

УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного участника  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Оператор банковской кооперации».  
Решение №4 от 12 августа 2024 г.

ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ  
«Система банковской кооперации»  
Версия 3.2

г. Москва, 2024 г.

<b>1. Общие положения .....</b>	<b>4</b>
1.1. Введение.....	4
1.2. Порядок изменения Правил и Стандартов Системы.....	5
1.3. Оператор.....	5
1.4. Операторы услуг платежной инфраструктуры.....	6
1.5. Участники.....	6
<b>2. Конфиденциальность.....</b>	<b>7</b>
<b>3. Товарные знаки, знаки обслуживания, логотипы и их использование ...</b>	<b>9</b>
<b>4. Взаимодействие Субъектов Системы.....</b>	<b>9</b>
4.1. Права и обязанности Оператора .....	9
4.2. Права и обязанности Операционного центра .....	11
4.3. Права и обязанности Платежного клирингового центра .....	12
4.4. Права и обязанности Расчетного центра .....	14
4.5. Права и обязанности Участников.....	15
<b>5. Порядок ведения перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников .....</b>	<b>17</b>
<b>6. Процедуры вступления и выхода из Системы.....</b>	<b>18</b>
6.1. Критерии участия в Системе .....	18
6.2. Порядок вступления в Систему.....	18
6.3. Порядок приостановления и прекращения участия в Системе .....	19
<b>7. Виды и особенности продуктов Системы .....</b>	<b>22</b>
<b>8. Порядок осуществления платежного клиринга .....</b>	<b>22</b>
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
<b>9. Порядок осуществления расчетов в Системе. ....</b>	<b>24</b>
9.1. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников Системы ..	24
<b>10. Временной регламент функционирования Системы.....</b>	<b>25</b>

<b>11. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры.....</b>	<b>26</b>
<b>12. Система управления рисками и обеспечение бесперебойности функционирования платежной системы (БФПС) .....</b>	<b>27</b>
<b>13. Требования к обеспечению защиты информации .....</b>	<b>52</b>
13.1 Общие положения.....	53
13.2 Принципы защиты информации.....	54
13.3 Порядок обеспечения защиты информации в Системе .....	56
<b>14. Противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов .....</b>	<b>58</b>
<b>15. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил в Системе .....</b>	<b>60</b>
<b>16. Ответственность за несоблюдение Правил Системы.....</b>	<b>61</b>
<b>17. Взаимодействие с другими Платежными системами.....</b>	<b>62</b>
<b>18. Порядок разрешения споров.....</b>	<b>62</b>
<b>19. Заключительные положения .....</b>	<b>63</b>

## 1. 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 создания Системы является оказание услуг по переводу денежных средств, в том числе трансграничных, 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](http://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 в течение одного месяца со дня размещения проекта изменений на официальном Сайте Оператора ([www.unitedbanks.org](http://www.unitedbanks.org)).

Оператор уведомляет Участников обо всех, должным образом утвержденных, изменениях Правил путем размещения соответствующего уведомления на официальном сайте Оператора ([www.unitedbanks.org](http://www.unitedbanks.org)). 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 официальном Сайте Оператора ([www.unitedbanks.org](http://www.unitedbanks.org)).

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, 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

ООО «Оператор банковской кооперации» совмещает выполнение функций оператора платежной системы, операционного центра и платежного клирингового центра.

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.

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.

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;
- Наличие средств антивирусной защиты;
- Наличие средств коммуникации через интернет и телефонной связи.

#### 1.5. Участники

В Системе допускается прямое и косвенное участие. Участниками Системы могут быть операторы по переводу денежных средств, АО «Почта России» (в качестве косвенного участника) и иностранные банки.

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.

Иностранные банки осуществляют свою деятельность в качестве Участника Системы в соответствии с национальным законодательством, 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 и целостности информации в рамках деятельности в Системе Субъекты Системы обязаны использовать закрытые каналы связи, предпочтительно СПФС (Систему Передачи Финансовых Сообщений) Банка России.

Передача конфиденциальной информации по открытым каналам связи запрещена.

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 Субъектов 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 и Участников;
- 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;
- определить требования к обеспечению защиты информации в платежной системе;
- создать систему выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента в платежной системе на основе признаков осуществления операций без согласия клиента и определить порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента для Участников Системы;
- 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 и тарифы на официальном сайте Оператора ([www.unitedbanks.org](http://www.unitedbanks.org));
- 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 и процессы 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 использование 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 Оператором и Расчетным центром (Расчетными Центрами);
- 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 запросам Оператора, в сроки и объеме, устанавливаемые в запросе Оператора;
- 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 своих обязательств, вытекающих из Правил, включая факты банкротства и пр.;
- предоставлять Оператору заверенные должным образом:
  - 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, продлении полномочий лица, назначенного на должность Единоличного исполнительного органа, 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;
- нести ответственность за реальный ущерб, причиненный Участникам, клиринговому и Расчетному центру вследствие неоказания и (или) ненадлежащего оказания операционных услуг;
- 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 Оператором и Расчетным центром (Расчетными центрами);
- обеспечить прием к обработке и исполнению Исходящих реестров операций Участников в соответствии с Правилами и Стандартами Системы;
- определять Клиринговые позиции (на нетто-основе); формировать и направлять Расчетному центру (Расчетным центрам) 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, финансовое состояние 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 запросам Оператора, в сроки и объеме, устанавливаемые в запросе Оператора;
- 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 своих обязательств, вытекающих из Правил, включая факты банкротства и пр.;
- предоставлять Оператору должным образом заверенные:
  - 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, продлении полномочий лица, назначенного на должность Единоличного исполнительного органа, 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;
- нести ответственность за убытки, причиненные Участникам и Расчетному центру вследствие не оказания 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 заключенным с Оператором договором, настоящими Правилами и на основании договоров банковского счета, заключенных с Участниками;
- исполнять поступившие от платежного клирингового центра распоряжения Участников Системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам 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;
- предоставлять информацию о своей деятельности в рамках Системы в сроки и объеме, установленные в договоре, заключенном между Оператором и Расчетным центром;
- 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 своих обязательств, вытекающих из Правил, включая факты банкротства и пр.;
- предоставлять Оператору заверенные надлежащим образом:
  - 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, продлении полномочий лица, назначенного на должность Единоличного исполнительного органа, 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;
- 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;
- выполнять требования Оператора по выявлению и мониторингу переводов денежных средств, осуществляемых без согласия клиента;
- осуществлять обслуживание Клиентов Участников в своей сети на условиях, установленных Правилами, Стандартами и Тарифами Системы;
- отвечать перед Субъектами Системы по всем обязательствам, вытекающим из совершенных Операций;
- нести полную ответственность за действия/бездействие 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 должным образом заверенные:
  - 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.

