

ПРАВИЛА

**Платежной системы денежных переводов
GWELTA PAYMENT SOLUTIONS - FZCO
(Гвелта Пейментс Солюшенс Эф-Зет-Ко)**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Статус Правил	3
2. Термины и определения	4
3. Принципы участия в Системе	7
4. Принципы организации и функционирования Системы	11
5. Временной регламент функционирования Системы	14
6. Работа Участников Системы с Клиентами	15
7. Тарифы Системы	18
8. Программа лояльности и проведение маркетинговых (стимулирующих) акций	18
9. Порядок платежного клиринга и расчета.....	19
10. Управление рисками в Системе	23
11. Обеспечение защиты информации в Системе	39
12. Использование средств криптографической защиты информации	46
13. Порядок предоставления Участниками, ОУПИ информации о своей деятельности Оператору.....	47
14. Ответственность Участников и ОУПИ Системы	47
15. Разрешение споров	48
16. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил	48
17. Изменение Правил	49
18. Взаимодействие с другими платежными системами.	50
19. Политика в отношении санкций (санкционная оговорка).	50
20. Политика в области противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	51
Приложение № 1. Заявление на участие в Платежной системе денежных переводов GWELTA	54 Приложение
№ 2. Форма информирования субъектом Системы Оператора о выявленных в Платежной системе денежных переводов инцидентах.....	55
Приложение № 3. Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие	57

1. Статус Правил

1. Настоящие Правила платежной системы денежных переводов GWELTA PAYMENT SOLUTIONS - FZCO (далее по тексту – Правила) разработаны GWELTA PAYMENT SOLUTIONS - FZCO (далее – Оператор Системы) на основании требований законодательства Объединенных Арабских Эмиратов с целью определения условий, на которых Оператор Системы сотрудничает с юридическими лицами при осуществлении переводов денежных средств, в том числе трансграничных переводов денежных средств, в рамках Платежной системы денежных переводов GWELTA PAYMENT SOLUTIONS - FZCO (далее по тексту – Система/Система GWELTA).

Настоящие Правила считаются принятыми потенциальными Участниками с момента подписания Договора участия в Платежной системе денежных переводов GWELTA PAYMENT SOLUTIONS - FZCO.

Настоящие Правила считаются принятыми потенциальными Партнерами с момента подписания соответствующего договора о сотрудничестве сторон.

Правила системы разрабатывает и вводит в действие Оператор Системы. Регулирование организационного и технологического взаимодействия между участниками платежной системы, установление стандартов безопасности и управление рисками является исключительной прерогативой оператора платежной системы. Требования в названных областях являются одинаковыми для всех субъектов платежной системы.

1.1. Правила устанавливают:

- принципы организации и функционирования Системы;
- порядок участия в Системе;
- порядок обслуживания клиентов Системы;
- основания возникновения и порядок исполнения обязательств Сторон по отношению друг к другу и к клиентам;
- порядок расчетов;
- прочие требования, необходимые для надлежащего функционирования Системы.

Настоящие Правила являются договором присоединения. Стороны присоединяются к Правилам Системы путем принятия их в целом. Правила и тарифы, являющиеся частью Правил, публикуются в открытом доступе на официальном сайте Оператора Системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://gwelta.com>. Толкование Правил Системы осуществляется в рамках законодательства Объединенных Арабских Эмиратов.

1.2. Для заключения с Оператором договора участия в Системе заинтересованное лицо (потенциальный Участник) направляет Оператору Заявление об участии в Системе по форме, утвержденной Оператором.

1.3. С момента заключения Оператором с потенциальным Участником, Партнером соответствующего договора в виде двустороннего письменного документа Правила становятся обязательными для соблюдения и исполнения между ними.

1.4. Участники и Партнеры несут ответственность за соблюдение Правил Системы. Несоблюдение Правил Системы является одним из оснований прекращения сотрудничества с Участником и (или) Партнером.

1.5. Порядок управления рисками и обеспечения бесперебойности функционирования Системы определяется настоящими Правилами, а также разработанными Оператором в соответствии с Правилами, внутренними нормативными документами.

2. Термины и определения

2.1 Применяемые в тексте настоящих Правил, термины имеют следующее значение:

2.1.1 **Услуги Системы** - утвержденные Оператором виды переводов денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа:

- без открытия счета / с банковского счета для выдачи наличными денежными средствами физическим лицам;
- без открытия счета / с банковского счета для зачисления на счета физических лиц в финансовых организациях;
- без открытия счета / с банковского счета для зачисления на электронные средства платежа (электронные кошельки);
- Оператор имеет право расширять перечень Услуг Системы.

Переводы и расчеты в Системе осуществляются в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями, расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). В рамках указанных форм безналичных расчетов применяются следующие виды расчетных (платежных) документов: платежное поручение, платежное требование, банковский ордер, а также, в случаях, установленных договорами - иные виды расчетных (платежных) документов.

2.1.2 **Операционный центр** - организация, обеспечивающая в рамках Системы для Участников и их Клиентов доступ к услугам по Переводу, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен информацией между Участниками.

2.1.3 **Платежный клиринговый центр** - организация, обеспечивающая в рамках Системы прием к исполнению распоряжений Участников об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий.

2.1.4 **Расчетный центр (РЦ)** – финансовая организация, заключившая договор с Оператором Системы на обеспечение исполнения поступивших от ПКЦ распоряжений Участников посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников (для Прямых Участников) – юридических лиц, либо путем обеспечения расчетов через их счета, открытые в других кредитных организациях (для Косвенных Участников), в соответствии с условиями заключенных договоров, направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников. Условия правоотношений, взаимодействия между Оператором и Расчетным центром регулируются настоящими Правилами и договором, заключенным между Оператором и Расчетным центром. Привлеченных Оператором Расчетных центров в Системе может быть одновременно несколько.

2.1.5 **Участники** – следующие организации при условии их присоединения к Правилам платежной системы в порядке, установленном правилами платежной системы:

□ финансовые организации, имеющие право в соответствии с личным законом осуществлять перевод денежных средств / электронных денежных средств;

☐ нефинансовые организации, имеющие право в соответствии с личным законом осуществлять перевод денежных средств / электронных денежных средств.

Участниками платежной системы могут являться международные финансовые организации, центральные (национальные) банки, банки, поставщики платежных услуг.

В зависимости от вида участия в Системе Участники делятся на прямых и косвенных:

☐ Прямое участие требует присоединение к настоящим Правилам, заключение Договора участия с Оператором Системы; открытие банковского счета в Расчетном центре в целях осуществления расчета с другими Участниками.

☐ Косвенное участие требует присоединение к настоящим Правилам, заключение Договора с Прямым Участником; открытие банковского счета Прямым Участником в целях осуществления расчета с другими Участниками.

Отношения между Прямыми и Косвенными участниками платежной системы регулируются Правилами платежной системы и заключенными договорами банковского счета.

2.1.6 Стороны – все лица, предоставляющие Услуги Системы.

2.1.7 Сторона-отправитель – Сторона, непосредственно принимающая от Отправителя поручение и денежные средства на осуществление Перевода.

2.1.8 Сторона-исполнитель – Сторона, непосредственно осуществляющая выплату/зачисление денежных средств Получателю.

2.1.9 Денежный перевод (далее – Перевод) – действия Участников и Партнеров в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

2.1.10 Клиент Системы (далее – Клиент) - лицо (резидент или нерезидент), отправляющее и/или получающее Перевод по Системе, которое может выступать в качестве Отправителя и/или Получателя соответственно.

2.1.11 Отправитель – Клиент, дающий распоряжение на осуществление Перевода.

2.1.12 Получатель – Клиент, для выдачи которому предназначен Перевод.

2.1.13 Представитель Клиента (также – Представитель) – лицо, обладающее полномочиями выступать от имени Отправителя и/или Получателя.

2.1.14 API – (англ. Application Programming Interface — программный интерфейс приложения) — набор способов и правил, по которым различные программы общаются между собой и обмениваются данными. Все эти взаимодействия происходят с помощью функций, классов, методов, структур, а иногда констант одной программы, к которой обращаются другие.

2.1.15 Электронное сообщение (далее - Сообщение) – информация, обмен которой осуществляется между Сторонами в режиме реального времени с использованием API.

2.1.16 Согласованный канал связи - средства и способы:

☐ определенные Оператором Системы и Участником для информационного обмена и расчетов;

□ согласованные в Оператором и субъектами Системы для информационного обмена и расчетов. Субъекты Системы самостоятельно на ежедневной основе осуществляют проверку информации, переданной Оператором по Согласованным каналам связи.

Если иное не установлено соглашением Сторон основным средством и способом обмена информации является API.

2.1.17 **Банкомат** – программно-аппаратный комплекс, позволяющий Отправителям самостоятельно оформлять Денежный перевод путем формирования распоряжения на Денежный перевод и его оплаты путем внесения наличных денежных средств или в безналичной форме оплаты.

2.1.18 **Исходящий Перевод** – Перевод, направляемый Стороной-отправителем Стороне исполнителю.

2.1.19 **Входящий Перевод** – Перевод, принятый Стороной-исполнителем от Стороны отправителя.

2.1.20 **Дистанционное банковское обслуживание (далее - ДБО)** - Услуги, оказываемые Сторонами через Банкоматы, системы интернет – банкинга, электронных средств платежа.

2.1.21 **Валюта Перевода** - валюта денежных средств из числа установленных Оператором для Переводов.

2.1.22 **Сумма Перевода** - сумма денежных средств, подлежащая выплате/зачислению Получателю Стороной-исполнителем.

2.1.23 **Тарифы Системы** - система ставок и размеров комиссий, взимаемых с Отправителя за оказание Услуг Системы.

2.1.24 **Комиссия за Перевод** – денежное вознаграждение за Перевод, уплачиваемое Отправителем через Сторону-отправителя в момент отправления Перевода дополнительно к Сумме Перевода.

2.1.25 **Статус Перевода** – информация о стадии осуществления Перевода, определяющая характер обязательств Сторон Системы между собой и перед Клиентами по осуществлению Перевода и по расчетам, связанным с осуществлением Переводов.

2.1.26 **Аннулирование Перевода** – отмена Перевода, безотзывность которого не наступила или по инициативе Оператора.

2.1.27 **Счет Стороны** – банковский счет Участника, открытый в Расчетном центре для целей осуществления расчетов по обязательствам Участника, возникающих в соответствии с Правилами по перечислению денежных средств в целях исполнения денежных обязательств Сторон.

2.1.28 **Бивалютный перевод/FX – перевод** - перевод денежных средств, при котором валюта выдачи Перевода отличается от валюты отправки Перевода.

2.1.29 **Безотзывность перевода денежных средств** - отсутствие или прекращение возможности Аннулирования перевода в определенный момент времени.

2.1.30 **Безусловность перевода денежных средств** - отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.

2.1.31 **Окончателность перевода денежных средств** - предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

2.1.32 **Идентификация** – процедуры противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, установленный личным законом Участник или Партнера.

2.1.33 **ОУПИ** - оператор услуг платежной инфраструктуры - операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр.

2.1.34 **Партнер** - лицо, обладающее разрешением (лицензией) на право осуществления переводов денежных средств в соответствии с личным законом и заключившая с Участником договор об осуществлении Переводов в рамках Системы. Открытие банковского счета в Расчетном центре не требуется.

2.1.35 **Электронные денежные средства** - денежные средства, которые предварительно предоставлены лицом финансовой организации, имеющей в соответствии с личным законом работать с электронными денежными средствами, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств лица перед третьими лицами и в отношении которых лицо имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа (электронных кошельков).

3. Принципы участия в Системе

3.1 Правила Системы предусматривают как прямое, так и косвенное участие.

3.2.1 Обязанности Участников:

а) Обеспечивать взаимодействие с Операционным центром Системы для получения информации о финансовых сообщениях в соответствии с особенностями осуществления платежного клиринга, предусмотренного Правилами.

б) Оплачивать услуги, предоставляемые Операторами услуг платежной инфраструктуры в сроки и в порядке, определенном Правилами.

в) Открыть счет в Расчетном центре, определенном Оператором Системы. Контролировать достаточность денежных средств на счете в Расчетном центре. Косвенные Участники обязаны открыть счет у прямого Участника.

г) Незамедлительно информировать Оператора о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Участником своих обязательств.

д) Обеспечить получение согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) данных физических лиц (отправителей и получателей денежных переводов).

е) Выполнять требования по обеспечению безопасности в Системе в соответствии с Правилами.

ж) В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных Участника, предоставить указанные изменения не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты их государственной регистрации.

з) В случае отзыва лицензии, разрешения на осуществление деятельности Участника, а также обстоятельствах, которые могут ухудшить финансовое состояние Участника и/или возникновения обстоятельств, влияющих на бесперебойность осуществления деятельности Участника, сообщить о данном факте незамедлительно в день известности его наступления, но не позднее окончания рабочего дня наступления факта (в случаях привлечения Оператором операционного центра), по согласованным каналам связи.

и) Самостоятельно разрабатывать свою методику анализа рисков.

