему следующую информацию:

- о наименовании и месте нахождения Участника, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;

- об условиях использования электронного средства платежа, в том числе в автономном режиме;
- о способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств;
- о способах и местах предоставления денежных средств клиентом - физическим лицом Участнику;
- о размере и порядке взимания Участником вознаграждения с физического лица;
- о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Участником.

2.4 Порядок использования электронных средств платежа

Использование электронных средств платежа осуществляется на основании договора об использовании электронного средства платежа, заключенного Участником с клиентом, а также договоров, заключенных между Субъектами Системы.

Участник обязан информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путем направления клиенту соответствующего уведомления, сервис уведомления предоставляется Участнику в составе услуг Системы.

Участник обязан обеспечить возможность направления ему клиентом уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента, сервис уведомления предоставляется Участнику в составе услуг Системы.

Сервис уведомления фиксирует направленные клиенту и полученные от клиента уведомления, а также хранит соответствующую информацию не менее трех лет.

Использование клиентом электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено Системой на основании полученного от клиента уведомления или по инициативе Участника или Оператора Системы при нарушении клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с договором.

Приостановление или прекращение использования клиентом электронного средства платежа не прекращает обязательств клиента и Участника, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

В случае использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств применяются ограничения, установленные законодательством в том числе по остаткам денежных средств, объемам переводимых средств за период.

2.5 Порядок использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств

Перевод электронных денежных средств осуществляется с проведением идентификации клиента, упрощенной идентификации клиента или без проведения идентификации. Идентификация осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов, законодательства, в том числе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В зависимости от проведенных процедур идентификации Системой осуществляется классификация электронных средств платежа и накладываются соответствующие требованиям законодательства ограничения на их использование, в том числе по остаткам денежных средств и объемам переводимых средств за период.

Система не осуществляет перевод электронных денежных средств, если в результате такого перевода будут нарушены ограничения, установленные законами и нормативными актами.

Система обеспечивает при использовании электронных средств платежа, возможность определения их классификации клиентами, доводит до клиентом лимиты и ограничения по их использованию.

Системой обеспечивается невозможность использования электронного средства платежа до ознакомления клиента - физического лица с нормами, правилами и ограничениями, применяемыми при использовании электронного средства платежа.

Помимо осуществления перевода электронных денежных средств денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) электронных денежных средств клиента - физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 4 статьи 10 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей либо на банковский счет такого клиента - физического лица в случае, если указанный клиент прошел процедуру упрощенной идентификации, направлены на исполнение обязательств клиента - физического лица перед кредитной организацией или выданы наличными денежными средствами в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

Помимо осуществления перевода электронных денежных средств денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) электронных денежных средств клиента - физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 2 статьи 10 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет, направлены на исполнение обязательств клиента - физического лица перед кредитной организацией, переведены без открытия банковского счета или выданы наличными денежными средствами.

Помимо осуществления перевода электронных денежных средств остаток (его часть) электронных денежных средств клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя может быть по его распоряжению зачислен или переведен только на его банковский счет.

УТВЕРЖДЕНО

Решением общего собрания участников
Общества с ограниченной ответственностью
«Оператор банковской кооперации».
Протокол № 5 от 18 мая 2018 г.

ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ
«Система банковской кооперации»
Версия 1.4

Приложение № 4
Тарифы

г. Москва, 2018 г.

1. Тарифы на обработку поручений Клиентов Участников	3
2. Тарифы за услуги Операторов услуг платежной инфраструктуры и выполнение функции Оператора Системы	4

1. Тарифы на обработку поручений Клиентов Участников

В Системе устанавливаются следующие тарифы на обработку поручений клиентов Участников:

Наименование	Стоимость
А. Платежи между Участниками и клиентами Участников	
Отправка платежа [1]	6 руб. за платеж
Прием платежа [2]	3 руб. за платеж
Б. Платежи от Участников и клиентов Участников в адрес Кредитных организаций, не являющихся Участниками и их клиентов	
Отправка платежа	В соответствии с тарифами Банка России [3]
Отправка платежей в составе сводного платежного поручения в адрес Кредитных организаций, заключивших с Расчетным центром на обмен и обработку сводными платежными поручениями [1]	6 руб. за платеж

[1] При отправке платежа Участник оплачивает Операционному центру сумму, указанную в Тарифах за один платеж.

[2] При приеме платежа Участник получает от Операционного центра сумму, указанную в Тарифах за один платеж.

[3] Участником возмещаются фактические затраты операторов услуг платежной инфраструктуры на отправку платежа через систему Банка России

Расчеты производятся не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения платежа.

2. Тарифы за услуги Операторов услуг платежной инфраструктуры и выполнение функции Оператора Системы

Наименование	Стоимость
А. Оплата услуг Расчетного центра	
Плата за расчетное обслуживание всех Участников Системы [1]	200 000 руб. в месяц
Б. Оплата услуг Оператора	
Плата за выполнение функции Оператора Системы [1]	0,25 руб за каждый проведенный платеж между Участниками и клиентами Участников

[1] Выплачивается Операционным центром

Расчеты производятся не позднее 15 числа месяца, следующего за месяцем, в котором оказывались услуги.