Косвенный Участник обязан открыть банковский счет у Прямого Участника платежной системы в целях проведения расчетов с другими Участниками платежной системы.

Участник имеет право:

- получать доступ к услугам Оператора и операторов услуг платежной инфраструктуры;
- 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.

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.

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 (для иностранных банков – действующую лицензию национального регулятора банковской деятельности);
- соблюдать требования законодательства Российской Федерации (для иностранных банков – национального законодательства) 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 соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (для иностранных банков – национального законодательства), а при взаимодействии с Системой должно осуществляться в соответствии с требованиями Правил.

АО «Почта России» должно соответствовать тем же критериям, кроме наличия лицензии Банка России.

### 6.2. Порядок вступления в Систему

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

Оператор проводит проверку предоставленного комплекта документов в течение не более, чем 15 (пятнадцати) календарных дней.

При положительном результате рассмотрения комплекта документов Оператор присваивает Участнику Индивидуальный код. Код участника является составным и включает:

- порядковый номер, присваиваемый Участнику Оператором;
- признак вида участия (1 – прямое участие, 2 -косвенное участие);
- код страны, резидентом которой является Участник;
- национальный банковский идентификационный код (БИК).

Код участника однозначно определяет каждого Участника и вид участия.

Оператор 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 (Расчетными центрами);
- договор об оказании операционных услуг с Операционным центром (Операционными 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.

6.3.1. 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 90 (девяноста) 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.

6.3.2. 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 90 (девяноста) 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.

6.3.3. 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, в течение операционного дня;
- пересчет расчетных лимитов Участников в течение и клиринговых позиций по итогам операционного дня, расчет комиссий за оказание услуг платежной инфраструктуры;
- 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.

### 9.1. 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.

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

Расчетный Лимит Участника формируется за счет денежных средств, размещенных на счетах Участника, открытых в Расчетном центре и меняется по фактам обработки Операций:

- 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.

Расчетный Лимит Участника формируется в соответствии со следующей формулой:

$РЛУ = ВО - Сумм\_Списания + Сумм\_Поступления$ , 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.

ВО – входящий остаток, сумма денежных средств на счете Участника в Расчетном центре.

Лимиты Участников формируются в валютах проведения расчетов.

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 00:00:00 по 23:59:59 московского времени.

Расчет в Системе проводится ежедневно, по рабочим дням.

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

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). Получение от расчетных центров информации о пополнениях счетов Участников. Изменение расчетных лимитов Участников.	Непрерывно	Платежный клиринговый центр
Расчет комиссий за услуги платежной инфраструктуры. Расчет нетто-позиций для проведения расчетов. Подготовка отчетов для Участников.	с 00:00 до 08:00 Мск	Платежный клиринговый центр
Передача Расчетным центрам реестров нетто-позиций для проведения расчетов. Передача Участникам отчетов по итогам платежного клиринга.	с 08:00 до 08:30	Платежный клиринговый центр
Расчеты по реестрам нетто-позиций. Формирование и направление Участникам выписок по банковским счетам.	С 08:30 до 10:00:00	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. 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, в том числе рисками нарушения защиты информации, распределяются между Оператором, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками. Субъекты Системы самостоятельно управляют рисками, присущими их виду деятельности и участия в Системе.

### 12.2. 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.

12.3. Плановая оценка рисков проводится Оператором не реже одного раза в год.

12.4. Оператор проводит внеплановую оценку рисков

- в случае существенного изменения процессов оказания услуг платежной инфраструктуры - в срок не позднее 6 месяцев с момента внесения изменений;
- при возникновении события, реализация которого привела к приостановлению (прекращению) оказания УПИ и описание которого в профиле риска не предусмотрено, либо негативные последствия от его реализации превышают негативные последствия, предусмотренные для этого события в профиле риска – в срок не позднее 4 месяцев с момента возникновения события;
- при установлении по результатам проводимого оператором платежной системы мониторинга рисков факта приближения фактического уровня риска к уровню допустимого риска, при котором восстановление оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных оператором платежной системы, и предполагаемый ущерб от которого оператор платежной системы готов принять без применения способов управления рисками в платежной системе – в срок не позднее 4 месяцев с момента установления риска;
- при выявлении значимого риска в платежной системе, для которого уровень присущего риска до применения способов управления рисками в платежной системе может превысить или превысил уровень допустимого риска – в срок не позднее 4 месяцев с момента выявления риска;

12.5. Оператор вносит изменения в систему управления рисками, если действующая система управления рисками не обеспечила три и более раза в течение календарного года возможность восстановления оказания УПИ в течение периодов времени, установленных Оператором в Правилах.

12.6. Организационная структура управления рисками. Функциональные обязанности лиц и подразделений, ответственных за управление рисками.

12.6.1. На уровне Оператора функциональные обязанности по управлению рисками входят в сферу ответственности исполнительного органа. В случае признания Системы значимой для выполнения этих обязанностей назначается заместитель исполнительного органа, сферой ответственности которого является операционная деятельность Оператора Системы. Функциональные обязанности по управлению рисками со стороны Оператора Системы включают:

- контроль за назначением в Субъектах Системы ответственных за управление рисками, получение и свод информации о назначениях ответственных;

- определение функциональных обязанностей лиц, либо структурных подразделений Оператора и Субъектов Системы по участию в системе управления рисками Системы;
- доведение до ответственных лиц и подразделений Оператора и Субъектов Системы информации о рисках и применяемых способах управления ими;
- определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- сбор, обобщение и анализ информации о рисках;
- определение показателей и порядка обеспечения БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- определение методик анализа рисков в Системе, включая профили рисков;
- оценка рисков, связанных с участием в Системе иностранных банков;
- определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- привлечение для оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем Оператора и Субъектов Системы независимой организации, в том числе определение и согласование с Субъектами Системы порядка оценки.