3.2 Участники Системы должны отвечать следующим критериям:

3.2.1 Технологические:

- а) соответствие технического оснащения Участника технологическим требованиям работы в Системе, установленным Оператором Системы;
- б) соответствие требованиям защиты информации, определенным настоящими Правилами.

3.2.2 Организационные:

- а) наличие в структуре Участника специального подразделения или уполномоченного лица для взаимодействия с Оператором Системы;
- б) предоставление Участником квалифицированного персонала;
- в) готовность предоставления Участником Оператору Системы периодической отчетности о работе в Системе.

3.2.3 Юридические:

- а) наличие юридического подтверждения статуса Участника в соответствии с личным законом;
- б) выполнение Участником требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с личным законом;

3.3 После заключения Договора об участии приобретает статус Участника Системы, выполняются необходимые технологические процедуры по подключению к API.

3.4 После заключения Договора об участии в Системе Участнику присваивается соответствующий идентификатор, позволяющий однозначно установить Участника Системы и вид его участия в Системе.

3.5 Участники не вправе привлекать третьих лиц для предоставления услуг по осуществлению Переводов без согласия Участника.

3.6 При наличии какой-либо информации, дающей основания полагать, что деятельность указанных третьих лиц не соответствует принципам работы Системы, Оператор Системы вправе в одностороннем порядке, по любой причине, в любой момент времени приостановить осуществление Переводов через третьих лиц, привлеченных Участниками, или самим Участником с последующим уведомлением об этом Участников.

3.7 Деятельность любого Участника в Системе может быть приостановлена по следующим основаниям:

- 1) по инициативе Участника – в день получения соответствующего письменного заявления Стороны с указанием причин приостановления;
- 2) по инициативе Оператора - в день возникновения нижеследующих оснований:
 - а) возникновения рисков ненадлежащего функционирования Системы;
 - б) нарушения Участником Правил;
 - в) предоставления Участником Оператору Системы недостоверных сведений и документации, требуемой Оператором;
 - г) отказа Участника в предоставлении Оператору необходимых сведений и документации, требуемой Оператором;
 - д) отчуждения Участником всех или значительной части своих активов;

е) непредставления Участником дополнительного обеспечения по требованию Оператора Системы, в случае наличия в договоре с соответствующим Участником условий о наличии обеспечения, либо обнаружения, что любое обеспечение, независимо от его формы, предоставленное Участником для покрытия обязательств по расчетам, связанным с участием в Системе, является или становится недействительным, неудовлетворительным или подверженным воздействию существенных неблагоприятных факторов;

ж) в случае неблагоприятных изменений в деятельности Участника, в том числе расчетной дисциплины в рамках заключенного договора, финансовом положении, бизнес-процессах, продукции или услугах Участника, в том числе информация о которых получена из официальных средств массовой информации;

з) попытки Участника уступить, делегировать или иным образом передать права и обязанности в связи с участием в Системе полностью или в отдельной части третьему лицу, в том числе – при реорганизации, без предварительного согласия Оператора.

Оператор Системы уведомляет Участника о приостановлении деятельности Участника в Системе письменным сообщением по Согласованному каналу связи, направляемым не позднее рабочего дня, предшествующего дню прекращения деятельности, с указанием причин прекращения.

3.8 Приостановление осуществления сотрудничества в рамках Системы влечет за собой следующие последствия:

а) Оператор приостанавливает получение Электронных сообщений от Участника;

б) Участник обязан предоставить Оператору полный финансовый отчет о своей деятельности по всем операциям осуществления Переводов;

в) Участник обязан обеспечить достаточность денежных средств на счете, открытом у Расчетного центра, а при необходимости пополнить его на все суммы, причитающиеся к уплате Участником Расчетному центру в связи с осуществлением Переводов;

3.9 Осуществление сотрудничества с Участником может быть по следующим основаниям:

1) по инициативе Участника – на основании письменного уведомления по согласованному каналу связи не менее чем за 30 календарных дней с последующим подписанием соглашения о расторжении договора;

2) по инициативе Оператора Системы - в день возникновения нижеследующих оснований:

а) отзыва у Участника лицензии на осуществление переводов денежных средств;

б) инициации в отношении Участника процедуры банкротства в соответствии с законодательством государства инкорпорации Участника, имеющим отношение к банкротству, несостоятельности, реорганизации, ликвидации или урегулированию долгов;

в) продолжения существования оснований для приостановления осуществления сотрудничества с Участником;

г) прекращения осуществления Переводов на территории всех государств, в которых осуществляет свою деятельность Участник;

д) при отсутствии в Системе операций Участником в течение трех месяцев;

е) Оператор уведомляет Участника о прекращении осуществлению переводов по Системе письменным сообщением, направляемым не позднее следующего рабочего дня после прекращения, с указанием причин прекращения.

3.10 Осуществление сотрудничества с Участником может быть прекращено по следующим основаниям:

- 1) по инициативе Участника – на основании уведомления по Согласованному каналу связи не менее чем за 30 календарных дней;
- 2) по инициативе Оператора Системы - в день возникновения нижеследующих оснований:
 - а) отзыва у Участника лицензии на осуществление переводов денежных средств;
 - б) инициации в отношении Участника процедуры банкротства в соответствии с личным законом Участника, имеющим отношение к банкротству,
 - в) несостоятельности, реорганизации, ликвидации или урегулированию долгов;
 - г) продолжения существования оснований для приостановления осуществления сотрудничества с Участником;
 - д) прекращения осуществления Переводов на территории всех государств, в которых осуществляет свою деятельность Участник;
 - е) при отсутствии в Системе операций Участником в течение трех месяцев;

Оператор уведомляет Участника о прекращении сотрудничества сообщением по Согласованным каналам связи, направляемым не позднее следующего рабочего дня после прекращения, с указанием причин прекращения.

3.10 Прекращение деятельности Участника по осуществлению переводов по Системе влечет за собой следующие последствия:

- а) Оператор Системы в день получения уведомления от Участника о намерении расторгнуть Договор об участии отключает возможность отправки Электронных сообщений от Участника;
- б) настоящие Правила и любые другие обязательства Участника в отношении услуг по осуществлению Переводов остаются в силе и применяются до тех пор, пока все незавершенные услуги по осуществлению Переводов не будут окончательно предоставлены Участником и/или пока не будут произведены расчеты по ним между Участником и Клиентами и между Участником и Оператором, и пока не будут выполнены все прочие обязательства Участника, связанные с его участием в Системе.

3.11 Порядок привлечения ОУПИ:

Оператор Системы вправе привлекать ОУПИ. Привлечение организации для участия в Системе в качестве ОУПИ осуществляется Оператором Системы путем заключения с организацией соответствующего договора. Оператор Системы и ОУПИ могут заключать дополнительные договоры/соглашения, определяющие порядок их взаимодействия в рамках Системы.

ОУПИ, его персонал, бизнес - и технологические процессы, и программно-аппаратные комплексы, применяемые ОУПИ в рамках Системы для оказания услуг соответствующего ОУПИ, должны соответствовать требованиям Системы.

Ведение перечня ОУПИ осуществляется Оператором Системы самостоятельно путем включения в него информации об ОУПИ с указанием его типа.

Оператор Системы поддерживает перечень ОУПИ в актуальном состоянии. При любом изменении перечня операторов услуг Оператор незамедлительно с момента возникновения оснований для внесения изменений вносит изменения в перечень.

4. Принципы организации и функционирования Системы

4.1. Требования к ОУПИ:

☐ наличие лицензии государственного регулятора и иных правоустанавливающих документов (учредительные документы, сертификаты и т.п.), необходимых для осуществления соответствующей деятельности в соответствии с личным законом;

☐ организация не менее 1 (Одного) года оказывает услуги платежной инфраструктуры при осуществлении переводов денежных средств;

☐ финансовая устойчивость (размер уставного капитала не ниже, установленного в соответствии с личным законом);

☐ наличие возможности оказывать услуги платежной инфраструктуры в соответствии с личным законом;

☐ технологическая возможность осуществления деятельности в рамках Системы в соответствии с Правилами;

4.2	Обязанности Платежного клирингового центра:
☐	Обеспечивать информационное и технологическое взаимодействие между субъектами Системы.
☐	Обеспечивать в рамках Системы прием к исполнению распоряжений Участников об осуществлении перевода денежных средств. Осуществлять проверку соответствия распоряжений Участников установленным требованиям.

☐	Передавать Расчетному центру подлежащие исполнению распоряжения Участников.
☐	Определять платежные клиринговые позиции (на нетто-основе по каждой из валют расчета)
☐	Рассчитывать вознаграждения за услуги, оказываемые Участниками, Операционным центром и Платежным клиринговым центром.

4.3. Обязанности Операционного центра:

☐ Обеспечить маршрутизацию авторотационных сообщений, передаваемых в режиме реального времени между Участниками, Партнерами платежной системы.

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

☐ Обеспечивать предоставление Участникам информации о финансовых сообщениях.

☐ Обеспечивать регистрацию (интеграцию) Участников в Системе и доступ к услугам по переводу денежных средств.

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

☐ Обеспечивать получение, обработку, предоставление и поддержание в актуальном состоянии информации, необходимой для проведения операций с применением банкоматов в соответствии с требованиями, установленными Оператором и предоставляемой Участниками Системы.

4.4 Обязанности Расчетного центра:

☐ Обеспечивать в рамках Системы исполнение распоряжений Участников Системы посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников Системы.

☐ Обеспечивать направление подтверждений Оператору Системы, касающихся исполнения распоряжений Участников.

☐ Обеспечивать прием от Платежного клирингового центра информации о Переводах и исполнять в соответствии с Правилами или договором.

☐ Направлять Платежному клиринговому центру отчет об исполнении информации о Переводах по итогам проведения расчетов.

☐ Направлять Оператору информацию о наличии денежных средств (указывается точная сумма), находящихся на Счетах Участников.

☐ Предоставлять Оператору по его запросу отчеты, любую информацию, связанную с осуществлением Расчетным центром, возложенных на него функций и соблюдением требований, изложенных в Правилах и договоре.

☐ Уведомлять Оператора Системы о приостановлении деятельности Участников, открытии/закрытии Счетов Участников Системы, а также в случае получения документов от Участников о намерении закрытия Счетов, незамедлительно в день известности его наступления, но не позднее окончания рабочего дня наступления факта по согласованным каналам связи.

☐ Обеспечивать бесперебойность оказания расчетных услуг, предоставляемых им Участникам и, а также организовывать управление рисками в части полномочий, делегированных ему Оператором Системы.

4.5 Безусловность Перевода

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

4.6 Окончателность Перевода

Если Отправителя и Получателя обслуживают разные Участники или Партнеры или иные третьи лица, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет Участника или Партнера или иного третьего лица.

4.7 Безотзывность Перевода Безотзывность Переводов, наступает с момента списания денежных средств со счета Отправителя в целях осуществления Перевода или с момента предоставления Отправителем наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

4.8 Каждая Сторона Системы в праве при осуществлении Переводов выступать в качестве Стороны-отправителя и/или в качестве Стороны-исполнителя.

4.9 Переводы по Системе осуществляются с учетом следующих ограничений:

б) по Валюте Перевода - ограничения могут быть установлены законодательством государства инкорпорации Стороны-отправителя и/или Стороны-исполнителя или договором, заключенным с

Оператором;

в) по Сумме Перевода - ограничения могут устанавливаться законодательством государства инкорпорации Стороны-отправителя и/или Стороны-исполнителя или договором, заключенным с Оператором.

Об ограничениях по приему и/или выдаче Переводов, устанавливаемых законодательством государства инкорпорации какой-либо Стороны, последняя обязана не позднее, чем за пять рабочих дней до начала применения указанных ограничений уведомлять Оператора, который вводит данные ограничения в ПО Системы.

4.10 Стороны, использующие API, обязаны обеспечить наличие у себя необходимого для работы в Системе оборудования, осуществлять установку и настройку API в соответствии с инструкциями по эксплуатации.

4.11 Обмен информацией о Переводах между Сторонами, включая: передачу, обработку и прием Электронных сообщений, поручений, информации о текущем статусе Переводов, а также формирование отчетности по операциям Переводов, осуществленных Сторонами за определенный период, производится в режиме текущего времени путем внесения и отражения соответствующей информации в API и его синхронизации.

4.12 На каждой стадии осуществления Перевода через API могут отправляться Электронные сообщения, содержащие следующие статусы Переводов в Системе:

- ☐ «принят и оплачен»;
- ☐ «выплачен»;
- ☐ «аннулирован».

4.13 Стороны обязаны пользоваться товарными знаками Системы, наименованием Системы в соответствии с Правилами и договором и не вправе. Партнер обязан использовать товарные знаки Системы с согласия Оператора.

4.14 Оператор Системы для обеспечения бесперебойности ее функционирования обязан самостоятельно или с привлечением третьих лиц:

4.14.1 Резервировать основные компоненты своей информационно технической инфраструктуры, используемые в рамках платежной системы, такие как (включая, но не ограничиваясь указанным списком):

- каналы передачи данных;
- сетевое оборудование;
- серверы, персональные компьютеры, тонкие клиенты, терминалы, банкоматы;
- системы хранения данных;
- системы электропитания и охлаждения при полном или частичном отключении электропитания и охлаждения в любое время на любом участке оборудования.