12.6.2. На уровне Субъекта Системы функциональные обязанности по управлению рисками возлагаются на исполнительный орган, либо (при наличии) на заместителя исполнительного органа, сферой ответственности которого является операционная деятельность Субъекта Системы.

Функциональные обязанности по управлению рисками со стороны Субъекта Системы включают:

- предоставление Оператору информации для оценки и управления рисками;
- получение от Оператора и доведение информации о рисках до органов управления Субъекта Системы;
- управление рисками по своим видам деятельности и участия в Системе, в том числе рисками нарушения защиты информации внутри Субъекта Системы;
- обеспечение взаимодействия с Оператором и другими Субъектами Системы в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев, в соответствии с порядком, разработанным Оператором Системы.

12.7. Оператор оценивает и учитывает в системе управления рисками риски, возникающие в связи с привлечением поставщиков (провайдеров), предоставляющих услуги в сфере информационных технологий в целях оказания оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры и (или)

предоставляющих услуги обмена информацией при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа между операторами по переводу денежных средств и их клиентами и (или) между операторами по переводу денежных средств и иностранными поставщиками платежных услуг, предусмотренные пунктом 33 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, в том числе обусловленные вероятностью невыполнения поставщиками услуг своих обязательств, включая возникновение отказов и (или) нарушений функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования поставщиков услуг.

12.8. Оператор обеспечивает сбор, в том числе от привлечённых операторов услуг платёжной инфраструктуры, обработку и хранение информации по Системе и сведений об инцидентах в Системе не менее пяти лет с даты получения.

Сбору Оператором подлежат следующие сведения об инцидентах:

- время и дата возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения инцидента указывается время его выявления);
- краткое описание инцидента (характеристика произошедшего события и его последствия);
- наименование взаимосвязанных последовательных технологических процедур, выполняемых при оказании УПИ (далее – одного или нескольких бизнес-процесс), процессов, в ходе которых произошел инцидент;
- наименование одного или нескольких бизнес-процесса/процессов, на которые инцидент оказал влияние инцидент;
- наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания УПИ в результате инцидента;
- влияние инцидента на БФПС;
- степень влияния инцидента на функционирование платёжной системы в зависимости от количества операторов УПИ, и (или) количества и значимости участников платёжной системы, на которых оказал непосредственное влияние инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений участников платёжной системы, и иных факторов;
- время и дата восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания;
- мероприятия по устранению инцидента и его неблагоприятных последствий инцидента с указанием планируемой и фактической

- продолжительности проведения данных мероприятий;
- дата восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг;
  - неблагоприятные последствия инцидента по субъектам платежной системы, в том числе:
  - сумма денежных средств, уплаченных оператором платежной системы и (или) взысканных с оператора платежной системы,
  - сумма денежных средств, уплаченных оператором (операторами) УПИ и (или) взысканных с оператора (операторов) УПИ,
  - количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений участников платежной системы, на исполнение которых оказал влияние инцидент,
  - продолжительность приостановления оказания УПИ.

Оператор проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в Системе инцидента не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем возникновения (выявления) инцидента, а также не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем устранения последствий инцидента (восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг).

12.9. Оператор, не реже, чем один раз в два года, разрабатывает и тестирует план обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (ОНиВД) Системы.

В план ОНиВД включаются мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования Системы в случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания услуг платежной инфраструктуры или нарушением установленных уровней оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе:

- переход Оператора на оказание услуг платежной инфраструктуры через резервный комплекс программных и (или) технических средств;
- переход Оператора на использование резервных сервисов поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания Оператором услуг платежной инфраструктуры.

В плане ОНиВД различаются и классифицируются следующие события:

- плановая и аварийная приостановка оказания услуг платежной инфраструктуры;
- нарушение установленных Оператором уровней оказания услуг платежной инфраструктуры;

- отказ оператора услуг платежной инфраструктуры от предоставления услуг платежной инфраструктуры одному или нескольким Участникам Системы в одностороннем порядке, являющийся нарушением Правил.

Приостановка оказания УПИ считается плановой, если

- оператор УПИ предупредил Оператора и через него Участников системы не менее, чем за 72 часа;
- заранее известен срок восстановления оказания УПИ.

В противном случае приостановка классифицируется как аварийная и относится к инцидентам нарушения БПФС.

Для классификации уровня оказания услуг УПИ Оператор в зависимости от функциональности оказываемых оператором УПИ услуг устанавливает достаточный уровень оказания УПИ, определяемый расчетными показателями БПФС.

Сроки восстановления оказания УПИ и восстановления достаточного уровня оказания УПИ в обязательном порядке указываются в договоре привлечения Оператором Системы оператора услуг платежной инфраструктуры как критерии качества услуг оператора УПИ, учитываемые при оплате и штрафных санкциях. Для обеспечения должного качества обслуживания Участников Системы оператор УПИ обязан предусмотреть

- переход на оказание услуг платежной инфраструктуры через резервный комплекс программных и (или) технических средств;
- переход на использование резервных сервисов поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания Оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры.

12.10. Система управления риском информационной безопасности включает:

- определение Оператором и Субъектами Системы порядка обеспечения защиты информации во внутренних документах, не являющихся публичными;
- определение Оператором требований
  - в отношении реализации Субъектами Системы процессов выявления и идентификации риска информационной безопасности в отношении объектов информационной инфраструктуры Субъектов Системы;
  - к обеспечению защиты информации в отношении выявления и анализа Субъектами Системы риска информационной безопасности в Системе;



- определение требований по реализации Субъектами Системы мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента;
- реализация Оператором в отношении Субъектов Системы ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае выявления факта превышения значений показателей уровня риска информационной безопасности в платежной системе, в том числе условий снятия таких ограничений;
- ведение Оператором базы событий инцидентов в Системе, приведших к реализации риска информационной безопасности.

#### 12.11. Способы управления рисками.

Управление рисками осуществляется Оператором с применением следующих способов:

- распределение ответственности и полномочий между Оператором и другими Субъектами Системы;
- контроль Оператора за соблюдением Правил Субъектами Системы;
- резервирование систем и сервисов, используемых Оператором и Субъектами Системы;
- осуществление расчетов в пределах лимитов равных денежным средствам, предоставленным Участниками;
- использование Оператором информационных технологий, обеспечивающих невозможность осуществления переводов, приводящих к превышению установленных лимитов, и переводов без согласия клиента;
- осуществление расчетов в Системе в течение операционного дня.