4.14.2 Обеспечивать ежедневное резервное копирование данных платежной Системы.

4.14.3 Обеспечивать наличие достаточного количества персонала с необходимой квалификацией для поддержки функционирования платежной системы.

4.14.4 Иметь и поддерживать в актуальном состоянии техническую и регламентную документацию, необходимые для поддержки инфраструктуры Системы.

4.14.5 Регулярно проводить регламентные процедуры необходимые для поддержки инфраструктуры платежной системы.

4.14.6 Иметь план обеспечения непрерывности функционирования Системы и регулярно тестировать непрерывность функционирования Системы и план работ по восстановлению после сбоев.

4.15 Обмен финансовой информацией между Сторонами строится с обязательной защитой передаваемой информации современными средствами криптографии.

4.16 Оператор оставляет за собой право отключать функционал Системы, предварительно известив иных субъектов Системы в соответствии с Правилами.

5. Временной регламент функционирования Системы

5.1. Операционный день.

5.1.1 В Системе устанавливается операционный день с 00:00:00 до 23:59:59 по часовому поясу UTC+ <указать порядковые числа часового пояса, например, +3:00> календарного дня.

5.1.2 В Системе, учитывая временной регламент функционирования Системы, допускается отклонение в пределах тридцати минут от времени окончания операционного дня, время начала следующего операционного дня сдвигается на величину отклонения времени закрытия предыдущего операционного дня в соответствующую сторону. Отклонение времени начала (окончания) операционного дня в пределах установленного значения является нормальным, не требует специального уведомления Участников Системы.

5.2. Временной регламент функционирования Системы.

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

Таблица 1. Время приема к исполнению распоряжений Участников платежной системы.

Событие	Время по часовому поясу UTC+ <указать порядковые числа часового пояса, например, +3:00>
Прием распоряжений Плательщиков	Круглосуточно
Прием распоряжений Участников (Партнеров)	Круглосуточно

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

Событие	Время по часовому поясу UTC+ <указать порядковые числа часового пояса, например, +3:00>
Исполнение и обработка распоряжений текущим Отчетным периодом.	00:00 до 23:59.
Составление реестров платежей и отчетов за закрытый операционный день и их передача в Платежный клиринговый центр.	С 00:00 до 03:00

Направление распоряжений Платежного клирингового центра в Расчетный центр	С 08:30 до 09:40
Осуществление расчетов по счетам Участников Расчетным центром	С 09:41 до 10:00
Направление подтверждений Участникам	С 10:01 до 11:00

Таблица 3. Определение дня расчетов.

Осуществление выплат/зачисление денежных средств Получателю	Ежедневно с понедельника по воскресенье включительно с 00:00 до 23:59
Передача распоряжений в Платежный клиринговый центр и его обработка Платежным клиринговым центром осуществляется:	Ежедневно с понедельника по воскресенье включительно с 00:00 до 23:59
Исполнение распоряжений Расчетным центром осуществляется:	Ежедневно с понедельника по воскресенье включительно с 00:00 до 23:59

5.3. В случае разового изменения времени смены операционного дня Оператор доводит данную информацию до Участников Системы.

6. Работа Участников Системы с Клиентами

6.1 Общие условия

6.1.1 Клиенты Системы обслуживаются Сторонами при условии не противоречия настоящим Правилам.

6.1.2 При обслуживании Клиентов Стороны обязаны выполнять следующие требования:

а) доводить условия Переводов до сведения Клиентов в доступной для ознакомления форме (например, путем размещения текста условий Переводов в электронной форме на своих сайтах или систем ДБО, на бумажном носителе на информационных стендах);

б) информировать Клиентов об ограничениях, действующих при осуществлении Переводов;

в) принимать и выдавать Переводы в соответствии с временным регламентом функционирования Системы;

г) доводить до сведения Клиентов перечень документов, необходимых для осуществления Клиентами Денежного перевода, а также предоставлять документы для отправления, получения, изменения условий, Аннулирования перевода;

д) обеспечить наличие согласия Клиента на обработку (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных) персональных данных Клиента.

6.2 Комиссия за осуществление Денежных переводов.

6.2.1 За осуществление Перевода Отправитель платит Комиссию за Перевод, которая может взиматься:

а) в процентах от Суммы Перевода;

- б) в фиксированной сумме в зависимости от Суммы Перевода;
- в) в сочетании фиксированной суммы и процентов от Суммы Перевода.

Размер комиссии может варьироваться, в том числе в зависимости:

- а) от Суммы перевода;
- б) от используемых Отправителем средств осуществления перевода, в т.ч. электронных

средств платежа, и форм безналичных расчетов;

в) от выбранного Отправителем места осуществления перевода: в офисах, с использованием средств ДБО и т.п.;

г) от способа выплаты/зачисления Перевода;

д) от Валюты перевода.

6.2.2 Информация о комиссиях, взимаемых с Отправителя, размещается на сайте Оператора Системы.

6.2.3 В связи с наличием возможности варьирования комиссионного вознаграждения, точный размер взимаемой комиссии доводится до сведения Отправителя в местах обслуживания Клиентов.

6.2.4 Комиссия за Перевод уплачивается Отправителем одновременно с Суммой Перевода непосредственно Стороне-отправителю.

6.3 Отправление Переводов

6.3.1 Отправитель дает распоряжение на Перевод в порядке, установленном Участником при условии не противоречия настоящим Правилам.

6.3.2 Сторона-отправитель обязана для осуществления Перевода:

- ☐ сообщить Отправителю следующую информацию:
- ☐ возможную валюту приема и выдачи Перевода, при конвертации также курс конвертации;
- ☐ общую сумму и валюту Комиссии за Перевод;
- ☐ наличие и возможный адрес Стороны-исполнителя по выбранному Отправителем направлению Перевода;
- ☐ возможные ограничения по отправлению Перевода.

6.3.2.1 обеспечить осуществление обслуживания Отправителя через ДБО, только в отношении которого в установленном личным законом случае была произведена идентификация Отправителя на основании представленных Отправителем оригиналов документов, удостоверяющих личность, и иных документов в соответствии с законодательством по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с законодательством государства, на территории которого принимается Перевод, а также осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

☐ получить от Отправителя распоряжение на Перевод в следующей последовательности:

☐ Сторона-отправитель обеспечивает возможность Отправителю путем заполнения экранных форм ДБО передать Стороне-отправителю сведения, необходимые для заполнения распоряжения на Перевод в электронном виде;

□ до момента подписания Отправителем распоряжения на Перевод аналогом собственноручной подписи, предусмотренной в отдельном соглашении между Стороной-отправителем и Отправителем об использовании ДБО, предоставить Отправителю возможность ознакомиться со сведениями, указанным в распоряжении на Перевод, и, после осуществления проверки сведений со стороны Отправителя, получить от него подписанное аналогом собственноручной подписи распоряжение на Перевод в электронной форме посредством ДБО;

□ обеспечить в ДБО сохранность и доступ распоряжения на Перевод в электронной форме, отправленного с использованием ДБО в любой момент времени в пределах срока, установленного законодательством государства, на территории которого принимается Перевод.

□ Получить от Отправителя Сумму Перевода и Комиссию за Перевод.

6.3.3 После получения от Отправителя вышеуказанных документов, Суммы Перевода и Комиссии за Перевод Сторона-отправитель обязана:

а) немедленно сформировать и направить в Электронное сообщение о присвоении Переводу статуса «принят и оплачен».

Перевод, которому в Электронном сообщении не присвоен статус «принят и оплачен», считается неотправленным, и рассматривается как Перевод, неоплаченный Отправителем. В расчетах со Стороной отправителем такой Перевод не учитывается.

6.4 Выплата Переводов

6.4.1 Перевод должен быть выплачен Получателю после присвоения Переводу статуса «принят и оплачен».

6.4.5.1 При осуществлении выплаты Перевода Получателю с использованием ДБО Стороны исполнителя:

1) обеспечить осуществление обслуживания Получателя через ДБО, только в отношении которого в установленном применимым законодательством случае была произведена идентификация Получателя на основании представленных Получателем оригиналов документов, удостоверяющих личность, и иных документов в соответствии с законодательством по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с законодательством государства, на территории которого выдается Перевод;

6.4.2 После выплаты Перевода Получателю Сторона-исполнитель обязана немедленно сформировать и направить Электронное сообщение о присвоении Переводу статуса «выплачен».

6.5 Аннулирование Переводов.

6.6.1 Аннулирование Переводов осуществляется:

- 1) по инициативе Отправителя;
- 2) по инициативе Оператора в одностороннем порядке в следующих случаях:
 - а) прекращение сотрудничества Оператора с Стороной - исполнителем;
 - б) наступление иных обстоятельств, делающих невозможной выдачу Перевода Получателю Стороной-исполнителем или иным Участником по причинам, не зависящим от Отправителя и Получателя.

Аннулирование (возврат) распоряжения о переводе денежных средств осуществляется до момента наступления безотзывности перевода денежных средств.

Комиссия за Перевод возврату не подлежит при Аннулировании перевода по инициативе Отправителя.

При возврате Бивалютного перевода, Отправителю выдается Сумма Перевода по курсу обмена валют (конвертации) на момент возврата, установленному <указать кем должен быть установлен курс при возврате>.

Срок возврата суммы Перевода зависит от особенностей технической интеграции, а также особенностей внутреннего порядка, личного закона Участника.

7. Тарифы Системы

7.1 Тарифы являются частью Правил и публикуются в открытом доступе на сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <указать ссылку на сайт Оператора>.

7.2 Информация о Комиссии за Перевод, публикуется в Тарифах Системы или в договорах между Сторонами.

7.3 Порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры является единообразным в рамках Системы. Если функции Расчетного центра, Платежного клирингового центра, Операционного центра или часть указанных функций выполняют организации, привлеченные Оператором на договорной основе, в сумму вознаграждения, выплачиваемого Участником, входит оплата услуг платежной инфраструктуры.

8. Программа лояльности и проведение маркетинговых (стимулирующих) акций

8.1 Оператор вправе организовать и проводить программы лояльности для клиентов, пользующихся услугами Системы.

8.2 Оператор вправе устанавливать правила программ лояльности, организованных Оператором.

8.3 Правила программ лояльности размещаются Оператором на его официальном сайте.

8.4 Оператор вправе проводить различные маркетинговые (стимулирующие) акции и другие маркетинговые мероприятия, связанные с установлением на определенный срок специального размера платы за перевод в целях продвижения услуг, стимулирования участников и их клиентов (далее – Акция). Акции могут распространяться на определенную территорию, отдельных Участников, отдельные Услуги или отдельные способы предоставления доступа Клиентам Участников, отдельные Услуги или отдельные способы предоставления доступа клиентам Участников к Услугам. Оператор имеет право в любой момент времени отменить или изменить условия проводимых Акции, а также продлить срок действия указанных Акции неограниченное количество раз. Информация о проводимых Акциях доводится до сведения вовлеченных в Акцию Участников заблаговременно любым удобным для Оператора способом.

8.5 Участники вправе предоставлять Клиентам скидки на Услуги, за исключением скидок, предусмотренных программами лояльности, организованными Оператором исключительно только с предварительного согласия Оператора.

9. Порядок платежного клиринга и расчета

9.1 Общие принципы

9.1.1 Проведение платежного клиринга в Системе осуществляется Платежным клиринговым центром посредством:

9.1.1.1 выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Участников, включая проверку соответствия распоряжений установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений и определение платежных клиринговых позиций (суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению Расчетным центром по счетам Прямых Участников, либо по их счетам, открытым в других кредитных организациях – для Косвенных Участников);

9.1.1.2 передачи Расчетному центру для исполнения принятых распоряжений Участников;

9.1.1.3 направления Участникам извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению распоряжений, а также передачи извещений (подтверждений), касающихся исполнения распоряжений Участников;

9.1.1.4 мониторинга исполнения распоряжений, содержащихся в реестре на списание денежных средств со счета в пользу получателей, на соответствие данных отчета об операциях, совершенных плательщиками.

9.1.2 Платежная клиринговая позиция на валовой основе определяется в размере общей суммы распоряжений Участников, принятых к исполнению Платежным клиринговым центром в течение операционного дня Оператора, по которым Участники являются плательщиками или получателями средств.

9.1.3 По результатам определения платежной клиринговой позиции на валовой основе распоряжения Участников передаются Платежным клиринговым центром Расчетному центру для исполнения.

9.1.4 При осуществлении расчета на нетто-основе в Системе обеспечивается исполнение наибольшего по размеру обязательства Участника. Платежная клиринговая позиция на нетто-основе определяется в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений Участников, принятых к исполнению Платежным клиринговым центром в течение операционного дня Оператора Системы, по которым Участники являются плательщиками, и общей суммой распоряжений Участников, принятых к исполнению Платежным клиринговым центром, по которым Участники являются получателями средств. Определение нетто-основы возможно отдельно по каждому виду оказываемых/получаемых Услуг.

9.1.5 Допускается определение позиции на нетто-основе отдельно по каждому виду оказываемых/получаемых Услуг Участникам;

9.1.6 По результатам определения платежной клиринговой позиции на нетто-основе Платежный клиринговый центр передает Расчетному центру для исполнения распоряжения на сумму определенных платежных клиринговых позиций на нетто-основе Участников и (или) принятые распоряжения Участников.

9.1.7 Платежная клиринговая позиция вне зависимости от способа ее определения (валовая или нетто), на основании которой будет производиться списание денежных средств со счетов Участников, является платежной клиринговой позицией, на основании которой будет производиться зачисление денежных средств на счет РЦ, и наоборот;

9.1.8 В целях осуществления расчетов Прямой Участник открывает в Расчетном центре корреспондентские счета в валютах, в которых осуществляются расчеты с Участником посредством Системы.

9.1.9 Прямому Участнику необходимо обеспечить наличие денежных средств на своих корреспондентских счетах, необходимых для бесперебойного осуществления расчета и исполнения обязательств перед Участниками Системы и ОУПИ. Косвенные Участники обеспечивают наличие денежных средств, необходимых для исполнения своих обязательств перед Прямыми Участниками.

9.1.10 Платежный клиринговый центр направляет Прямым Участникам отчеты по проведенным операциям (по форме Оператора), путем их направления Участнику по Согласованным каналам связи.

9.1.11 Расчетный центр направляет Прямым Участникам выписки по операциям, осуществленным в Системе в соответствующей валюте, отражающие списание/зачисление по счетам Участников Системы, по операциям Косвенных Участников, выписки предоставляются Прямым Участником, у которого открыты соответствующие счета Косвенного Участника;

9.1.12 Прямые Участники при заключении договоров банковского счета с Расчетным Центром предоставляют право на списание денежных средств со счетов без дополнительного распоряжения Участников Системы на условиях заранее данного акцепта при предъявлении требования о списании.

9.1.13 Расчетный центр имеет право выставлять требования по оплате к прямым Участникам за дополнительно оказанные услуги платежной инфраструктуры, а также предоставлять кредиты Участникам Системы для осуществления расчетов в Системе.

9.1.14 Расчетный центр при отсутствии денежных средств на корреспондентском счете Участника незамедлительно уведомляет об этом Оператора по Согласованным каналам связи, а Оператор блокирует возможность осуществлять операций по отправке Денежных переводов до окончательного урегулирования расчетов. В случае, отсутствия/нехватки денежных средств на счетах Участников Расчетный центр незамедлительно информирует об этом факте Оператора Системы по Согласованным каналам связи. Оператор Системы информирует Участников о необходимости пополнения счета.

9.1.15 Расчетный центр обеспечивает наличие денежных средств на своих корреспондентских счетах в размере, необходимом для бесперебойного осуществления расчетов.

9.1.16 Расчеты между Участниками и Расчетным центром осуществляются в рабочие дни, и в соответствии с временным регламентом функционирования Системы, определенном в Правилах, на основании определенной клиринговой позиции вне зависимости от способа ее определения (валовая или нетто) каждого Участника Системы.

9.1.17 Условия проведения расчетов между Прямым и Косвенным Участником определяются в соответствующем договоре, заключенном между ними.

9.1.18 Периодичность и условия проведения расчетов между Участником Системы, и Партнером определяются в соответствующем Договоре сотрудничества сторон, условия проведения расчетов между Прямым и Косвенным Участником определяются в соответствующем договоре, заключенном между ними.

9.1.19 Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств:

- 1) Исполнение обязательств обеспечивается применением способов управления рисками;

2) Включение условия в договоры корреспондентских счетов о возможности списания денежных средств с банковских счетов Участников без дополнительного распоряжения владельца счета.

9.2 Порядок осуществления расчета платежного клиринга Участников

9.2.1 Осуществление платежного клиринга для Участника осуществляется в следующем порядке:

9.2.1.1 Платежный клиринговый центр на основании сформированных в Системе отчетов о проведенных Денежных переводах ведет ежедневный учет проведенных между Прямыми Участниками Денежных переводов, а также взаимных требований и обязательств Прямых Участников по итогам указанных операций.

Учет операций, проведенных в выходные и/или праздничные дни и в рабочий день, предшествующий праздничному и/или выходному дню, проводится ежедневно независимо от выходного и/или праздничного дня.

9.2.1.2 Оператор Системы ежедневно осуществляет зачет встречных требований и обязательств между Расчетным центром и Прямым Участником по итогам операций, проведенных между Сторонами. 9.2.1.3 В случае если в результате платежного клиринга общая сумма Денежных переводов, принятых Прямым Участником, комиссий, Комиссий за Перевод, причитающихся комиссий Оператору Системы и иным третьим лицам за Денежные переводы, в операционном дне превысит общую сумму Денежных переводов, выданных Прямым Участником, комиссий, причитающихся Участнику и иным третьим лицам за выданные Денежные переводы, а также аннулированных Исходящих переводов, то на сумму превышения у Прямого Участника появляется обязательство.

9.2.1.4 В случае если в результате платежного клиринга общая сумма Исходящих переводов, принятых Прямым Участником, Комиссий за Перевод, комиссий причитающихся Оператору Системы и иным третьим лицам за проведенные и выданные Входящие переводы в операционном дне будет меньше общей суммы Входящих переводов, выданных Прямым Участником, комиссий причитающихся Прямому Участнику за Входящие переводы, а также аннулированных Исходящих переводов Прямого Участника, то на сумму разницы появляется обязательство перед Прямым Участником.

9.2.1.5 Суммы Аннулированных Переводов по инициативе Оператора в общую сумму обязательств Участников не включаются.

9.2.1.6 Требования и обязательства Прямых Участников учитываются отдельно в каждой валюте Денежных переводов, осуществляемых между Прямыми Участниками. Суммы исполнения обязательств зачисляются / списываются по корреспондентским счетам Прямых Участников.

6.2.5 Комиссия за Перевод может уплачиваться следующими способами:

а) Сумма Перевода и Комиссия за Перевод списывается со счета Участника Расчетным центром. Далее Расчетный центр перечисляет на счет Участника причитающиеся им вознаграждение.

б) Расчетный центр списывает со счета Участника Сумму Перевода и Комиссию за Перевод, за вычетом вознаграждения, причитающегося Стороне-отправителю.

в) Согласованным способом в договоре между Оператором и Участником.

Способ перечисления комиссии за перевод определяется Оператором по согласованию с Участником.

9.2.1.7 Расчетный центр при наличии отрицательных нетто – позиций Участников незамедлительно уведомляет ОУПИ и Оператора по Согласованным каналам связи, а ОУПИ и Оператор блокирует возможность таких Участников осуществлять операции по Переводам до окончательного урегулирования расчетов.

9.3 Порядок осуществления взаиморасчетов между Участником и Партнером, являющегося клиентом Участника

9.4.1 Если иное не установлено в соответствующем договоре между Участником и Партнером, являющегося клиентом Участника, осуществление взаиморасчетов между Участником и Партнером осуществляется в следующем порядке:

9.4.1.1 Участник на основании сформированных в Системе отчетов о проведенных Денежных переводах ведет ежедневный учет операций между Участником и Партнером, а также взаимных требований и обязательств по итогам указанных операций.

9.4.1.2 Учет операций, проведенных в выходные и/или праздничные дни и в рабочий день, предшествующий праздничному и/или выходному дню, проводится ежедневно независимо от выходного и/или праздничного дня.

9.4.1.3 Участник Системы ежедневно осуществляет зачет встречных требований и обязательств между Участником Системы и Партнером по итогам операций, проведенных между Сторонами.

9.4.1.4 В случае если в результате взаиморасчетов между Участником и Партнером, являющегося клиентом Участника общая сумма денежных переводов, отправленных Партнером, превысит общую сумму Входящих и Аннулированных Переводов с учетом комиссий, причитающихся Партнеру, то на сумму превышения появляется обязательство. Партнер в день проведения расчетов обязан перечислить сумму разницы Участнику по реквизитам, указанным в договоре.

9.4.1.5 В случае если в результате взаиморасчетов между Участником и Партнером, являющегося клиентом Участника общая сумма Исходящих Переводов Партнера, будет меньше общей суммы Входящих и Аннулированных Переводов с учетом комиссий, причитающихся Партнеру, то на сумму разницы у Участника появляется обязательство. В день проведения расчетов Участник обязан перечислить сумму разницы партнеру по реквизитам, указанным в договоре.

9.4.1.6 Суммы Аннулированных Переводов по инициативе Оператора в общую сумму обязательств Участников не включаются.

9.4.1.7 Требования и обязательства Партнера учитываются отдельно в каждой валюте Денежных переводов, осуществляемых между Партнером и Участником.

10. Управление рисками в Системе

10.1 Организационные аспекты взаимодействия субъектов Системы по управлению рисками

10.1.1 Под системой управления рисками в Системе понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойного функционирования платежной системы (далее – БФПС) с учетом размера причиняемого ущерба.

10.1.2 В качестве организационной модели управления рисками в Системе принята модель распределения функций по оценке и управлению рисками между Оператором, ОУПИ и Участниками.

10.1.3 Операционный центр:

- ☐ уполномочен и несет ответственность за управление операционным риском;
- ☐ обеспечивает уровень бесперебойности оказания операционных услуг в пределах стандартных значений, установленных Правилами;
- ☐ обеспечивает снижение риска нарушения бесперебойности оказания операционных услуг непрерывной круглосуточной работой аппаратно-программных комплексов.

10.1.4 Платежный клиринговый центр:

- ☐ уполномочен и несет ответственность за управление кредитным риском и риском ликвидности;
- ☐ обеспечивает снижение риска нарушения БФПС путем исключения задержек времени окончания клирингового цикла, возникших по вине Платежного клирингового центра.

10.1.5 Расчетный центр:

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

10.1.6 Участники:

- ☐ осуществляют соблюдение настоящих Правил, заключенных договоров, личного закона;
- ☐ обеспечивают надлежащую защиту информации;
- ☐ обеспечивают поддержание необходимого остатка денежных средств на своих счетах в Расчетном центре.

10.1.7 Субъекты Системы самостоятельно организывают и осуществляют управление рисками, присущими их виду деятельности и участия в Системе. Система управления рисками каждого субъекта Системы должна включать, но не ограничиваться, назначением ответственных сотрудников и (или) наделением соответствующими полномочиями подразделений, ответственных за управление рисками и разработкой внутренних правил по управлению рисками.

10.1.8 Субъекты Системы несут ответственность за реализацию системы управления рисками в их деятельности в соответствии с Правилами и требованиями личного закона. Все субъекты Системы несут ответственность за управление рисками в пределах своих полномочий.

10.2 Организационная структура системы управления рисками Оператора

10.2.1 Оператор Системы и субъекты Системы внутренними документами определяют должностное лицо или структурное подразделение, к обязанностям которых относится обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками в Системе.

10.2.2 Функциональные обязанности должностного лица или структурного подразделения Оператора и субъекта Системы должны предусматривать:

- ☐ утверждение основных принципов системы управления рисками;
- ☐ утверждение внутренних документов в области управления рисками;

☐ рассмотрение отчетов структурных подразделений о состоянии системы управления рисками и оценке принимаемых рисков;

☐ принятие необходимых управленческих решений по планированию мероприятий в случае признания уровня риска повышенным;

☐ разработка, применение и оценка эффективности методик анализа рисков в Системе, требования к оформлению и проверке результатов анализа.

☐ разработку внутренних документов в области управления рисками;

☐ выбор и реализация мероприятий и способов достижения и поддержания допустимого уровня рисков в Системе, оценка их эффективности и совершенствования;

☐ установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск, и проведение указанной оценки;

☐ мониторинг уровня рисков в системе;

☐ анализ и регулярная оценка уровня риска по каждому из видов рисков;

☐ выявление, измерение и определение допустимого уровня риска по каждому из видов рисков;

10.3 Способы управления рисками

10.3.1 В Системе применяются следующие способы управления рисками:

☐ осуществление расчета в пределах, предоставленных Участниками Системы денежных средств;

☐ обеспечение возможности предоставления кредита;

☐ использование безотзывных банковской гарантии или аккредитива;

☐ ☐ другие способы управления рисками.

10.4 Доведение до органов управления Оператора соответствующей информации о рисках

10.4.1 Информация о рисках в случае наступления чрезвычайных ситуаций или значительного нарушения допустимого уровня риска (включая случаи системных сбоев) незамедлительно доводится до органов управления Оператора.

10.4.2 Консолидированная информация об уровне рисков доводится до сведения органов управления Оператора сотрудником, ответственным за управление рисками, по результатам оценки рисков с использованием методик анализа рисков в Системе, включая профили рисков. Информирование об общем уровне рисков в Системе происходит по окончании плановой оценки всех рисков либо внеплановой оценки всех и (или) отдельных рисков в Системе в виде письменных отчетов сотрудника ответственного за управление рисками.