#### 12.12. Показатели БФПС.

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.

Количественная оценка БФПС осуществляется с использованием показателей БФПС, которые используются при:

- анализе рисков нарушения БФПС;
- описании профиля рисков нарушения БФПС;
- выборе или пересмотре мер, необходимых для достижения или поддержания БФПС и для идентификации Субъекта Системы, ответственного за их реализацию.

Уровень бесперебойности оказания УПИ оценивается на основании фактических значений следующих показателей БФПС:

- продолжительность восстановления оказания УПИ (далее - показатель П1), которая характеризует период времени восстановления оказания услуг операторами УПИ в случае приостановления оказания УПИ, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- непрерывность оказания УПИ (далее - показатель П2), которая характеризует период времени между двумя последовательно произошедшими в платежной системе событиями, которые привели к нарушению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ;
- соблюдение регламента (далее - показатель П3), который характеризует соблюдение операторами УПИ времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых операторами УПИ при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг в рамках регламента оказания услуг, определенного Правилами;
- доступность операционного центра платежной системы (далее - показатель П4), которая характеризует оказание операционных услуг операционным центром платежной системы;
- изменение частоты инцидентов (далее - показатель П5), которое характеризует темп изменения частоты инцидентов.

Порядок расчета и пороговые уровни показателей БФПС

Показатель П1:

Пороговый уровень	Не более 6 часов
Категория Субъектов, влияющих на показатель	все ОУПИ (рассчитывается по каждому инциденту)

<p>Порядок расчета показателя</p>	<p>Показатель П1 рассчитывается по каждому ОУПИ и по каждому из инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени с момента приостановления оказания УПИ вследствие инцидента, произошедшего у ОУПИ, и до момента восстановления оказания УПИ.</p> <p>При возникновении инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ одновременно двумя и более ОУПИ, показатель П1 рассчитывается как период времени с момента приостановления оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов и до момента восстановления оказания УПИ всеми операторами УПИ, у которых возникли инциденты.</p> <p>Показатель П1 рассчитывается в часах/минутах/секундах</p>
-----------------------------------	---

Показатель П2:

<p>Пороговый уровень</p>	<p>Не менее 72 часов</p>
<p>Категория Субъектов, влияющих на показатель</p>	<p>все ОУПИ (рассчитывается по каждому инциденту)</p>
<p>Порядок расчета показателя</p>	<p>Показатель П2 рассчитывается по каждому ОУПИ при возникновении каждого из инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени между двумя последовательно произошедшими у ОУПИ инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ, с момента устранения первого инцидента и до момента возникновения следующего.</p> <p>В случае, если ОУПИ оказывает более одного вида УПИ одновременно, показатель П2 рассчитывается одновременно по всем видам УПИ, оказываемым данным оператором УПИ.</p> <p>Показатель П2 рассчитывается в часах.</p>

Показатель П3:

<p>Пороговый уровень</p>	<p>Не менее 98,0% для Операционного и Платежного клирингового центров Не менее 99,0% для Расчетного центра</p>
<p>Категория Субъектов,</p>	<p>все ОУПИ (рассчитывается по каждому инциденту)</p>

<p>влияющих на показатель</p>	
<p>Порядок расчета показателя</p>	<p>Показатель ПЗ рассчитывается по каждому ОУПИ.</p> <p>Для операционного центра показатель ПЗ рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников платежной системы (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников платежной системы (их клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:</p> $ПЗ_{оц} = (N_{оц} / N_{общ\_оц}) \times 100\%$ <p>где:  <math>N_{оц}</math> - количество распоряжений Участников платежной системы (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур,  <math>N_{общ\_оц}</math> - общее количество распоряжений Участников платежной системы (их клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца.</p> <p>Для платежного клирингового центра показатель ПЗ рассчитывается как отношение количества распоряжений участников платежной системы (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений участников платежной системы (их клиентов), по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:</p> $ПЗ_{пкц} = (N_{пкц} / N_{общ\_пкц}) \times 100\%$ <p>где:  <math>N_{пкц}</math> - количество распоряжений участников платежной системы (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур,</p>

	<p><i>N</i>общ_пкц - общее количество распоряжений участников платежной системы (их клиентов), по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца.</p> <p>Для Расчетного центра показатель ПЗ рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников платежной системы, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников платежной системы, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:</p> $ПЗрц = (Nрц / Nобщ_рц) \times 100\%$ <p>где:  <i>N</i>рц - количество распоряжений участников платежной системы и (или) платежного клирингового центра, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур,  <i>N</i>общ_рц - общее количество распоряжений участников платежной системы и (или) платежного клирингового центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца.</p> <p>Показатель ПЗ рассчитывается ежемесячно в процентах с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по математическому методу). Значение показателя ПЗ по Платежной системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем ОУПИ в отношении всех видов оказываемых ими услуг.</p> <p>В случае если оператор УПИ оказывает более одного вида УПИ одновременно, показатель ПЗ рассчитывается по данному оператору УПИ в отношении всех видов оказываемых им услуг.</p>
--	---

Показатель П4:

Пороговый уровень	Не менее 96,0%
Категория Субъектов,	Операционный центр (рассчитывается по каждому ОУПИ на ежемесячной основе)

влияющих на показатель	
Порядок расчета показателя	<p>Показатель П4 рассчитывается как среднее значение коэффициента доступности операционного центра платежной системы за календарный месяц, рассчитываемое по следующей формуле:</p> $П4 = \left( \sum_{i=1}^M \left( 1 - \frac{D_i}{T_i} \right) \div M \right) \times 100\%,$ <p>где:  М - количество рабочих дней платежной системы в месяце,  D<sub>i</sub> - общая продолжительность всех приостановлений оказания операционных услуг операционным центром платежной системы за i-ый рабочий день месяца в минутах,  T<sub>i</sub> - общая продолжительность времени оказания операционных услуг в течение i-го рабочего дня в минутах, установленная в соответствии с временным регламентом функционирования платежной системы.</p> <p>Показатель П4 рассчитывается ежемесячно в процентах с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по математическому методу).</p> <p>В случае наличия в платежной системе нескольких операционных центров показатель П4 рассчитывается для каждого операционного центра платежной системы. Значение показателя П4 по платежной системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем операционным центрам платежной системы.</p>