10.6 Показатели бесперебойности функционирования Платежной системы

10.6.1 Показатель продолжительности восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры (далее - показатель П1), характеризующий период времени восстановления оказания услуг ОУПИ в случае приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Показатель П1 рассчитывается по каждому из ОУПИ и по каждому из инцидентов, повлекших приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры, как период времени с момента возникновения

события, приведшего к приостановлению оказания услуг платежной инфраструктуры в результате первого из возникших инцидентов, и до момента восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры.

При возникновении инцидентов, повлекших приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры одновременно двумя и более ОУПИ, показатель П1 рассчитывается как период времени с момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания услуг платежной инфраструктуры в результате первого из возникших инцидентов, и до момента восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры всеми ОУПИ, у которых возникли инциденты. Показатель П1 рассчитывается в часах/минутах/секундах.

10.6.2 Показатель непрерывности оказания услуг платежной инфраструктуры (далее - показатель П2) - период времени между двумя последовательно произошедшими в Системе событиями, которые привели к нарушению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее - инциденты), в результате которых приостанавливалось оказание услуг платежной инфраструктуры. Приостановление (прекращение) участия в Системе в случаях, предусмотренных Правилами, не рассматривается в целях Правил в качестве инцидентов.

Показатель П2 рассчитывается по каждому из ОУПИ при возникновении каждого из инцидентов, повлекших приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры, как период времени между двумя последовательно произошедшими у ОУПИ инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание услуг платежной инфраструктуры, с момента восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, приостановленных в результате первого инцидента, и до момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания услуг платежной инфраструктуры в результате следующего инцидента. Показатель П2 рассчитывается в часах/минутах/секундах.

10.6.3 Показатель соблюдения регламента (далее - показатель П3) - соблюдение ОУПИ времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых ОУПИ при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг.

Показатель П3 рассчитывается по каждому ОУПИ. Для Операционного центра показатель П3 рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников, по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников, по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

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

где:

$N_{оц}$ - количество распоряжений Участников, по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{оц}^{общ}$ - общее количество распоряжений Участников, по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца.

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

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

где:

$N_{пкц}$ - количество распоряжений Участников, по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{пкц}^{общ}$ - общее количество распоряжений Участников, по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца. Для Расчетного центра показатель ПЗ рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников и (или) Платежного клирингового центра, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников и (или) Платежного клирингового центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

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

где:

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

$N_{рц}^{общ}$ - общее количество распоряжений Участников и (или) Платежного клирингового центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца.

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

Значение показателя ПЗ по Системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем ОУПИ в отношении всех видов оказываемых ими услуг.

Показатель доступности Операционного центра платежной системы (далее - показатель П4)

характеризует оказание операционных услуг Операционным центром Платежной системы.

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

$$П4 = x \times 100\%$$

где:

M - количество рабочих дней Системы в месяце,

D_i - общая продолжительность всех приостановлений оказания операционных услуг Операционным центром платежной системы за 1-ый рабочий день месяца в минутах,

T_i - общая продолжительность времени оказания операционных услуг в течение 1-го рабочего дня в минутах, установленная в соответствии с временным регламентом функционирования Системы.

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

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

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

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

$$П5 = (\quad \times 100\%$$

где:

$КИ_i$ - количество инцидентов в течение i-го рабочего дня Системы оцениваемого календарного месяца,

M - количество рабочих дней Системы в оцениваемом календарном месяце,

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

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

В Системе установлены следующие пороговые уровни показателей БФПС:

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

- пороговый уровень показателя П5 должен быть не более 1250,0%.

10.7 Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Системы

10.7.1 В целях обеспечения БФПС Оператором устанавливается порядок осуществления субъектами Системы скоординированной деятельности, направленной на достижение, подтверждение и поддержание допустимого уровня рисков нарушения БФПС, под которыми понимаются присущие функционированию Системы типичные возможности неоказания, ненадлежащего оказания услуг Системы Участникам вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами функционирования Системы (далее - факторы риска нарушения БФПС).

10.7.2 Порядок взаимодействия в рамках Системы в чрезвычайных и нестандартных ситуациях. 10.7.3 В случае выявления в рамках Системы чрезвычайных ситуаций, в том числе, событий, вызвавших системные сбои, субъекты Системы, выявившие указанные обстоятельства, незамедлительно предпринимают все зависящие от них действия, направленные на снижение вредных последствий, незамедлительно информируют Оператора и субъекта Системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения чрезвычайной/нестандартной ситуации или сбоя, по любому из Согласованных каналов связи о возникшей ситуации, включая информирование о событиях, по их мнению, вызвавших чрезвычайную/нестандартную ситуацию, операционные сбои, об их причинах и последствиях.

10.7.4 Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Оператором, ОУПИ и Участниками, должны включать в себя:

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

10.7.5 Порядок информационного взаимодействия субъектов Системы и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС включает:

- ☐ перечень документов, используемых субъектами Системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС, и порядок их составления;
- ☐ порядок информирования Оператора о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий;
- ☐ порядок информирования Оператора о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств Участников;

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

10.7.6 Первичная информация о функционировании Системы включает в себя:

☐ информацию о времени приема к исполнению, исполнения распоряжений Участников об осуществлении перевода денежных средств, количестве и суммах указанных распоряжений (в том числе по каждому Участнику, являющемуся отправителем или получателем денежных средств);

☐ информацию о размерах клиринговых позиций и остатках денежных средств на счетах Участников, открытых в Расчетном центре;

☐ иную информацию о функционировании Системы, предусмотренную настоящими Правилами.

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

10.7.8 Деятельность Оператора по обеспечению БФПС включает:

☐ осуществление координации деятельности субъектов Системы по обеспечению БФПС;

☐ разработку внутренних документов в части реализации деятельности системы управления рисками и БФПС;

☐ установление допустимого уровня рисков нарушения БФПС. Выполняется органом управления рисками Оператора не реже одного раза в квартал;

☐ определение продолжительности периода времени, в течение которого надлежащее функционирование Системы должно быть восстановлено в случае его нарушения, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры;

☐ мониторинг рисков нарушения БФПС в целях выявления текущих изменений присущего уровня риска нарушения БФПС;

☐ анализ рисков нарушения БФПС (выявление факторов риска нарушения БФПС, определение степени и характера влияния указанных факторов на БФПС, оценку присущего уровня рисков нарушения БФПС и подтверждение соответствия присущего уровня рисков нарушения БФПС установленному допустимому уровню рисков);

☐ принятие мер, необходимых для достижения или поддержания допустимого уровня рисков нарушения БФПС;

- проведение расследований событий, вызвавших операционные сбои, анализ их причин и последствий;

- ☐ принятие мер по устранению или минимизации рисков нарушения БФПС. К Субъектам применяются штрафные санкции, предусмотренные соответствующими Договорами участия в Системе, в случае несоответствия установленному уровню БФПС;

- ☐ мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования Системы в случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания услуг платежной инфраструктуры или нарушению установленных уровней оказания услуг платежной инфраструктуры;

- ☐ обеспечение восстановления надлежащего функционирования Системы в случае его нарушения, в том числе восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры;

- ☐ выявление в Системе организаций, предоставляющих ее Участникам, их Клиентам услуги платежной инфраструктуры, в том числе в случаях, если услуги платежной инфраструктуры оказываются единственному Участнику или ограниченному числу Участников и (или) их Клиентов. Привлечение указанных организаций в качестве операторов услуг платежной инфраструктуры в соответствии с функциональными обязанностями Оператора;

- ☐ проведение оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем не реже 1 (одного) раза в год, а также принятие решения об изменении операционных, технологических средств и процедур по результатам проведения такой оценки;

- ☐ проведение оценки рисков, присущих видам деятельности Оператора Системы, для обеспечения непрерывности деятельности Системы;

- ☐ оценка финансовой устойчивости Участников и ОУПИ (анализ финансовой отчетности и других документов, предоставляемых Участниками/ОУПИ);

- ☐ координация деятельности и осуществление информационного взаимодействия Субъектов в целях управления рисками нарушения БФПС.

10.7.9 Деятельность ОУПИ по обеспечению БФПС осуществляется в соответствии с функциональными обязанностями субъектов Системы в рамках Системы и включает:

- ☐ организацию и осуществление деятельности по обеспечению бесперебойности оказания услуг Участникам в соответствии с функциональными обязанностями субъектов Системы в рамках системы управления рисками Системы;

- ☐ разработку внутренних документов в части реализации своей деятельности в Системе по управлению рисками и обеспечению БФПС;

- ☐ разработку плана и порядка действий для обеспечения непрерывности оказания операционных услуг, платежных клиринговых услуг и расчетных услуг;

- ☐ установку допустимых технологических перерывов в оказании операционных услуг в целях сохранения качества функционирования операционных и технологических средств. Общая продолжительность технологических перерывов не может превышать 48 (Сорок восемь) часов в течение каждого года работы;

☐ сбор и обработка первичной информации о времени поступления в Платежную систему распоряжений Участников, ходе исполнения указанных распоряжений, характеристиках осуществляемых переводов денежных средств, количестве, сумме и времени наступления окончательности переводов, размере клиринговых позиций и остатках денежных средств на счетах Участников;

☐ предоставление по запросу Оператора первичной информации о функционировании Платежной системы;

☐ сбор и обработку информации о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, а также в случае возникновения или реализации угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения Участниками принятых на себя обязательств;

☐ ежемесячное предоставление Оператору Операторами УПИ сводной информации обо всех выявленных за отчетный месяц инцидентах в порядке, предусмотренном в Правилах.

☐ организацию и осуществление деятельности по обеспечению бесперебойности оказания услуг Участникам в соответствии с принятыми на себя обязательствами и требованиями порядка обеспечения БФПС;

☐ мониторинг рисков нарушения БФПС;

☐ регулярную оценку качества и надежности функционирования применяемых информационных систем, работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Оператором Системы, Участниками Системы, их совершенствования.

10.7.10 Деятельность Участников по обеспечению БФПС включает:

☐ предоставление Оператору в электронном виде финансовых отчетов (баланс, расчет обязательных экономических нормативов, расчет собственных средств и отчет о прибылях и убытках, иные документы по требованию Оператора) на каждую отчетную дату (если указанная отчетность не публикуется на сайте Участника или Банка России);

☐ проведение оценки рисков Участника, присущих его виду деятельности в Системе, для обеспечения непрерывности деятельности;

☐ принятие мер по обеспечению соответствия требованиям Системы и надлежащего исполнения принятых на себя обязательств;

☐ незамедлительное (не позднее следующего рабочего дня с момента обнаружения) информирование Оператора о случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуг, предоставляемых в рамках Системы, и событиях, вызвавших операционные сбои, а также событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, об их причинах и последствиях;

☐ мониторинг рисков нарушения БФПС;

☐ самостоятельное проведение оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем, автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования не реже 1 (одного) раза в год, а также предоставление Оператору по его запросу результатов оценки (по форме акта о проведении Участником тестирования качества функционирования модуля(ей), связанного(ых) с взаимодействием с Системой) по электронной почте;

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

соблюдение требований настоящих Правил и принятых в связи с этим обязательств;

☐ осуществление контроля использования наименования и товарных знаков Системы исключительно в рамках настоящих Правил.

10.7.11 К мониторингу риска нарушения БФПС предъявляются следующие требования:

☐ мониторинг рисков нарушения БФПС должен осуществляться субъектами Системы на постоянной основе (ежедневно);

☐ анализ достигнутых результатов должен осуществляться не реже одного раза в месяц.

10.7.12 Мониторинг риска нарушения БФПС должен производиться по следующим направлениям:

☐ выполнение финансовых обязательств;

☐ доступность технических сервисов.

10.7.13 С целью организации работы по обеспечению БФПС ОУПИ должны разработать и использовать в работе документы, устанавливающие политику обеспечения непрерывности деятельности и план восстановления деятельности системы после сбоев (План ОНиВД).

10.7.14 К упомянутым Планам ОНиВД предъявляются следующие требования:

☐ план должен описывать действия различных категорий работников субъекта Системы в аварийных ситуациях по ликвидации их последствий и минимизации наносимого ущерба;

☐ план должен быть максимально независимым от возможной аварии, он должен быть работоспособным вне зависимости от того, какая авария случилась;

☐ план должен устанавливать ответственных и их обязанности за выполнение работ по восстановлению работоспособности.

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

☐ назначение плана - защита информационных ресурсов субъекта Системы, обеспечение безопасности жизненно важной для организации информации и предоставление гарантий непрерывности оказания услуг;

☐ описание порядка работ по сохранению (поддержанию) работоспособности программноаппаратного комплекса и восстановлению процессов обработки информации в случае нарушения работоспособности программно-аппаратного комплекса и его основных компонентов.