Показатель П5:

Пороговый уровень	Не более 10,0%
Категория Субъектов, влияющих на показатель	все ОУПИ (рассчитывается по каждому ОУПИ на ежемесячной основе)
Порядок расчета показателя	Показатель П5 рассчитывается по платежной системе в целом и для каждого оператора УПИ в отдельности как темп прироста среднедневного количества инцидентов за оцениваемый календарный месяц по отношению к среднедневному количеству инцидентов

	<p>за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый календарный месяц, рассчитываемый по следующей формуле:</p> $П5 = \left( \frac{\sum_{i=1}^M KI_{i \div M}}{\sum_{i=1}^M KI_{i \div N}} - 1 \right) \times 100\%,$ <p>где:</p> <p>Ки- количество инцидентов в течение i-го рабочего дня платежной системы оцениваемого календарного месяца,  М - количество рабочих дней платежной системы в оцениваемом календарном месяце,  N - количество рабочих дней платежной системы за 12 предыдущих календарных месяцев, включая оцениваемый месяц.</p> <p>Показатель П5 рассчитывается ежемесячно в процентах с точностью до одного знака после запятой (с округлением по математическому методу). В случае если за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый месяц, инцидентов не было, значение показателя признается равным нулю.</p> <p>В случае если оператор УПИ оказывает более одного вида УПИ одновременно, показатель П5 рассчитывается по данному оператору УПИ в отношении всех видов оказываемых им услуг.</p>
--	--

В случае, если вследствие произошедшего в платежной системе инцидента, нарушен регламент выполнения процедур, но при этом не нарушен пороговый уровень каждого из показателей П1, П2, данный инцидент признается непосредственно не влияющим на БФПС.

Произошедший в платежной системе инцидент признается влияющим на БФПС в случае, если вследствие данного инцидента реализовано хотя бы одно из следующих условий:

- нарушен регламент выполнения процедур при одновременном нарушении порогового уровня показателя П2;
- нарушен пороговый уровень показателя П1;
- превышена продолжительность установленного оператором платежной системы времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг.

В Системе устанавливаются значения продолжительности периода времени восстановления функционирования Системы (оказания УПИ) в пределах пороговых уровней показателей БФПС.

Период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ Операторами УПИ в приостановления их оказания составляет 6 часов, период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ соответствующее требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований, составляет 72 часа.

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

Операторами УПИ должен быть обеспечен надлежащий уровень оказания УПИ, исходя из следующей классификации:

- Надлежащим уровнем оказания УПИ, признается уровень функционирования операционных и технологических средств Оператора УПИ, при котором соблюдаются требования действующих договоров (соглашений) между Оператором, Операторами УПИ, Участниками в части соблюдения уровня предоставления услуг в Платежной системе и фактические значения показателей П1-П4 находятся в пределах пороговых значений указанных показателей.
- Ненадлежащим уровнем оказания УПИ, признается уровень функционирования операционных и технологических средств Оператора УПИ, при котором нарушаются требования действующих договоров (соглашений) между Оператором, Операторами УПИ, Участниками в части соблюдения параметров уровня предоставления услуг в Платежной системе и фактическое значение хотя бы одного из показателей П1-П4 выходит за пределы пороговых значений указанных показателей.

В рамках деятельности по обеспечению БФПС Оператор и ОУПИ могут заключать дополнительные (к существующим) договоры и/или соглашения в целях определения уровня качества предоставляемых Оператору ПС услуг и/или определения дополнительных показателей БФПС.

### 12.13 . Порядок обеспечения БФПС.

Оператор устанавливает порядок осуществления Субъектами Системы скоординированной деятельности, направленной на достижение, подтверждение и поддержание надлежащего уровня оказания УПИ.



В целях обеспечения БФПС Оператор определяет предельный уровень риска нарушения БФПС и организует управление рисками нарушения БФПС, включающее:

- 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 обеспечения 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 УПИ 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;
- контролирует соответствие документов операторов УПИ порядку обеспечения БФПС и, при выявлении несоответствия документов операторов УПИ порядку обеспечения БФПС, направляет рекомендации операторам УПИ по устранению выявленных несоответствий;
- информирует операторов УПИ и Участников о выявленных в их деятельности нарушениях порядка обеспечения БФПС и устанавливает сроки устранения нарушений;
- осуществляет проверку результатов устранения нарушений и информирует операторов УПИ и Участников, в деятельности которых выявлены нарушения, о результатах проведенной проверки.

Оператор организует сбор и обработку от операторов УПИ сведений, используемых для расчета показателей БФПС, а также сведений о

произошедших в Платежной системе инцидентах на постоянной основе. Оператор обеспечивает хранение сведений по платежной системе и сведений об инцидентах не менее трех лет с даты получения указанных сведений.

Оператор проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в платежной системе инцидента в течение 24 часов с момента его возникновения (выявления), а также в течение 24 часов после устранения инцидента (восстановления оказания услуг ОУПИ). В случае выявления дополнительных обстоятельств инцидента, оценка влияния которого на БФПС уже завершена, проводится повторная оценка произошедшего инцидента с учетом вновь выявленных обстоятельств.

Оператор проводит оценку влияния на БФПС всех инцидентов, произошедших в Системе в течение календарного месяца. Оценка влияния на БФПС данных инцидентов проводится в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором возникли инциденты.

В случае если вследствие произошедших в Системе в течение календарного месяца инцидентов не нарушен пороговый уровень показателя П4, рассчитанного по данным инцидентам, и одновременно нарушен пороговый уровень показателя П3 и (или) показателя П5, рассчитанных по этим же инцидентам, данные инциденты признаются непосредственно не влияющими на БФПС.

В случае если вследствие произошедших в Системе в течение календарного месяца инцидентов одновременно нарушены пороговые уровни всех показателей П3, П4, П5, рассчитанных по данным инцидентам, данные инциденты признаются влияющими на БФПС.

В случае выявления инцидентов или дополнительных обстоятельств инцидентов, произошедших в Системе в течение календарного месяца, за который уже проведена оценка их влияния на БФПС, Оператор проводит повторную оценку влияния на БФПС этих инцидентов с учетом вновь выявленных обстоятельств в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором выявлены инциденты или дополнительные обстоятельства.

Оператор анализирует динамику фактических значений показателей БФПС, отклонения от пороговых значений, в том числе в целях использования результатов анализа при оценке системы управления рисками ПС и при оценке влияния инцидентов на БФПС.

Оператор обеспечивает оказание УПИ при возникновении инцидентов посредством организации в течение установленных периодов времени

восстановления оказания услуг операторами УПИ в случае приостановления их оказания и восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований.

#### 12.14. Виды рисков.

Оператор выделяет следующие основные виды рисков в Системе:

- операционные риски, включая риск информационной безопасности в платежной системе;
- расчетные риски:
  - кредитный риск;
  - риск ликвидности;
- правовой и репутационный риск;
- общий коммерческий риск.

12.14.1. Операционным риском является риск отказа в услугах платежной инфраструктуры или оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к функциональности и качеству оказания услуг платежной инфраструктуры, вследствие

- возникновения у субъектов платежной системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем,
- недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов,
- ошибок или противоправных действий персонала субъектов платежной системы,
- нарушения информационной безопасности вследствие
  - недостатков процессов обеспечения защиты информации, в том числе недостатков применяемых технологических мер защиты информации,
  - недостатков прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений,
  - несоблюдения требований к указанным процессам деятельности субъектами платежной системы,

либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Субъектов Системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц.

Операционный центр (Операционные центры), Платежный клиринговый центр и Расчетный центр (Расчетные центры) отвечают за управление операционными рисками.

12.14.2. Кредитным риском является риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, Расчетным центром вследствие невыполнения Участниками договорных обязательств перед Расчетным центром.

12.14.3. Риском ликвидности является риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у Участников Системы денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Системы.

12.14.4. Правовым риском является риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения субъектами платежной системы требований законодательства Российской Федерации, правил платежной системы, договоров, заключенных между субъектами платежной системы, документов оператора платежной системы и документов операторов УПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, правилах платежной системы и договорах, заключенных между субъектами платежной системы, а также вследствие нахождения операторов УПИ и участников платежной системы под юрисдикцией различных государств. 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.

12.14.5. Коммерческий риск - риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния оператора платежной системы и (или) операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска и риска ликвидности.

12.14.6. 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.

#### 12.15. Методики анализа рисков, профили рисков.

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

- выявление и анализ рисков в Системе, включая выявление событий, реализация которых может привести к возникновению инцидента (риск-события), и определение для каждого из выявленных риск-событий величины риска, характеризующего вероятностью наступления риск-событий и величиной возможных последствий их реализации (далее - уровень риска);
- определение для каждого из выявленных рисков в Системе уровня риска, имеющегося до применения способов управления рисками в платежной системе (далее - уровень присущего риска), а также максимального уровня риска, при котором восстановление оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение установленных периодов времени и предполагаемый ущерб от которого Оператор готов принять без применения способов управления рисками в Системе (далее - уровень допустимого риска);
- определение рисков в Системе, для которых уровень присущего риска выше уровня допустимого риска (значимые для платежной системы риски);
- определение уровня каждого из значимых для платежной системы рисков после применения способов управления рисками в Системе (уровень остаточного риска);
- выполнение следующих мероприятий:
  - формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней бизнес-процессов;
  - разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в Системе, риск-событий, причин риск-событий;
  - проведение анализа бизнес-процессов в Системе, включая анализ и оценку технологического обеспечения операторов УПИ и других факторов, влияющих на БФПС;

- формирование перечня возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их последствий;
- определение уровня присущего риска для каждого из выявленных рисков в Системе и установление уровня допустимого риска;
- сопоставление определенного уровня присущего риска и установленного уровня допустимого риска по каждому из выявленных рисков в Системе для выделения значимых для Системы рисков;
- применение способов управления рисками в Системе для каждого из значимых для платежной системы рисков и последующее определение уровня остаточного риска для каждого из значимых для Системы рисков;
- сопоставление уровней остаточного риска и допустимого риска для каждого из значимых для Системы рисков и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в Системе в дополнение к ранее примененным способам;
- мониторинг рисков в Системе, в том числе уровней остаточных рисков, их соответствия уровню допустимого риска;
- составление и пересмотр (актуализацию) по результатам оценки рисков в Системе и анализа эффективности мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, профиля каждого из выявленных рисков в Системе, включая профиль риска нарушения БФПС (профили рисков).

Оператор составляет профили рисков и пересматривает (актуализирует) их не реже одного раза в год.

Профили рисков составляются по всем выявленным рискам в Системе, в том числе по следующим рискам:

- по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами Системы требований законодательства Российской Федерации, Правил, договоров, заключенных между Субъектами Системы, документов Оператора и документов операторов УПИ, либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, Правилах и договорах, заключенных между Субъектами Системы, а также вследствие нахождения операторов УПИ и Участников Системы под юрисдикцией различных государств (правовой риск платежной системы);
- по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у Субъектов Системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала Субъектов

Системы, либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Субъектов Системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц (операционный риск Системы);

- по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг Расчетным центром Системы вследствие невыполнения Участниками Системы договорных обязательств перед Расчетным центром (Расчетными центрами) (кредитный риск платежной системы);
- по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у Участников Системы денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Системы (риск ликвидности Системы);
- по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора и (или) операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска Системы и риска ликвидности Системы (коммерческий риск Системы).

Профиль каждого из выявленных рисков в платежной системе содержит:

- описание риск-событий;
- описание причины возникновения каждого из риск-событий;
- описание бизнес-процессов Оператора и ОУПИ, в которых могут произойти риск-события;
- вероятность наступления риск-событий;
- описание и оценку возможных неблагоприятных последствий каждого риск-события;
- описание бизнес-процессов и перечень субъектов Системы, на которые влияет риск-событие;
- уровень присущего риска;
- уровень допустимого риска;
- уровень остаточного риска;
- перечень способов управления рисками в Системе, позволяющих снизить уровень присущего или остаточного риска.

Профиль риска нарушения БФПС составляется в отношении значимых для Системы рисков.

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 УПИ, Участниками и Расчетным центром, а также обеспечения БФПС.



В случае возникновения инцидента, приведшего к приостановлению оказания УПИ, который не отражен в профилях рисков как риск-событие, профили рисков пересматриваются (актуализируются) в срок, не превышающий трех месяцев со дня возникновения данного инцидента.