10.7.15 В целях осуществления деятельности по обеспечению БФПС субъекта Системы обязаны разработать комплект документов:

☐ положение о службе информационной безопасности;

☐ политика управления доступом и регистрацией;

☐ политика защиты от вредоносного кода;

☐ политика использования сети Интернет;

☐ политика резервного копирования;

☐ порядок учета объектов информационной инфраструктуры;

□ документ(-ы), предусматривающий(-ие) действия сотрудников в ходе нештатных ситуаций, порядок ликвидации последствий аварийной ситуации, порядок расследования причин возникновения аварийной ситуации.

10.7.16 При разработке документов по обеспечению БФПС субъекта Системы должны учитывать требования личного закона в области защиты информации.

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

10.7.18 Оператор Системы разрабатывает и включает в План ОНиВД 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:

□ при совмещении в платежной системе функций Оператора Системы и Операционного, и (или) Платежного клирингового, и (или) Расчетного центров - мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания услуг платежной инфраструктуры;

□ при наличии в Системе двух и более Операционных, и (или) Платежных клиринговых, и (или) Расчетных центров - мероприятия по обеспечению взаимозаменяемости ОУПИ в течение 20 (двадцати) рабочих дней;

□ при наличии в Системе одного привлеченного Операционного, и (или) Платежного клирингового, и (или) Расчетного центров - мероприятия по привлечению другого ОУПИ и по переходу Участников Системы на обслуживание к вновь привлеченному ОУПИ в течение не более одного года, в случаях: превышения ОУПИ времени восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд или нарушения Правил Системы, выразившегося в отказе ОУПИ в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику (Участникам) Системы, не связанного с приостановлением (прекращением) участия в Системе в случаях, предусмотренных Правилами.

10.7.19 Оператор Системы организывает разработку и контролирует наличие Планов ОНиВД у ОУПИ, проведение ими проверки (тестирования) и пересмотра Планов ОНиВД с периодичностью не реже одного раза в два года.

ОУПИ должны включать в планы ОНиВД мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств ОУПИ в случае приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры и (или) нарушения установленных уровней оказания услуг платежной инфраструктуры, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания услуг платежной инфраструктуры.

10.8 Требования к методикам анализа рисков в Системе, включая профили рисков

10.8.1 Методики анализа рисков в Системе предусматривают выполнение следующих мероприятий:

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

□ разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в Системе, риск-событий, причин риск-событий;

□ проведение анализа бизнес-процессов в Системе, в том числе анализа программных и (или) технических средств ОУПИ, учитывая факт привлечения ими поставщиков услуг, и других факторов, влияющих на БФПС;

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

□ определение для каждого из выявленных рисков в Системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Системе и установление уровня допустимого риска;

□ сопоставление уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Системе и уровня допустимого риска, по каждому из выявленных рисков в Системе для определения значимых рисков в Системе;

□ применение способов управления рисками в Системе для каждого из значимых рисков в Системе, и последующее определение для них уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Системе;

□ сопоставление уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Системе и уровня допустимого риска для каждого из значимых рисков в Системе 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 уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Системе, его соответствия уровню допустимого риска;

□ составление и пересмотр (актуализацию) профиля каждого из значимых рисков в Системе включая профиль риска нарушения БФПС (далее - профили рисков).

10.8.2 Оператор составляет профили рисков в соответствии личным законом, и пересматривает (актуализирует) их по результатам плановой или внеплановой оценки всех рисков в Системе, а также внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Системе.

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

□ по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами Системы требований личного закона, Правил Системы, договоров, заключенных между Субъектами Системы, документов Оператора Системы и документов ОУПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в личном законе, нормативных актах Банка России, Правилах Системы и договорах, заключенных между Субъектами Системы, а также вследствие нахождения ОУПИ и Участников Системы под юрисдикцией различных государств (правовой риск Системы);

□ по риску оказания услуг платежной инфраструктуры, 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). Операционный риск источниками реализации которого являются: недостатки процессов обеспечения защиты информации, в том числе недостатки применяемых технологических мер защиты информации, недостатки прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоблюдение требований к указанным процессам деятельности операторами по переводу денежных средств, являющихся Участниками, и ОУПИ;

□ по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, центральным платежным клиринговым контрагентом или Расчетным центром Системы вследствие невыполнения Участниками Системы договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем (кредитный риск Системы);

□ по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у центрального платежного клирингового контрагента и (или) 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 Системы и (или) ОУПИ, не связанного с реализацией кредитного риска Системы и риска ликвидности Системы (общий коммерческий риск Системы).

10.8.4 Профиль каждого из значимых рисков в Системе должен содержать:

□ описание риск-событий, выявленных с применением не менее чем одного метода. Рисксобытия отражаются в профиле каждого из значимых рисков в Системе;

□ описание причины возникновения каждого из риск-событий;

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

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

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

□ описание бизнес-процессов и перечень Субъектов Системы, на которые влияет риск-событие;

□ уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Системе;

□ уровень допустимого риска;

□ уровень остаточного риска после применения способов управления рисками в Системе;

□ перечень способов управления рисками в Системе.

Профиль риска нарушения БФПС составляется как сводный профиль в отношении всех значимых рисков в Системе.

10.8.5 Оператор Системы должен хранить сведения, содержащиеся в профилях рисков, не менее пяти лет со дня составления и пересмотра (актуализации) профилей рисков.

10.9 Порядок информационного взаимодействия Субъектов Системы по обеспечению

БФПС

10.9.1 С целью обеспечения БФПС Оператор Системы, ОУПИ, и Участники осуществляют информационное взаимодействие. Обмен информацией осуществляется посредством использования Согласованных каналов связи.

10.9.2 Оператор определяет следующий порядок информационного взаимодействия субъектов Системы по обеспечению БФПС.

10.9.3 **Участники и ОУПИ** обязаны незамедлительно (не позднее следующего рабочего дня с момента обнаружения) доводить до Оператора информацию о следующих событиях:

- ☐ о возникновении в процессе работы в Системе нарушений и неисправностей либо об обстоятельствах, которые препятствуют исполнению операций, платежного клиринга или расчетов, повлекших за собой значительное нарушение допустимого уровня риска (включая случаи системных сбоев);

- ☐ о наступлении чрезвычайных ситуаций;

- ☐ о случаях или попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

10.9.4 Информирование Оператора (Приложение № 2) должно включать следующие сведения:

- ☐ время и дата возникновения события (в случае невозможности установить время возникновения события, указывается время его выявления);

- ☐ краткое описание события (характеристика произошедшего события и его последствия);

- ☐ наименование одного или нескольких бизнес-процессов, в ходе которых произошел инцидент;

- ☐ наименование одного или нескольких бизнес-процессов, на которые инцидент оказал влияние;

- ☐ мероприятия по устранению неблагоприятных последствий инцидента с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий (информация предоставляется после такого устранения);

- ☐ неблагоприятные последствия события, в том числе: сумма денежных средств, уплаченных Оператором и (или) взысканных с Оператора; сумма денежных средств, уплаченных ОУПИ и (или) взысканных с О УПИ; количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников, на исполнение которых оказал влияние инцидент; продолжительность приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры.

10.9.5 ОУПИ оперативно информируют Оператора Системы о:

- ☐ наличии (отсутствии) факта приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры;

- ☐ времени и дате восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае их приостановления;

- ☐ дате восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям, предъявляемым Оператором Системы к оказанию услуг.

10.9.6 Оператор Системы незамедлительно с момента получения от субъекта Системы уведомления о наступлении событий и ситуаций совместно с соответствующими субъектами Системы определяют план

дальнейших действий индивидуально по каждому наступившему событию и/или ситуации в целях устранения возникших операционных сбоев, в том числе их последствий, и предотвращения наступления новых.

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

10.9.8 Оператор Системы информирует о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры:

□ Государственный регулятор, осуществляющий контроль и (или) надзор за Оператором в соответствии с личным законом уведомление о приостановлении (прекращении) оказания услуг платежной инфраструктуры;

□ Участников, ОУПИ в день такого приостановления (прекращения) любым из указанных ниже способов:

- размещение информации на официальном сайте Системы <https://gwelta.com>.
- направление уведомления по Согласованным каналам связи.

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

10.9.10 Субъекты Системы не вправе необоснованно отказать Оператору в предоставлении запрашиваемой информации. В случае если запрашиваемая информация содержит сведения, составляющие коммерческую или иную охраняемую законом тайну Субъекта, Оператор обязуется обеспечить сохранение такой информации в соответствии с требованиями личного закона.

10.10 Контроль за соблюдением Субъектами Системы порядка обеспечения БФПС

10.10.1 Оператор Системы проверяет соблюдение ОУПИ и Участниками Платежной системы порядка обеспечения БФПС, установленного настоящими Правилами.

10.10.2 Для контроля за соблюдением Операторами УПИ и Участниками порядка обеспечения БФПС Оператор вправе запрашивать у субъектов Системы любую информацию, необходимую для обеспечения порядка БФПС. Субъекты Системы обязаны предоставлять Оператору запрашиваемую информацию в срок, установленный в запросе Оператора.

10.10.3 Оператор контролирует соответствие документов ОУПИ и Участников порядку обеспечения БФПС и при выявлении несоответствия направляет рекомендации по устранению выявленных несоответствий.

10.10.4 Оператор при выявлении нарушения порядка обеспечения БФПС ОУПИ и Участниками:

□ информирует ОУПИ и Участников о выявленных в их деятельности нарушениях и устанавливает сроки устранения нарушений;

□ осуществляет проверку результатов устранения нарушений и информирует ОУПИ и Участников, в деятельности которых выявлены нарушения, о результатах проведенной проверки.

10.10.5 Оператор устанавливает ответственность за неисполнение порядка обеспечения БФПС для ОУПИ и Участников в Правилах, в том числе в договорах с ними.

10.11 Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур

10.11.1 Решение о необходимости изменения операционных и технологических средств и процедур принимает Оператор.

10.11.2 Основанием для изменения операционных и технологических средств и процедур являются:

☐ включение новых типов операций по Переводам или внесение существенных изменений в действующие операции;

☐ замена или модернизация операционных и технологических средств, направленных на повышение качества оказания услуг по Переводам;

☐ внесение изменений в функционирование системы управления рисками;

☐ ☐ изменение личного закона Оператора.

10.11.3 Если изменение операционных и технологических средств и процедур требует внесения изменений в настоящие Правила, Оператор вносит соответствующие изменения в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

10.11.4 Если изменение операционных и технологических средств и процедур не требует внесения изменений в настоящие Правила, Оператор направляет Участникам соответствующее уведомление с описанием изменений не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

10.12 Порядок оценки качества функционирования информационных систем, операционных и технологических средств

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

10.12.2 Для самостоятельной оценки качества функционирования информационных систем, операционных и технологических средств Оператор осуществляет сбор первичной информации от ОУПИ:

☐ информации о возникших в процессе работы информационных систем, операционных и технологических средств нарушениях и неисправностях;

☐ результатов проведения самооценки уровня БФПС и уровня риска нарушения БФПС;

☐ сравнение расчётных значений уровня риска с принятыми в Системе;

☐ анализ динамики изменения уровня риска.

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

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

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

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

10.12.5 Участник вправе самостоятельно вносить изменения в операционные и технологические средства и процедуры по взаимодействию с Системой на стороне Участника в случае, если внесение подобных изменений не противоречит настоящим Правилам, личному закону Участнику и не приводит к изменению порядка и вида оказания услуг в рамках Системы.

11. Обеспечение защиты информации в Системе

11.1 Общие положения о защите информации в Системе

11.1.1 Правила устанавливают общие требования к защите информации, обрабатываемой субъектами Системы.

11.1.2 Защита информации обеспечивается путем реализации субъектами Системы правовых, организационных и технических мер, направленных:

- ☐ на соблюдение конфиденциальности информации;
- ☐ на реализацию права на доступ к информации в соответствии с личным законом;
- ☐ на обеспечение защиты информации от неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления и распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении информации.

11.1.3 Каждый Субъект Системы самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации в соответствии с личным законом и Правилами и утверждает внутренние документы, устанавливающие конкретные требования к защите информации и порядок их реализации. В случае, если требования настоящих Правил противоречат личного закона субъекта Системы.

11.1.4 Оператор Системы в целях обеспечения защиты информации в Системе:

- ☐ разрабатывает перечень требований к обеспечению защиты информации в Системе, обязательных для всех Участников;

☐ осуществляет проверку Участников на соответствие требованиям при присоединении к Правилам в роли, определенной Правилами, а также при изменении технологических или организационных условий работы Участника;

☐ осуществляет проверку Участников в части соблюдения требований к защите информации в Системе.

11.2 Защищаемая в Системе информация

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

☐ информации о совершенных переводах денежных средств, в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению распоряжений Участников Системы, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения распоряжений Участников Системы;

☐ информации об остатках денежных средств на банковских счетах;

☐ информации, содержащейся в распоряжениях клиентов операторов по переводу денежных средств, распоряжениях Участников Системы, распоряжениях Платежного клирингового центра;

☐ информации, хранящейся в операционных центрах Системы, о совершенных переводах денежных средств с использованием платежных карт;

☐ информации о платежных клиринговых позициях;

☐ информации, необходимой для удостоверения клиентами права распоряжения денежными средствами;

☐ информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается оператором по переводу денежных средств, оператором услуг платежной инфраструктуры, и используемых для осуществления переводов денежных средств, а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств по защите информации;

☐ ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств.

11.3 Требования к обеспечению защиты информации

11.3.1 Требования определяют основные принципы защиты информации и направлены на минимизацию рисков нарушения информационной безопасности.

11.3.2 Выполнение требований при осуществлении Переводов обеспечивается путем:

☐ выбора организационных мер защиты информации; определения во внутренних документах порядка применения организационных мер защиты информации; определения лиц, ответственных за применение организационных мер защиты информации; применения организационных мер защиты; реализации контроля применения организационных мер защиты информации; выполнения иных необходимых действий, связанных с применением организационных мер защиты информации;

□ выбора технических средств защиты информации; определения во внутренних документах порядка использования технических средств защиты информации, включающего информацию о конфигурации, определяющую параметры работы технических средств защиты информации; назначения лиц, ответственных за использование технических средств защиты информации; использования технических средств защиты информации; реализации контроля за использованием технических средств защиты информации; выполнения иных необходимых действий, связанных с использованием технических средств защиты информации.

11.4 Порядок обеспечения защиты информации в Системе.

11.4.1 В целях обеспечения защиты информации в Системе при хранении, обработке, обмене защищаемой информации субъекты Системы обеспечивают осуществление, включая, но, не ограничиваясь, следующих мер:

- соблюдение организационных мер защиты информации;
- поддержка программы управления уязвимостями;
- создание и поддержание безопасной сетевой инфраструктуры;
- мониторинг сетевой инфраструктуры;
- внедрение и поддержание мер по управлению доступом к защищаемой информации;
- иные меры, направленные на повышение защиты информации.

11.4.2 В рамках реализации мер по внедрению и поддержанию мер по управлению доступом к защищаемой информации субъекты Системы обеспечивают ограничение доступа и учет лиц, имеющих доступ к защищаемой информации, в том числе:

- обеспечивают доступ к защищаемой информации только тем лицам, которым такой доступ необходим для выполнения возложенных на них функций;
- обеспечивают предоставление доступа каждому сотруднику с использованием уникального имени, учетной записи, пароля и/или ключа проверки электронных подписей для доступа к защищаемой информации;
- обеспечивают ограничение доступа к материальным носителям, содержащим защищаемую информацию, строгий контроль за их хранением;
- обеспечивают немедленный отзыв доступа при прекращении полномочий лица на доступ к защищаемой информации.

11.4.3 При использовании информационно-телекоммуникационной сети Интернет для осуществления Переводов Участники обеспечивают:

- применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения доступа к содержанию защищаемой информации, передаваемой по информационно-телекоммуникационной сети Интернет несанкционированного доступа к защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования уязвимостей программного обеспечения;

☐ снижение тяжести последствий от воздействий на объекты информационной инфраструктуры с целью создания условий для невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или несвоевременности осуществления Переводов;

☐ фильтрацию сетевых пакетов при обмене информацией между вычислительными сетями, в которых располагаются объекты информационной инфраструктуры, и информационно - телекоммуникационной сетью Интернет.

11.4.4 Доступ к API производится с использованием персонифицированных учетных записей в соответствии с многоуровневым распределением ролей, включая администратора и пользователя. Пароли на учетные записи должны соответствовать внутренним требованиям Участников, при этом должно быть обеспечено:

☐ использование в пароле не менее 8 символов (должен в обязательном порядке содержать: заглавные и прописные буквы, цифры, спецсимволы);

☐ периодичность смены пароля не реже одного раза в 40 дней с запретом использования любого из трех предыдущих паролей;

☐ защита пароля при хранении и в процессе работы.

☐ Пароли от административных учетных записей должны быть изменены по сравнению со стандартным и соответствовать следующим требованиям:

☐ использование в пароле не менее 12 символов (должен в обязательном порядке содержать: заглавные и прописные буквы, цифры, спецсимволы);

☐ периодичность смены пароля не реже одного раза в 30 дней с запретом использования любого из предыдущих паролей;

☐ защита пароля при хранении и в процессе работы.

11.4.5 Оператор устанавливает следующие показатели уровня риска информационной безопасности Участника:

	Количество инцидентов нарушения информационной безопасности в Системе	Ограничения по параметрам операций по Переводу в случае выявления факта превышения значений показателей
Участники	Не более 3-х в квартал	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на сумму единичной операции по Переводу.
Расчетные центры	Не более 3-х в квартал	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на сумму единичной операции по Переводу.
Платежный клиринговый центр	Не более 3-х в квартал	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на сумму единичной операции по Переводу.

Операционный центр	Не более 3-х в квартал	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на сумму единичной операции по Переводу.
Участники; Расчетные центры; Платежный клиринговый центр; Операционный центр	Доля операций без согласия клиентов не более 5 % в квартал от общего количества операций	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на сумму единичной операции по Переводу.

11.4.6 Порядок, формы и сроки информирования Оператора Системы, Участников и ОУПИ о выявленных в Системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, порядок взаимодействия в случае выявления в Системе вышеуказанных инцидентов.

К инцидентам в сфере защиты информации относятся события, связанные с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Переводов, которые привели или могут привести к осуществлению Переводов без добровольного согласия клиента, неоказанию услуг по Переводу.

Оператор Системы устанавливает следующие требования к содержанию, форме и периодичности представления информации, направляемой Участниками и ОУПИ для целей анализа обеспечения в Системе защиты информации при осуществлении Переводов, а также в целях взаимодействия в случае выявления инцидентов в сфере защиты информации (информация предоставляется только в отношении деятельности в рамках Системы):

Содержание	Форма	Периодичность
1) о выполнении требований к обеспечению защиты информации, в т.ч. о результатах проведенных оценок соответствия	официальное письмо и/или опрос в электронной форме, проводимый Оператором Системы	по запросу Оператора Системы 1 раз в три года
2) о реализации порядка обеспечения защиты информации	официальное письмо и/или опрос в электронной форме, проводимый Оператором Системы	по запросу Оператора Системы 1 раз в три года
3) о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации	в оперативном режиме в части несанкционированного доступа, операциях без добровольного согласия клиента - сообщение по электронной почте	При выявлении

4) о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации	в оперативном режиме в части несанкционированного доступа, операциях без согласия клиента - сообщение по электронной почте	При выявлении
--	--	---------------

11.4.7 Оператор Системы определяет следующие требования к взаимодействию в случае выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Переводов в рамках Системы:

Инцидент	Действия Участника, ОУПИ	Действия Оператора Системы
При выявлении инцидентов.	Обеспечение: - информирования собственных служб информационной безопасности о выявлении инцидентов; - регистрации выявленных инцидентов; - применения организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов; - реагирования на выявленные инциденты, в т.ч. обращение в правоохранительные органы при выявлении осуществления перевода денежных средств по распоряжению лиц, не обладающих правом распоряжения этими денежными средствами; - анализа причин выявленных инцидентов, проведения оценки результатов реагирования на инциденты; - информирования Оператора Системы в оперативном порядке о выявленных инцидентах, в виде ежемесячного отчета; - реализация восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры.	Предпринимает возможные и доступные в сложившихся обстоятельствах действия по: □ минимизации последствий выявления инцидентов; □ пресечению возможности использования денежных средств Получателями при выявлении осуществления перевода денежных средств по распоряжению лиц, не обладающих правом распоряжения этими денежными средствами; □ проверке соблюдения требований к защите информации на стороне Оператора Системы и соблюдению требований при обработке переводов; □ информированию Участника, Расчетного центра о результатах предпринятых действий.
При выявлении факта компрометации ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении Переводов.	Информирование Оператора Системы по Согласованным каналам связи.	Блокирует для Участника возможность осуществления переводов в Системе.
При обнаружении вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода.	Обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия. При необходимости приостанавливают осуществление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом, а также последствий иных воздействий. Обеспечивают оперативное информирование Оператора Системы по Согласованным каналам связи.	Приостанавливает расчеты с привлеченным Расчетным центром, также временно приостанавливая работу Участника, осуществляющего расчеты через него. В случае наличия проблем в функционировании Системы осуществляет рассылку по Согласованным каналам связи. В случае обнаружении вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода в рамках Системы Оператор информирует Участника, привлеченный Расчетный центр по Согласованным каналам связи.

11.4.8 Оператор Системы обеспечивает учет и доступность для Участника Системы и ОУПИ информации:

- ☐ о выявленных Оператором Системы инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- ☐ информация направляется по согласованным каналам связи ежемесячно при наличии инцидентов, отсутствие направленной информации признается отсутствием инцидентов;
- ☐ о методиках анализа и реагирования Оператора Системы на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

Методика анализа заключается в сборе, обобщении информации, анализе информации о причинах инцидентов на соответствие требованиям Положения №821-П Правил Системы; Методика реагирования на инциденты описана в разделе 12 настоящих Правил.

Оператор Системы на основе накопления и учета опыта реагирования на инциденты защиты информации и восстановления функционирования Системы после их реализации в целях снижения риска ИБ реализовывает механизмы совершенствования в части обеспечения учета и доступности для операторов по переводу денежных средств, являющихся Участниками, и операторов УПИ информации:

- ☐ о выявленных в платежной системе инцидентах защиты информации;
- ☐ о методиках анализа и реагирования на инциденты защиты информации.

12. Использование средств криптографической защиты информации

12.1 Правилами, а также договорами, заключаемыми между субъектами Системы, для защиты информации используются средства криптографической защиты информации (шифрования) либо программно-аппаратные средства, содержащие модули средств криптографической защиты информации (далее - СКЗИ).

12.2 Во внутренних документах Участников должен быть определен и выполняется порядок применения СКЗИ, включающий:

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

информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного использования криптографических ключей, и порядок действий при смене и компрометации ключей.

12.3 Безопасность процессов изготовления криптографических ключей СКЗИ обеспечивается комплексом технологических мер защиты информации, организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации в соответствии с технической документацией на СКЗИ.

13. Порядок предоставления Участниками, ОУПИ информации о своей деятельности Оператору

13.1 Участники обязаны предоставлять Оператору информацию о своей деятельности в рамках Системы в порядке и в сроки, определенные Правилами и в соответствии с отдельными запросами Оператора. Прямые участники предоставляют информацию в том числе по всем своим Косвенным участникам, Партнерах, иных третьих лиц. ОУПИ обязаны предоставлять Оператору информацию о своей деятельности в рамках Системы в порядке и в сроки, определенные в соглашении/договоре между Оператором и ОУПИ и в соответствии с отдельными запросами Оператора. Срок предоставления ОУПИ информации о своей деятельности в рамках Системы 7 (Семь) рабочих дней от даты получения соответствующего запроса, если иное не определено в соглашении/договоре между Оператором и ОУПИ.

13.2 Участник, а также ОУПИ, предоставляет Оператору отчет в произвольной форме об инцидентах.

В Отчет включается информация о выявленных в системе инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств:

- ☐ описание механизма инцидента с указанием причин возникновения;
- ☐ описание нарушений требований Системы в области информационной безопасности, способствовавших инциденту;
- ☐ описание возможных целей преступников и насколько они были достигнуты;
- ☐ описание выявленного ущерба субъектам взаимоотношений;
- ☐ описание корректирующих мероприятий по недопущению в будущем подобных происшествий.

13.3 Отчет об инцидентах ежемесячно предоставляется Оператору по согласованному каналу связи, в срок не позднее 5 (Пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

14. Ответственность Участников и ОУПИ Системы

14.1 Участник, Партнер, ОУПИ несут ответственность за надлежащее исполнение настоящих Правил.

14.2 Оператор вправе потребовать от Участника, ОУПИ, нарушившего свои обязательства, уплаты неустойки, начисленной:

- ☐ по двойной ставке LIBOR, действующей в течение срока нарушения исполнения обязательств – на не перечисленную своевременно сумму задолженности, выраженной в иностранной валюте, за каждый день задержки расчета до даты погашения задолженности включительно.

14.3 Убытки, причиненные несвоевременным исполнением обязательств, сверх неустойки не возмещаются.

15. Разрешение споров

15.1 Порядок взаимодействия в рамках Системы в спорных ситуациях, порядок досудебного разрешения споров между субъектами Системы.

15.1.1 Между Оператором и Участником и между Оператором и ОУПИ, между Участником и ОУПИ - о возникновении и/или наличии спорной ситуации, данный Субъект (далее – инициатор) незамедлительно извещает другую заинтересованную сторону о возможном возникновении и/или наличии спорной ситуации, обстоятельствах, свидетельствующих о ее возникновении или наличии, а также ее предполагаемых причинах.

15.1.2 Субъекты Системы, которым было направлено извещение о спорной ситуации, и, участвующие в разрешении спорной ситуации (далее – участники спора), обязаны не позднее чем в течение следующих 5 (пяти) рабочих дней проверить наличие указанных в извещении обстоятельств, и по необходимости принять меры по разрешению спорной ситуации, со своей стороны.