Оператор хранит сведения, содержащиеся в профилях рисков, не менее двух лет со дня составления и пересмотра (актуализации) профилей рисков.

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 БФПС.

#### 12.16. Разграничение ответственности и полномочий между Субъектами Системы по осуществлению управления рисками нарушения БФПС.

Оператор несет ответственность за управление рисками нарушения БФПС на уровне Системы и обеспечивает надлежащий уровень оказания УПИ, организуя систему управления рисками, направленную на снижение основных рисков.

Операционный центр несет ответственность за управление операционным риском, обеспечивает уровень БФПС не ниже, установленных Оператором значений. Снижение риска нарушения БФПС обеспечивается Операционным центром бесперебойным предоставлением операционных услуг посредством аппаратно-программных комплексов.

Платежный клиринговый центр несет ответственность за управление кредитным риском и риском потери ликвидности (расчетным риском), обеспечивает уровень БФПС не ниже, установленных Оператором значений. Снижение риска нарушения БФПС обеспечивается соблюдением временного регламента клирингового цикла.

Расчетный центр обеспечивает уровень БФПС не ниже, установленных Оператором значений. Снижение риска нарушения БФПС обеспечивается соблюдением временного регламента расчетного цикла.

Участники несут ответственность за управление своими операционными рисками, кредитными рисками и риском потери ликвидности, обеспечивая уровень БФПС не ниже, установленных Оператором значений.

Все Субъекты Системы несут ответственность за управление правовым риском. Снижение правового риска нарушения БФПС обеспечивается соблюдением Субъектом Системы требований законодательства, нормативных актов, заключенных договоров.

#### 12.17. Оценка рисков и эффективности системы управления рисками Системы.

Оператор проводит

- оценку рисков в Системе ежегодно, на основе результатов мониторинга риска БФПС, с использованием методик анализа рисков, включая профили рисков;
- оценку системы управления рисками, в том числе используемых методов оценки рисков и результатов применения способов управления рисками не реже одного раза в два года.

Результаты оценки доводятся до сведения Субъектов Системы и служат основанием для совершенствования системы управления рисками.

#### 12.18. Взаимодействие Субъектов Системы в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая системный сбой.

12.18.1. 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.

12.18.2. 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 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.

12.18.3. 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.

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. После устранения системных сбоев на стороне Участника, Участник уведомляет Оператора 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.

## 12.19. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур

Оператор вправе изменять операционные и технологические средства и процедуры в Системе 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.

## 13. Требования к обеспечению защиты информации

## 13.1 Общие положения

13.1.1. Оператор предъявляет Субъектам Системы требования обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России (Положение Банка России от 17 августа 2023 года № 821-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – Положение № 821-П) и Правительством РФ (Постановление Правительства РФ от 13 июня 2012 года №584 об утверждении «Положения о защите информации в платежной системе»), а также обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством РФ.

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.

13.1.2. 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 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.

### 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;
- действия, которые привели к осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов операторов по переводу денежных средств – Участников Системы.

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, нормативными актами Банка России 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 средства 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 межсетевого 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 Системы 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 о выявленных 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;
- Отчет по о возникновении/решении инцидентов Субъекты Системы направляют по форме, установленной в Приложении 2 к Правилам;
- Оператор вправе запросить у Субъекта Системы отчетность, составленную по по форме и методике, Банком России для формы №0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств». Такой отчет предоставляется Оператору не позднее 20 (двадцатого) рабочего дня получения соответствующего запроса.

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;
- в случае выявления инцидентов 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 Системы 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.

## 14. Противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов

14.1. С целью противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов операторов по переводу денежных средств – Участников Системы Оператор

- создаёт систему выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента на основе информации о переводах без согласия клиента;
- определяет порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента для Участников;
- использует полученную от Банка России и Участников Системы информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Системы в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов.

#### 14.2. Субъекты Системы самостоятельно:

- разрабатывают и реализуют порядок и мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в платежной системе, в соответствии с Правилами и нормативными требованиями Банка России;
- в целях выявления в платежной системе операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, получают и применяют полученную от Банка России информацию о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- выявляют и используют информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры субъекта платежной системы и/или его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента;
- при выявлении информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на информационную инфраструктуру субъекта платежной системы и/или его клиентов, осуществляют мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 "Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер", утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года N 822-ст "Об утверждении национального стандарта" (М., ФГУП "Стандартинформ", 2017).

Субъекты Системы уведомляют Оператора о выявленной информации и технических данных, описывающих компьютерные атаки, а также о

предпринятых и/или предпринимаемых мерах для противодействия атакам и осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в соответствии с Правилами.

Оператор в рабочем порядке изучает полученную информацию и в случае необходимости может запросить у Субъектов Системы дополнительную информацию. При необходимости Оператор может создать рабочую группу для разработки и реализации мер, направленных на предотвращение и устранение воздействия атаки.

При получении соответствующего запроса от Банка России Оператор направляет в Банк России всю имеющуюся информацию о переводах без согласия клиента, указанных в запросе Банка России, в виде электронных сообщений по запросу в установленный в запросе Банка России срок. При необходимости Оператор запрашивает необходимую информацию у Субъектов Системы.

Описанные выше мероприятия образуют систему выявления, мониторинга и реализации мероприятий по противодействию переводам денежных средств без согласия клиента на основе информации о переводах без согласия клиента.

## 15. 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.

## 16. 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.

В случае неисполнения ОУПИ и Участниками порядка обеспечения БФПС, неоднократного в течение календарного года неисполнения требований Оператора по устранению выявленных нарушений, Оператор может принять решение об исключении Субъекта из Системы. Несоблюдение Правил, в том числе порядка обеспечения БФПС, является одним из критериев прекращения участия в Системе, а также критерием прекращения выполнения функций оператора УПИ.

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.

## 17. Взаимодействие с другими Платежными системами

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

## 18. 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.

### 18.1. 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.

### 18.2. 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.

## 19. 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 единственного учредителя  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Оператор банковской кооперации».

ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ  
«Система банковской кооперации»  
Версия 3.2

Приложение № 1  
Термины и определения

г. Москва, 2024 г.



**Агент** – банковский платежный агент;

**Авторизационный запрос** – действие Системы, направленное на подтверждение достаточности средств Участника системы для проведения перевода;

**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;

**Индивидуальный код** – идентификатор, позволяющий однозначно определить каждого Участника в Системе.

**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 ваюте расчетов 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;

**Лимит Участника** - лимит, формируемый Платежным клиринговым 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, оператор УПИ, 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](http://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, Информационный ресурс Системы** – сайт, расположенный в сети Интернет по адресу [www.unitedbanks.org](http://www.unitedbanks.org);

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

СПФС – Система передачи финансовых сообщений Банка России. Используется как предпочтительный канал обмена информацией между Оператором и Субъектами Системы.

**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](http://www.unitedbanks.org);

**Счет Участника, Счет** – корреспондентский счет Участника 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;

**УПИ** - услуги платежной инфраструктуры;

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

УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного участника  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Оператор банковской кооперации».

ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ  
«Система банковской кооперации»  
Версия 3.2

Приложение № 2  
Формы документов

г. Москва, 2024 г.

<b>Заявление на присоединение к Правилам платежной системы «Система банковской кооперации»</b>	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
<b>Уведомление о присвоении индивидуального кода Участнику</b>	9
<b>Заявление о прекращении участия в Системе по инициативе Участника</b>	10
<b>Форма уведомления о прекращении/приостановлении участия в Системе по инициативе Оператора</b>	11
<b>Форма уведомления/отчета о возникновении/решении инцидентов, оказывающих влияние на БФПС</b>	12

# 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 прямого/косвенного Участника.

**Контактная информация:**

номер телефона:

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 или страна, на территории которых организация осуществляет деятельность	
1.16	Форма участия в платежной системе	прямой/косвенный участник

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

	Параметры	Реквизиты
--	-----------	-----------



2.1	Корреспондентский счет в Банке России (указать сведения об отделении Банка России, в котором открыт корреспондентский счет) или корреспондентский счет в Центральном/Национальном Банке страны Участника	
2.2	БИК	

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

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

4. Информация о прямом участнике (заполняется только косвенными участниками)

4.1	Наименование прямого участника	
4.2	БИК прямого участника	
4.3	ФИО, должность ответственного в прямом участнике за подключение косвенного участника	
4.4	Контакты для связи с ответственным в прямом участнике за подключение косвенного участника	

**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»;

16. Согласие прямого участника на подключение косвенного участника (предоставляется только косвенными участниками).

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

**УВЕДОМЛЕНИЕ/ОТЧЕТ О ВОЗНИКНОВЕНИИ/РЕШЕНИИ ИНЦИДЕНТОВ**

« » \_\_\_\_\_ 20 г.

№	Параметр	Значение/описание
1	время и дата возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения инцидента указывается время его выявления)	
	краткое описание инцидента (характеристика произошедшего события и его последствия)	
	наименование взаимосвязанных последовательных технологических процедур, выполняемых при оказании УПИ (далее - бизнес-процесс), в ходе которых произошел инцидент	
	наименование бизнес-процесса, на который оказал влияние инцидент	
	наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания УПИ в результате инцидента	
	влияние инцидента на БФПС, определяемое с учетом требований, предусмотренных Правилами	
	степень влияния инцидента на функционирование платежной системы в зависимости от количества ОУПИ, и (или) количества и значимости участников платежной системы, на которых оказал непосредственное влияние инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений участников платежной системы, и иных факторов	
	время и дата восстановления оказания услуг ОУПИ в случае приостановления их оказания	



	мероприятия по устранению инцидента и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий	
	дата восстановления оказания услуг ОУПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг	
	неблагоприятные последствия инцидента по субъектам платежной системы, в том числе:	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>сумма денежных средств, уплаченных Субъектом платежной системы и (или) взысканных с Субъекта платежной системы</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений участников платежной системы, на исполнение которых оказал влияние инцидент</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>продолжительность приостановления оказания УПИ</li> </ul>	
2		
...		

Наименование Субъекта Системы, составившего уведомление

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*должность уполномоченного  
лица*

\_\_\_\_\_

*подпись*

\_\_\_\_\_

*Ф. И. О.*

М.П.

УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного участника  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Оператор банковской кооперации».

ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ  
«Система банковской кооперации»  
Версия 3.2

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

г. Москва, 2024 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	4
2.3 Порядок использования электронных средств платежа	6

## 1. Продукты и услуги Системы

В Системе предусмотрены следующие услуги:

- Переводы денежных средств по поручению Клиента;
- Выставление и оплата счетов.

## 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. Формы безналичных расчетов избираются Клиентами самостоятельно.

Участники взаимно поручают друг другу проведение идентификации или упрощенной идентификации Клиентов. Оператор обеспечивает техническими средствами 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 национального законодательства, в том числе Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ.

Российские 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 или выдачи получателю средств наличных денежных средств.

Перевод 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 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 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 возвратить 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 плательщика 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 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.



УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного участника  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Оператор банковской кооперации».

ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ  
«Система банковской кооперации»  
Версия 3.2

Приложение № 4  
Тарифы

г. Москва, 2024 г.

<b>1. Тарифы на обработку поручений Клиентов Участников</b>	<b>3</b>
<b>2. Тарифы для клиентов</b>	
<b>3. Ставки межбанковских вознаграждений для Участников</b>	<b>3</b>

# 1. Тарифы на обработку поручений Клиентов Участников

В Системе устанавливаются следующие тарифы для Участников:

Наименование	Плата за выполнение функций оператора платежной системы
А. Переводы внутри РФ	
Отправка межбанковского перевода	0,50 руб. за операцию
Выплата межбанковского перевода	0,50 руб. за операцию
Б. Трансграничные переводы	
Отправка межбанковского перевода	бесплатно
Выплата межбанковского перевода	бесплатно
В. Внутрибанковские переводы – бесплатно	

Расчеты производятся ежемесячно, не позднее 5 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, на основе информации Оператора.

## 2. Тарифы для клиентов

Наименование	Стоимость
Отправка межбанковского перевода внутри РФ	1% от суммы перевода
Отправка межбанковского трансграничного перевода	бесплатно*
Получение перевода	бесплатно

\* при отправке по курсу обмена платежной системы

### 3. Ставки межбанковских вознаграждений для участников

Наименование	Стоимость
Выплата межбанковского перевода внутри РФ	0,5% от суммы перевода
Отправка межбанковского трансграничного перевода	0,8% от суммы перевода *

\* при отправке по курсу обмена платежной системы