15.1.3 Рассмотрение претензий включает в себя изучение обстоятельств, позволяющих установить исполнение (неисполнение) Участниками своих функций и обязательств, вытекающих из настоящих Правил. Оператор вправе запрашивать у любых Участников любую информацию, необходимую для выяснения указанных обстоятельств.

15.2 Порядок разрешения спорных ситуаций в судебном порядке.

15.2.1 В случае невозможности разрешения споров и разногласий по спорной ситуации в рабочем порядке, по итогам работы комиссии или в претензионном порядке, разрешение споров и разногласий по конфликтной ситуации передается на рассмотрение в соответствии с договорами между субъектами Системы.

16. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил

16.1 Контроль за соблюдением настоящих Правил Участниками и ОУПИ осуществляет Оператор на постоянной основе путем мониторинга деятельности субъектов Системы в процессе оказания услуг в рамках Системы.

16.2 Способы осуществления контроля.

16.2.1 Оператор осуществляет контроль за соблюдением Правил следующими способами:

☐ запрашивает и получает от субъектов Системы первичную информацию и документы, касающуюся деятельности субъектов Системы;

☐ принимает и рассматривает обращения, поступившие от Клиентов, Участников, ОУПИ в отношении действий (бездействий) Участников при оказании Услуг;

☐ осуществляет проверку деятельности Участников в рамках Системы в точках обслуживания Клиентов, в том числе без предварительного уведомления Участников;

☐ осуществляет действия и применяет меры принуждения в соответствии с настоящими Правилами в случае нарушения Участниками и (или) ОУПИ, принятых на себя обязательств в соответствии с настоящими Правилами.

16.3 Действия Оператора при выявлении случаев нарушения Правил:

16.3.1 В случаях, если нарушения требований настоящих Правил субъектами Системы не влияют на БФПС, а также не влияют на услуги, оказываемые Участникам и их Клиентам, Оператор осуществляет следующие действия:

- ☐ доводит до сведения субъекта Системы информацию о выявленном нарушении в письменной форме с указанием допущенного нарушения и срока, в течение которого такое нарушение должно быть устранено, при этом указанный срок не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;
- ☐ направляет субъекту Системы рекомендации по устранению выявленного нарушения и рекомендует им представить Оператору программу мероприятий, направленных на устранение нарушения;
- ☐ осуществляет контроль за устранением субъектами Системы выявленного нарушения в установленный в уведомлении срок.

16.3.2 В случаях, если нарушения требований настоящих Правил субъектами Системы влияют на БФПС либо на услуги, оказываемые Участникам и их Клиентам, Оператор применяет одну из следующих мер принуждения:

- ☐ направляет предписание об устранении нарушения с указанием срока для его устранения;
- ☐ ограничивает (приостанавливает) оказание операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга;
- ☐ направляет уведомление о приостановке (прекращении) участия Участника в Системе.

16.4 Меры принуждения вводятся на основании направляемого Оператором уведомления. Уведомление идентифицирует нарушение и определяет срок, в течение которого нарушение должно быть устранено.

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

17. Изменение Правил

17.1 Оператор вправе в одностороннем порядке вносить в настоящие Правила любые необходимые изменения.

17.2 Оператор обеспечивает Участникам возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения Оператору по Согласованным каналам связи в течение одного месяца, со дня размещения предлагаемых изменений на сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

17.3 Срок вступления в силу изменений Правил составляет один месяц со дня окончания срока размещения предлагаемых изменений для предварительного ознакомления.

17.4 Изменения в Правилах утверждаются Оператором и доводятся до сведения Участников путем размещения новой редакции Правил на Оператора в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

18. Взаимодействие с другими платежными системами.

18.1 Система может осуществлять взаимодействие с другими платежными системами на основании заключенных договоров о взаимодействии операторов платежных систем.

18.2 Оператор Системы ведет перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, поддерживает его в актуальном состоянии.

18.3 Порядок взаимодействия с привлекаемыми платежными системами (далее – ППС):

18.4 Информационное взаимодействие между Системой и ППС осуществляется в соответствии с договорами о взаимодействии с ППС.

18.5 Расчет платежной клиринговой позиции ППС осуществляется Платежным клиринговым центром за каждый операционный день на конец операционного дня, являющегося рабочим днем. В случае, если операционный день не является рабочим днем, то расчет платежных клиринговых позиций за такой операционный день будет осуществляться в следующий за ним операционный день, являющийся рабочим днем.

18.6 Расчеты осуществляются Расчетным центром Системы с расчетным центром ППС в размере сумм, определенных на нетто-основе платежных клиринговых позиций, в соответствующих валютах.

18.7 Информация о конкретном размере комиссионного вознаграждения ППС устанавливается в договоре о взаимодействии с ППС.

18.8 Порядок взаимодействия с платежными системами, включая платежный клиринг, и проведения расчетов, определенный в настоящем разделе, относится ко всем ППС, если иной порядок не указан в договоре о взаимодействии с ППС.

19. Политика в отношении санкций (санкционная оговорка).

19.1 **Подсанкционное лицо** - это любое лицо, в отношении которого введены блокирующие Санкции или полный запрет на операции (т.е. любое лицо, с которым осуществление любых сделок в целом запрещено Санкциями), в том числе в результате того, что такое лицо: (а) включено в (i) Список граждан особых категорий и запрещенных лиц, который ведется Управлением по контролю за иностранными активами при Министерстве финансов США (OFAC); (ii) Санкционный список Великобритании, который ведется Управлением по применению финансовых санкций (OFSI); (iii) сводный список финансовых санкций Европейского союза; (iv) сводный список Совета Безопасности ООН; и/или (v) любой другой список лиц, подпадающих под блокирующие Санкции, который ведется любым указанным санкционным органом; или (б) принадлежит (на 50% и более) или контролируется (или иным образом действует от имени) одного или более лиц, в отношении которых применяются Санкции.

19.2 **Санкции** — это нормативные акты обязательной силы, предусматривающие специальные экономические меры ограничительного характера в виде запрета на совершение определенных действий, направленных, в том числе, на замораживание активов, блокирование счетов, запрет экспорта, ре-экспорта (поставок технологий и оборудования), на совершение сделок с определенными лицами и/или по определенным направлениям и иные ограничения, которые могут вводиться Советом и Комиссией Европейского Союза (далее

– ЕС, перечень, которых приведен по адресу в сети Интернет: https://www.eeas.europa.eu/eeas/european-union-sanctions_en), Правительством Его

Величества (включая Государственного секретаря, Казначейство Его Величества и Управление по применению финансовых санкций (OFSI), перечень, которых приведен по адресу в сети Интернет: <http://www.hm-treasury.gov.uk/d/sanctionsconlist.htm>; Организацией Объединенных Наций (далее – ООН, перечень, которых приведен по адресу в сети Интернет: <https://www.un.org/securitycouncil/content/un-scconsolidated-list>; и Правительством Соединенных Штатов Америки, в том числе Управлением по контролю за иностранными активами (OFAC) Министерства Финансов США (далее – США, перечень, которых приведен по адресу в сети Интернет: <https://ofac.treasury.gov/specially-designated-nationals-andblocked-persons-list-sdn-human-readable-lists>.

19.3 Санкционная оговорка.

19.3.1 Стороны признают возможность применения Санкций к Сторонам и/или к их отношениям, связанным с исполнением Правил.

19.3.2 Стороны заверяют и гарантирует, что: (i) Сторона, а также её акционеры/участники, конечные бенефициары, компании группы, аффилированные лица, члены коллегиальных органов и/или единоличный исполнительный орган не является Подсанкционными лицами; (ii) не участвует в любых прямых сделках или операциях с любым лицом, находящимся под Санкциями, включая экспорт, импорт, доставку, продажу или предоставление услуг Подсанкционным лицам, в той степени, в которой такая деятельность нарушает Санкции; (iii) не заключает Договор с целью обхода Санкций или в интересах лиц, находящихся под Санкциями, или для предоставления им финансирования.

19.3.3 Сторона вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Соглашения и потребовать возмещения убытков В случае, если:

☐ заверение в соответствии с настоящими Правилами было ложным в момент представления или станет недействительным, после даты присоединения к Правилам, в том числе Стороной будут допущены нарушения Санкций;

☐ после даты присоединения к Правилам в отношении Стороны будут введены Санкции, в том числе будет включен в санкционные списки юрисдикций, указанных в определении термина Санкции.

19.3.4 Стороны могут провести переговоры и обсудить вероятность изменения или прекращения обязательств в соответствии с Правилами, которые бы не нарушали Санкции.

19.3.5 В том случае, если обязательства могут быть исполнены без нарушения Санкций досрочно, Сторона вправе потребовать от других Сторон исполнения всех или части обязательств досрочно.

20. Политика в области противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

20.1 Участники обязаны соблюдать требования действующего личного закона в области противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма и исполнять меры (далее – «меры противодействия»), предусматриваемые личным законом Участника, но как минимум, что Клиент не является:

☐ лицом, включенным в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН.

20.2 Участники, обслуживающие Отправителя, при осуществлении Переводов на всех этапах их проведения обязаны обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении Участника, а также хранение в течение не менее 5 лет с момента прекращения отношений с Клиентом (с момента проведения Перевода) следующей информации:

☐ об Отправителе - физическом лице: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), уникального присваиваемого номера операции (при его наличии), идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;

☐ об Отправителе - юридическом лице: наименования, уникального присваиваемого номера (кода, пароля) операции, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

20.3 Если Клиент лично не присутствует для целей установления личности, то Участники обязаны обеспечить достоверную идентификацию данного Клиента иными адекватными мерами, предусмотренными личным законом Участника.

20.4 Привлекаемые к осуществлению Переводов Участниками третьи лица должны соответствовать требованиям:

☐ обязательной профессиональной регистрации и лицензирования, требуемым личным законом данного третьего лица;

☐ применения мер проверки благонадежности к Клиентам указанных третьих лиц;

☐ ведения отчетности по мерам противодействия, предусмотренной личным законом указанных третьих лиц и настоящими Правилами;

☐ предоставления указанными третьими лицами Участникам по требованию последних необходимых документов или иной информации, требуемой последними или требуемой от последних уполномоченными органами в соответствии с мерами противодействия.

20.5 Участники обязаны воздерживаться от осуществления Переводов в случаях, когда у них имеются достаточные и обоснованные предположения в том, что Перевод осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

20.6 Участники не вправе раскрывать Клиентам информацию о порядке осуществления Участниками мер противодействия, в том числе – о передаче информации о Клиентах или Переводах в государственные уполномоченные органы по осуществлению мер противодействия.

К настоящим Правилам прилагаются приложения, которые входят в состав настоящих Правил:

- Приложение №1. Заявление на участие в Платежной системе денежных переводов GWELTA в качестве Прямого Участника;

- Приложение №2. Форма информирования субъектом Системы Оператора о выявленных в Платежной системе денежных переводов GWELTA;
- Приложение №3. Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие.

Приложение № 1. Заявление на участие в Платежной системе денежных переводов **GWELTA**
Оператору Платежной системы
денежных переводов **GWELTA PAYMENT**
SOLUTIONS - FZCO

От _____

Адрес: _____

Заявление на участие в Платежной системе денежных переводов GWELTA в качестве Участника

(полное наименование организации)

в лице _____, действующего на основании _____, далее

Заявитель, направляет оператору Платежной системы денежных переводов **GWELTA PAYMENT SOLUTIONS - FZCO**, далее Оператор, настоящее заявление на участие в

Платежной системе денежных переводов **GWELTA** в качестве Участника для чего, Участник:

- одновременно с заявлением предоставляет Оператору документы, предусмотренные Правилами Платежной системы денежных переводов **GWELTA**
- подтверждает, что ознакомлен с Правилами Платежной системы денежных переводов **GWELTA**, размещенными на сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети Интернет;
- настоящим заявляет о своем согласии с указанными Правилами и подтверждает возможность соблюдения всех требований Оператора;
- подписывает соглашение о конфиденциальности.

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

От имени Заявителя:

(должность, ФИО, подпись)

**Форма информирования Субъектом Оператора о выявленных в Платежной
системе денежных переводов GWELTA инцидентах**

N п/п	Сведения по инциденту	Описание
1	Наименование и статус Субъекта Системы	
2	Дата и время возникновения/выявления инцидента	
3	Краткое описание инцидента (характеристика и последствия)	
4	Наименование бизнес-процесса, в ходе которого произошел инцидент	
5	Наименование бизнес-процесса, на который оказал влияние инцидент	
6 *	Наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в результате инцидента	
7 **	Влияние инцидента на БФПС	
8 **	Степень влияния инцидента на функционирование Системы в зависимости от количества ОУПИ, и (или) количества и значимости Участников, на которых оказало непосредственное влияние инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников, и иных факторов	
9 *	Дата и время восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания	
10	Мероприятия по устранению неблагоприятных последствий инцидента с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;	
11 *	Дата восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг;	
12	Неблагоприятные последствия инцидента по Субъектам, в том числе:	

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

Информация по п.п.1-5, 10, 12, 12.1, 12.2, 12.3 предоставляется всеми субъектами Системы.

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

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

Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие