УТВЕРЖДЕНЫ
Правлением АО «Банк 131»
Протокол №20250610/П
от «10» июня 2025 г.

Правила
Платежной системы dengi.ru

г. Казань, 2025

Оглавление

1. Общие сведения о Платежной системе dengi.ru....3
2. Термины и определения....3
3. Общие положения о правилах системы....6
4. Порядок внесения изменений в правила системы....6
5. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств....8
6. Обеспечение бесперебойности функционирования системы, включая систему управления рисками....10
7. Порядок взаимодействия между оператором платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры и участниками системы....11
8. Порядок досудебного разрешения споров....25
9. Порядок взаимодействия при осуществлении операций в платёжной системе....26
10. Требования к защите информации....37
11. Общий порядок осуществления платежного клиринга и расчетов....38
12. Порядок осуществления контроля за соблюдением правил системы....445
13. Ответственность за несоблюдение правил системы....46
Приложение № 1 Обеспечение бесперебойности функционирования системы....499
Приложение № 2 Порядок обеспечения защиты информации....677
Приложение № 3 Примеры разновариантного написания ФИО клиентов-физических лиц....85
Приложение № 4 Принципы и условия осуществления деятельности в сфере противодействия ОД/ФТ, а также ППК....89
Приложение № 5 Принципы и условия обработки персональных данных участниками системы....93
Приложение № 6 Тарифы системы....95

1. Общие сведения о Платежной системе dengi.ru

Платежная система dengi.ru (далее – Система, Платежная система, ПС) – система, оказывающая платежные услуги по переводу денежных средств, в том числе, услуги по трансграничному переводу денежных средств.

Платежная система dengi.ru представляет собой сообщество организаций, объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с настоящими Правилами (далее - Правилами Системы dengi.ru/Правилами Системы).

Оператор Системы (Оператор) - организация, определяющая Правила Системы. Оператор Системы осуществляет привлечение Участников, контролирует соблюдение Правил Системы Участниками и выполняет другие действия в рамках компетенции, определенные Правилами Системы.

Оператор Системы – Акционерное общество «Банк 131», АО «Банк 131».

2. Термины и определения

Термины и определения, используемые в настоящих Правилах, текстах договора участия в Системе, иных договорах и документах о предоставлении Услуг Системы, имеют следующее значение:

Безотзывность Перевода денежных средств – характеристика Перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении Перевода денежных средств в определенный момент времени.

Безусловность Перевода денежных средств – характеристика Перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления Перевода денежных средств в определенный момент времени.

Валюта Перевода денежных средств – валюта, в которой сохраняется информация о Переводе денежных средств в ПК.

Валюта приема Перевода денежных средств – валюта принятых денежных средств от Отправителя и валюта, в которой возникают обязательства Участника - Отправителя.

Временной регламент функционирования платежной системы (Временной регламент) – регламент, определяющий временной период, в течение которого Операционный центр, Платежный клиринговый центр, Расчетный центр должны осуществить в рамках Платежной системы прием к исполнению распоряжений Клиентов, распоряжений Участников, осуществить расчеты на основании определенных платежных клиринговых позиций, проинформировать Участников о приеме к исполнению и об исполнении их распоряжений.

Клиент – физическое лицо или юридическое лицо/индивидуальный предприниматель/лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке, частной практикой (далее – юридические лица), совершающее действия, направленные на заключение договора на осуществление переводов денежных средств с Участником, в т.ч. посредством акцепта условий оферты Участника (далее договор с Клиентом).

Контрольный номер перевода (КНП) – уникальный номер Перевода, автоматически присваиваемый и фиксируемый в ПК при его отправке, являющийся средством идентификации Перевода.

Лимит расчетов Участника – сумма денежных средств на банковском счете Участника на начало Операционного дня, используемая для обеспечения исполнения обязательств Участника в Платежной системе.

Оператор Платежной системы (Оператор Системы, Оператор ПС, Оператор) – организация, определяющая Правила Платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные Законодательством.

Оператором Платежной системы dengi.ru является Акционерное общество «Банк 131» (ИНН: 1655505780, ОГРН: 1241600056390, Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №3538 от 29.11.2024 г.).

Операционный день – период времени, установленный Временным регламентом.

Операция (Операции) - процедура/процедуры, обеспечивающие исполнение Услуг Системы (например, прием средств к переводу/отправка информации по переводу/передача Операционным центром информации о переводе Участнику-Получателю).

Отправитель – физическое или юридическое лицо, по распоряжению которого осуществляется Перевод денежных средств, предоставляющее денежные средства для осуществления такого Перевода Участнику - Отправителю.

Партнеры – юридические лица, имеющие (при необходимости) лицензию (разрешение) на осуществление Переводов денежных средств в соответствии с законодательством страны своего местонахождения, осуществляющие Перевод в качестве клиентов Участников, в соответствии с Правилами и (или) соответствующими соглашениями, заключенными с Участниками.

Перевод денежных средств (Перевод) – действия Участника в рамках применяемых форм безналичных расчетов и настоящих Правил по предоставлению Получателю денежных средств Отправителя.

Получатель – физическое или юридическое лицо, в пользу которого осуществляется Перевод Отправителем.

Пункты обслуживания Клиентов (Пункты обслуживания) – обособленные и (или) внутренние структурные подразделения Участников, включая офисы банковских платежных агентов (субагентов), осуществляющие предоставление Услуг Системы Клиентам.

Реестр операций – документ, формируемый Операционным центром согласно Временному регламенту и содержащий перечень операций, осуществленных в рамках Системы, инициированных на основании распоряжений Клиентов.

Реестр распоряжений – документ, содержащий платежные клиринговые позиции Участников, учитывающий принятые распоряжения Участников, которые подготавливаются Платежным клиринговым центром согласно Временному регламенту и направляются в Расчетный центр для проведения расчетов между Участниками.

Сайт – официальный сайт Системы в сети «Интернет», размещенный по адресу: https://dengi.ru/.

Сеть Системы - сообщество Участников Системы, оказывающих Услуги Системы.

Программный комплекс dengi.ru (ПК, ПО) – программный комплекс Операционного центра, позволяющий Участникам оказывать Клиентам комплекс Услуг Системы.

Согласованный канал связи – защищенный канал связи в Системе, используемый для обмена информацией между Субъектами Платежной системы. Перечень Согласованных каналов связи определяется в договорах, заключенных между Оператором Системы и Участником либо Оператором услуг платежной инфраструктуры (далее - ОУПИ).

Субъекты Платежной системы (Субъекты Системы) - Оператор Системы, Участники, ОУПИ.

Тарифы – система ставок, размеров вознаграждения и порядка их уплаты, за услуги, оказываемые Субъектами Системы Участнику, в рамках деятельности последнего в Платежной системе. Тарифы являются составной частью настоящих Правил, устанавливаются Оператором и публикуются на Сайте.

Трансграничный перевод денежных средств – Перевод, при осуществлении которого Отправитель либо Получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и(или) Перевод, при осуществлении которого Отправителя или Получателя средств обслуживает Участник - иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

Операции по Трансграничному переводу денежных средств на территории страны нахождения Участника - нерезидента осуществляются с учетом требований действующего законодательства страны местонахождения такого Участника.

Услуги Системы – платежные сервисы, доступные в рамках Системы Клиентам и базирующиеся на осуществлении различных вариантов платежных услуг. В рамках Системы Клиентам предоставляется возможность осуществления Перевода денежных средств, предоставленных:

физическими лицами с целью:

- выплаты наличными денежными средствами физическим лицам без открытия счета;
- зачисления на счета физических лиц в кредитных организациях, иностранных банках, иных финансовых организациях;
- зачисления на платежные карты;
- увеличения остатка электронных денежных средств;
- зачисления на счета юридических лиц, кредитных организаций, иностранных банков, иных финансовых организаций;

юридическими лицами – клиентами Участников с целью:

- выплаты наличными денежными средствами физическим лицам без открытия счета;
- зачисления на счета физических лиц в кредитных организациях, иностранных банках, иных финансовых организациях;
- зачисления на платежные карты физических лиц;
- увеличения остатка электронных денежных средств физических лиц (при условии наличия в договоре физического лица с оператором электронных денежных средств (далее - ЭДС) такой возможности);

– зачисления на счета юридических лиц.

Участники Платежной системы (Участники, Участники Системы) – организации, присоединившиеся к Правилам Платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

В зависимости от функции Участника Участники соответственно делятся на Участников - Отправителей и Участников - Получателей.

Участник – Отправитель - Участник, который принимает распоряжение Отправителя на осуществление Перевода денежных средств Получателю или который принимает участие в исполнении распоряжения физического лица и инициирует осуществление Перевода в Системе.

Участник – Получатель - Участник, который осуществляет выплату/зачисление денежных средств Получателю и осуществляет иные действия, необходимые для предоставления денежных средств Получателю.

В Системе возможно только прямое участие.

Иные термины и определения, используемые в настоящих Правилах, текстах договора участия в Системе, иных договорах и документах о предоставлении Услуг Системы трактуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее – Законодательство).

3. Общие положения о Правилах Системы

3.1. Данные Правила Системы регламентируют порядок и условия функционирования Системы, взаимодействие Участников, Оператора Системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры, устанавливают правовые и организационные основы построения и функционирования Системы, условия и порядок присоединения к Системе, условия и порядок предоставления и использования Услуг Системы, а также иные положения, необходимые для функционирования Системы.

3.2. Толкование Правил Системы осуществляется в рамках Законодательства, в том числе, Федерального закона №161-ФЗ от 27.06.2011 года «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ), Федерального закона от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).

3.3. В случае вступления в силу законодательных изменений, положения которых противоречат изложенным в настоящих Правилах, включая Приложения, применяются вступившие в силу законодательные нормы.

3.4. Текст настоящих Правил публикуется на Сайте.

4. Порядок внесения изменений в Правила Системы

4.1. Новая редакция Правил разрабатывается и утверждается Оператором Системы по мере необходимости внесения изменений. Изменения в Правила Системы могут быть внесены Оператором Системы в одностороннем порядке либо по соглашению всех сторон: Оператора Системы и Участников (далее – стороны).

4.2. Оператор Системы обязан представлять в Банк России изменения Правил не позднее 10 (десяти) дней со дня внесения соответствующих изменений.

4.3. Оператор Системы может в одностороннем порядке вносить изменения в Правила при условии:

– обеспечения Участникам и Операторам услуг платежной инфраструктуры возможности предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения Оператору Системы в установленный им срок, который не может быть менее 1 (одного) месяца;

– установления срока внесения изменений не менее 1 (одного) месяца со дня окончания срока, указанного в предыдущем абзаце настоящего подпункта.

4.4. Порядок изменения Правил Системы по соглашению всех сторон: Оператора Системы и Участников:

4.4.1. Оператор Системы размещает на Сайте или направляет сторонам по Согласованным каналам связи:

- проект Правил Системы или предлагаемых изменений с указанием срока вступления изменений в силу;

- информацию о сроке, в течение которого Участники могут направить Оператору Системы уведомления о согласии или несогласии с вносимыми изменениями и адрес для сбора уведомлений.

4.4.2. Участники обязаны ознакомиться с вносимыми изменениями и направить в адрес Оператора Системы уведомление о согласии или несогласии с ними по указанному Оператором Системы адресу и в срок, указанный Оператором Системы.

4.4.3. Участник, направивший уведомление, содержащее несогласие с вносимыми изменениями, обязан привести аргументы своего несогласия. Неаргументированный отказ от принятия изменений не признается таковым и считается, что Участник не направил уведомление о согласии или несогласии с вносимыми изменениями.

4.4.4. Участники, не направившие уведомления о согласии или несогласии с вносимыми изменениями по указанному Оператором Системы адресу и в срок, указанный Оператором Системы, и совершившие любую Операцию после срока, указанного Оператором Системы, признаются принявшими предлагаемые изменения Правил Системы.

4.4.5. Правила Системы считаются согласованными всеми Участниками Системы в случае, если в срок, указанный Оператором Системы, не поступило ни одного уведомления о несогласии с вносимыми изменениями. В данном случае измененные Правила вступают в силу с даты, указанной Оператором Системы.

4.4.6. В случае, если Правила Системы не согласованы всеми сторонами, Оператор Системы имеет право инициировать повторную процедуру внесения изменений в Правила Системы по соглашению всех сторон либо внести изменения в одностороннем порядке.

4.5. Редакции Правил Системы, действие которых прекращено, публикуются на Сайте в разделе Архив.

4.6. Оператор Системы информирует Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры об изменениях Правил Системы путем размещения информации на Сайте, а также путем направления Участнику/ОУПИ соответствующего уведомления по Согласованным каналам связи с указанием порядка направления Оператору ПС Участниками и ОУПИ своего мнения.

4.7. Правила Системы вступают в силу в указанный Оператором Системы срок.

5. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств

5.1. Общие положения

5.1.1. В Платежной системе порядок оплаты услуг по переводу денежных средств единообразен и определяется Оператором ПС.

5.1.2. Оплата услуг, предоставляемых Участниками Клиентам:

5.1.2.1. Услуги Системы по Переводу денежных средств оплачиваются Клиентом, который данную услугу получает по договору с Участником.

5.1.2.2. Общие принципы взимания комиссионного вознаграждения Участниками с Клиентов:

- комиссия взимается в полном объеме Участником, обслуживающим Клиента, в Валюте Перевода денежных средств;
- комиссия взимается сверх суммы Перевода денежных средств в момент оказания услуги;
- с Получателя не взимается никакая дополнительная комиссия, если иное не установлено в Тарифах;
- комиссия может быть выражена:
  - в фиксированной сумме;
  - в процентном отношении к сумме Перевода без возможности установить минимальную сумму фиксированной комиссии;
- размер комиссии может варьироваться, в том числе в зависимости от:
  - суммы Перевода;
  - географического направления Перевода;
  - используемых Клиентом средств осуществления Перевода и форм безналичных расчетов;
  - выбранного Клиентом Пункта обслуживания;
  - использования средств дистанционного банковского обслуживания (ДБО), платежных приложений и т.п.;
  - способа выплаты Перевода Получателю;
  - валюты Перевода;
  - наличия/отсутствия сопутствующих Переводу дополнительных услуг;
  - наличия/отсутствия посредников в осуществлении Перевода;
  - иных критериев.

5.1.2.3. Оператор Системы также имеет право вводить ограничения на максимальную и минимальную сумму единичного Перевода, максимальную сумму Переводов за определенный период, количество Переводов за определённый период времени, способы осуществления и валюты Переводов и т.п. Информация о вводимых ограничениях доводится до Участников заблаговременно путем размещения ее на Сайте, и/или другим доступным способом, в т.ч. по Согласованным каналам связи.

5.2. Оплата услуг, предоставляемых Оператором ПС и ОУПИ Участникам.

5.2.1. Услуги по Переводу денежных средств предоставляются Оператором ПС и ОУПИ Участникам на платной основе.

5.2.2. Оплата услуг по Переводу, предоставляемых Оператором ПС и ОУПИ, осуществляется в соответствии с Тарифами, действующими на дату предоставления услуг, независимо от фактической даты их оплаты.

5.2.3. Порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры является единообразным в рамках Платежной системы.

5.2.4. Общие принципы определения комиссионного вознаграждения Оператора ПС и ОУПИ:

- комиссия взимается в день оказания услуги;
- комиссия может быть выражена:
  - в процентном отношении к сумме комиссии, взимаемой с Клиента;
  - в процентном отношении к сумме Перевода;
  - в фиксированной сумме;
- размер комиссии может варьироваться, в том числе в зависимости от:
  - географического направления Перевода;
  - Операций, осуществляемых Участником в отношении Перевода;
  - используемых Участником средств осуществления Перевода;
  - суммы Перевода;
  - валюты Перевода;
  - необходимости осуществления конвертации денежных средств (в случае, если Валюта приема Перевода денежных средств отличается от Валюты Перевода денежных средств);
  - иных критериев;
- комиссия взимается (уплачивается) в Валюте приема Перевода денежных средств, если иное не установлено договором участия в Системе, заключенном между Участником и Оператором ПС;
- при расчете комиссий используются правила математического округления.

5.3. Тарифы.

5.3.1. Тарифы на оказание услуг Участникам устанавливаются Оператором ПС и являются частью настоящих Правил (Приложение № 6).

5.3.2. Оператор ПС не устанавливает отдельные ставки комиссионного вознаграждения, предусматривающие удержание комиссий с Клиентов. Тарифы для Клиентов, установленные Участником, доводятся до Клиентов, обслуживаемым Участником самостоятельно, в порядке, устанавливаемом Участником, в соответствии с Законодательством.

5.4. Порядок оплаты услуг ОУПИ.

5.4.1. Порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры является единообразным в рамках Платежной системы.

5.4.2. Процедуры расчета и уплаты комиссии Оператору/Оператором Системы/ОУПИ осуществляются ОУПИ в рамках общих процедур клиринга и расчетов, в частности, комиссии включаются в платежную клиринговую позицию по каждому Участнику.

5.5. Оплата операционных услуг.

5.5.1. Участник оплачивает операционные услуги согласно Тарифам.

5.6. Оплата платежных клиринговых услуг.

5.6.1. Участник оплачивает платежные клиринговые услуги согласно Тарифам.

5.7. Оплата услуг Расчетного центра.

5.7.1. Оплата услуг Расчетного центра осуществляется согласно условиям договора с Расчетным центром.

5.8. Оператор Системы устанавливает обменный курс, применяемый в Системе при осуществлении расчетов между Субъектами Системы, а также между Участниками и Клиентами. Обменный курс устанавливается, в том числе по Переводам денежных средств при различии валюты, предоставленной Отправителем, и валюты переводимых и/или выплачиваемых денежных средств, а также при осуществлении иных операций, устанавливаемых Оператором Системы, порядок и условия совершения которых предполагают осуществление расчетов с использованием различных валют. Курс фиксируется в ПО. Курс или информация об осуществлении расчетов в валюте, отличной от Валюты приёма Перевода денежных средств, доводится до сведения Отправителя Участником в Пунктах обслуживания Клиентов, в том числе на дисплеях терминалов самообслуживания, с помощью систем ДБО, платежных приложений и т.п.

5.9. Изменение Тарифов.

5.9.1. При внесении изменений в Правила, предусматривающих введение новых Тарифов или увеличение размера Тарифов, Оператор Системы обязан уведомить об этом Банк России в срок не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня введения в действие изменений в Правила и предоставить обоснование указанных изменений.

5.9.2. Оператор Системы имеет право проводить различные акции лояльности и другие маркетинговые мероприятия, связанные с установлением соответствующего размера комиссионного вознаграждения, направленные на продвижение Услуг Системы, стимулирование Участников и Клиентов.

Данные мероприятия могут иметь ограниченный срок действия. Оператор Системы имеет право в любой момент времени отменить, изменить условия проводимых акций, а также продлить срок действия указанных мероприятий неограниченное количество раз. Информация о проводимых акциях доводится до Участников заблаговременно путем размещения ее на Сайте, и/или другим доступным способом, в том числе с использованием Согласованных каналов связи.

6. Обеспечение бесперебойности функционирования Системы, включая систему управления рисками

6.1. Обеспечение бесперебойности функционирования Платежной Системы (далее также – БФПС), включая систему управления рисками, мероприятия по управлению рисками в Системе, модель управления рисками в Системе, методику анализа рисков,

взаимодействие Субъектов Системы по обеспечению БФПС устанавливаются в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

7. Порядок взаимодействия между оператором Платежной системы, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Системы

7.1. Структура Платежной системы.

7.1.1. Субъектами Платежной системы являются:

- Оператор Платежной системы;
- Операторы услуг платежной инфраструктуры;
- Участники Платежной системы.

7.1.2. Взаимодействие с другими платежными системами Платежной системой dengi.ru не осуществляется.

7.1.3. Оператор Системы совмещает свою деятельность Оператора Системы с деятельностью Операционного центра, Платежного клирингового центра и Расчетного центра. Оператор Системы также выступает в качестве Участника Системы, т.е. оказывает Услуги Системы Клиентам.

7.1.4. В Платежной системе может быть несколько Расчетных центров.

7.1.5. Участниками Платежной системы могут стать следующие организации при условии их присоединения к Правилам Платежной системы в порядке, установленном Правилами Платежной системы:

- операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств);
- международные финансовые организации;
- иностранные центральные (национальные) банки;
- иностранные банки.

7.1.6. Взаимодействие между Субъектами Платежной системы осуществляется в рамках их прав и обязанностей, установленных действующим Законодательством, настоящими Правилами и договорами (в случае их наличия), заключенными между указанными субъектами.

7.1.7. Оператор Системы, Операторы услуг платежной инфраструктуры, Участники обязаны:

- гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности;
- обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с Законодательством, согласно требованиями к защите указанной информации, установленными Законодательством и нормативными правовыми документами Российской Федерации;
- обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Банком России по

согласованию с Федеральной службой безопасности Российской Федерации (ФСБ) и Федеральной службой по техническому и экспортному контролю (ФСТЭК).

7.1.8. Обязанности Субъектов Платежной системы в отношении персональных данных Клиентов и/или их представителей.

- Каждый Участник является оператором персональных данных Клиентов. Оператор Системы, Операционный центр и Платежный клиринговый центр осуществляет обработку персональных данных Клиентов на основании поручения Участника. Расчетный центр не является оператором персональных данных Клиентов.
- Участник собирает и обрабатывает необходимые персональные данные Клиентов согласно Приложению № 5 к настоящим Правилам.
- В целях исполнения распоряжения Клиентов и/или их представителей на осуществление Перевода, а также с целью предоставления иных Услуг Системы Клиенту, Участник предоставляет в Операционный центр информацию о Переводе и поручает Операционному центру обработку персональных данных Клиентов и/или их представителей.
- При обработке персональных данных и информации о Переводе Субъекты Платежной системы должны руководствоваться требованиями к защите персональных данных и информации о переводе, установленными Законодательством и настоящими Правилами.
- Передача третьим лицам персональных данных Клиентов без согласия субъекта персональных данных возможна для проверки сведений о Клиентах и/или их представителей, при условии, что в договоре о такой проверке содержится условие о праве Операционного центра передавать персональные данные Клиентов, а также в иных случаях, предусмотренных Законодательством.

7.2. Функции Субъектов Платежной системы.

7.2.1. Деятельность Оператора Системы.

7.2.1.1. Оператор Системы обязан:

- определять Правила Платежной системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками и ОУПИ;
- осуществлять привлечение ОУПИ (кроме случаев совмещения функций Оператора Системы с функциями ОУПИ), которые соответствуют требованиям Закона №161-ФЗ и находятся на территории Российской Федерации, обеспечивать контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры (УПИ) Участникам, а также вести Перечень ОУПИ;
- организовывать систему управления рисками в Платежной системе в соответствии с Законодательством, осуществлять оценку и управление рисками в Платежной системе, обеспечивать бесперебойность функционирования Платежной системы в порядке, установленном Банком России;
- обеспечивать возможность досудебного рассмотрения споров с Участниками и ОУПИ в соответствии с настоящими Правилами;
- предоставлять организациям, намеревающимся участвовать в Платежной системе, Правила Системы для предварительного ознакомления без взимания платы, за исключением расходов на изготовление копий Правил;

- размещать в открытом доступе на Сайте Правила Системы, в том числе Тарифы, за исключением требований к защите информации, и информации, доступ к которой ограничен в соответствии с Законодательством;
- своевременно информировать Участников об изменениях в настоящих Правилах в соответствии с порядком, установленным настоящими Правилами;
- в случае приостановления (прекращения) оказания УПИ в день приостановления (прекращения) незамедлительно направить в Банк России уведомление о приостановлении (прекращении) оказания услуг платежной инфраструктуры с использованием канала связи, информация о котором доведена до Оператора Системы Банком России. О случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ Оператор Системы обязан информировать Банк России в течение 2 (двух) рабочих дней со дня приостановления (прекращения) оказания УПИ посредством направления сообщения на бумажном носителе или электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации;
- оперативно информировать Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ в день такого приостановления (прекращения) путем размещения информации на Сайте, а также путем направления Участнику уведомления по Согласованному каналу связи;
- осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями Законодательства и настоящими Правилами;
- нести иные обязательства, прямо предусмотренные настоящими Правилами.

7.2.1.2. Оператор Системы имеет право:

- в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила в соответствии с требованиями Законодательства и порядком, предусмотренными настоящими Правилами;
- отказать в присоединении к Системе новому Участнику при его несоответствии критериям участия;
- принимать решение о начале или прекращении участия в Платежной системе отдельных Участников в соответствии с настоящими Правилами;
- устанавливать Тарифы и в одностороннем порядке вносить в них изменения в соответствии с настоящими Правилами;
- в одностороннем порядке вносить изменения в договоры об участии в Платежной системе dengi.ru;
- размещать информацию об Участнике и ОУПИ, в том числе его фирменное наименование, знак обслуживания (товарный знак) и другие средства индивидуализации на Сайте и в Пунктах обслуживания, ДБО, платежных приложениях и т.п, без уплаты дополнительного вознаграждения;
- полностью или частично приостанавливать доступ Участников к Платежной системе в случаях и порядке, предусмотренных настоящими Правилами;
- рассматривать претензии Клиентов Участников на действия (бездействие) Участников при оказании Услуг Системы Участниками; применять к Участникам санкции, предусмотренные настоящими Правилами и Законодательством;
- принимать участие в рассмотрении споров между Участниками;
- выносить решения о ненадлежащем оказании Услуг Системы Участником Клиенту;

- устанавливать и изменять требования по защите информации при осуществлении Перевода (включая перевод электронных денежных средств);
- запрашивать и получать информацию от Участников и ОУПИ в отношении оказанных ими услуг;
- устанавливать Тарифы с ограниченным сроком действия в целях проведения рекламных кампаний, стимулирующих мероприятий, специальных акций и повышения лояльности к Системе;
- организовывать и проводить программы лояльности и стимулирующие мероприятия для Клиентов, пользующихся Услугами Системы;
- привлекать третьих лиц для оказания информационно-технологических, а также иных видов услуг, прямо или косвенно связанных с выполнением Оператором Системы функций, возложенных на него настоящими Правилами, без дополнительного согласования с Участниками Системы;
- устанавливать требования к Пунктам обслуживания;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Законодательством и настоящими Правилами.

7.2.2. Деятельность Расчетного центра.

7.2.2.1. Расчетный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящими Правилами и на основании договоров банковского счета, заключаемых с Участниками, а также договора, заключенного с Оператором Системы, в случае привлечения Расчетного центра, не являющегося Оператором Системы.

7.2.2.2. Расчетный центр исполняет поступившие от Платежного клирингового центра распоряжения Участников посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников и направляет подтверждения, касающиеся исполнения распоряжений Участников Участникам.

7.2.2.3. Расчетный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с Временным регламентом.

7.2.2.4. Расчетный центр предоставляет Операционному центру данные по остаткам денежных средств на банковских счетах Участников для осуществления контроля за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками своих обязательств по Переводу денежных средств.

Данные по остаткам денежных средств на банковских счетах Участников предоставляются Расчетным центром в течение текущего операционного дня после исполнения Расчетным центром платежных поручений Участников, не связанных с их деятельностью в рамках Платежной системы (при наличии последних).

7.2.2.5. Расчетный центр обязан не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и банковских счетах Участников и их Клиентов (при наличии последних), полученные при оказании расчетных услуг, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных Законодательством.

7.2.2.6. Расчетный центр вправе совмещать деятельность Расчетного центра с деятельностью Участника.

7.2.2.7. Расчетный центр, совмещающий свою деятельность с деятельностью Участника, осуществляет эту деятельность на основании договора на участие в Системе, за исключением случая, когда Оператор ПС совмещает деятельность Расчетного центра и Участника (в указанном случае договор на участие в Системе не оформляется).

7.2.2.8. Расчетный центр, совмещающий свою деятельность с деятельностью Участника, для осуществления расчетов в Платежной системе в качестве Участника, не обязан открывать счета в Расчетном центре Платежной системы, в т.ч. в привлеченном Расчетном центре, не являющемся Оператором ПС.

7.2.2.9. После завершения интеграции с ПК в качестве Расчетного центра, Расчетный центр подписывает с Оператором Системы акт завершения работ по интеграции с ПК.

7.2.3. Деятельность Операционного центра.

7.2.3.1. Операционный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящими Правилами.

7.2.3.2. Операционный центр обеспечивает обмен электронными сообщениями между Участниками, между Участниками и их Клиентами (если предусмотрено), Платежным клиринговым центром, Расчетным центром, между Платежным клиринговым центром и Расчетным центром.

7.2.3.3. Операционный центр обязан не раскрывать третьим лицам (не Субъектам ПС) сведения об операциях и банковских счетах Участников и их Клиентов (при наличии последних), полученные при оказании операционных услуг, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных Законодательством.

7.2.3.4. Операционный центр выполняет следующие функции:

- обеспечивает разработку и сопровождение программного обеспечения для функционирования Платежной системы и определяет порядок использования и подключения Участниками такого программного обеспечения;
- определяет требования к оборудованию и технологическим решениям, используемым Участниками;
- осуществляет регистрацию Участников в ПК;
- предоставляет Участникам и их Клиентам возможность работы в Системе и доступ к ПО в целях осуществления Операций в Системе;
- осуществляет проверку соответствия распоряжений Участников и их Клиентов установленным требованиям, а также Лимита расчета Участника;
- формирует Реестр операций на основании поступивших распоряжений Клиентов и распоряжений Участников;
- направляет Реестр операций в Платежный клиринговый центр согласно Временному регламенту.

7.2.4. Деятельность Платежного клирингового центра.

7.2.4.1. Платежный клиринговый центр осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящими Правилами.

7.2.4.2. Платежный клиринговый центр выполняет следующие функции:

- выполняет процедуры приема к исполнению распоряжений Участников, включая проверку соответствия распоряжений Участников установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений Участников и определение платежных клиринговых позиций на валовой основе;
- по результатам платежного клиринга формирует и направляет Расчетному центру для исполнения от имени Участников принятые распоряжения

Участников в виде Реестра распоряжений, для осуществления расчета по счетам Участников;

- передает Участникам извещения (подтверждения), касающиеся приема к исполнению распоряжений Участников в форме Реестра операций.
- передает Участникам извещения (подтверждения), касающиеся исполнения распоряжений Участников в форме Реестра операций.

7.2.4.3. Платежный клиринговый центр обязан не раскрывать третьим лицам (не Субъектам ПС) сведения об операциях и о банковских счетах Участников и их Клиентов (при наличии последних), полученные при оказании клиринговых услуг Участникам, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных Законодательством.

7.2.5. Деятельность Участников.

7.2.5.1. Участник обязан:

- Осуществлять Услуги Системы в соответствии с настоящими Правилами, Законодательством, законодательством страны своего местонахождения и законодательством страны места оказания Услуг Системы.
- Открывать банковские счета в Расчетном центре для ведения расчетов по Услугам Системы.
- Осуществлять информационное взаимодействие с Операционным центром.
- направлять по письменному запросу Оператора Системы, поступившему по Согласованному каналу связи, информацию, документы, отчетность по установленным Оператором формам, оригиналы или должным образом заверенные копии документов, подтверждающих осуществление Клиентами Операций и/или согласие Клиентов на обработку их персональных данных, а также связываться с Отправителем/Получателем Перевода для получения дополнительной информации и/или копии документов Отправителя /Получателя.

7.2.5.2. Участники обязаны предоставлять Оператору Системы не позднее трех рабочих дней с даты получения запроса по Согласованным каналам связи информацию о своей деятельности в рамках Платежной системы, включая, но не ограничиваясь: финансовую документацию (в том числе публично размещаемую), формы отчетности Банка России кредитной организации, внутреннюю нормативную документацию, в том числе документацию по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности и пр.

7.2.5.3. Участники – операторы по переводу денежных средств, созданные и осуществляющие свою деятельность в соответствии с Законодательством, вправе на основании договоров привлекать Банковских платежных агентов (далее также – БПА):

- для принятия от Клиента наличных денежных средств и (или) выдачи Клиенту наличных денежных средств;
- для проведения в соответствии с требованиями Законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации Клиента-физического лица.

БПА, являющийся юридическим лицом, вправе с согласия Участника привлекать банковского платежного субагента в порядке, установленном Законодательством:

- для принятия от Клиента наличных денежных средств и(или) выдачи Клиенту наличных денежных средств.

7.2.5.4. Участники самостоятельно определяют расположение и количество своих Пунктов обслуживания, предоставляют сведения для их регистрации в Системе в порядке, определенном настоящими Правилами.

7.3. Схема договорных отношений между Субъектами Платежной системы.

7.3.1. Для присоединения к Правилам и оказания Услуг Системы Участник заключает договор на участие в Системе с Оператором, в котором также содержатся условия о получении услуг Операционного и Платежного клирингового центров в соответствии с настоящими Правилами, поскольку Оператор выполняет их функции, а также договор открытия банковского счета Участника в Расчетном центре;

7.3.2. В связи с совмещением Оператором ПС своей деятельности с деятельностью Операционного центра, Платежного клирингового центра, отдельные договоры между Операционным центром, Платежным клиринговым центром и Участниками Системы не заключаются. Правоотношения между Операционным центром, Платежным клиринговым центром и Участниками Системы регламентируются положениями настоящих Правил Системы, присоединение к которым осуществлялся Участником Системы в соответствии с положениями настоящих Правил.

7.3.3. В случае привлечения Оператором Системы стороннего Расчетного центра, взаимодействие между Расчетным центром, Оператором Системы, другими ОУПИ осуществляется на основании договора, заключенного между Оператором ПС и Расчетным центром.

7.3.4. Участники и ОУПИ не вправе без предварительного письменного согласия Оператора Системы предпринимать какие-либо действия, направленные на частичную или полную передачу своих прав и обязательств в соответствии с настоящими Правилами и заключенными с Оператором ПС договорами.

7.3.5. Договорные отношения Участника и Клиента регулируются договором, заключенным между Участником и его Клиентом. Договор между Участником и Клиентом не должен противоречить настоящим Правилам. Участник вправе в договоре с Клиентом установить способы оказания Услуг Системы, в т.ч. с привлечением БПА, поставщика платежного приложения и т.д., с соблюдением требований Законодательства.

7.4. Порядок привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры.

7.4.1. Общие положения:

7.4.1.1. Оператор Системы вправе привлекать ОУПИ для оказания услуг Участникам.

7.4.1.2. Требования в отношении ОУПИ определены в настоящих Правилах.

7.4.1.3. Требования в отношении ОУПИ являются объективными и обеспечивают равноправный доступ в Платежную систему.

7.4.1.4. ОУПИ обязаны предоставлять Оператору Системы информацию о своей деятельности в части оказания УПИ в соответствии с настоящими Правилами не позднее трех рабочих дней с даты получения запроса Оператора Системы по Согласованным каналам, а также ОУПИ обязаны предоставлять Оператору Системы не позднее трех рабочих дней с даты получения запроса по Согласованным каналам связи

информацию о своей деятельности в рамках Платежной системы, включая, но не ограничиваясь: финансовую документацию (в том числе публично размещаемую), формы отчетности Банка России кредитной организации (если ОУПИ является кредитной организацией), внутреннюю нормативную документацию, в том числе документацию по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности и пр.

7.4.1.5. ОУПИ несут ответственность за соблюдения настоящих Правил, в т.ч. Порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы dengi.ru в случае осуществления ОУПИ действий/бездействия, влекущих возникновение (увеличение) рисков нарушения БФПС и (или) иных существенных рисков у Субъектов Системы, Оператор Системы вправе расторгнуть договор с ОУПИ (при наличии) и/или прекратить возможность ОУПИ оказывать услуги УПИ в Системе.

7.4.1.6. ОУПИ не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам Системы.

7.4.2. Порядок привлечения Расчетного центра.

7.4.2.1. Функции Расчетного центра исполняет Оператор Системы. В Платежной системе возможно участие нескольких Расчетных центров.

7.4.2.2. Оператор Системы оставляет за собой право принимать решение о необходимости привлечения организаций - ОУПИ, а именно – Расчетных центров, для выполнения определенных функций на договорной основе.

7.4.2.3. В целях привлечения Расчетных центров Оператор Системы:

- анализирует кредитные организации на предмет их соответствия предъявляемым требованиям, выполнения ими функций Расчетного центра, осуществляет их отбор;
- заключает соответствующий договор с кредитными организациями, отобранными для выполнения функций Расчетного центра, реализует необходимую техническую интеграцию.

7.4.2.4. В случае привлечения Оператором Системы другого Расчетного центра, порядок его привлечения определяется настоящим разделом.

7.4.2.5. Привлекаемая к деятельности Расчетного центра организация должна соответствовать следующим требованиям:

- Расчетным центром должна выступать только кредитная организация, созданная в соответствии с Законодательством Российской Федерации;
- кредитная организация, привлекаемая в качестве Расчетного центра, должна осуществлять расчеты по счетам респондентов-кредитных организаций и иностранных банков в течение не менее 2 (двух) лет;
- кредитная организация, привлекаемая в качестве Расчетного центра, должна иметь технологическую возможность подключения к Системе и ПК;
- кредитная организация, привлекаемая в качестве Расчетного центра, должна обладать финансовой устойчивостью (отсутствием случаев нарушения обязательных нормативов и финансовых показателей в течение предшествующих 12 месяцев);
- технологическое обеспечение кредитной организации, привлекаемой в качестве Расчетного центра, должно обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями,

установленными законодательством и нормативными актами Банка России для ОУПИ, а также в соответствии с настоящими Правилами (в т.ч. Приложением № 2).

- кредитная организация, привлекаемая в качестве Расчетного центра, обеспечивает банковскую тайну, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности и персональных данных клиентов в соответствии с Законодательством;
- кредитная организация, привлекаемая в качестве Расчетного центра, выполняет требования Законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- кредитная организация, привлекаемая в качестве Расчетного центра, не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам Системы.

7.4.3. Порядок привлечения Операционного центра и Платежного клирингового центра.

7.4.3.1. В Платежной системе предусматривается 1 (один) Операционный центр и 1 (один) Платежный клиринговый центр, функции которых выполняет Оператор Системы.

7.4.3.2. Операционный центр и Платежный клиринговый центр должны иметь технологическую возможность подключения к Системе и ПК, технологическое обеспечение Операционного центра и Платежного клирингового центра должно обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными законодательством и нормативными актами Банка России для ОУПИ, а также в соответствии с настоящими Правилами (в т.ч. Приложением № 2, и обладать финансовой устойчивостью (отсутствием случаев нарушения обязательных нормативов и финансовых показателей в течение предшествующих 12 месяцев).

7.4.3.3. Операционный центр и Платежный клиринговый центр не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам Системы.

7.5. Порядок ведения Перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры.

7.5.1. Оператор Системы ведет Перечень ОУПИ.

7.5.2. Перечень ОУПИ включает в себя, в том числе, следующую информацию:

- наименование ОУПИ;
- направление деятельности ОУПИ в рамках Платежной системы;
- местонахождение ОУПИ;
- контактный телефон, адрес официального сайта ОУПИ в сети «Интернет».

7.5.3. В случае привлечения новых ОУПИ, расторжения договоров с привлеченными ОУПИ, Оператор Системы направляет обновленный Перечень ОУПИ в Банк России в течение 10 (десяти) дней с момента внесения соответствующих изменений.

7.6. Участие в Платежной системе.

7.6.1. Платежная система предусматривает только прямой вид участия в Платежной системе.

7.7. Критерии участия.

7.7.1. Критериями прямого участия в Платежной системе являются:

- успешное прохождение Участниками процедур проверок Расчетного центра на соответствие внутренним правилам и политикам открытия счетов, в т.ч. проверок по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- наличие банковского счета (счетов) в Расчетном центре Системы;
- соответствие требованиям, указанным в п. 7.7.2. настоящих Правил;
- наличие договора участия в Системе, заключенного с Оператором Системы;
- возможность прямого участия в Системе, в соответствии с Законодательством и законодательством страны места нахождения Участника;
- соблюдение настоящих Правил, договора участия в Системе и иных документов Оператора Системы, устанавливающих права и обязанности Субъектов Системы, в том числе в рамках БФПС, включая систему управления рисками в Системе.

7.7.2. Для заключения Договора об участии в Платежной системе потенциальный Участник Платежной системы должен соответствовать следующим требованиям:

- наличие необходимых лицензий (разрешений) на осуществление деятельности по переводу денежных средств в соответствии с требованиями законодательства страны юрисдикции Участника;
- соблюдение обязательных нормативов Банка России (для российских кредитных организаций);
- наличие возможности открытия счета и заключения договора банковского счета между Расчетным центром и Участником;
- наличие технической возможности интеграции в Платежную систему;
- обеспечение защиты информации, в том числе защиты персональных данных в сети Участника и при работе в Платежной системе;
- готовность предоставления Участником Оператору Системы периодической отчетности о работе в Системе, включая информацию по рискам и информационной безопасности;
- выполнение Участником требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленных Законодательством, законодательством страны регистрации Участника и/или страны места оказания Услуг Системы;
- обязательная реализация мероприятий по противодействию осуществлению Переводов денежных средств без согласия Клиента в соответствии требованиями настоящих Правил.

7.7.3. Порядок присоединения Участников к Платежной системе.

7.7.3.1. Организация, желающая стать Участником (далее − Заявитель), должна присоединиться к настоящим Правилам путем принятия их в целом. Присоединение Правилам Системы осуществляется на основании соответствующего договора, заключённого между Участником и Оператором ПС.

7.7.3.2. Заявитель до заключения договора на участие в Системе должен представить Оператору Системы пакет документов, подтверждающий соответствие Заявителя критериям участия и требованиям, предъявляемым к Участнику, установленным настоящими Правилами.

7.7.3.3. Все документы предоставляются Заявителем Оператору Системы на бумажных носителях в оригиналах или копиях (нотариальных либо заверенных Участником) в соответствии с договором участия в Системе.

7.7.3.4. В течение 5 (пяти) рабочих дней после получения пакета документов, удовлетворяющих требованиям Оператора Системы, Оператор Системы направляет Заявителю договор об участии в Системе для подписания.

7.7.3.5. После заключения сторонами договора об участии в Платежной системе Оператор Системы присваивает Участнику код в Платежной системе который состоит из трех чисел, формируемых специальным алгоритмом ПО. Поскольку в Системе предусмотрено только прямое участие, присвоение кода Участнику означает определение вида участия – «прямое участие».

7.7.3.6. После заключения сторонами договора об участии в Платежной системе Участник подает необходимые документы в Расчетный центр для заключения договора об открытии банковского счета Участника;

7.7.3.7. Расчетный центр на основании подписанного с Участником договора об открытии банковского счета не позднее следующего рабочего дня открывает Участнику соответствующий счет и уведомляет об этом Операционный центр.

7.7.3.8. Операционный центр осуществляет регистрацию Участника в Платежной системе и не позднее следующего рабочего дня уведомляет по Согласованным каналам связи Участника о присоединении к Платежной системе и сообщает номер присвоенного ему кода.

7.7.4. Критерии приостановления участия.

7.7.4.1. Под приостановлением участия в Платежной системе понимается временное блокирование возможности Участника предоставлять Услуги Системы рамках Платежной системы.

7.7.4.2. Приостановление участия осуществляется по инициативе Участника или Оператора Системы.

7.7.4.3. В случае если приостановление участия осуществляется по инициативе Участника, Участник направляет заявление (в произвольной форме) Оператору Системы по Согласованным каналам связи.

7.7.4.4. В случае если приостановление участия осуществляется по инициативе Оператора, Оператор Системы направляет уведомление (в произвольной форме) Участнику по Согласованным каналам связи.

7.7.4.5. Участие в Платежной системе может быть приостановлено по следующим основаниям и критериям:

- по инициативе Участника:

– если Участник по техническим причинам не может обеспечить оказание услуг в соответствии с настоящими Правилами с даты, указанной в заявлении Участника, направленного посредством Согласованного канала связи, но не ранее даты получения Оператором ПС такого заявления. Участие такого Участника возобновляется в Платежной системе с момента получения Оператором Системы уведомления Участника о возобновлении участия и проверки Оператором ПС прекращения оснований для приостановления Участия;

– по иным основаниям, возникшим у Участника;

- по инициативе Оператора Системы в случае:

– несоблюдения Участником настоящих Правил, если иное не предусмотрено критериями прекращения участия;

– если Оператор Системы обоснованно полагает, что продолжение оказания услуг Участником может противоречить действующему Законодательству и (или) законодательству страны регистрации и местонахождения Участника;

– возникновения технических неисправностей, препятствующих продолжению оказания услуг Участником;

– нанесения убытков Оператору Системы до момента возмещения их в полном объеме Участником;

– недостаточности денежных средств на банковском счете Участника в Расчетном центре;

– отказа Участника от предоставления или предоставления неполных сведений о своей деятельности Оператору Системы или иных сведений по запросу Оператора Системы;

– объявления Участником о своей реорганизации - до предоставления Участником всех необходимых документов, подтверждающих соответствие образованного в результате реорганизации юридического лица всем критериям участия в Системе;

– блокировки счетов Участника государственными и/или надзорными органами.

7.7.4.6. Приостановление осуществляется на период до прекращения оснований для такого приостановления, в том числе до устранения Участником выявленных нарушений, предоставления им сведений, выполнения им критериев участия, но не более чем на 6 (шесть) месяцев.

7.7.4.7. Приостановление участия в Платежной системе Участника не освобождает его от исполнения обязательств, в том числе финансовых, перед Субъектами Платежной системы.

7.7.5. Критерии прекращения участия.

7.7.5.1. Прекращение участия осуществляется по инициативе Участника или Оператора Системы.

7.7.5.2. В случае если прекращение участия осуществляется по инициативе Участника, Участник направляет Оператору Системы уведомление (в произвольной форме) о выходе из Платежной системы с указанием даты прекращения договора участия в Системе.

7.7.5.3. В случае если прекращение участия осуществляется по инициативе Оператора Системы, Оператор Системы направляет Участнику уведомление о прекращении участия в Платежной системе (в произвольной форме) с указанием даты прекращения договора участия в Системе.

7.7.5.4. Участие в Платежной системе может быть прекращено по следующим основаниям и критериям:

- по инициативе Участника:

– при невозможности обеспечить оказание Услуг Системы в соответствии с настоящими Правилами;

– в случае желания Участника прекратить участие в Платежной системе;

– при закрытии банковского счета Участника в Расчетном центре.

- по инициативе Оператора Системы:

– при невозможности со стороны Участника устранить выявленные нарушения Правил Системы, предоставить сведения, выполнить критерии участия и/или требования Оператора Системы в течение срока, указанного в направленном Оператором Системы уведомлении о приостановке участия в Системе;

– при невозможности обеспечить оказание Услуг Системы в соответствии с настоящими Правилами;

– выявления Оператором Системы несоответствия Участником требований, установленных в п.п.7.7.2. настоящих Правил;

– в случае нарушения Участником настоящих Правил при условии, что Участник не устранил такие нарушения в течение 30 (тридцати) календарных дней после получения письменного мотивированного уведомления о таком нарушении от Оператора Системы;

– несоответствие Участника критериям участия в Системе, влекущее возникновение (увеличение) рисков нарушения БФПС и (или) иных существенных рисков у Субъектов Системы, нарушение Участником Порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы dengi.ru;

– в случае несоблюдения Участником настоящих Правил или нарушения Участником требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленных действующим Законодательством и(или) отказа Участника исполнить предписание об устранении нарушения и при возникновении аналогичного нарушения повторно за последние 12 (двенадцать) месяцев;

– в случае, если Участник без предварительного письменного согласия Оператора Системы предпринимает какие-либо действия, направленные на частичную или полную передачу своих прав и обязательств в соответствии с настоящими Правилами третьим лицам;

– отзыв либо приостановление действия лицензии (разрешения) на осуществление деятельности по переводу денежных средств, либо введение в отношении Участника существенных ограничений на осуществление отдельных банковских/финансовых операций;

– при прекращении деятельности Платежной системы на территории Российской Федерации.

7.7.5.5. Уведомления и заявления, направляемые в соответствии с настоящим разделом, должны быть оформлены в письменном виде, подписаны лицами, которые имеют право подписывать соответствующие документы на основании устава, доверенности или иного документа, подтверждающего их полномочия и скреплены оттиском печати организации-отправителя уведомления (при наличии) с приложением документов, подтверждающих полномочия, если такие документы не были предоставлены ранее. Надлежащим образом оформленные уведомления и заявления направляются по Согласованным каналам связи.

7.7.5.6. Оператор Системы в письменном виде уведомляет Расчетный центр о прекращении участия в Платежной системе данного Участника и отсутствии у него финансовых обязательств перед всеми Субъектами Платежной системы.

7.7.5.7. На основании уведомления от Оператора Системы, Расчетный центр осуществляет закрытие банковского счета Участника, открытого в целях участия в ПС, в соответствии с внутренними банковскими правилами.

7.7.5.8. Участник в течение 2 (двух) рабочих дней с даты прекращения участия удаляет надписи, вывески и иные предоставленные Оператором Системы и/или изготовленные самостоятельно материалы, содержащие наименование Платежной системы и прекращает информировать Клиентов об оказании им услуг посредством Платежной системы.

7.8. Партнеры Платежной системы.

7.8.1. Участник вправе в целях осуществления Переводов привлекать Партнеров Системы.

7.8.2. Партнеры осуществляют Переводы в качестве клиентов Участников в соответствии с настоящими Правилами и заключенными соглашениями.

7.8.3. Для заключения соглашения с Участником Партнер предоставляет пакет документов, запрашиваемый Участником.

7.8.4. Соглашение между Участником и Партнером заключается путем подписания сторонами двустороннего документа на бумажном носителе. Соглашение будет считаться заключенным с даты подписания документа обеими сторонами.

7.8.5. Заключаемые соглашения определяют порядок взаимодействия Участников и Партнеров. В случае если то или иное положение не оговорено такими соглашениями, Партнеры руководствуются Правилами Платежной системы, используемыми Участниками в соответствующих случаях.

7.8.6. В соглашениях (при невозможности руководствоваться Правилами Платежной системы) прописываются индивидуальные размеры и порядок оплаты комиссионного вознаграждения, причитающегося Участнику и Партнеру, условия осуществления расчетов и порядок электронного документооборота, особенности отправки/ выплаты Переводов денежных средств в адрес/ от клиентов Партнера, в том числе ограничения Партнера по суммам Переводов денежных средств при их наличии, Валюта Переводов денежных средств Партнером и другие особенности взаимоотношений, при наличии соответствующей необходимости.

7.8.7. Наступление окончательности, порядок и условия аннулирования Переводов денежных средств, направленных для выплаты Получателю Партнером, имеют следующие особенности:

- окончательность Перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на счет Участника, чьим клиентом является Партнер;

- возможность или невозможность осуществления возврата Перевода определяется Партнером на основании запроса Оператора Системы, полученного от привлекшего Партнера Участника. При получении от привлекшего Партнера Участника информации о невозможности возврата Перевода Оператор Системы незамедлительно извещает иных Участников Перевода о данном факте по Согласованным каналам связи.

7.8.8. Существующие особенности отправки/ выплаты или осуществления возврата Переводов денежных средств в пользу клиентов Партнеров, основанные, в том числе на положениях законодательства страны местонахождения Партнера, Оператор Системы доводит до сведения Участников, участвующих в осуществлении Перевода, по Согласованным каналам связи, на основании полученных от Участника, привлекшего Партнера, сведений и информации. Доведение указанных особенностей до сведения Клиентов Участников осуществляет Участниками Системы самостоятельно. Оператор Системы вправе размещать на Сайте особенности отправки/ выплаты или осуществления возврата Переводов денежных средств в пользу клиентов Партнеров.

7.8.9. С момента прекращения участия Участника в Платежной системе прекращается и деятельность его Партнеров в рамках Платежной Системы.

7.8.10. Обязательства Партнеров учитываются в платежной клиринговой позиции Участника, с которым у Партнера заключен соответствующий договор.

8. Порядок досудебного разрешения споров

8.1. Досудебное разрешение споров между Участниками, Оператором и Участниками.

8.1.1. Досудебное разрешение споров между Оператором и Участниками, а также между Участниками происходит путем проведения переговоров с обязательным привлечением Оператора ПС, в том числе путем обмена письмами, электронными сообщениями, проведением рабочих встреч и совещаний, а также путем совершения иных действий, направленных на урегулирование спора.

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

8.1.3. В случае недостижения сторонами спора соглашения о разрешении спора в досудебном порядке в течение 30 (тридцати) дней с даты направления стороной спора другой стороне спора заявления о споре, любая из сторон спора вправе обратиться в суд в соответствии положениями настоящих Правил.

8.2. Досудебное разрешение споров между Оператором и привлеченными Операторами услуг платежной инфраструктуры.

8.2.1. Досудебное разрешение споров между Оператором и привлеченными ОУПИ происходит путем проведения переговоров, в том числе путем обмена письмами, электронными сообщениями, проведением рабочих встреч и совещаний, путем совершения иных действий, направленных на урегулирование спора, а также согласно условиям заключенных Оператором ПС с привлеченными ОУПИ договоров.

8.2.2. В случае недостижения сторонами спора соглашения о разрешении спора в досудебном порядке в течение 30 (тридцати) дней с даты направления стороной спора другой стороне спора заявления о споре, любая из сторон спора вправе обратиться в суд в соответствии положениями настоящих Правил.

8.3. Досудебное разрешение споров между привлеченными Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками.

8.3.1. Досудебное разрешение споров между привлеченными ОУПИ и Участниками происходит согласно условиям заключенных Участниками с привлеченными ОУПИ договоров (при наличии).

8.3.2. В случае недостижения сторонами спора соглашения о разрешении спора в досудебном порядке, в течение 30 (тридцати) дней с даты направления стороной спора другой стороне спора заявления о споре, любая из сторон спора вправе обратиться в суд в соответствии положениями настоящих Правил.

8.4. Подсудность

8.4.1. Все споры, разногласия или требования между Участниками, Оператором Системы и Участниками, Оператором Системы и ОУПИ, ОУПИ и Участниками при недостижении договоренности в досудебном порядке подлежат разрешению в Арбитражном суде Республики Татарстан. На основании дополнительного соглашения между собой указанные в настоящем пункте Субъекты Платежной системой могут передать спор на рассмотрение третейского суда.

9. Порядок взаимодействия при осуществлении операций в Платёжной системе

9.1. Перечень оказываемых и получаемых Услуг Системы:

Услуги Системы, оказываемые Участниками своим Клиентам - осуществление переводов денежных средств по поручению и в пользу физических лиц или юридических лиц.

9.2. Общие положения предоставления и получения Услуг Системы.

9.2.1. Участники при оказании Услуг Системы действуют от своего имени и в своих коммерческих интересах, самостоятельно несут ответственность перед Отправителями за исполнение обязательств.

9.2.2. Участники самостоятельно отвечают за соблюдение требований применимого Законодательства и законодательства юрисдикции Участника, в т.ч. законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; о наличных и безналичных расчетах; о защите персональных данных; валютного законодательства.

9.2.3. Операционное (рабочее) время, в течение которого Участники обслуживают Отправителей и Получателей, устанавливается ими самостоятельно.

9.2.4. Информация об Участниках в разрезе стран и населенных пунктов, в которых доступны Услуги Системы, размещается на Сайте.

9.2.5. Участники осуществляют мероприятия, направленные на продвижение своих услуг в рамках Системы в соответствии с положениями настоящих Правил.

9.2.6. В случае необходимости доверить друг другу проведение идентификации клиента - физического лица в целях осуществления перевода Оператор Системы и Участники – резиденты Российской Федерации заключают отдельные договоры.

9.3. Правила Услуг Системы.

9.3.1. Общие Правила Услуг Системы:

9.3.1.1. Данные правила распространяются на Участников, входящих в Сеть Системы.

9.3.1.2. Участники, заключившие договоры с БПА, обеспечивают соблюдение настоящих Правил и Законодательства упомянутыми БПА при осуществлении ими Операций через Систему.

9.3.1.3. Участник осуществляет те Операции и использует те способы приема (перечисления, выдачи, зачисления) денежных средств, которые определены в договоре на участие в Системе. Оператор Системы, выступая в роли Участника вправе оказывать любые Услуги Системы любыми доступными способами.

9.3.2. Участник и его подразделения (включая БПА Участника), которым делегируются полномочия на осуществление Операций, регистрируются Оператором Системы на основании соответствующего заявления Участника, направленного Оператору Системы по Согласованному каналу связи.

9.3.3. Подключение и начало работы Участника в Системе.

9.3.3.1. Общие условия подключения Участника:

Для подключения к Системе Участником должны быть соблюдены следующие условия:

- Участник зарегистрирован в Системе;
- выполнены технические и технологические условия осуществления Операций;
- подписан акт подключения к Системе;
- пополнены счета Участника в Расчетном центре.

9.3.3.2. Подключение Участника к Системе осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней с даты соблюдения всех условий подключения или в иную дату, согласованную между Участником и Оператором Системы.

9.3.3.3. Подключение новых Пунктов обслуживания происходит в порядке, аналогичном подключению Участника к Системе. Оператор ПС вправе отказать в подключении отдельных Пунктов обслуживания, а также приостановить работу отдельных Пунктов обслуживания, с направлением Участнику соответствующего уведомления по Согласованным каналам связи. Подключение Пунктов обслуживания осуществляется Оператором Системы на основании полученного последним заявления Участника.

9.3.4. Отключение/включение/изменение параметров работы Пунктов обслуживания.

9.3.4.1. Отключение, включение, изменение параметров работы Пунктов обслуживания осуществляется Оператором ПС на основании соответствующего заявления Участника, полученного Оператором ПС по Согласованному каналу связи.

9.3.5. Порядок взаимодействия по вопросам продвижения своих услуг в рамках Системы.

9.3.5.1. Оператор Системы вправе проводить рекламные мероприятия, направленные на продвижение и развитие бренда dengi.ru**.**

9.3.5.2. С момента начала работы Участника в Системе Оператор обязуется**:**

– предоставить Участнику требования к оформлению Пунктов обслуживания и размещению информации об участии в Системе на сайте Участника в сети Интернет;

– обеспечить размещение информации о присоединении Участника к Системе на Сайте.

9.3.5.3. Участник Системы в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента начала работы в Системе обязуется:

– обеспечить оформление Пунктов обслуживания и размещение информации об участии в Системе на сайте Участника в сети Интернет в соответствии с требованиями Оператора ПС.

– при размещении рекламно-информационной продукции, следовать требованиям и рекомендациям Оператора Системы.

9.3.5.4. Участник Системы имеет право:

– готовить собственную текстовую, звуковую, визуальную и визуально-звуковую информацию с использованием знака обслуживания dengi.ru для размещения в СМИ и на иных рекламных носителях при условии предварительного письменного согласования с Оператором ПС (за исключением случая, когда Оператор Системы выступает в роли Участника);

– включать информацию о своих услугах в рамках Системы в рекламно-информационные материалы.

9.3.5.5. Участник Системы предоставляет право Оператору Системы разместить информацию об Участнике как об Участнике Системы, в т.ч. его фирменное наименование, знак обслуживания, на Сайте, ссылаться на нее в СМИ и в других источниках, без получения дополнительных разрешений со стороны Участника и выплаты последнему отдельного вознаграждения.

Товарный знак dengi.ru является собственностью Оператора Системы. При его использовании внесение каких-либо изменений непосредственно в товарный знак недопустимо.

9.4 Операции Системы.

9.4.1. Предоставление и использование Услуг Системы реализуется выполнением Операций. Системой предусмотрены следующие виды Операций:

- Прием, оформление и отправка новых Переводов.
- Оформление, формирование и отправка запроса на возврат (аннулирование) Перевода, возврат Перевода.
- Получение, оформление и выдача (зачисление) поступивших и возвращенных Переводов.

9.4.2. Состав и формат информации, необходимой для осуществления Операций, определяется Оператором Системы и контролируется ПК.

Реквизиты Получателей содержатся в ПК, либо вводятся в момент оформления Операции.

9.4.3. Порядок осуществления Перевода (приема, оформления и отправки новых Переводов), в т.ч. моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности.

9.4.3.1. Прием, оформление и отправка Переводов осуществляется Участником - Отправителем за счет денежных средств, предоставленных Отправителем. Участник - Отправитель отказывает Отправителю в приеме его денежных средств и распоряжения к исполнению при недостаточности предоставленных денежных средств для осуществления Перевода с учетом комиссии, подлежащей уплате Отправителем.

Способ предоставления денежных средств Отправителем устанавливается Участником-Отправителем самостоятельно.

9.4.3.2. Приём от Отправителя денежных средств для осуществления Перевода производится с обеспечением процессов идентификации Отправителя.

Под идентификацией понимается комплекс мер по установлению сведений о Клиенте, по подтверждению достоверности этих сведений.

Участник в соответствии с действующим законодательством страны своего местонахождения имеет право запросить у Клиента любые необходимые документы и сведения, необходимые для его идентификации.

9.4.3.3. При отправке Перевода Операционным центром Переводу присваивается КНП.

9.4.3.4. Участник - Отправитель предоставляет Отправителю документ, подтверждающий факт осуществления Операции, и сведения об Операции в электронном виде или на бумажном носителе. В случае предоставления документа в электронном виде, Отправитель должен иметь возможность получения копии документа на бумажном носителе. Участник – Отправитель в случае применения средств ДБО имеет право направлять подтверждение о совершении Операции и сведения о ней в электронном виде.

9.4.3.5. Документ, подтверждающий факт осуществления Операции, обязательно должен содержать следующую информацию:

- Указание, что Операция совершена в Системе
- КНП
- Дату операции
- адрес Пункта обслуживания Участника - Отправителя
- Сумму комиссии за осуществление Перевода
- Сумму и валюту совершения Перевода
- Фамилию Имя и Отчество (при его наличии) Отправителя
- Реквизиты Участника-Отправителя, куда Отправитель может обратиться в случае возникновения претензий (с указанием наименования Участника-Отправителя)

- Курс при отличии Валюты приема Перевода денежных средств и Валюты Перевода денежных средств (либо сумма в валюте отправления и сумма в валюте получения денежных средств).
- Страну и город назначения Перевода
- Место выдачи (при наличии)
- Фамилию Имя и Отчество (при его наличии) Получателя
- Срок, в течение которого Перевод доступен к получению Получателем (30 календарных дней)
- Дополнительную идентифицирующую Отправителя и/или Получателя информацию, необходимую Участнику-Получателю для совершения выплаты (при наличии соответствующих требований со стороны Участника-Получателя).

9.4.3.6. Информация об Отправителе и Получателе передается по всей цепочке прохождения Операции. Соответствующее подразделение Банка обязано обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе и ее хранение в соответствии с требованиями, предусмотренными Федеральным законом №115-ФЗ.

9.4.3.7. При направлении средств в адрес физических лиц с целью выдачи наличных денежных средств Участник - Отправитель доводит до сведения Отправителя информацию о том, что:

- для получения наличных денежных средств Отправитель обязан самостоятельно сообщить исключительно Получателю о факте отправки денежных средств, что Операция проведена по Системе (если условиями выдачи Перевода, установленными выбранным Участником-Получателем, не обусловлено указание Получателем иной идентифицирующей информации), а также информацию, необходимую Получателю для выплаты Перевода, в т.ч. КНП, адрес(а) Пункта(ов) обслуживания (получения) (при необходимости);
- недопустимо сообщать КНП, а также иные реквизиты Перевода, включая данные Получателя, третьим лицам.

9.4.3.8. В зависимости от того, указано Отправителем место выдачи Перевода (Пункт обслуживания) или нет - Получатель должен будет обратиться в выбранный Отправителем пункт, или в любой Пункт обслуживания в выбранном Отправителем городе.

9.4.3.9. По Переводам в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами безусловность Перевода наступает в момент обращения Получателя в Пункт обслуживания при выполнении условий, установленных настоящими Правилами, в том числе: совпадении информации о КНП в ПК с КНП, указанным Получателем, совпадении данных о Получателе, переданными по цепочке прохождения Операции, с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность.

9.4.3.10. По Переводам в пользу Клиентов для зачисления на счета/в целях увеличения остатка ЭДС безусловность Перевода наступает в момент введения информации о Переводе в программное обеспечение Участником-Отправителем и присвоении в программном обеспечении Переводу статуса, подтверждающего его прием к исполнению.

9.4.3.11. Окончательность Перевода наступает в момент зачисления денежных средств на счет Участника-Получателя с учетом порядка и условий осуществления клиринга и расчетов, осуществляемых в Системе. При этом в Системе в течение временного

интервала от 1 (одного) часа до 24 (двадцати четырех) часов с момента принятия Перевода от Участника-Отправителя к исполнению обеспечивается доступность Перевода к выплате Получателю в Пунктах обслуживания страны, в которой находится выбранный Отправителем город, либо доступность информации о Переводе Участнику-Получателю при выборе Отправителем определенного Пункта обслуживания.

9.4.3.12. Безотзывность Переводов наступает в момент предоставления Отправителем наличных денежных средств или списания денежных средств со счета Отправителя (в т.ч. счета учета электронных денежных средств) в целях осуществления Перевода, если иное не предусмотрено действующим Законодательством.

9.4.3.13. После приема наличных денежных средств от Отправителя или списания с его счета Участником-Отправителем либо приема денежных средств иным способом, установленным Участником-Отправителя, и получения от ПО подтверждения прохождения Переводом проверки на соответствие всем необходимым требованиям, ответственные сотрудники Участника-Отправителя обязаны незамедлительно закончить процедуру оформления Перевода в соответствии с требованиями ПО.

9.4.4. Порядок осуществления Перевода не предполагает возможности внесения в Перевод изменений после его отправки. При этом Отправитель имеет право отменить Перевод, согласно положениям настоящих Правил, и отправить его заново с новыми реквизитами.

9.4.5. Порядок оформления, формирования и отправки запросов на отзыв, возврат Переводов.

9.4.5.1. Порядок отзыва Перевода, возврата денежных средств при совершении Операции Участником - Отправителем определяется и доводится до сведения Отправителя Участником - Отправителем самостоятельно.

9.4.5.2. Отправитель вправе отозвать распоряжение на Перевод до наступления момента безотзывности Перевода, путем обращения в Пункт обслуживания, в котором был оформлен такой Перевод, с письменным заявлением на отзыв Перевода. При обращении Отправителя с заявлением на отзыв Перевода Участник-Отправитель незамедлительно направляет в Операционный центр запрос на отзыв такого Перевода. При получении положительного ответа от Операционного центра Перевод считается отозванным. При этом комиссия, уплаченная Отправителем при отправке отозванного Перевода, подлежит возврату Отправителю Участником-Отправителем (если такая комиссия была уплачена). Условием осуществления отзыва Перевода является предъявление Отправителем Участнику документа, подтверждающего факт совершения отправки, и, при необходимости, документов, подтверждающих, что он является Отправителем. Участник - Отправитель уведомляет Отправителя о результатах обработки запроса об отзыве Перевода. Возврата Перевода определяется иными подпунктами пункта 9.4 настоящих Правил и не является отзывом Перевода.

9.4.5.3. Возврат невостребованных средств осуществляется только по запросу Отправителя до момента выплаты перевода Получателю, а также по истечении срока в течение которого Перевод доступен Получателю для получения, если иное не установлено договором с Клиентом либо соглашением между Оператором Системы и Участником – Отправителем или Участником – Получателем, в т.ч. при совершении Операции со счетов Отправителя (в том числе счетов электронных денежных средств), совершения Операции посредством ДБО либо платежного приложения, и/или через терминалы самообслуживания.

Срок доступности Перевода Получателю составляет 30 (тридцать) календарных дней

с даты отправки Перевода Отправителем. После истечения указанного срока Перевод не может быть выдан Получателю и подлежит возврату Отправителю.

9.4.5.4. Оператор Системы предоставляет физическим лицам - Отправителям возможность запросить отправленные ими Переводы без открытия счета, направленные в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами, на возврат в Пункте обслуживания, из которого был отправлен аннулируемый Перевод. При обращении Отправителя за возвратом Перевода Участник направляет в Операционный центр запрос на возврат такого Перевода. При получении положительного ответа от Операционного центра Перевод возвращается Отправителю. При этом комиссия, уплаченная Отправителем при отправке аннулированного Перевода, возврату не подлежит.

9.4.5.5. Возврат Перевода, направленного в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами, может быть осуществлен только в случае, если на момент запроса или передачи его в Операционный центр денежные средства еще не выплачены Получателю.

9.4.5.6. Для возврата денежных средств, направленных для зачисления на счета физических лиц или направленных в пользу юридических лиц - Клиентов, Отправитель обращается к соответствующему юридическому лицу – Получателю.

9.4.5.7. Условием осуществления операции возврата через Систему является предъявление Отправителем Участнику документа, подтверждающего факт совершения отправки, и, при необходимости, документов, подтверждающих, что он является Отправителем.

9.4.5.8. Порядок взаимодействия Участника – Отправителя с Отправителями, утерявшими документы, являющиеся подтверждением совершения операции**,** определяется и доводится до сведения Отправителей Участником – Отправителем самостоятельно.

9.4.5.9. Участник - Отправитель, принявший заявление Отправителя на возврат денежных средств, обязан незамедлительно с момента его принятия направить запрос на возврат в Операционный центр. В случае невозможности возврата Перевода по причине его выдачи или в соответствии с условиями осуществления Перевода, установленными Участником - Получателем, Операционный центр обеспечивает невозможность передачи такого запроса.

9.4.5.10. Участник - Отправитель уведомляет Отправителя о результатах обработки запроса.

9.4.5.11. В случае ошибочного совершения операции отправки по вине Участника-Отправителя запрос на возврат инициируется Участником-Отправителем. В этом случае, если комиссия не подлежит возврату в соответствии положениями настоящих Правил, то она может быть возвращена по результатам расследования, проводимого Оператором Системы на основании письменного заявления Участника-Отправителя, направляемого Оператору Системы.

9.4.5.12. В случае возврата Перевода по инициативе Отправителя или Участника-Отправителя вместе с суммой Перевода осуществляется возврат Участнику-Отправителю комиссии, ранее уплаченной им согласно Тарифам, при отправке такого Перевода.

9.4.5.13. Невозвращенные Отправителям и невостребованные Получателями – физическими лицами средства хранятся в Системе до истечения сроков исковой давности в соответствии с Законодательством.

9.4.6. Порядок возврата Переводов, отвергнутых Получателем, при направлении Переводов с зачислением на счет Получателя:

- Возврат ранее исполненного распоряжения может быть осуществлен по инициативе Получателя или кредитной организации, в которой открыт счет Получателя.
- В этом случае денежные средства по Операции подлежат возврату Отправителю. При этом комиссия, уплаченная Отправителем, при возврате денежных средств ему не возвращается.
- Выплата денежных средств Отправителю осуществляется Участником-Отправителем, который произвел отправку Перевода.

9.4.7. Порядок получения, оформления и выдачи (зачисления) поступивших и возвращенных Переводов.

9.4.7.1. Выдача денежных средств осуществляется Участником-Получателем путем выдачи Получателю наличных денежных средств без открытия счета (только для Получателей – физических лиц), путем зачисления на банковские счета Получателя (для Получателей физических и юридических лиц), путем зачисления на банковские карты физических лиц, путем увеличения остатка ЭДС.

9.4.7.2. При выдаче наличных денежных средств без открытия счета Участник-Получатель должен идентифицировать Получателя на основе документа, удостоверяющего личность, либо иным способом в соответствии с законодательством страны своего местонахождения, но не противоречащим Законодательству. В случае обращения для получения денежных средств представителя Получателя, в том числе с надлежащим образом оформленной доверенностью, Участник – Получателя отказывает в выдаче денежных средств.

9.4.7.3. Участник в соответствии с действующим законодательством страны своего местонахождения имеет право запросить у Получателя – физического лица иные документы, необходимые для его идентификации, а также осуществить процедуры аутентификации.

9.4.7.4. Выдача денежных средств Получателю возможна при условии совпадения информации о КНП в ПК с КНП, указанным Получателем, данных о Получателе, переданными по цепочке прохождения Операции, с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность, т.е. наступлении безусловности Перевода.

9.4.7.5. Зачисление денежных средств на счет Получателя осуществляется при совпадении реквизитов, указанных в Переводе, с реквизитами Получателя, имеющимися у Участника – Получателя. Выплата Перевода наличными денежными средствами осуществляется при совпадении указанных в Переводе фамилии, имени и отчества (при наличии) Получателя и правильного указания Получателем КНП.

9.4.7.6. Не допускается отказ в выдаче наличных денежных средств в случае расхождений в написании данных Получателя в полученной информации об операции и предъявленном документе в случаях, указанный в Приложении № 3 к настоящим Правилам.

9.4.7.7. Участник - Получатель не несет ответственности за отказ в выплате денежных средств при несоответствии сведений, предоставленных Получателем, со сведениями, указанными при отправлении денежных средств Участником - Отправителем.

9.4.7.8. При необходимости у Получателя могут быть запрошены дополнительные сведения об операции.

9.4.7.9. Выплата может производиться:

- в Валюте приема Перевода денежных средств,
- в Валюте перевода денежных средств при осуществлении Перевода с различными валютами отправки и выплаты.

9.4.7.10. Участник - Получатель предоставляет Получателю документ, подтверждающий осуществление Операции, и сведения об Операции в электронном виде или на бумажном носителе. В случае предоставления документа в электронном виде Получатель должен иметь возможность получения документа на бумажном носителе. Документ, подтверждающий факт осуществления Операции, обязательно должен содержать следующую информацию:

- Указание, что операция совершена в Системе
- КНП
- Дату операции
- адрес Пункта обслуживания
- Сумму и валюту совершения операции
- Фамилию Имя и Отчество (при его наличии) Получателя
- Реквизиты Участника-Получателя, куда Получатель может обратиться в случае возникновения претензий (с указанием наименования Участника-Получателя).

9.4.7.11. Участник - Получатель обязан незамедлительно в момент выплаты направить Операционный центр подтверждение о выплате.

9.4.7.12. При проставлении ошибочной отметки о выплате Перевода Участником – Получателем последний обязан уведомить о данном факте Операционный центр по Согласованным каналам связи незамедлительно с моменты выявления указанного события.

В этом случае сумма Перевода и сумма комиссии за него списывается в порядке, не требующем дополнительного распоряжения Участника, со счета Участника – Получателя на основании включения сведений о данной операции в Реестр распоряжений, если ранее по этой операции денежные средства были зачислены на счет Участника-Получателя.

9.4.7.13. При наличии жалобы со стороны Клиента о неполучении Перевода, если Перевод в Системе был отмечен как выплаченный, и на основании запроса Оператора Системы, отправленного любым доступным способом, если Участник – Получатель не предоставляет Оператору Системы документ, подтверждающий факт выплаты и содержащий собственноручную подпись Получателя, в течение 2-х рабочих дней с момента отправки запроса, то Операционный центр на основании соответствующего распоряжения Оператора Системы, изменяет статус Перевода в Системе и исключает информацию о выплате Перевода. Платежный клиринговый центр на основании Реестра операций, полученного от Операционного центра, включающего в себя информацию об отмене выплаты Перевода, списывает в порядке, не требующем дополнительного распоряжения Участника сумму Перевода и сумму комиссии за него, уплаченную Участнику-Получателю, со счета Участника – Получателя.

9.5. Соблюдение требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), защите персональных данных и сопровождении перевода сведениями об Отправителе.

9.5.1. Выполнение требований по ПОД/ФТ

Участники Системы обязаны выполнять требования законодательства страны своего местонахождения и Законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Принципы и условия осуществления деятельности в указанной сфере приведены в Приложении № 4 к настоящим Правилам.

9.5.2. Выполнение требований по защите персональных данных клиентов.

Участники Системы обязаны выполнять требования законодательства страны своего местонахождения и Законодательства по защите персональных данных Клиентов, находящихся у них на обслуживании. Принципы и условия осуществления деятельности в указанной сфере для Участников приведены в Приложении № 5 к настоящим Правилам.

9.5.3. Порядок сопровождения Перевода сведениями об Отправителе в соответствии с требованиями Закона №115-ФЗ в случае, если они не содержатся в распоряжении Участника.

При отсутствии сведений об Отправителе, наличие которых требуется в соответствии с законодательством страны Участника - Отправителя и/или Участника - Получателя в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Перевод считается не прошедшим проверку на соответствие установленным требованиям и в обработку Операционным центром не принимается. При приеме Перевода в обработку Операционный центр обеспечивает техническую возможность сопровождения Перевода необходимыми сведениями и не несет ответственности за достоверность и полноту передаваемой информации. Участник-Отправитель несет ответственность за достоверность и полноту передаваемых Операционному центру сведений о Переводе.

9.6. Порядок взаимодействия в спорных и чрезвычайных ситуациях.

9.6.1. Участники, ОУПИ незамедлительно информируют Оператора Системы, направляя сообщение по Согласованным каналам связи о причинах, последствиях и непосредственно фактах возникновения и (или) выявления следующих событий:

- о спорных и чрезвычайных ситуациях,
- о событиях, которые привели к нарушению и/или приостановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств,
- в случае списания денежных средств с банковских счетов Участников, открытых в Расчетном центре, без согласия Участников, содержащегося в распоряжениях Платежного клирингового центра или Участников, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами,
- в случаях реализации мероприятий по противодействию осуществления Операций без согласия Клиента,
- в случаях невозможности исполнения или ненадлежащего исполнении обязательств незамедлительно при выявлении подобных обстоятельств.

9.6.2. Дальнейшие действия Субъектов определяются индивидуально по каждому обращению по договоренности сторон, а также могут регламентироваться полностью или частично соответствующими договорами или отдельными внутренними документами участвующих сторон. Оператор предпринимает возможные и доступные в сложившихся

обстоятельствах действия по минимизации негативных последствий, в т.ч. действия, указанные Приложении 2 к настоящим Правилам.

9.6.3. Участник при выявлении факта списания денежных средств со своих банковских счетов, открытых в Расчётном центре, без согласия Участника, содержащегося в распоряжениях Платежного клирингового центра или Участника, в дополнение к оперативному информированию Оператора обязан не позднее следующего рабочего дня за днем оперативного информирования Оператора, направить официальное уведомление за подписью руководителя Участника, заверенное печатью Участника, соответствующему Расчетному центру, в котором у Участника открыты банковские счета.

9.6.4. Порядок и последствия направления официального уведомления устанавливается и доводится до сведения Участников Расчетными центрами Системы самостоятельно.

9.6.5. Оператор Системы имеет право, но не обязан, информировать привлеченные Расчетные центры о получении информации от Участника о списании денежных средств с его банковских счетов, открытых в привлеченных Расчетных центрах, без согласия Участника, содержащегося в распоряжениях Платежного клирингового центра или Участника.

9.6.6. В случае открытия банковских счетов в Расчетном центре, функции которого исполняет Оператор Системы официальное уведомление направляется по Согласованным каналам связи.

9.6.7. При получении официального уведомления Участника Оператор Системы информирует о данном факте Банк России в порядке, установленном Банком России.

9.6.8. Участник при выявлении инцидентов в сфере защиты информации обязан в дополнение к оперативному информированию Оператора Системы предоставить отчет в соответствии с порядком, зафиксированном в Приложении № 2 к настоящим Правилам.

9.6.9. Оператор Системы при выявлении инцидентов в сфере защиты информации информирует Участников, ОУПИ по Согласованным каналам связи.

9.6.10. Субъекты Системы настоящим договорились о том, что достаточным подтверждением мошеннического характера совершенных операций в рамках Системы являются уведомления Участника - Отправителя, полученные и переданные по цепочке платежа в Системе. Сообщения передаются по Согласованным каналам связи. Участники-Получатели прикладывают все возможные усилия для невозможности использования мошеннических переводов денежных средств Получателями, в том числе блокируют выплату переводов, снятие и/или перевод денежных средств со счетов Получателей с передачей соответствующей информации в Операционный центр посредством ПО.

9.6.11. Оператор Системы не несет финансовой ответственности по возмещению средств, удержанных с Участника по несанкционированно отправленным от его имени Переводам, в случае если:

- на стороне Оператора Системы и Операционного центра условия информационной безопасности были соблюдены в полном объеме;
- данные Переводы полностью соответствовали требованиям Правил организации и условиям осуществления Операций в Системе;
- на момент принятия указанных Переводов в обработку Операционным центром от Участника не поступало сообщений о получении несанкционированного доступа к ПК третьими лицами;

- Участник не воспользовался правом по использованию альтернативного канала подтверждения Операций, совершаемых в Системе.

Соблюдение указанных условий устанавливается на основании служебного расследования, проводимого Оператором Системы.

9.6.12. Участники, привлеченные Расчетные центры обязаны направлять Оператору Системы информацию о наличии претензий, предписаний, предложений в отношении их деятельности в качестве Субъектов Системы, поступивших от Банка России, Клиентов, иных компетентных государственных органов. Оператор Системы изучает полученную информацию и, в случае ее подтверждения, принимает меры, предусмотренные настоящими Правилами.

9.6.13. ОУПИ обязаны сообщать Оператору Системы следующие сведения об инцидентах в сфере бесперебойности:

- время и дата возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения инцидента указывается время его выявления);
- краткое описание инцидента (характеристика произошедшего события и его последствия);
- наименование взаимосвязанных последовательных технологических процедур, выполняемых при оказании УПИ (далее - бизнес-процесс), в ходе которых произошел инцидент;
- наименование бизнес-процесса, на который оказал влияние инцидент;
- наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания УПИ в результате инцидента;
- время и дата восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания;
- мероприятия по устранению инцидента и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;
- дата восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг;
- неблагоприятные последствия инцидента по Субъектам платежной системы, в том числе:
  - сумма денежных средств, уплаченных Операторами УПИ и (или) взысканных с Операторов УПИ;
  - количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников Системы, на исполнение которых оказал влияние инцидент;
  - продолжительность приостановления оказания УПИ.

10. Требования к защите информации

10.1. Требования к защите информации в Системе, порядок, формы и сроки информирования Оператора Системы, Участников Системы 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, а также противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента определяются в Приложении № 2 к настоящим Правилам.

11. Общий порядок осуществления платежного клиринга и расчетов

11.1. Для расчетов по банковским счетам Участников, рассчитывающихся через счета, открытые в Расчетном центре, функции которого исполняет Оператор Системы, используются платежные поручения, банковские ордера и платежные требования.

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

11.3. В рамках Платежной системы не осуществляются расчеты в форме перевода электронных денежных средств. Учет информации об остатках электронных денежных средств Клиентов осуществляют Участники, являющиеся одновременно операторами электронных денежных средств самостоятельно вне рамок Системы.

11.4. В рамках Платежной системы на территории РФ не осуществляется прием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг.

11.5. Общий порядок осуществления клиринга.

11.5.1. Платежный клиринг в Системе осуществляется в соответствии со следующими принципами и процедурами:

- с помощью выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Участников, включая проверку соответствия распоряжений установленным требованиям (в том числе противолегализационным требованиям, а также требованиям о сопровождении Перевода сведениями об Отправителями, установленным Законодательством – для Участников – резидентов РФ), определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений (с учетом подлежащей уплате Участниками комиссии согласно Тарифам) и определение платежных клиринговых позиций (суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению Расчетным(и) центром(ами) по банковским счетам Участников);

- передачей Расчетному(ым) центру(ам) для исполнения принятых распоряжений Участников;

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

- процедуры приема к исполнению распоряжений Участников выполняются Платежным клиринговым центром в соответствии с настоящим Разделом Правил системы;

- определение платежной клиринговой позиции Участников осуществляется на валовой основе;

- платежная клиринговая позиция на валовой основе определяется в течение Операционного дня в размере общей суммы распоряжений Участников, принятых к исполнению Платежным клиринговым центром в течение Операционного дня, по которым

Участники Системы являются плательщиками, общей суммы распоряжений, по которым Участники Системы являются получателями средств, а также общей суммы комиссии, подлежащей списанию и (или) зачислению Участникам;

- по итогам Операционного дня определяются итоговые платежные клиринговые позиции Участников на валовой основе, на суммы которых Платежный клиринговый центр дает распоряжения Расчетному(ым) центру(ам) для исполнения;

11.5.2. Направление Участникам извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению распоряжений, а также о выполнении распоряжений осуществляется путем присвоения Переводу последовательности статусов, отражающих этапы обработки Переводов и доступных для просмотра Участником в ПО в любой момент времени.

11.5.3. Подтверждение выполнения распоряжений Участников и завершения расчетов осуществляется по итогам Операционного дня путем направления Платежным клиринговым центром Реестра операций, содержащего расшифровки каждой из вошедших в клиринговую позицию соответствующего Участника Операций, по Согласованным каналам связи.

11.6. Общий порядок осуществления расчетов.

11.6.1. Временной регламент функционирования Системы:

11.6.1.1. Операционный центр осуществляет прием и обработку распоряжений Клиентов и Участников ежедневно с 00:00:00 до 23:59:59 часов по московскому времени.

11.6.1.2. В качестве единой шкалы времени при расчетах в Платежной системе признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Оператора ПС.

11.6.1.3. Оператор Платежной системы контролирует соблюдение следующих временных интервалов при проведении расчетов и формировании платежных клиринговых позиций Участников:

Регламентные работы	**Временной интервал**	**Исполнитель**	**Кому направлен документ**
1 день			
Прием и обработка распоряжений Клиентов/ Участников	с 00:00:00 до 23:59:59	Операционный центр	-----
Передача обработанных распоряжений Участников	с 00:00:00 до 23:59:59	Операционный центр	Платежный клиринговый центр
2 день			
Формирование и отправка Реестра операций	с 00:00:00 до 02:00:00	Операционный центр	Платежный клиринговый центр
Передача Реестра операций	с 00:00:00 до 02:00:00	Платежный клиринговый центр	Участники
	Формирование и отправка Реестра операций Операционным центром в Платежный клиринговый центр и Передача Реестра операций Платежным клиринговым центром Участникам происходит одновременно в ПО, проверка соответствия распоряжений Участников установленном требованиям осуществляется при этом автоматически.		

Регламентные работы	Временной интервал	Исполнитель	Кому направлен документ
Определение на валовой основе итоговой платежно-клиринговой позиции Участников. Формирование и отправка Реестра распоряжений	с 02:01:00 до 15:00:00	Платежный клиринговый центр	Расчетный центр
Проведение расчетов между Участниками	с 15:01:00 до 20:00:00	Расчетный центр	-----
3 день			
Передача выписок в соответствии с условиями договора корреспондентского счета	с 00:00:00 до 11:00:00	Расчетный центр	Участники

11.6.1.4. О проведении плановых (профилактических, технических или ремонтных) работ Оператор ПС уведомляет Участников не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до начала проведения работ, путем рассылки уведомлений по Согласованным каналам связи. В уведомлении указываются дата и время начала проведения работ, планируемая дата и время окончания проведения работ.

11.6.1.5. О проведении внеплановых ремонтных работ, а также работ, связанных с необходимостью устранения чрезвычайных обстоятельств, повлиявших на работоспособность Платежной системы, Оператор ПС уведомляет Участников не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты начала проведения работ, путем размещения информации на Сайте.

11.6.2. Расчеты.

11.6.2.1. Расчеты в Системе осуществляются Расчетным(и) центром(ами) посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников на основании поступивших от Платежного клирингового центра распоряжений в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций по рабочим дням, установленным Законодательством.

11.6.2.2. Расчеты в Платежной системе осуществляется Расчетным центром посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников на основании поступивших от Платежного клирингового центра распоряжений Участников в форме Реестра распоряжений в размере сумм, определенных платежных клиринговых позиций.

11.6.2.3. Бухгалтерское отражение операций по счетам Участников, открывших счета в Расчетном центре – Операторе Системы, осуществляется по итогам соответствующего Операционного дня Оператора на общие суммы (определение платежной клиринговой позиции на валовой основе):

- по всем распоряжениям, исходящим от Участника в качестве Участника – Отправителя, принятым к исполнению Платежным клиринговым центром;
- по выплаченным/зачисляемым на счета денежным средствам Участником в качестве Участника – Получателя;
- по отвергнутым Получателями и/или Участниками – Получателями распоряжениям;
- по списываемым и/или зачисляемым комиссиям.

11.6.2.4. При осуществлении Участниками операций в выходные и праздничные дни бухгалтерское отражение операций осуществляется на следующий рабочий день. Бухгалтерское отражение операций за каждый Операционный день, соответствующий выходному или праздничному дню, осуществляется отдельными суммами.

11.6.2.5. Присоединение Участника к Правилам Системы означает предоставление им Расчетному центру – Оператору Системы согласия на списание денежных средств с его счета (счетов), открытых в Расчетном центре – Операторе Системы, без дополнительного распоряжения на условиях заранее данного акцепта на основании поступивших от Платежного клирингового центра распоряжений в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций. Настоящее условие применяется к отношениям сторон с момента присоединения Участника к Правилам Системы.

11.6.2.6. Бухгалтерское отражение операций по возврату аннулированных Переводов денежных средств Участников, открывших счета в Расчетном центре – Операторе Системы, осуществляется в оперативном режиме на сумму каждой аннулированной операции в Операционный день, в котором осуществлена выплата денежных средств Отправителю.

11.6.2.7. По выплатам денежных средств, осуществленным Участниками в выходные и праздничные дни, бухгалтерское отражение осуществляется на следующий рабочий день.

11.6.2.8. При наличии у Участника, открывшего банковский счет в Расчетном центре – Операторе Системы, ограничения по времени зачисления и списания денежных средств со счета в текущем рабочем дне, бухгалтерское отражение операций по счету Участника после наступления времени ограничения осуществляется в следующем рабочем дне.

11.6.2.9. При наличии у Участника, открывшего банковский счет в Расчетном центре – Операторе Системы, ограничения по времени зачисления и списания денежных средств со счета у Оператора Системы после окончания Операционного дня (с 21-00 до 00-00 включительно по московскому (МСК) времени), бухгалтерское отражение операций, прошедших до наступления времени ограничения, осуществляется по счету Участника в текущем рабочем дне.

11.6.2.10. Ограничения по времени зачисления и списания денежных средств у Участников, открывших счета в Расчетном центре, дополнительно привлеченном Оператором Системы и осуществляющим расчеты в соответствии настоящими Правилами Оператором Системы не устанавливаются. При этом платежная клиринговая позиция таких Участников определяется с учетом положений настоящего Раздела, т.е. распоряжения данных Участников, полученные распоряжения Платежным клиринговым центром в течение Операционного дня Оператора Системы принимаются к исполнению текущим днем, полученные распоряжения по окончании Операционного дня Оператора – следующим днем.

11.6.2.11. Распоряжение, поступившее от Участника, принимается Операционным центром при наличии достаточных денежных средств для осуществления расчетов по Операции на счете Участника.

11.6.2.12. При определении достаточности денежных средств на счете Участника для проведения Операций учитываются все суммы распоряжений, отправленных Участником (в том числе его БПА), и распоряжений, направленных в адрес Участника (его БПА) и/или все суммы выплаченных Участником (его БПА) Переводов.

11.6.2.13. При отсутствии достаточных денежных средств на счете Участника распоряжение к исполнению не принимается.

11.6.2.14. В отношении Участников устанавливаются Лимиты расчётов Участника (предельный размер обязательств), в пределах которых осуществляется прием распоряжений.

11.6.2.15. Общий порядок расчета комиссионного вознаграждения Участника – Отправителя в случае взимания комиссии с Отправителя:

- Вычисляется в Валюте Перевода денежных средств комиссия с Отправителя в процентном выражении от суммы Операции.

- Полученная комиссия округляется до 2-х знаков после запятой, по правилам математического округления.

- Вычисляется в Валюте Перевода денежных средств и округляется по правилам математического округления до 2-х знаков после запятой комиссия, причитающаяся к списанию со счета Участника-Отправителя в процентном выражении от суммы Операции.

- В случае если комиссионное вознаграждение помимо процентного выражения содержит и фиксированную сумму, фиксированная часть комиссии прибавляется к процентной части, вычисленной вышеуказанным способом.

- Комиссия Участника-Отправителя рассчитывается как разница между полученной комиссией с Отправителя и комиссией, подлежащей списанию со счета Участника - Отправителя.

- В случае уплаты комиссии только в виде фиксированной суммы, комиссия, подлежащая уплате Участнику-Отправителю, фиксируется в Тарифах Системы с точностью до 2-го знака после запятой.

- В случае отличия валюты расчетов по комиссиям от Валюты Перевода денежных средств, рассчитанные суммы соответствующих комиссий умножаются на курс и результат умножения округляется, по правилам математического округления, до 2-х знаков после запятой.

11.6.2.16. В случае если при расчете комиссии в процентном выражении от суммы Перевода (или процентном выражении + фиксированная часть) в Тарифах устанавливается максимальное ограничение комиссии Участника - Отправителя в виде доли от комиссии, уплачиваемой Отправителем, то порядок расчета его комиссионного вознаграждения следующий:

- Вычисляется в Валюте Перевода денежных средств комиссия с Отправителя в процентном выражении от суммы Операции и округляется по правилам математического округления до 2-х знаков после запятой.

- Вычисляется в Валюте Перевода денежных средств комиссия Участника-Отправителя в процентном выражении от суммы Операции, но не более чем сумма, вычисленная исходя из максимального ограничения в виде доли от комиссии, уплачиваемой Отправителем, и также при необходимости округляется до 2-х знаков после запятой по правилам математического округления.

- В случае если комиссионное вознаграждение помимо процентного выражения содержит и фиксированную сумму, фиксированная часть комиссии прибавляется к сумме, вычисленной в процентном выражении от суммы Перевода, при этом итоговая сумма комиссии Участника-Отправителя не должна превышать сумму, вычисленную исходя из максимального ограничения в виде доли от комиссии, уплачиваемой Отправителем.

- В случае отличия валюты расчетов по комиссиям от Валюты Перевода денежных средств, рассчитанная сумма комиссии Участника-Отправителя умножается на курс и результат умножения округляется, по правилам математического округления, до 2-х знаков после запятой.

- Вычисляется в Валюте Перевода денежных средств сумма комиссии, подлежащая списанию со счета Участника-Отправителя, как разница между комиссией, уплачиваемой Отправителем, и рассчитанной вышеуказанным способом комиссией Участника-Отправителя.

11.6.2.17. Общий порядок расчета комиссионного вознаграждения Участника – Отправителя в случае, когда комиссия с Отправителя - физического лица не взимается:

- Плательщиком комиссии Участнику-Отправителю является Оператор Системы.

- Вычисляется в Валюте Перевода денежных средств комиссия, причитающаяся к зачислению на счет Участника-Отправителя в процентном выражении.

- Полученная комиссия округляется до 2-х знаков после запятой, по правилам математического округления.

- В случае если комиссионное вознаграждение помимо процентного выражения содержит и фиксированную сумму, фиксированная часть комиссии прибавляется к процентной части, вычисленной вышеуказанным способом.

- В случае уплаты комиссии только в виде фиксированной суммы, комиссия, подлежащая уплате Участнику-Отправителю, фиксируется в Тарифах Системы с точностью до 2-го знака после запятой.

- В случае отличия валюты расчетов по комиссиям от Валюты Перевода денежных средств рассчитанная сумма комиссии умножаются на курс и результат умножения округляется, по правилам математического округления, до 2-х знаков после запятой.

11.6.2.18. Общий порядок расчета комиссионного вознаграждения Участника – Получателя в случае взимания комиссии с Отправителя:

- Вычисляется в Валюте Перевода денежных средств комиссия, причитающаяся к зачислению на счет Участника-Получателя, в процентном выражении от суммы Операции, но не более чем сумма, вычисленная исходя из максимального ограничения в виде доли от комиссии, уплачиваемой Отправителем, при наличии такого ограничения.

- Полученная комиссия округляется до 2-х знаков после запятой, по правилам математического округления.

- В случае если комиссионное вознаграждение помимо процентного выражения содержит и фиксированную сумму, фиксированная часть комиссии прибавляется к сумме, вычисленной в процентном выражении от суммы Операции, при этом итоговая сумма комиссии Участника-Получателя не должна превышать сумму, вычисленную исходя из максимального ограничения в виде доли от комиссии, уплачиваемой Отправителем, при наличии такого ограничения.

- В случае уплаты комиссии только в виде фиксированной суммы, комиссия, подлежащая уплате Участнику-Получателю, фиксируется в Тарифах Системы с точностью до 2-го знака после запятой.

- В случае отличия валюты расчетов по комиссиям от Валюты Перевода

денежных средств рассчитанная сумма комиссии умножается на курс и результат умножения округляется, по правилам математического округления, до 2-х знаков после запятой.

11.6.2.19. Если комиссия Участника-Отправителя или Участника-Получателя рассчитывается в процентном или смешанном выражении и при этом Оператором Системы установлен максимально допустимый размер комиссии, взимаемой с Отправителя – физического лица или уплачиваемой Оператором Участнику-Отправителю, то по достижении данного максимально допустимого размера она рассчитывается как комиссия, подлежащая уплате только в фиксированной сумме.

11.6.2.20. В случае если комиссия, подлежащая списанию/зачислению, в результате расчета и округления имеет нулевое значение, комиссия списывается и/или зачисляется в минимально возможном размере, составляющем минимальный номинал валюты комиссии.

12. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил Системы

12.1. Общие положения.

12.1.1. Оператор осуществляет контроль за соблюдением Правил ОУПИ, Участниками в целях обеспечения стабильности Платежной системы и ее развития.

12.1.2. Участники обеспечивают соблюдение настоящих Правил БПА в случае их привлечения. За нарушение БПА настоящих Правил в той части, в которой настоящие Правила могут применяться к БПА, Участник несет ответственность непосредственно перед Оператором. В случае несоблюдения Правил Участником, Оператор имеет право приостановить (до устранения Участником нарушений) или прекратить участие в Платежной системе в соответствии с настоящими Правилами.

12.1.3. Оператор, ОУПИ, Участники несут ответственность за несоблюдение настоящих Правил в соответствии с Законодательством, настоящими Правилами и договорами (в случае их наличия) между Участниками и Оператором, Оператором и ОУПИ, ОУПИ и Участниками.

12.1.4. Субъекты Платежной системы несут ответственность за любые ненадлежащие действия своих сотрудников (в том числе противоправные), допущенные ими при работе в Платежной системе и повлекшие возникновение ущерба для кого-либо из Субъектов Платежной системы, и обязуются возместить друг другу ущерб, нанесенный в результате таких действий. Субъект Платежной системы, сотрудники которого допустили ненадлежащие действия при работе в Платежной системе, обязуется возместить другим Субъектам Платежной системы ущерб, нанесенный им в результате этих ненадлежащих действий в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения от Субъекта Платежной системы, которому был причинен ущерб, претензии с приложением документов, обосновывающих претензию. Оператор не несет ответственности за наступление неблагоприятных последствий для третьих лиц, возникших в результате неисполнения Участником или исполнения Участником ненадлежащим образом обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, в отношении таких третьих лиц.

12.2. Способы осуществления контроля Оператором за соблюдением Правил Операторами услуг платежной инфраструктуры, Участниками.

12.2.1. Оператор осуществляет контроль за соблюдением Правил Участниками, ОУПИ следующими способами:

– проведение выборочных проверок оказания услуг Участниками, ОУПИ, в том числе с привлечением третьих лиц не реже одного раза в 6 (шесть) месяцев;

– проведение дистанционного контроля деятельности Участника и ОУПИ в порядке, указанном в п. 12.2.3. не реже одного раза в 6 (шесть) месяцев либо при получении жалоб/обращений Участников/ОУПИ/Клиентов.

– организация Оператором письменных опросов Участников, ОУПИ не реже одного раза в 6 (шесть) месяцев;

– организация Оператором рабочих встреч, семинаров, теле- и видеоконференций с представителями Участников, ОУПИ не реже одного раза в 6 (шесть) месяцев;

– рассмотрение обращений, поступивших от Клиентов, Участников, ОУПИ в отношении действий (бездействий) Участников при оказании услуг;

– рассмотрение обращений, поступивших от Участников в отношении действий (бездействий) ОУПИ при оказании услуг;

– получение по запросу Оператора по Согласованным каналам связи информации о деятельности Участника в рамках Платежной системы от самого Участника, иных Участников включая, но не ограничиваясь: финансовую документацию (в том числе публично размещаемую), формы отчетности Банка России кредитной организации (для Участников – резидентов РФ), внутреннюю нормативную документацию, в том числе документацию по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности и пр.;

– получение по запросу Оператора по Согласованным каналам связи информации о деятельности ОУПИ от самих ОУПИ, Участников включая, но не ограничиваясь: финансовую документацию (в том числе публично размещаемую), формы отчетности Банка России кредитной организации, внутреннюю нормативную документацию, в том числе документацию по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности и пр.

В случае выявления нарушений Оператор Системы вправе применять к Участникам, ОУПИ санкции, предусмотренных настоящими Правилами в качестве мер ответственности.

12.2.2. Оператор вправе проводить выборочные проверки оказания услуг Участниками, в том числе с привлечением третьих лиц. Проверка может проводиться по согласованию с Участником. Без согласования с Участником проверка может проводиться с использованием механизма «тайных» клиентов. В рамках такого механизма сотрудники Оператора или привлеченных Оператором третьих лиц могут представляться сотрудникам Участника, БПА в качестве Клиентов, задавать вопросы об услугах, пользоваться услугами, совершать иные действия, не нарушающие права Участника. Участники признают допустимость таких действий Оператора, если они не выходят за пределы деятельности Участников в рамках Платежной системы.

12.2.3. Дистанционный контроль представляет собой анализ финансовой отчетности Участников, первичных документов и иной документации, касающейся отправки и выплаты Переводов, прием обращений Клиентов, а также сбор и обработку обращений самих Участников. Обращения в виде претензий Клиентов и Участников регистрируются на стороне Оператора посредством занесения их в Журнал регистрации претензий.

12.2.4. Выездные проверки Пунктов обслуживания Участников осуществляются при наличии 3 (трех) и более случаев за 1 (один) календарный месяц невозможности отправки или выплаты Перевода, возникших по вине Участника, а также в случае наличия претензий со стороны Клиентов (количество претензий за определенный период времени, необходимое для инициирования выездной проверки, определяется на усмотрение Оператора).

12.2.5. При осуществлении выездной проверки Оператор вправе проверять документы и информацию, связанную с предоставлением Услуг Системы, получать устные

и письменные разъяснения по вопросам деятельности Пункта обслуживания Клиентов, получать доступ к Системе, если данные действия соответствуют национальному законодательству страны нахождения Участника и соответствуют правилам безопасности Участника. По результатам проверки составляется акт проверки и визируется уполномоченными лицами Оператора и Участника.

13. Ответственность за несоблюдение Правил Системы

13.1. Ответственность Оператора Системы.

13.1.1. Субъекты Системы несут ответственность за убытки, причиненные другим Субъектам Системы вследствие несоблюдения настоящих Правил и/или ненадлежащего исполнения своих обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами и договорами с Оператором Системы (при наличии).

13.1.2. В случае если в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) Оператором своих обязательств образуется просроченная задолженность Оператора перед Участником, Участник вправе требовать от Оператора уплаты неустойки в виде пени из расчета 0,01 % от размера неисполненного обязательства со дня, следующего за днем, когда обязательство подлежало исполнению, но не более 10% от размера неисполненного обязательства.

13.1.3. Ответственность Оператора за его деятельность в качестве Операционного центра устанавливается неустойкой в виде пени из расчета 0,01% от размера неисполненного обязательства со дня, следующего за днем, когда обязательство подлежало исполнению, но не более 10% от размера неисполненного обязательства.

13.1.4. Ответственность Оператора за его деятельность в качестве Платежного клирингового центра устанавливается неустойкой в виде пени из расчета 0,01 % от размера неисполненного обязательства со дня, следующего за днем, когда обязательство подлежало исполнению, но не более 10% от размера неисполненного обязательства.

13.1.5. Ответственность Оператора за его деятельность в качестве Расчетного центра устанавливается неустойкой в виде пени из расчета 0,01 % от размера неисполненного обязательства со дня, следующего за днем, когда обязательство подлежало исполнению, но не более 10% от размера неисполненного обязательства.

13.2. Ответственность Расчетного центра.

13.2.1. Ответственность Расчетного центра перед Участниками наступает в рамках действующего Законодательства и договоров банковского счета, заключенных с Участниками.

13.3. Ответственность Участника.

13.3.1. Участник несет ответственность перед Оператором ПС:

- за несоблюдение настоящих Правил;
- за ущерб, причиненный Участником Оператору ПС;
- за просроченную задолженность перед Оператором ПС.

13.3.2. В случае несоблюдения настоящих Правил Оператор ПС вправе приостановить или прекратить участие Участника в Платежной системе в порядке, предусмотренном в настоящими Правилами.

13.3.3. Участник несет ответственность, включая финансовую, перед Субъектами Платежной системы и Клиентами в размере фактически причиненного ущерба.

13.3.4. Если в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участником своих обязательств образуется просроченная задолженность Участника перед Оператором

ПС, Оператор ПС вправе требовать от Участника уплаты неустойки в виде пени из расчета 0,01% от размера неисполненного обязательства со дня, следующего за днем, когда обязательство подлежало исполнению, но не более 10% от размера неисполненного обязательства.

13.3.5. Участник несет ответственность перед Расчетным центром в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета, заключенного с таким Участником. Участник несет ответственность перед Субъектами ПС за действия привлеченных Участником третьих лиц, как за свои собственные, в том числе БПА, для чего включает в договоры, заключаемые с третьими лицами, обязательства по исполнению ими требований Правил Платежной системы.

13.3.6. Участники обеспечивают контроль соблюдения БПА, привлекаемыми к деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств, настоящих Правил и требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств, положений Законодательства.

13.3.7. При выявлении фактов нарушения Участником Правил, Оператор направляет Участнику предписание об устранении нарушения. Участник обязан устранить нарушение в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения предписания. Оператор вправе приостановить участие такого Участника в ПС, в соответствии с порядком, установленным настоящими Правилами, до момента устранения нарушений.

13.3.8. В случае отказа Участника исполнить предписание и (или) в случае возникновения аналогичного нарушения повторно за последние 12 (двенадцать) месяцев, а также в случае несвоевременного представления, непредставления или представления неполных сведений (документов) Участником по запросу Оператора ПС, необходимых для исполнения требований действующего законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или иных сведений по запросу Оператора ПС, невыполнения критериев участия в Платежной системе – Оператор вправе прекратить его участие в Системе.

Приложение № 1
к Правилам Платежной системы dengi.ru

Обеспечение бесперебойности функционирования Системы

Система управления рисками

1. Система управления рисками в платежной системе.

1.1. Организация системы управления рисками.

1.1.1. Под системой управления рисками в Платежной системе понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования Платежной системы (далее – БФПС) с учетом размера причиняемого ущерба.

1.1.2. Оператор ПС организует и обеспечивает функционирование системы управления рисками в ПС.

1.1.3. Для организации деятельности по управлению рисками в ПС Оператор ПС вправе разрабатывать и утверждать методологические документы, определяющие принципы управления рисками, распределение функций, согласованное исполнение которых позволяет Оператору ПС эффективно управлять рисками в ПС, в том числе проводить их идентификацию, анализ и оценку, ограничение, мониторинг и контроль.

1.1.4. Основными внутренними документами в области управления рисками в ПС являются:

- Положение по управлению рисками Платежной системы dengi.ru (далее – Положение по управлению рисками, является неотъемлемой частью настоящих Правил);
- Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы dengi.ru (является неотъемлемой частью настоящих Правил);
- Методика анализа показателей БФПС, анализа уровня рисков и обновления профилей рисков БФПС Оператора Платежной системы dengi.ru (внутренний документ Оператора ПС, не подлежащий публикованною в открытых источниках).

1.1.5. Система управления рисками Платежной системы предусматривает проведение Оператором ПС следующих мероприятий:

1) определение организационной структуры управления рисками;

2) определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений;

3) доведение до органов управления Оператора ПС соответствующей информации о рисках;

4) определение показателей бесперебойности функционирования платежной системы;

5) определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы;

6) определение методик анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков;

7) определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;

8) определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;

9) определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;

10) требования к планам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности;

11) определение порядка обеспечения защиты информации в Платежной системе;

12) установление порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем:

- каждые два года Оператор Системы проводит оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Системы путем привлечения независимой организации;

- Оператор Системы самостоятельно осуществляет выбор привлекаемой независимой организации;

- в случае предоставления такой независимой организации конфиденциальной информации для целей проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Системы Оператор Системы обязан заключить с такой независимой организацией соглашение о неразглашении конфиденциальной информации;

- в результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Системы независимой организацией Оператор Системы вправе принимать решение об изменении операционных и технологических средств и процедур Системы;

Участники и ОУПИ вправе по своему усмотрению и за свой счет проводить оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем на стороне Участников и ОУПИ с привлечением независимых организаций.

1.2. Определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением Участниками и Операторами УПИ требований к управлению рисками, установленных настоящими Правилами.

1.2.1. В Платежной системе используется следующая организационная модель управления рисками: в ПС применяется организационная модель управления рисками, при которой функции по оценке и управлению Оператор Системы осуществляет самостоятельно (независимо от Участников), но оставляет за собой право запрашивать информацию и выставлять требования к Участникам в рамках управления рисками. Участники самостоятельно (независимо от Оператора Системы) управляют своими рисками.

1.2.2. Оператор Системы определяет собственную организационную структуру управления рисками и функциональные обязанности должностных лиц и органов управления, ответственных за управление рисками.

1.2.3. Организационная структура управления рисками Оператора Системы состоит из:

- Председателя Правления Оператора Системы;
- Правления Оператора Системы;
- Службы управления рисками Оператора Системы.

1.2.4. Должностные лица и органы управления Оператора Системы, входящие в организационную структуру управления рисками, имеют право затребовать от любого Оператора услуг платежной инфраструктуры или Участника предоставления информации, предусмотренной п.1.8 настоящего Приложения Правил Системы.

1.2.5. Субъекты Платежной системы: Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники самостоятельно организуют собственную организационную структуру управления рисками, присущую их виду деятельности и участию в Платежной системе, при этом предоставляют Оператору Системы всю необходимую информацию для реализации принципов БФПС.

1.2.6. Организационная структура управления рисками Субъектов Системы (Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников) должна включать, в том числе назначение ответственных сотрудников и (или) наделение соответствующими полномочиями подразделения, ответственные за управление рисками Субъекта Системы в Платежной системе, разработкой внутренних документов Субъекта Системы по управлению рисками, а также рассматривать деятельность Субъекта Системы в целом, в том числе, в контексте деятельности, не связанной с участием в Платежной системе, если такая деятельность может стать источником риска, влияющего на способность Субъекта Системы выполнять требования настоящих Правил или соответствовать критериям участия в Платежной системе. Субъекты Системы несут ответственность за реализацию рисков в их деятельности в соответствии с настоящими Правилами, требованиями Законодательства.

1.3. Определение функциональных обязанностей Субъектов Системы, органов управления и должностных лиц, ответственных за управление рисками Платежной системы.

Функциональные обязанности и полномочия между Субъектами Системы (Оператором ПС, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками) распределяются следующим образом:

1.3.1. Оператор Системы определяет Положение по управлению рисками, перечень документов, процедуры и шаблоны, которые необходимо использовать в рамках управления рисками и БФПС, в т.ч.:

1.3.1.1. Правление Оператора Системы:

– рассматривает и согласовывает критерии оценки Системы управления рисками в ПС и порядок проведения указанной оценки;

– формирует предложения и рекомендации по итогам проведения оценки Системы управления рисками; рассматривает и утверждает отчеты о результатах функционирования Системы управления рисками ПС Службой управления рисками Оператора,

– координирует деятельность и осуществляет контроль соблюдения Субъектами ПС порядка обеспечения БФПС;

- определяет показатели БФПС.

1.3.1.2. Председатель Правления Оператора Системы:

– получает от Службы управления рисками результаты оценки рисков и информацию о результатах мониторинга уровней рисков в Платежной системе,

– утверждает перечень мероприятий в рамках мер реагирования на значимые риски,

– рассматривает профиль рисков, назначает владельцев рисков,

– организует выделение ресурсов для реализации мероприятий в рамках мер реагирования на значимые риски в ПС,

– осуществляет контроль за выполнением требований по управлению рисками в Платежной системе;

– координирует деятельность работников и структурных подразделений Оператора Системы и Субъектов Системы в процессе управления рисками Платежной системы.

1.3.1.3. Служба управления рисками Оператора Системы:

- организует процедуру разработки и актуализации Правил Платежной системы и внутренних документов Оператора Системы в части регламентации процедур управления рисками Платежной системы и обеспечения БФПС;
- организует проведение анализа рисков БФПС;
- организует мероприятия, необходимые для достижения и поддержания допустимого уровня рисков БФПС;
- координирует взаимодействие работников Субъектов Системы в целях управления рисками БФПС;
- определяет мероприятия по управлению рисками;
- определяет и внедряет способы управления рисками;
- организует разработку плана ОНиВД Оператора Системы на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, в том числе чрезвычайных ситуаций;
- контролирует проведение Операторами услуг платежной инфраструктуры проверки (тестирования) и пересмотра планов ОНиВД с периодичностью не реже одного раза в два года;
- организует проведение мониторинга и анализ уровня рисков в Платежной системе на постоянной основе,
- формирует и анализирует отчетность о рисках ПС, содействует развитию риск-культуры Оператора, осуществляет контроль исполнения работниками Оператора за выполнением поручений в рамках мер реагирования на значимые риски в ПС.

1.3.1.4. Служба внутреннего аудита Оператора Системы проводит оценку системы управления рисками в Платежной системе, в виде плановой проверки, по утвержденному Советом директоров плану, не реже одного раза в три года.

1.3.1.5. Структурные подразделения или должностные лица Оператора Системы, к обязанностям которых относится анализ и оценка идентифицированных рисков в ПС, мониторинг уровня рисков в ПС, разработка и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками в ПС, определяет Оператор Системы внутренними нормативными документами, Положением по оценке и управлению операционным риском, а также Правилами Системы.

1.3.1.6. В обязанности подразделений Оператора Системы, отвечающих за качество и надежность функционирования информационных систем (штатного функционирования ИТ-ресурсов платежной инфраструктуры) входит:

- Обеспечение БФПС в части поддержания штатного функционирования ИТ-ресурсов платежной инфраструктуры;

- Мониторинг инцидентов, влияющих на БФПС, их документирование и анализ (включая описание характера инцидента и вероятных причин его возникновения и возможных последствий);
- Оповещение Службы управления рисками об инцидентах, влияющих на БФПС;
- Инициирование дополнения профилей рисков в ПС риск-событиями (рисками), выявленными, в т. ч., в случае возникновения инцидентов, приведших к приостановлению оказания УПИ, но не отраженных в профилях рисков в ПС как риск-событие (риск);
- Обеспечение оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией.

1.3.1.7. В обязанности подразделений Оператора Системы, отвечающих за обеспечение защиты информации при осуществлении Операций, входит:

- Обеспечение бесперебойного функционирования ПС в части обеспечения информационной безопасности платежной инфраструктуры (обеспечение защиты информации);
- Инициирование дополнения профилей рисков в ПС риск-событиями (рисками), выявленными в случае возникновения инцидентов, приведших к приостановлению оказания УПИ, но не отраженных в профилях рисков в ПС как риск-событие (риск).

1.3.1.8. Управление рисками в Платежной системе в рамках организационной структуры управления рисками Оператора Системы осуществляется работниками структурных подразделений Оператора Системы в рамках их полномочий и функциональных обязанностей структурных подразделений в части управления рисками. Распределение обязанностей по управлению рисками в Платежной системе между структурными подразделениями Оператора Системы устанавливаются в положениях о структурных подразделениях, приказах, должностных инструкциях работников и иных внутренних документах Оператора Системы.

1.3.1.9. Оператор Системы несет ответственность за управление общим коммерческим риском и системным риском в рамках собственной организационной структуры управления данными видами рисков, а также, при необходимости, разрабатывает внутренние нормативные документы, включая соответствующие методики анализа рисков в соответствии с требованиями настоящих Правил и Положением по управлению рисками.

1.3.1.10. Оператор Системы определяет порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по Операциям:

- Исполнение обязательств Участников по Операциям обеспечивается за счет:
  - Обеспечения Оператором Системы собственной финансовой устойчивости, а именно — ликвидности, соблюдения экономических нормативов, поддержания финансовых показателей в соответствии с требованиями Банка России, обеспечение достаточности денежных средств на своих счетах для своевременного проведения платежей Участников Системы.
  - Обеспечения возможности приема Переводов Участником – Отправителем в пределах Лимита расчетов Участника. Лимит расчетов Участника контролируется Операционным центром в ПК.
  - Исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств Расчетным центром в пределах остатка денежных средств на банковском счете Участника на момент проведения расчетов.

- Организационных мер, направленных на поддержание Участниками Лимита расчетов Участника, а также остатка денежных средств на счетах Участника в размере, достаточном для осуществления Операций и исполнения иных обязательств, установленных настоящими Правилами, договором, заключенным между Участником и Расчетным центром.
- Соблюдения Оператором Системы очередности исполнения распоряжений Участников в соответствии с Законодательством при наличии достаточности денежных средств на счете Участника.
- Анализа и изучения Оператором Системы финансовой отчетности, других сведений и документов Участников, а также качества и полноты исполнения Участником требований Оператора Системы, определенных настоящими Правилами и договором, заключенным между Участником и Расчетным центром.
- Возможности списания денежных средств со счетов Участников, отрытых в Расчетном центре, без дополнительного распоряжения Участника на условиях заранее данного акцепта в случаях, установленных настоящими Правилами и договором, заключенным между Участником и Расчетным центром.

- При проведении расчетов в рамках Системы Расчетный центр при наличии заранее данного акцепта, предоставленного Участником, вправе списывать денежные средства с банковских счетов Участника, открытых в Расчетном центре. В случае отсутствия или недостаточности у Участника денежных средств на счете, открытом в Валюте Перевода денежных средств, Расчетный центр вправе конвертировать иностранную валюту/ российские рубли по курсу, установленному в Системе на момент осуществления Операции, в сумме, необходимой для выполнения обязательств Участника, со счетов, открытых в иной валюте в Расчетном центре, и направить полученные денежные средства на погашение задолженности Участника.

1.3.1.11. Создание гарантийного фонда в ПС не предусмотрено.

1.3.1.12. При невозможности исполнения обязательств Участником:

- Участник направляет сообщение о невозможности исполнения обязательств Оператору Системы с указанием причины по Согласованным каналам связи.

- Оператор Системы, после получения сообщения, указанного в предыдущем абзаце, вправе применить к Участнику меры, предусмотренные настоящими Правилами, в т.ч. приостановить участие Участника в Системе.

- В случае невозможности исполнения или ненадлежащего исполнения, полученного от Оператора Системы платежа, Участник Системы извещает об этом Оператора Системы в порядке, предусмотренном договором банковского счета, заключенного между Участником и Расчетным центром, в течение операционного времени.

- При необходимости для целей исполнения обязательств по осуществлению платежа Оператор Системы вправе изменить его маршрут.

1.3.2. Операторы услуг платежной инфраструктуры обеспечивают соблюдение настоящих Правил, заключенных договоров, требований Законодательства, используют положения, процедуры и шаблоны, установленные Оператором Системы в части оценки и управления рисками БФПС, несут ответственность за регулярную оценку рисков и внедрение способов управления рисками, в т.ч.:

Расчетный центр:

- обеспечивает соблюдение Правил Системы, заключенных договоров, требований Законодательства;
- обеспечивает бесперебойное функционирование технологических средств, информационных систем, используемых в работе Платежной системы для обеспечения надлежащего уровня БФПС, установленного настоящими Правилами;
- несет ответственность за управление рисками в пределах своих функциональных обязанностей в Платежной системе в соответствии с требованиями настоящих Правил и Положением по управлению рисками, в т.ч. создает или использует собственную организационную структуру управления рисками;
- обеспечивает выявление и идентификацию риска информационной безопасности в Платежной системе, в отношении собственной информационной инфраструктуры, обеспечивает выявление и анализ риска информационной безопасности в Платежной системе, обусловленного несовершенством методов защиты информации в Платежной системе, в том числе неприменением или недостатками технических мер защиты информации, а также разрабатывает внутренние нормативные документы, включая методики выявления, идентификации и анализа риска информационной безопасности;
- поддерживает допустимый уровень кредитного риска и риска ликвидности для обеспечения надлежащего уровня БФПС, установленного настоящими Правилами;
- организует мероприятия, необходимые для поддержания допустимого уровня кредитного риска и риска ликвидности, в т.ч. проведения расчетов между Участниками в установленные настоящими Правилами порядком и сроки;
- предоставляет информацию об инцидентах, влияющих на показатели БФПС.

1.3.3. Участник:

- обеспечивает соблюдение Правил Системы, заключенных договоров, требований Законодательства;
- обеспечивает бесперебойное функционирование технологических средств, информационных систем, используемых в работе Платежной системы для обеспечения надлежащего уровня БФПС, установленного настоящими Правилами;
- обеспечивает защиту информации в соответствии с действующим Законодательством, требованиями настоящих Правил и внутренних документов Оператора Системы, являющихся частью настоящих Правил в части регламентации процедур защиты информации;
- предпринимает меры по поддержанию остатка денежных средств, необходимых для проведения расчетов, на своем банковском счете в Расчетном центре;
- несет ответственность за управление рисками в пределах своих функциональных обязанностей в Платежной системе в соответствии с требованиями настоящих Правил и Положением по управлению рисками, в т.ч. создает или использует собственную организационную структуру управления рисками, обеспечивает выявление и идентификацию риска информационной безопасности в Платежной системе, в отношении собственной информационной инфраструктуры, обеспечивает выявление и анализ риска информационной безопасности в Платежной системе, обусловленного несовершенством методов защиты информации в Платежной системе, в том числе неприменением или недостатками технических мер защиты информации, а также разрабатывает

внутренние нормативные документы, включая методики анализа риска информационной безопасности в соответствии с требованиями настоящих Правил и Положением по управлению рисками;

- Определяет внутренние структурные подразделения или должностных лиц, ответственные за обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками в ПС, а также порядка информирования Оператора Системы о событиях, связанных с управлением рисками в ПС, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Правилами;
- Незамедлительно информирует Оператора Системы о событиях, негативно влияющих на финансовое положение Участника или его способность исполнять свои обязательства, о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий.

1.4. Доведение до органов управления Оператора Системы соответствующей информации о рисках.

1.4.1. Работники структурных подразделений Оператора Системы подотчетны Председателю Правления Оператора Системы.

1.4.2. Доведение информации о рисках Оператора Системы и рисках Платежной системы до Председателя Правления Оператора Системы и Правления Оператора Системы в форме регулярной отчетности регламентировано Положением по управлению рисками и внутренними документами Оператора Системы, разработанными в соответствии с требованиями настоящих Правил и требованиями Положением по управлению рисками.

1.4.3. Председатель Правления Оператора Системы, в случае необходимости срочного реагирования на значимые риски в Платежной системе, самостоятельно определяет регулярность и порядок доведения информации о рисках работниками структурных подразделений Оператора Системы, а также может организовывать совещания руководителей структурных подразделений Оператора Системы или предпринимать другие действия в рамках своих полномочий в качестве мер срочного реагирования на выявленные значимые риски в Платежной системе.

1.4.4. Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны:

- в срок не позднее следующего рабочего дня после обнаружения инцидента довести до Оператора Системы информацию о наступлении инцидентов, вызвавших нарушения работоспособности ПО, других аппаратно-программных комплексов, задействованных при осуществлении Операций, (включая случаи системных сбоев) и о наступлении чрезвычайных ситуаций на адрес электронной почты sos@131.ru с содержанием информации, раскрытой в Порядке обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы dengi.ru.

1.4.4.1. В рамках своих функциональных обязанностей Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны:

- по запросу Оператора Системы предоставлять информацию о рисках и инцидентах с подробным описанием причин возникновения инцидентов, нарушивших пороговые значения Показателей БФПС, с описанием каждого выявленного случая возникновения инцидентов, с указанием последствий и принятых мер реагирования (перечень необходимой информации раскрыт в

Приложении №1 Порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы dengi.ru) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса.

1.4.5. Консолидированная информация обо всех произошедших инцидентах в Платежной системе доводится Службой управления рисками Оператора Системы в виде отчета до сведения Председателя Правления Оператора Системы ежеквартально (не позднее 45 календарных дней с даты окончания квартала).

1.4.6. Информирование об общем уровне рисков в Платежной системе происходит Службой управления рисками Оператора Системы не реже чем 1 (один) раз в год в виде отчетов Председателю Правления Оператора Системы.

1.5. Определение показателей БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

1.5.1. В Платежной системе определены следующие показатели бесперебойности функционирования Платежной системы (далее – Показатели БФПС):

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

1.5.1.2. Показатель П2 – показатель непрерывности оказания УПИ (далее – П2), характеризующий период времени между двумя последовательно произошедшими в Платежной системе событиями, которые привели к нарушению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее – инциденты), в результате которых приостанавливалось оказание УПИ. Приостановление (прекращение) участия в Платежной системе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами в соответствии с п.4 ч.1 ст.20 Закона №161-ФЗ, не рассматривается в качестве инцидентов;

1.5.1.3. Показатель П3 – показатель соблюдения регламента (далее – П3), характеризующий соблюдение Операторами услуг платежной инфраструктуры времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых Операторами услуг платежной инфраструктуры при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, предусмотренных ч.3 и 4 ст.17, ч.4 ст.19 и ч.1 и 8 ст.25 Закона №161-ФЗ (далее – регламент выполнения процедур);

1.5.1.4. Показатель П4 – показатель доступности Операционного центра Платежной системы (далее – П4), характеризующий оказание операционных услуг Операционным центром Платежной системы;

1.5.1.5. Показатель П5 – показатель изменения частоты инцидентов (далее – П5), характеризующий темп прироста частоты инцидентов на стороне Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Системы.

1.5.2. В Платежной системе определены следующие пороговые значения Показателей БФПС:

1.5.2.1. Пороговый уровень значения показателя П1 составляет 6 часов для каждого из Операторов услуг платежной инфраструктуры;

1.5.2.2. Пороговый уровень значения показателя П2 составляет 24 часа для каждого из Операторов услуг платежной инфраструктуры;

1.5.2.3. Пороговый уровень значения показателя П3 составляет 98,00%;

1.5.2.4. Пороговый уровень значения показателя П4 составляет 96,00% для Операционного центра;

1.5.2.5. Пороговый уровень значения показателя П5 составляет 15,00%.

1.5.3. Оператор Системы устанавливает и пересматривает пороговые уровни Показателей БФПС на основе результатов оценки рисков в Платежной системе и результатов анализа влияния на БФПС произошедших инцидентов.

1.5.4. Для каждого показателя определена методика его расчета и оценки на основе первичной информации о функционировании элементов Платежной системы.

1.5.5. Порядок проведения расчета, его периодичность и анализ фактических значений Показателей БФПС регламентирован внутренним документом Оператора Системы Порядком обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы dengi.ru, который является неотъемлемой частью настоящих Правил.

1.6. Определение порядка обеспечения БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

1.6.1. Обеспечение БФПС – комплекс мероприятий, организуемый Оператором Системы, направленных на выявление и предупреждение нарушений требований Законодательства, настоящих Правил, заключенных договоров с и между Субъектами Системы, иных нарушений надлежащего функционирования, а также восстановление надлежащего функционирования Платежной системы в случае нарушения функционирования.

1.6.2. В целях обеспечения надлежащего уровня БФПС Оператор Системы устанавливает порядок осуществления всеми Субъектами Системы скоординированной деятельности, направленной на достижение, подтверждение и поддержание допустимого уровня БФПС, который включает:

- организацию управления рисками в Платежной системе в соответствии с настоящими Правилами, Положением по управлению рисками и внутренними документами Оператора Системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников;
- организацию управления непрерывностью функционирования Платежной системы в соответствии с настоящими Правилами, Положением по управлению рисками, Порядком обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы dengi.ru и внутренними документами Оператора Системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников в части управления непрерывностью функционирования Платежной системы;
- организацию взаимодействия Оператора Системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников в соответствии с настоящими Правилами, Положением по управлению рисками, Порядком обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы dengi.ru и внутренними документами Оператора Системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников в части по обеспечению БФПС;
- Оператор Системы осуществляет контроль за соблюдением Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками порядка обеспечения БФПС.

1.6.3. Оператор Системы, ОУПИ обязаны иметь планы обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности (далее – ПОНиВД), а также обеспечить их тестирование и пересмотр не реже одного раза в два года. ПОНиВД должны соответствовать требованиям и рекомендациям Банка России в части обеспечения и

восстановления непрерывности деятельности (Положение Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах») и требований п.1.10.2. настоящего Приложения Правил.

1.6.4. Оператор Системы, ОУПИ при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС руководствуются настоящими Правилами, а также заключенными договорами. Требование о наличии у операторов УПИ дополнительных кроме ПОНиВД внутренних документов по порядку обеспечения БФПС не предъявляется.

1.6.5. Оператор Системы имеет право запрашивать у ОУПИ подтверждение наличия ПОНиВД, проведения их тестирования и пересмотра не реже одного раза в два года.

1.6.6. В целях обеспечения надлежащего уровня БФПС Оператор Системы обязан обеспечить гарантированный уровень бесперебойности оказания УПИ и период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ в случае приостановления их оказания, которые определяются:

- фактическими значениями Показателей БФПС П1, П2, П3, П4, П5 за отчетный период на допустимом уровне, не ниже установленных пороговых значений данных Показателей;
- временем, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг - не более 6 часов. В случае превышения указанного порогового значения данное событие признается приостановлением (прекращением) оказания УПИ;
- гарантированным временем восстановления оказания УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований, в течение и не позднее 72 (семидесяти двух) часов с момента регистрации Оператором Системы инцидента или реализовавшегося риск-события, нарушивших бесперебойное функционирование Платежной системы.

1.6.7. На основе фактических значений рассчитанных Показателей БФПС, приведенных в соответствии с внутренним документом Оператора Системы Порядком обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы dengi.ru, Оператор Системы определяет следующие критерии и режимы функционирования Платежной системы:

1.6.7.1. В Системе определены следующие режимы функционирования Платежной системы:

- Стандартный – функционирование Платежной системы в штатном режиме, при котором ни один из Показателей БФПС не превышает пороговых значений;
- Разрешенный – функционирование Платежной системы с нарушениями Показателей БФПС, влияющими на БФПС, но не приводящими к нарушению функционирования Платежной системы;
- Критический – функционирование Платежной системы с нарушениями Показателей БФПС, влияющими на БФПС, и приводящими к невозможности оказания услуг Платежной системы.

1.6.7.2. В случае перехода Платежной системы из Стандартного режима в Разрешенный режим, Оператор Системы анализирует причины и последствия такого перехода и определяет мероприятия по переходу в Стандартный режим и сроки их реализации.

1.6.7.3. В случае перехода Платежной системы из Стандартного или Разрешенного режима в Критический режим, Оператор Системы немедленно принимает меры по

выяснению причин такого перехода, в т.ч. при необходимости за счет приведения в действие плана ОНиВД.

Действия по возврату работы Платежной системы в Стандартный или Разрешенный режим функционирования осуществляются круглосуточно.

1.6.7.4. При переходе Платежной системы в Критический режим функционирования об этом извещается Департамент национальной платежной системы Банка России с указанием причин перехода, подробным описанием инцидента, послужившего причиной такого перехода и предпринимаемыми действиями Оператора Системы для возврата к Стандартному или Разрешенному режиму функционирования Платежной системы.

1.7. Определение методик анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

1.7.1. Назначение методик анализа рисков в Платежной системе

Методики анализа рисков в Платежной системе обеспечивают и включают в себя:

- выполнение процедур выявления рисков в Платежной системе не реже одного раза в год;
- проведение анализа рисков в Платежной системе;
- выявление событий, реализация которых может привести к возникновению инцидента (далее - риск-события), и определение для каждого из выявленных риск-событий уровня риска, характеризуемого вероятностью наступления риск-событий и величиной возможных последствий их реализации;
- определение для каждого из выявленных рисков в Платежной системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе, а также уровня допустимого риска;
- определение значимых рисков в Платежной системе;
- определение для каждого из значимых рисков в Платежной системе, уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе;
- формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней бизнес-процессов;
- разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в Платежной системе, риск-событий, причин риск-событий;
- проведение анализа бизнес-процессов в Платежной системе в том числе анализа программных и (или) технических средств Операторов услуг платежной инфраструктуры, 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 Платежной системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе и установление допустимого уровня риска;
- сопоставление уровня присущего риска до применения способов управления рисками в платежной системе и уровня допустимого риска по каждому из выявленных рисков в Платежной системе для определения значимых рисков в Платежной системе;
- применение способов управления рисками в Платежной системе для каждого из значимых рисков в Платежной системе и последующее определение уровня

остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе;

- сопоставление уровней остаточного риска после применения способов управления рисками в платежной системе и уровня допустимого риска для каждого из значимых рисков в Платежной системе и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в Платежной системе в дополнение к ранее примененным способам;
- мониторинг рисков в Платежной системе, в том числе уровней остаточных рисков в Платежной системе, их соответствия уровню допустимого риска;
- составление и пересмотр (актуализацию) профиля каждого из значимых рисков в Платежной системе, включая профиль риска нарушения БФПС.

1.7.2. Оператор Системы проводит выявление рисков в Платежной системе не реже одного раза в год с использованием следующих методик анализа рисков в Платежной системе, включая профиля каждого из значимых рисков, но не ограничиваясь перечисленными ниже методиками:

1) Методика оценки допустимого уровня риска описана в п.п.1.7.4 текущего Приложения настоящих Правил;
2) Методика анализа показателей БФПС, анализа уровня рисков и обновления профилей рисков БФПС;
3) Методика идентификации значимых рисков Оператора Системы.

1.7.2.1. Оператор Системы проводит внеплановую оценку всех рисков в Платежной системе при внесении изменений в один или несколько бизнес-процессов. Проведение внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе должно быть завершено не позднее истечения шести месяцев со дня внесения указанных изменений.

1.7.2.2. Оператор Системы проводит внеплановую оценку отдельных рисков (отдельного риска) в платежной системе:

при возникновении события, реализация которого привела к приостановлению (прекращению) оказания УПИ и описание которого в профиле риска не предусмотрено, либо негативные последствия от его реализации превышают негативные последствия, предусмотренные для этого события в профиле риска;

при установлении по результатам проводимого Оператором платежной системы мониторинга рисков факта приближения фактического уровня риска к уровню допустимого риска, при котором восстановление оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных Оператором платежной системы, и предполагаемый ущерб от которого Оператор платежной системы готов принять без применения способов управления рисками в платежной системе;

при выявлении значимого риска в Платежной системе, для которого уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе может превысить или превысил уровень допустимого риска.

Проведение внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе должно быть завершено не позднее истечения четырех месяцев со дня возникновения событий, предусмотренных п.1.7.2.2. абзацами вторым и третьим, либо со дня выявления значимого риска в платежной системе, указанного в абзаце четвертом п.1.7.2.2.

Плановая оценка всех рисков в платежной системе проводится Оператором Системы не реже одного раза в три года с учетом сведений о событиях, которые произошли в Платежной системе со дня завершения предыдущей плановой или внеплановой оценки всех

рисков в Платежной системе и привели к приостановлению (прекращению) оказания УПИ.

1.7.3. Определение, в т.ч. допустимого уровня каждого выявленного риска нарушения БФПС, осуществляется внутренними структурными подразделениями Оператора Системы при методологической поддержке Службой управления рисками Оператора Системы в соответствии с настоящими Правилами, Положением по управления рисками и внутренними документами Оператора Системы и утверждается решением Председателя Правления Оператора Системы.

1.7.4. Методика оценки допустимого уровня риска.

Уровень риска рассчитывается на основании комплексной оценки риска, определяемой уровнем вероятности возникновения риска и уровнем влияния риска на БФПС, и рассчитывается по следующей формуле:

Р = В * У, где:

Р – уровень риска;

В – вероятность возникновения риска;

У – уровень влияния риска.

Результаты оценки каждого выявленного риска отражаются, в т.ч в карте рисков следующего формата:

Влияние	**5**					
	4					
	3					
	2					
	1					
		1	**2**	**3**	**4**	**5**
		Вероятность				
	Критический риск					
	Значимый риск					
	Умеренный риск					

Умеренный риск – наступление риска не приведет к временной неработоспособности отдельных сервисов УПИ (не влияет на возможность ведения основной деятельности), позволяет Платежной системе функционировать в Стандартном режиме и приводит к несущественным затратам на устранение фактора риска в Платежной системе.

Значимый риск – это риск, уровень которого выше уровня допустимого риска, реализация значимого риска может привести к временной неработоспособности отдельных сервисов УПИ, позволяет Платежной системе функционировать в Разрешенном режиме, может приводить к затратам на устранение факторов риска, но не влияет на функционирование Платежной системы в целом. Как правило, к значимым рискам относятся новые риски с присущим уровнем риска.

Критический риск – наступление риска оказывает существенное влияние на обеспечение БФПС (функционирование Платежной системы в Критическом режиме).

Оператор Системы определяет допустимый уровень риска в Платежной системе равный уровню Умеренного риска.

Уровень риска нарушения БФПС определяется с учетом профилей рисков Платежной системы, содержащими подробное описание каждого риска.

Вероятность и влияние каждого риска определяются по пятибалльной шкале. Вероятность риска отражает возможность наступления самого рискового события.

Бальная оценка	Значение в %	Интерпретация	
		для повторяющихся событий	для разовых событий
1 (Очень низкая)	1-10%	Событие скорее всего будет происходить не чаще 1 раза в 10 лет	Шансы для наступления события малы
2 (Низкая)	10-20%	Событие скорее всего будет происходить 1 раз в 5-10 лет	Событие скорее не произойдет, чем произойдет
3 (Средняя)	20-50%	Событие скорее всего будет происходить 1 раз в 2-5 лет	Шансы наступления события оцениваются как «50 на 50»
4 (Высокая)	50-70%	Событие скорее всего произойдет в ближайшие год-два	Событие скорее произойдет, чем не произойдет
5 (Очень высокая)	>70%	Событие скорее всего произойдет в ближайшем году	Шансы для наступления события велики

Уровень влияния риска определяется по шкале оценки материальности риска.

Бальная оценка	Финансовое воздействие
1 (Очень низкая)	Незначительный убыток (ущерб)
2 (Низкая)	Заметный убыток (ущерб)
3 (Средняя)	Крупный убыток (ущерб)
4 (Высокая)	Критический убыток (ущерб)
5 (Очень высокая)	Катастрофический убыток (ущерб)

1.7.5. Методика оценки допустимого уровня риска используется в следующих внутренних документах Оператора Системы:

- Методика анализа показателей БФПС, анализа уровня рисков и обновления профилей рисков БФПС.
- Методика идентификации значимых рисков Оператора Системы.

В основе вышеуказанных Методик лежит Методика оценки допустимого уровня риска, описан порядок проведения процедур выявления и анализа рисков в Платежной системе, включая выявление событий, реализация которых может привести к возникновению инцидента (риск-события), и указан порядок определения для каждого из выявленных риск-событий величины риска, характеризуемого вероятностью наступления риск-событий и величиной возможных последствий их реализации включая порядок определения следующих уровней рисков:

- присущего риска;
- допустимого риска;

- остаточного риска.

1.7.6. Методики анализа рисков, указанные в п.п.1.7.5 текущего приложения Правил описывают порядок применения мер реагирования и способов управления рисками в Платежной системе для каждого значимого риска Платежной системы.

1.7.7. Классификация рисков в Платежной системе.

Оператор Системы определяет классификацию или основные виды рисков в Платежной системе, подходы и порядок управления рисками описаны в Положении по управлению рисками, которое является частью настоящих Правил и внутренних документов Оператора Системы.

1.7.8. Система управления рисками предусматривает следующие способы управления рисками:

- осуществление расчета в пределах предоставленных Участниками денежных средств (в отношении Участников, открывших банковские счета в Расчетном центре - Операторе Системы, а также в привлеченных Расчетных центрах, применяющих порядок расчетов, аналогичный порядку, применяемому Оператором Системы);
- установление предельных размеров (лимитов) обязательств Участников с учетом уровня риска;
- осуществление регулярного контроля соблюдения Участниками настоящих Правил;
- приостановление участия в Платежной системе в случаях нарушения Участником настоящих Правил.

1.8. Определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками.

1.8.1. В целях управления рисками в Платежной системе, Оператор Системы получает информацию об инцидентах, в т.ч. инцидентов нарушения требований обеспечения информационной безопасности, оказавших негативное влияние на бесперебойное функционирование Платежной системы. Оператор Системы систематизирует, обрабатывает, накапливает и хранит такую информацию.

1.8.2. Запрашиваемая Оператором Системы информация включает сведения об инцидентах по расчетным услугам и услугам платежного клиринга.

1.8.3. Информационное взаимодействие между Субъектами Системы и документационное обеспечение их деятельности по обеспечению БФПС осуществляется посредством Согласованных каналов связи.

1.8.4. Предоставление информации Операторами услуг платежной инфраструктуры Оператору Системы:

Оператор Системы (руководитель структурного подразделения или работник структурного подразделения по поручению руководителя) может в любое время в письменном виде, в том числе, по электронной почте, затребовать предоставление любой информации от Расчетного центра (за исключением случая выполнения функций Расчетного центра Банком России), которая касается выполнения им расчетных функций. В этом запросе будет указана дата, до которой требуется предоставить указанную информацию. Запрашиваемая информация должна быть предоставлена в запрашиваемом виде и направлена по адресу, указанному в запросе.

1.8.5. Предоставление информации Участниками Оператору Системы:

Участник обязан предоставлять любую информацию по вопросу, предусмотренному настоящими Правилами, если эта информация запрашивается в письменном виде, включая электронную почту, Оператором Системы (руководителем структурного подразделения или работником структурного подразделения по поручению руководителя). В этом запросе будет указана дата, до которой требуется предоставить указанную информацию, и которая должна составлять не менее 15 (пятнадцати) календарных дней от даты запроса. Запрашиваемая информация должна быть предоставлена в запрошенном виде и направлена по адресу, в том числе электронному, указанному в запросе.

1.8.6. В случае если запрашиваемая Оператором Системы информация содержит сведения, составляющие коммерческую или иную охраняемую законом тайну Субъекта Системы, Оператор Системы обязуется обеспечить сохранение такой информации в соответствии с требованиями Законодательства. Оператор Системы имеет право предоставлять такую информацию третьим лицам в следующих случаях:

- предоставление такой информации третьим лицам предусмотрено требованиями Законодательства, или
- информация становится публично доступной без распространения такой информации Оператором Системы, или
- информация предоставляется третьим лицам с предварительного письменного согласия владельца информации.

1.8.7. Участники, а также Расчетный центр не вправе необоснованно отказать Оператору Системы в предоставлении запрашиваемой информации. В случае если предоставление информации Участниками запрещено в соответствии с Законодательством/национальным законодательством, Участник отказывает Оператору Системы в предоставлении информации с указанием причины отказа и ссылкой на положения соответствующих нормативных актов Российской Федерации/ национального законодательства.

1.8.8. Каждый Участник или Оператор услуг платежной инфраструктуры обязан обеспечить соблюдение действующего Законодательства при предоставлении Оператору Системы запрошенной информации, включая соблюдение закона о защите персональных данных.

1.9. Определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур.

1.9.1. Оператор Системы определяет порядок внесения изменений в операционные и технологические средства, обеспечивающие функционирование Платежной системы в соответствии с требованиями настоящих Правил и следующими внутренними документами Оператора Системы:

- Положения по управлению рисками;
- Порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы dengi.ru.

1.9.2. Оператор Системы определяет собственную организационную структуру контроля внесения изменений в операционные и технологические средства, которую возглавляет Директор по информационным технологиям Оператора Системы.

1.9.3. Субъекты Платежной системы: Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники самостоятельно организуют собственную организационную структуру и внесение изменений в операционные и технологические средства, обеспечивающие

функционирование Субъекта в рамках Платежной системы в соответствии с требованиями настоящих Правил.

1.9.4. Оператор Системы вправе инициировать внесение изменения в операционные и технологические средства и процедуры в следующих случаях:

- изменение перечня, порядка или вида оказания услуг;
- изменение действующего Законодательства;
- в рамках мер реагирования на выявленные риски или уязвимости в операционных и технологических средствах.

1.9.5. В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур требует внесения изменений в Правила, Оператор Системы вносит соответствующие изменения в порядке, предусмотренном Правилами Системы.

1.9.6. В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур не требует внесения изменений в Правила Системы, Оператор Системы направляет Участникам уведомление об изменении операционных и технологических средств и процедур с описанием таких изменений, не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

1.9.7. Участники не вправе вносить изменения в операционные и технологические средства и процедуры по взаимодействию с ПС без согласования с Оператором Системы предполагаемых изменений и сроков их внедрения.

1.9.8. Оператор Системы установил срок проведения мероприятий по переходу Участников Платежной системы на обслуживание к другому или вновь привлеченному Оператору услуг платежной инфраструктуры равным 90 (девяносто) календарных дней.

1.10. Требования к планам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

1.10.1. Согласно принятой системе управления рисками Оператор Системы обеспечивает комплекс мер по обеспечению БФПС, включая разработку Плана(-ов) ОНИВД.

1.10.2. В Планах ОНИВД Оператором Системы:

Определяется перечень инцидентов, нарушивших/способных нарушить бесперебойное функционирование ПС или ее Участников, степень их воздействия на БФПС.

Определяется перечень затронутых операционных процессов, в первую очередь, критически важных.

Устанавливается время и порядок действий для восстановления функционирования Участников, ПС и ее компонент.

Определяются резервные компоненты функционирования ПС (сетевые, вычислительные, электроснабжения и т.п.).

Приводится перечень мероприятий, предотвращающих возникновение рисковых событий (резервное копирование данных ПС, перераспределение обязанностей, полномочий и процедур между подразделениями, сотрудниками, использование резервных мощностей, объектов, использование альтернативных процедур и способов исполнения распоряжений о переводе денежных средств и др.).

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

1.10.3. В целях обеспечения БФПС Операторы УПИ должны разработать План(-ы) ОНИВД с учетом следующих требований:

требования п.1.10.2. настоящего Приложения Правил;

Положения Банка России от 16.12.2003 г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

1.11. Процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и процедуры управления рисками разработаны и регламентированы с учетом требований статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» во внутренних документах Оператора Системы в рамках правил выявления операций без согласия клиента.

Приложение № 2
к Правилам Платежной системы dengi.ru

Порядок обеспечения защиты информации

1. Основные положения.

1.1. Оператор Системы, Участники и ОУПИ на всех этапах жизненного цикла платежных документов обеспечивают их защиту.

1.2. Субъекты Системы обязаны обеспечить защиту информации в Системе в соответствии с:

- требованиями к защите информации, установленными Правительством Российской Федерации, включая Постановление Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 584 «Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе»;
- Положением Банка России 17.08.2023 N 821-П "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств" в части, касающейся соответственно операторов по переводу денежных средств, операторов платежной системы,
- нормативными актами Банка России;
- требованиями законодательства в области защиты информации;
- настоящими Правилами.

1.3. К защищаемой информации в Системе относится информация, используемая при осуществлении Операций, в том числе:

- информация об остатках денежных средств на банковских счетах Участников;
- информация, содержащаяся в распоряжениях Клиентов, Участников и Платежного клирингового центра;
- иная информация, подлежащая защите, в соответствии с Законодательством.

1.4. Субъекты Системы не вправе раскрывать третьим лицам сведения об Операциях и о счетах Участников и их Клиентов (при наличии последних), за исключением передачи информации в рамках Системы и случаев, предусмотренных Законодательством.

1.5. Каждый Участник обязан:

1.5.1. соблюдать настоящий Порядок в полном объеме;

1.5.2. обеспечить защищенную передачу персональных данных при любой передаче персональных данных;

1.5.3. использовать процедуры для выявления утраты или несанкционированного раскрытия персональных данных. Незамедлительно уведомить Оператора Системы о любых случаях несанкционированного раскрытия персональных данных или несанкционированного доступа к персональным данным;

1.5.4. после прекращения участия в Платежной Системе, стереть или уничтожить персональные данные, полученные Участником в рамках участия в Системе, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, за

исключением случаев, когда продолжение обработки персональных данных требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации;

1.5.5. обеспечить реализацию процессов выявления и идентификации риска информационной безопасности в Платежной Системе в отношении объектов информационной инфраструктуры Участника;

1.5.6. обеспечить выявление и анализ Участником риска информационной безопасности в Системе.

2. Требования к обеспечению защиты информации в Платежной системе.

2.1. Меры по обеспечению защиты информации в Платежной системе.

2.1.1. Субъекты Системы принимают организационные и технические меры по обеспечению защиты информации в течение всего процесса обмена электронными сообщениями и другой информацией при осуществлении Перевода, в том числе:

проведение мероприятия по анализу рисков и определение необходимых и достаточных мер защиты информации на основе этого анализа;

создание и обеспечение функционирования структурного подразделения по защите информации или назначение должностного лица (работника), ответственного за организацию защиты информации;

осуществление контроля физического доступа к помещениям, в которых размещены объекты их информационной инфраструктуры.

2.1.2. Для защиты сервисов Системы от возможных деструктивных внешних воздействий при использовании информационных сетей общего доступа Субъекты Системы обеспечивают применение средств межсетевого экранирования, отвечающего следующим условиям:

- анализ и фильтрация трафика в соответствии с правилами межсетевого экрана;
- блокировка соединений, не попадающих под правила межсетевого экрана;
- блокировка прямых соединений из внешней сети к защищаемым ресурсам;
- разделение сетевой инфраструктуры на сегменты безопасности.

2.1.3. Для защиты информации при передаче ее через общедоступные каналы связи Участники используют средства криптографической защиты информации для шифрования защищаемой информации.

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

2.1.5. Субъекты Системы, обеспечивают, по возможности, внедрение на объектах информатизации систем видеонаблюдения, видео-регистрации и контроля физического доступа.

2.1.6. Субъекты Системы обязаны проводить периодическое повышение осведомленности работников организаций по порядку применения организационных и технических мер защиты информации.

2.1.7. Для анализа обеспечения защиты информации в Платежной системе определён состав требований к оценке выполнения Оператором и Участниками требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств:

2.1.7.1. Субъекты Системы, обязаны проходить ежегодное тестирование на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры Платежной системы.

2.1.7.2. Субъекты Системы должны не реже одного раза в два года, а также по требованию Банка России, обеспечить проведение оценки соответствия защиты информации в соответствии с национальным стандартом РФ ГОСТ Р 57580.2-2018 при осуществлении переводов денежных средств (далее - оценка соответствия). Оператор Системы, Участник, Оператор Услуг Платежной инфраструктуры должны обеспечить уровень соответствия не ниже четвертого в соответствии с ГОСТ Р 57580.2-2018;

2.1.7.3. БПА обеспечивают реализацию минимального уровня защиты информации для объектов информационной инфраструктуры и уровень соответствия не ниже третьего в соответствии с ГОСТ Р 57580.2-2018;

2.1.7.4. Оценка соответствия осуществляется Участниками с привлечением сторонних организаций, имеющих лицензию на осуществлении деятельности по технической защите конфиденциальной информации, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2.1.7.5. Порядок проведения оценки соответствия и документирования ее результатов определен в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.7.6. Перечень требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, выполнение которых проверяется при проведении оценки соответствия, определен в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.10. Участники и ОУПИ не позднее 10 рабочих дней после проведения тестирования на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности предоставляют на электронный адрес infosec@131.ru Оператору Системы следующие сведения о проведении тестирования:

- Наименование Субъекта, проходившего тестирование;
- Сроки проведения тестирования;
- Наименование сторонней организации, проводившей тестирование;
- Итоговый результат тестирования

2.1.11. Участники и ОУПИ не позднее 20 рабочих дней после проведения оценки соответствия предоставляют на электронный адрес infosec@131.ru Оператору Системы сведения о проведении оценки соответствия в виде сводных данных, содержащих:

- Наименование Участника, проводившего оценку;
- Сроки проведения оценки;
- Наименование сторонней организации, проводившей оценку, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- Таблицу оценок, входящих в отчет по результатам оценки соответствия защиты информации в соответствии с ГОСТ Р 57580.2-2018

2.1.9. Банковские платежные агенты, должны проводить оценку соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений. По

решению БПА оценка соответствия прикладного программного обеспечения проводится самостоятельно или с привлечением проверяющей организации.

2.2. Управление риском информационной безопасности в Платежной системе.

2.2.1. Для управления риском информационной безопасности в Платежной Системе (далее – риск ИБ) как одним из видов операционного риска, 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 Участниками и ОУПИ должна обеспечиваться реализация второго уровня защиты информации для объектов информационной инфраструктуры, определенных национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 "Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер", (далее - ГОСТ Р 57580.1-2017) и уровень соответствия не ниже четвертого в соответствии с ГОСТ Р 57580.2-2018 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия». (далее - ГОСТ Р 57580.2-2018).

2.2.2. Для реализации требований по управлению риском ИБ, выявлению и идентификации риска ИБ Субъекты Системы в рамках своих полномочий обязаны:

- определить показатели уровня риска ИБ;
- внедрить процессы выявления и идентификации риска ИБ в отношении объектов информационной инфраструктуры;
- на регулярной основе осуществлять мониторинг, выявление и анализ рисков ИБ;
- контролировать уровень риска ИБ.

2.2.3. Участники и ОУПИ должны выстроить процессы выявления и идентификации риска ИБ в Системе в отношении объектов информационной инфраструктуры Участников, ОУПИ, исходя из источников их реализации и причин возникновения. При выполнении мероприятий по выявлению и идентификации риска ИБ в отношении своих объектов информационной инфраструктуры Оператор ПС устанавливает следующие требования к Участникам и ОУПИ:

2.2.3.1. определять потенциальные угрозы (риски) в отношении объектов информационной инфраструктуры, используемых Участниками и ОУПИ для работы в Системе;

2.2.3.2. классифицировать риски ИБ в отношении объектов информационной инфраструктуры, используемых Участниками и (или) ОУПИ для работы в Системе;

2.2.3.3. для выявления и идентификации риска ИБ использовать способы, включающие в себя в том числе, но не ограничиваясь: анализ произошедших риск-событий, интервьюирование работников Субъекта Системы, позволяющие установить риски ИБ, оказывающие влияние на работу субъекта в Системе, анализ документации, полученной в результате внутреннего и внешнего аудита и других источников информации.

2.2.4. При проведении мероприятий по выявлению и идентификации риска ИБ в отношении своих объектов информационной инфраструктуры, используемых при

работе в Системе, Субъект Системы должен руководствоваться положениями нормативных актов Банка России, внутренними документами, регламентирующими управление риском ИБ, и требованиями Оператора ПС.

2.2.5. Участники и ОУПИ должны выявлять и анализировать риски ИБ в Системе. В целях выявления и анализа Участником, и (или) ОУПИ, риска ИБ в Системе, Оператор устанавливает следующие требования к операторам по переводу денежных средств, являющимся Участниками Системы, и ОУПИ:

2.2.5.1. проводить анализ и оценку внешних и внутренних факторов, влияющих на информационную безопасность объектов информационной инфраструктуры и бизнес-процессов, в которых участвует Субъект Системы при осуществлении операций в Системе;

2.2.5.2. идентифицировать риски ИБ, которые могут возникнуть при работе в Системе;

2.2.5.3. разработать и поддерживать в актуальном состоянии классификаторы рисков ИБ, риск-событий, причин возникновения риск-событий. При формировании перечня риск-событий учитывать внутренние документы Субъекта Системы, регламентирующие порядок защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, результаты оценки соответствия требованиям безопасности, известные уязвимости на объектах информационной инфраструктуры, используемых для выполнения функциональных обязанностей в Системе;

2.2.5.4. определить уровни присущего риска ИБ и установить уровень допустимого риска ИБ, выделить значимые риски ИБ, определить вероятность реализации риска ИБ, идентифицированного соответствующим Субъектом Системы, при работе в Системе; определить способы управления риском ИБ и, по необходимости, актуализировать их;

2.2.5.5. вести мониторинг рисков ИБ, в том числе уровней остаточных рисков ИБ, и контролировать их соответствие допустимым уровням рисков ИБ.

2.2.6. В целях управления рисками в Платежной Системе Участники и ОУПИ не реже 1 раза в квартал информируют Оператора Системы о значениях показателей уровня риска ИБ по адресу электронной почты infosec@131.ru.

2.2.7. Оператор вправе запрашивать и получать от Участников и ОУПИ информацию, необходимую для управления рисками Платежной Системы, а также систематизировать, обрабатывать, накапливать и хранить такую информацию.

2.2.8. Наряду с указанными требованиями Участники и ОУПИ должны вести базу инцидентов в сфере защиты информации; своевременно информировать Оператора ПС о реализации риска ИБ у Субъекта Системы или о потенциальной угрозе реализации риска ИБ; предпринимать действия, направленные на минимизацию возможных негативных последствий от реализации у Субъекта Системы риска ИБ при работе в Системе; обеспечивать выполнение требований по защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

2.2.9. Оператор Системы устанавливает следующие показатели уровня риска информационной безопасности в Системе по трем показателям:

- Числовой итоговой оценке соответствия защиты информации, проводимой в соответствии с требованиями Положения от 17 августа 2023 г. №821-П "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств";

- Числовой оценке отдельно по Процессам ЗИ в соответствии с ГОСТ Р 57580.2-2018;
- Показателем значимости инцидентов в сфере защиты информации, определяемом количеством инцидентов и степенью их влияния на Участника, ОУПИ и/или Оператора Системы. Показатель значимости инцидентов в сфере защиты информации приведен в Таблице 1.

Таблица 1. Показатель значимости инцидентов в сфере защиты информации

Низкий	Инцидентов в сфере защиты информации за отчетный период не зафиксировано или Выявленные инциденты не оказали влияния на Участника или ОУПИ и Оператора Системы
Средний	Произошел один или несколько инцидентов в сфере защиты информации, повлиявших на Участника или ОУПИ и общая сумма потерь по которым не превышает одного миллиона рублей за отчетный период и/или 1% от уставного капитала Участника/ОУПИ
Высокий	Произошел один или несколько инцидентов в сфере защиты информации, повлиявших на Участника или ОУПИ и Оператора Системы и общая сумма потерь по которым превышает один миллион рублей за отчетный период и/или 1% от уставного капитала Участника/ОУПИ

Таблица 2. Общий показатель уровня риска

Низкий уровень риска	Итоговый уровень соответствия защиты информации (ЗИ) – 4 и показатель значимости инцидентов в сфере защиты информации не превышает низкий.
Средний уровень риска	Итоговый уровень соответствия защиты информации – 3, но при этом не менее 4 процессов ЗИ имеют 4 уровень соответствия защиты информации, а остальные процессы ЗИ имеют уровень не ниже 3. Итоговый уровень соответствия защиты информации – 4 и показатель значимости инцидентов в сфере защиты информации не превышает средний
Высокий уровень риска	Итоговый уровень соответствия защиты информации – 2 и ниже или 1 и более процессов имеют уровень соответствия защиты информации 2 и ниже, при этом итоговый уровень соответствия ЗИ не важен. Показатель значимости инцидентов в сфере защиты информации высокий

При несоблюдении требований к управлению риском информационной безопасности и достижении высокого уровня риска Оператор Системы имеет право существенно (вплоть до 0) снизить лимиты на отправление/выплату переводов денежных средств Участником/проведения операций ОУПИ (ограничение по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств) в рамках Системы до момента соблюдения требований к управлению риском информационной безопасности и повышения уровня защищенности и снижения уровня риска Участника.

Ограничения могут быть сняты по решению Оператора Системы:
- при условии отсутствия инцидентов в сфере защиты информации в последующие три месяца;
- при условии предоставления документов и информации об устранении причин возникновения инцидентов в сфере защиты информации;
- при условии возмещения убытка Оператору Системы Участником/ОУПИ.

При достижении среднего уровня риска Оператор Системы имеет право запросить у Участника/ОУПИ план повышения уровня защищенности и снижения уровня риска до Низкого.

2.3. Предотвращение воздействия вредоносного кода в Системе.

2.3.1. Для защиты от вредоносного кода Субъекты Системы обеспечивают применение средств антивирусной защиты на используемых ими объектах информационной инфраструктуры и средствах Системы.

2.3.2. Субъекты Системы принимают меры антивирусной защиты своей информационной инфраструктуры, в том числе:

- проведение регулярного (в случае технической возможности – в автоматическом режиме) обновления антивирусных баз и антивирусного программного обеспечения;
- установление непрерывного режима работы средств антивирусной защиты;
- обучение сотрудников мерам антивирусной защиты;
- выполнение предварительной проверки антивирусным программным обеспечением устанавливаемого программного обеспечения;

а также других мер в соответствии с требованиями Положения Банка России № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков».

2.3.3. Участники и ОУПИ, в случае обнаружения в своей информационной инфраструктуре вредоносного кода, в течение 24 (двадцати четырех) часов направляют уведомление об угрозе распространения вредоносного кода Оператору Системы.

2.3.4. Информирование Оператора Системы об обнаружении вредоносного кода на объектах информационной структуры и средствах Системы или факта воздействия вредоносного кода на объекты информационной структуры и средств Системы по адресу электронной почты infosec@131.ru.

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

2.4. Распределение доступа в Платежной системе.

2.4.1. Субъекты Системы обеспечивают доступ своих работников только к той информации, которая необходима для выполнения должностных обязанностей. В должностные обязанности работников, участвующих в обработке информации, должны быть внесены требования по защите информации.

2.4.2. Назначение, отзыв, изменение прав доступа осуществляется уполномоченными лицами на основании внутреннего порядка, утвержденного приказом соответствующего Субъекта Системы.

2.4.3. Роли, связанные с эксплуатацией, модернизацией и техническим обеспечением информационной структуры и средств Системы, не совмещаются в одном лице в единый момент времени.

2.4.4. Все права и роли назначаются исходя из должностных обязанностей лиц и отзываются при смене должностных обязанностей, либо увольнении.

2.4.5. Обеспечивается идентификация, аутентификация, авторизация, регистрация и контроль лиц, осуществляющих Операции, а также лиц, обладающих правами доступа к защищаемой информации (в т.ч. к журналам протоколирования событий), управлению ключевой информацией.

2.4.6. Доступ к информационной структуре и средствам Системы осуществляется только с использованием персональных учетных записей. При выборе пароля для учетной записи обеспечивается его сложность, используя цифры, буквы различного регистра и спецсимволы (не менее 8 символов для пользователей и не менее 16 символов для эксплуатационного персонала). При использовании и хранении пароля обеспечивается его защита. Периодичность смены пароля не должна превышать 60 (шестьдесят) дней.

2.5. Управление инцидентами в сфере защиты информации в Платежной системе.

2.5.1. Участники и ОУПИ обязаны обеспечить постоянный мониторинг защитных мер, функционирование средств защиты информации, проводить периодический анализ журналов систем защиты информации и выявлять инциденты в сфере защиты информации.

2.5.2. Участники и ОУПИ в случае самостоятельного выявления инцидентов в сфере защиты информации или при получении информации о выявленных инцидентах в сфере защиты информации, принимают незамедлительные меры по ликвидации негативных последствий, вызванных выявленным инцидентом в сфере защиты информации.

2.5.3. В случае обнаружения Участником или ОУПИ вредоносного кода или факта его воздействия на объекты информационной инфраструктуры, используемые в информационном обмене в рамках Платежной системы, необходимо:

— зафиксировать информацию об инциденте в сфере защиты информации;

— немедленно приостановить информационный обмен с другими Субъектами Платежной системы до устранения последствий заражения вредоносным кодом;

— принять неотложные меры, направленные на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий его воздействия.

2.5.4. Участники или ОУПИ, у которого был выявлен инцидент в сфере защиты информации, после принятия первоначальных мер по реагированию, реализует комплекс мер, направленных на устранение причин, вызвавших инцидент в сфере защиты информации, и на недопущение его повторного возникновения.

2.5.5. Информация о выявленных инцидентах в сфере защиты информации, их причинах и мерах по устранению последствий хранится у Участников и ОУПИ в течение 5 (пяти) лет и может быть затребована Оператором ПС.

2.5.6. При необходимости Оператор ПС совместно с соответствующим Участником или ОУПИ определяют план действий индивидуально по каждому инциденту в сфере защиты информации в целях устранения возникших последствий и предотвращения наступления новых.

2.5.7. Участники и ОУПИ проводят регулярное обучение своих сотрудников в области обеспечения защиты информации по порядку применения организационных и технических мер защиты информации.

2.5.8. Субъекты Платежной системы должны обеспечить взаимодействие при обмене информацией об инцидентах в сфере защиты информации.

2.5.9. Порядок взаимодействия Субъектов Системы в случае выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств:

2.5.9.1. В случае выявления инцидента, связанного с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Системе не несущего финансовых последствий, но затрагивающего технологические участки, Субъекты Системы должны в срок не позднее 24 (двадцати четырех) часов с момента возникновения (выявления) инцидента, а также в течение 24 (двадцати четырех) часов после его устранения, сообщить о нём в доступной форме в Службу информационной безопасности Оператора Системы. В сообщении об инциденте необходимо указать:

- ФИО должностного лица и наименование организации;

- контактные данные;

- место, где произошел инцидент (страну, город, компонент ИТ-инфраструктуры);

- тип инцидента;

- описание инцидента;

- время возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения, указывается время выявления);

2.5.9.2. В случае выявления инцидента, связанного с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Системе несущего финансовые последствия, Субъекты Системы должны незамедлительно, но не позднее одного часа с момента выявления инцидента, сообщить о нём в доступной форме Оператору Системы. В сообщении об инциденте необходимо указать:

- ФИО должностного лица и наименование организации;

- контактные данные;

- место, где произошел инцидент (страну, город, компонент ИТ-инфраструктуры);

- тип инцидента;

- описание инцидента;

- время возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения, указывается время выявления);

- номер денежного перевода и даты сфальсифицированных переводов денежных средств.

Информация направляется в письменном виде (в том числе, может быть доставлена посредством электронной почты, почтовым отправлением, курьерской доставкой).

2.5.10. Служба информационной безопасности Оператора Системы незамедлительно, но не позднее одного часа с момента выявления инцидента в сфере защиты информации, инициирует информирование Участников и ОУПИ в доступной форме по предоставленным ими контактным данным о выявлении инцидента, связанного с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Системе, который оказывает (или может оказать) влияние на работу соответствующего Участника или соответствующего ОУПИ.

2.5.11. Оператор проводит анализ предоставленных данных, в случае подтверждения реализует комплекс мер, направленных на устранение последствий инцидента в сфере защиты информации, причин, вызвавших инцидент, и на недопущение его повторного возникновения, при необходимости направляет соответствующее уведомление тому Субъекту Системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения инцидента для принятия незамедлительных мер.

2.5.12. Субъект Системы, допустивший инцидент в сфере защиты информации, реализует комплекс мер, направленных на восстановление штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации, а также на устранение последствий инцидента, причин, вызвавших инцидент, и на недопущение его повторного возникновения.

2.5.13. Для восстановления штатного функционирования объекта информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов в сфере защиты информации Субъект Системы должен иметь внутренние документы по восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры, которые должны предусматривать последовательные действия, направленные на восстановление работоспособности вышедших из строя автоматизированных систем и (или) программного обеспечения в зависимости от причин возникновения инцидента, и в случае реализации инцидента действовать в соответствии с ними.

2.5.14. При осуществлении Участниками мероприятий по реализации Участниками взаимодействия при обмене информацией об инцидентах в сфере защиты информации, Участники определяют ответственных лиц для взаимодействия с Оператором Системы.

2.5.15. При осуществлении ОУПИ мероприятий по реализации взаимодействия при обмене информацией об инцидентах в сфере защиты информации, ОУПИ определяют ответственных лиц для взаимодействия с Оператором Системы и предоставляют информацию о своей деятельности с использованием следующих каналов/способов передачи информации:

- электронная почта;

- бумажные носители;

- телефонная связь.

В случае изменения указанных номеров телефонов и адресов электронной почты Оператор Системы уведомляет каждого ОУПИ о таких изменениях путем направления уведомления в письменном виде или путем направления информации на адрес электронной почты каждого ОУПИ.

2.5.16. Участники и ОУПИ предоставляют в электронном виде Оператору Системы отчет об инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Системе ежемесячно, не позднее пятого рабочего дня, следующего за месяцем, в котором были выявлены инциденты в случае, если такие инциденты в Системе были выявлены. Отчет должен содержать: даты возникновения и устранения инцидента, описание инцидента, меры, принятые для его устранения и предупреждения его возникновения в дальнейшем. В случае отсутствия инцидентов в отчетном периоде отчет Оператору Системы не предоставляется. Отсутствие отчета признается Оператором Системы фактом предоставления отчета с нулевыми данными – отсутствием инцидентов.

2.5.17. Оператор Системы анализирует полученные от Субъектов Платежной системы уведомления о выявленных инцидентах и при необходимости совместно с соответствующим Субъектом Системы определяют план действий индивидуально по каждому инциденту в целях устранения возникших последствий и предотвращения наступления новых.

2.5.18. Состав требований к восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов в сфере защиты информации:

2.5.18.1. Оператор Системы обеспечивает надлежащее (штатное) функционирование Системы в соответствии с комплексом мероприятий, предусмотренным Порядком обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы.

2.5.18.2. Участниками и ОУПИ самостоятельно разрабатываются Планы обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности в том числе в случае реализации инцидентов в сфере защиты информации, в соответствии с требованиями настоящих Правил, и определяется порядок осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий реализации инцидентов в сфере защиты информации, а также порядок пересмотра и тестирования данных Планов.

2.5.18.3. Оператор Системы, Участники и ОУПИ информируют друг друга о возобновлении работоспособности после восстановления штатного функционирования инфраструктуры.

2.5.18.4. Оператор Системы определяет следующие требования к мероприятиям по восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры Участников и ОУПИ, которые должны обеспечивать непрерывность работы в нештатных ситуациях:

a. поддержание актуального перечня объектов информационной инфраструктуры, используемого для работы в Системе;

b. наличие резервного оборудования, каналов связи, резервных копий программного обеспечения, средств защиты информации, используемых субъектом для работы в Системе;

c. регулярное выполнение процедур резервного копирования операций, осуществленных в Системе, с применением средств защиты информации;

d. наличие конкретных восстановительных решений для соответствующего типа объекта информационной инфраструктуры в зависимости от причины возникновения инцидента в сфере защиты информации;

e. предотвращение возникновения нештатных ситуаций в будущем путем поиска и устранения выявленных ошибок функционирования объектов информационной инфраструктуры, а также путем оптимизации используемых объектов информационной инфраструктуры;

f. обеспечение корректировки рабочей документации на используемые объекты информационной инфраструктуры по результатам проведения анализа возникновения нештатных ситуаций и перечня мероприятий для недопущения повторения нештатных ситуаций в будущем;

g. регулярное обучение персонала.

2.5.18.5. Порядок обеспечения Оператором Системы учета и доступности для Участников и ОУПИ информации о выявленных в Системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Системе, методиках анализа и реагирования на инциденты:

2.5.18.5.1. Служба информационной безопасности Оператора Системы ведет учет выявленных в Системе инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Системе, в соответствии с внутренними процедурами, разработанными Оператором Системы.

2.5.18.5.2. Оператор Системы обеспечивает доступность информации о выявленных в Системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Системе путем направления в электронном виде соответствующей информации Участникам и ОУПИ в форме отчета на ежеквартальной основе. В случае отсутствия инцидентов за отчетный период такой отчет не направляется. Кроме того, соответствующая информация предоставляется Участникам и ОУПИ по их письменному запросу.

2.5.18.5.3. Оператор Системы разрабатывает и поддерживает в актуальном состоянии методики анализа и реагирования на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Системе, с учетом системного анализа актуальных факторов риска возникновения инцидентов, характера и периодичности возникновения инцидентов.

2.5.18.5.4. Оператор обеспечивает доступность методик анализа и реагирования на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной Системе, путем направления Участникам и Операторам Услуг Платежной Инфраструктуры методик на регулярной основе по мере их обновления. Направление актуальной версии методик анализа и реагирования на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной Системе, осуществляется не реже одного раза в год.

2.6. Назначение ответственных за обеспечение информационной безопасности.

2.6.1. Субъекты Системы обеспечивают создание и организацию функционирования структурного подразделения по защите информации (службы информационной безопасности) или назначение должностного лица (работника), ответственного за организацию защиты информации.

2.6.2. Лица, ответственные за обеспечение информационной безопасности производят:

- учет и контроль перечня, установленного и (или) используемого на средствах вычислительной техники, программного обеспечения;
- контроль (мониторинг) соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений, платежной и защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры;
- контроль выполнения требований эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации;

– документальную фиксацию и хранение результатов контроля по выполнению порядка обеспечения защиты информации. Результаты документального контроля хранятся не менее 3 (трех) лет с момента их оформления.

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

2.7. Мероприятия по противодействию осуществлению переводов без согласия клиентов.

2.7.1. Оператор Системы при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов без согласия клиента выполняет следующие действия:

− создает систему выявления и мониторинга переводов денежных средств по противодействию переводов денежных средств без согласия клиентов;

− определяет порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента для Участников;

− использует выявленную Оператором Системы информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Участников и (или) его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

2.7.2. Система выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента Оператора Системы основывается на информации о переводах без согласия клиента. Для получения указанной информации Оператор Системы использует техническую инфраструктуру (автоматизированную систему) Банка России, информация о которой размещается на официальном сайте Банка России в сети "Интернет".

2.7.3. Участники обязаны самостоятельно реализовывать мероприятия, направленные на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов, а также незамедлительно (не позднее следующего рабочего дня) информировать Оператора Системы по согласованным каналам связи о выявлении операций, имеющих признаки перевода без согласия клиента, и о предпринятых Участником действиях в отношении указанных операций. При этом Участник при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента должен:

- выявлять операции по переводу денежных средств, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;

- выявлять операции по переводу денежных средств, совершенные в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры оператора по переводу денежных средств;

- выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

- осуществлять сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, при их наличии;

- осуществлять сбор сведений об обращении плательщика в правоохранительные органы при их наличии;

- рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена;

- реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

- определять в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых клиентами оператора по переводу денежных средств операций (осуществляемой клиентами деятельности) в соответствии со статьей 8 Закона N 161-ФЗ;

- использовать выявленную Участником информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры оператора по переводу денежных средств и (или) его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

2.7.4. Мероприятия, направленные на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов, реализуемые Участником, должны включать:

- определение сотрудников (подразделений) Участника, ответственных за реализацию мероприятий, направленных на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов;

- разработку и введение в действие (а также актуализацию) внутренних документов Участника, регламентирующих перечень мероприятий, направленных на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов, и порядок реализации таких мероприятий;

- наличие у Участника достаточных аппаратных и программных средств для обеспечения эффективного противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов (включая систему мониторинга операций клиентов);

- своевременное обновление и модернизацию аппаратных и программных средств для обеспечения эффективного противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов;

- регулярное обучение сотрудников Участника по вопросам противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов;

- проведение мероприятий, направленных на повышение осведомленности/информирование клиентов Участника о противодействии осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов;

- определение порядка приостановки операции клиента в случае выявления Участником операции, совершенной без согласия клиента, или наличия в операции признаков операции без согласия клиента;

- определение порядка отказа от совершения операции клиента в случае выявления Участником в операции признаков операции, совершаемой без согласия клиента.

2.7.5. Оператор Системы по факту получения сообщения от Участника реализует мероприятия, направленные на приостановление такой операции (если она не была приостановлена Участником) до момента получения от Участника сообщения о получении Участником согласия клиента на проведение операции, или до момента истечения срока приостановления такой операции.

2.7.6. ОУПИ при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента должны:

− самостоятельно и в полном объеме реализовывать меры по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента (Участника) в соответствии с порядком, установленным Оператором Системы в настоящем разделе;

− выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

− рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена;

− реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

− использовать информацию о переводах без согласия клиента (Участника) для выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (Участника);

− осуществлять анализ операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (Участника), в рамках Системы.

2.7.7. Мероприятия, направленные на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов (Участников), реализуемые ОУПИ, должны включать:

- определение сотрудников (подразделений) ОУПИ, ответственных за реализацию мероприятий, направленных на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов;

- разработку и введение в действие (а также актуализацию) внутренних документов ОУПИ, регламентирующих перечень мероприятий, направленных на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов (Участников), и порядок реализации таких мероприятий;

- наличие у ОУПИ достаточных аппаратных и программных средств для обеспечения эффективного противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов (Участников) (включая систему мониторинга операций Участника);

- своевременное обновление и модернизацию аппаратных и программных средств для обеспечения эффективного противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов (Участников);

- регулярное обучение сотрудников ОУПИ по вопросам противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов;

- определение порядка приостановки операции клиента (Участника) в случае выявления ОУПИ операции, совершенной без согласия клиента, или наличия в операции признаков операции без согласия клиента (Участника);

- определение порядка отказа от совершения операции клиента (Участника) в случае выявления ОУПИ в операции признаков операции, совершаемой без согласия клиента (Участника).

2.7.8. Участники, Оператор Системы и ОУПИ информируют Банк России о переводах без согласия клиентов в случаях и в порядке, предусмотренных Указанием Банка России от 19.08.2024 N 6828-У «О порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, форме и порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке запроса и получения Банком России у них информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также о порядке реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

2.7.9. В целях реализации мероприятий по мониторингу осуществления переводов денежных средств без согласия клиента:

- Оператор Системы создаёт систему выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента в платежной системе на основе информации о переводах без согласия клиента, предоставляемой Субъектами Системы.

- Оператор Системы доводит до Субъектов Системы контактные данные подразделения/лица, ответственного за противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов;

- Система выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента строится на базе специализированных антифрод-решений. Данные решения содержат свод правил, на основании которых принимается решение о возможности отправки и/или выплаты перевода. Правила учитывают особенности поведения клиента, географию его операции, лимиты по операциям и иные критерии.

2.8. Информирование и отчетность в Платежной системе.

2.8.1. Субъекты Системы информируют Оператора Системы о Переводах без согласия Клиента с использованием технической инфраструктуры Системы. Информирование производится в течение 1 (одного) рабочего дня с момента обнаружения Перевода без согласия Клиента, путем направления по адресу электронной почты infosec@131.ru.

2.8.2. Субъекты Системы обязаны обеспечивать информирование Оператора Системы о выявленных в отчетном месяце инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Переводов. Информирование осуществляется ежемесячно (не позднее третьего рабочего дня месяца, следующего за отчетным) в случае, если в отчетном месяце инциденты имели место. При отсутствии инцидентов информирование Оператора Участниками и ОУПИ об отсутствии инцидентов не осуществляется.

2.8.3. Информирование Оператора Системы осуществляется путем направления отчета по адресу электронной почты infosec@131.ru. Отчет в обязательном порядке должен включать по каждому инциденту: описание инцидента, информацию о событиях, по мнению отправителя, вызвавших инцидент, о его причинах и последствиях.

Отчет может содержать иную информацию, которую Субъект Системы считает необходимым сообщить Оператору Системы.

2.8.4. Отчет, предоставляемый Участником, помимо информации указанной в п.2.7.2 настоящего Приложения должен содержать:

2.8.4.1. Сведения о получении уведомлений от Клиентов об использовании средств платежа без их согласия в системе дистанционного банковского обслуживания (средства подвижной радиотелефонной связи клиентов и размещенное на них программное обеспечение/интернет-браузеры), предоставляемое Клиенту:

- общее количество событий, связанных с получением уведомлений от Клиентов при использовании соответствующих типов электронных средства платежа.
- количество событий (из общего количества событий), связанных с получением уведомлений от Клиентов об использовании электронных средств платежа без их согласия в результате побуждения Клиентов к совершению операции путем обмана или злоупотребления доверием при использовании соответствующих типов электронных средства платежа.
- сумму денежных средств, в отношении которой получены уведомления от Клиентов при использовании соответствующих типов электронных средства платежа.
- сумму денежных средств, возмещенную (возвращенную) Клиентам вследствие использования электронного средства платежа без их согласия для соответствующих типов электронных средства платежа.
- сумму операционных расходов оператора по переводу денежных средств, возникших в результате использования электронных средства платежа без согласия Клиентов для всех типов электронных средств платежа, включая операционные расходы, связанные с возмещением ущерба, понесенного клиентами оператора по переводу денежных средств и с оспариванием Клиентами Участника операций по переводу денежных средств.

2.8.4.2. Сведения о Переводах и снятии денежных средств в результате несанкционированного доступа к объектам его информационной инфраструктуры (без учета сведений, связанных с получением уведомлений от Клиентов, указываемых в п. 2.8.4.1 настоящего Приложения):

- количество событий, связанных с осуществлением несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры при использовании соответствующих типов несанкционированного доступа; сумму списанных

(снятых) денежных средств Участника или его Клиентов в результате осуществления несанкционированного доступа к объектам его информационной инфраструктуры при использовании соответствующих типов несанкционированного доступа.

- сумму операционных расходов в результате осуществления несанкционированного доступа к объектам его информационной инфраструктуры при использовании несанкционированного доступа, включая операционные расходы, связанные с возмещением ущерба, понесенного Клиентами, с оспариванием Клиентами операций по Переводу денежных средств и с переводами и снятием денежных средств Участника.

2.8.5. Отчет, предоставляемый ОУПИ, помимо информации, указанной в п.2.7.2 настоящего Приложения, должен содержать сведения о получении им уведомлений от Участников о списании денежных средств с их корреспондентских счетов без их согласия и (или) с использованием искаженной информации, содержащейся в распоряжениях Платежного клирингового центра или Участников:

- регистрационный номер кредитной организаций – Участника;
- сумму денежных средств, в отношении которой получены уведомления от Участника о списании денежных средств;
- сумму денежных средств, возмещенную Участникам вследствие несанкционированного списания денежных средств;

в разрезе следующих причин:

- исполнения распоряжений Платежного клирингового центра и Участников;
- несанкционированного доступа работников или иных лиц, обладающих полномочиями доступа к объектам информационной инфраструктуры, к информации о корреспондентских счетах Участников;
- реализации компьютерных атак или несанкционированного доступа лиц, не обладающих полномочиями доступа к объектам информационной инфраструктуры, к информации о корреспондентских счетах Участников.

Приложение № 3
к Правилам Платежной системы dengi.ru

Примеры разновариантного написания ФИО

Клиентов -физических лиц

Взаимозаменяемые буквы и буквосочетания	Примеры вариантов написания данных Получателя
и-й	Аик-Айк
е-ё	Трухачёва-Трухачева
л-ль	Микаел-Микаель
е/э	Рафаел-Рафаэл
я/йя/йа, ю/йю/йу	Бабаян-Бабайан
Дублирование буквы	Бэлла-Бэла Иполит-Ипполит Гаврил-Гавриил
Гласная о-а/и-е в безударном слоге	Даваян-Давоян
Звонкая/глухая согласная на конце слова или перед глухой согласной	Давит-Давид
Середина или окончание имени или фамилии: ья/иа, ья/иа, ея/еа а/я/и/е/э	Татьяна-Татиана, Наталья-Наталия, Карина-Каринэ
Окончание отчества: -ьевич/-иевич -ович/-евич -ьевна/-ивна -ична/-ишна	Аркадиевич-Аркадьевич Евгениевна-Евгеньевна
Окончание фамилии: -аидзе/-адзе -ашвили/-ишвили -илава/-алава -иан/ян/янц -джан/джян	Чихлаидзе-Чихладзе Маркариан-Маркарян
Разные варианты написания отчества на разных языках -ович(евич)/-и	Альбертович/ Альберти
Полный или уменьшительный вариант имени	Саша-Александр, Хачик-Хачатур
Национальный вариант имени	Миша-Мушег

Не допускается отказ в выдаче наличных денежных средств в случае расхождений в написании данных Получателя в полученной информации об Операции и предъявленном документе в случаях, указанных в настоящем Приложении[*]:

- 1-2 ошибки в написании данных, вызванные возможностью разновариантного, сокращенного написания или опечаткой (примеры разновариантного написания ФИО приведены в настоящем Приложении);

[*] Выплата денежных средств, поступивших от юридических лиц – Клиентов Участников имеет особенности: запрещено вносить какие-либо изменения в данные Получателя, а также выплачивать денежные средства при наличии расхождений в данных Получателя в полученной информации об Операции и в предъявленном Получателем документе, удостоверяющим личность. При необходимости внесения изменений в данные Получателя перевод денежных средств подлежит аннулированию юридическим лицом - Отправителем.

- если в переводе Ф.И.О. Получателя указано в дательном падеже;
- если поля «Фамилия Получателя», «Имя Получателя» и «Отчество Получателя» заполнены в некорректной последовательности, но при этом позволяют однозначно идентифицировать клиента в соответствии с его документом, удостоверяющим личность**;
- если документ, удостоверяющий личность, не предполагает указание отчества, но отчество указано в полученной информации об операции - в этом случае отчество используется в качестве дополнительного идентификатора;
- если документ, удостоверяющий личность, предполагает указание отчества, но отчество не указано в полученной информации об операции;
- если в полученной информации об операции фамилия, имя и отчество Получателя указано латинскими буквами, а в документе, удостоверяющем личность – русскими, и наоборот.

** например:

№ примера	**Программное обеспечение**		**Документ, удостоверяющий личность**	
1.	**Фамилия**	Петр	**Фамилия**	Петров
	Имя	Петров	**Имя**	Петр
	Отчество	Петрович	**Отчество**	Петрович
2.	**Фамилия**	Петр Петрович	**Фамилия**	Петрович
	Имя	Петров	**Имя**	Петр
	Отчество		**Отчество**	Петрович

Правила транслитерации кириллических знаков

N п/п	Национальный знак	Рекомендуемая транслитерация
1.	А	A
2.	Б	B
3.	В	V
4.	Г	G
5.	Д	D
6.	Е	E
7.	Ё	E
8.	Ж	ZH
9.	З	Z
10.	И	I
11.	Й	I
12.	К	K
13.	Л	L
14.	М	M
15.	Н	N
16.	О	O
17.	П	P
18.	Р	R
19.	С	S
20.	Т	T
21.	У	U
22.	Ф	F
23.	Х	KH
24.	Ц	TS
25.	Ч	CH
26.	Ш	SH
27.	Щ	SHCH
28.	Ы	Y
29.	Ъ	IE
30.	Э	E

31.	Ю	IU
32.	Я	IA

Приложение № 4
к Правилам Платежной системы dengi.ru

Принципы и условия осуществления деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (ОД/ФТ), а также профилактики и противодействия коррупции (ППК)

1. Участники и Партнеры Системы предпринимают все необходимые действия для обеспечения надежности и управления рисками при работе в Системе, в т.ч. обеспечивают свое функционирование в рамках Системы в соответствии с требованиями международного законодательства (в части, распространяющейся на их деятельность в Системе), законодательства, нормативных актов надзорных/регуляторных органов стран своего местонахождения.

Участники и Партнеры при работе в Системе руководствуются рекомендациями, содержащимися в:

- документах ФАТФ (Financial Action Task Force on Money Laundering),
- рекомендациях Базельского комитета и Вольфсбергской группы,
- конвенциях ООН и Совета Европы,
- документах Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (OFAC) (The Office of Foreign Assets Control - Specially Designated Nationals List),
- иностранными нормативно-правовыми актами, направленными против ОД/ФТ, принятых международными или национальными организациями.
- Участник/Партнер осуществляет деятельность по противодействию ОД/ФТ в соответствии с законодательством обеих стран, вовлечённых в операцию на основании информации о законодательных ограничениях и требованиях к идентификации Клиентов в той или иной стране, предоставленной Оператором, Участником или Партнером.

2. Действия, указанные в п.1 настоящего Приложения, в том числе включают в себя:

a) Разработку, утверждение Правил внутреннего контроля в целях противодействия ОД/ФТ и программ осуществления контроля.

b) Назначение специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение и реализацию правил и программ, указанных в пп. a) п. 2 настоящего Приложения.

c) Правила внутреннего контроля должны содержать порядок документального фиксирования необходимой информации, порядок обеспечения конфиденциальности информации, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки необычных сделок.

d) В рамках систем внутреннего контроля соответствующей уполномоченной службой осуществляется проверка и оценка мероприятий в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

e) Участники и Партнеры Системы:

- не открывают счетов анонимным владельцам;
- не открывают счетов без личного присутствия лица, открывающего счет либо его представителя (за исключением случаев, предусмотренных национальным законодательством);
- не устанавливают и не поддерживают отношений с банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;

– предпринимают меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками, в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

f) Программное обеспечение Участников, Партнеров, используемое ими для осуществления переводов в Системе помимо/вместо ПО, должно иметь функционал:

– фиксирования сведений, полученных в ходе идентификации клиентов Системы – физических лиц, их представителей при совершении операций в Системе;
– передачи необходимых данных по всей цепочке платежа, содержащих в т.ч. Контрольный номер перевода;
– фиксирования дополнительных требований Участников – Получателей в отношении идентификационных данных Клиентов – физических лиц и/или суммовых ограничений операций в отношении одного Отправителя или Получателя.

3. Участниками – резидентами РФ устанавливаются следующие данные:

a) в ходе идентификации физических лиц – Отправителей (вне зависимости от суммы операции):

– фамилия, имя и отчество (при наличии),
– гражданство,
– дата рождения,
– сведения о документе, удостоверяющем личность,
– данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в стране нахождения,
– налоговый номер (при его наличии),
– контактные данные,
– адрес места нахождения,
– контактные данные (телефон, адрес электронной почты),
– реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер),

b) в ходе идентификации физических лиц – Получателей (вне зависимости от суммы операции):

– фамилия, имя и отчество (при наличии),
– дата рождения,

если Участником – Получателем не установлены индивидуальные требования.

4. Программное обеспечение, поставляемое Оператором Системы, имеет функционал проверки клиентов Системы – физических лиц, их представителей на совпадение с:

– Перечнем лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к экстремизму/терроризму (далее – Перечень экстремистов и террористов), и дальнейших мер по замораживанию (блокировке) денежных средств указанных лиц;
– Перечнем лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества;
– Перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;
– Блокирующими резолюциями Совета Безопасности ООН;
– Перечнем физических лиц, в отношении которых РФ вводятся специальные экономические меры.

Проверка осуществляется в порядке и в соответствии с требованиями Законодательства.

5. Программное обеспечение Участников – резидентов РФ, использующих прочее программное обеспечение, также должно иметь функционал проверки Клиентов – физических лиц, их представителей на совпадение с Перечнями, указанными в п.4 настоящего Приложения.

6. Участники, Партнеры обязаны самостоятельно выполнять требования по проверке Клиентов – физических лиц, их представителей на совпадение с:

– Национальными Перечнями физических лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности;

– Национальными санкционными ограничениями.

– OFAC (списком Управления контроля зарубежных активов Федерального Казначейства США) (проверка осуществляется по желанию Участников и Партнеров).

7. Оператор Системы рекомендует Участникам, Партнерам иметь функционал мониторинга и отслеживания операций на наличие признаков структурирования с целью избежания Клиентами контроля, а также иных признаков, указывающих на необычный характер сделок.

Оператор Системы оставляет за собой право информировать Участников о выявлении операций, носящих по мнению Оператора Системы признаки необычных.

8. Участники и Партнеры обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры:

– по идентификации выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;

– по выявлению среди Клиентов – физических лиц иностранных публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников, а также лиц, действующих в их интересах;

9. Участники – резиденты РФ обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов – физических лиц:

– руководителей или учредителей общественных/религиозных/ благотворительных/иностранных некоммерческих неправительственных организаций (их представительств/ филиалов на территории РФ), а также лиц, действующих в интересах таких организаций;

– должностных лиц публичных международных организаций, лиц, замещающих (занимающих) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ, в соответствии с перечнем государственных должностей, предоставляемом Банком России;

– лиц, чьи близкие родственники включены в официальный Перечень лиц, причастных к экстремистской/террористической деятельности/ лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, предоставляемый Федеральной службой по финансовому мониторингу;

– лиц, чей адрес совпадает с адресом лиц, включенных в Перечень экстремистов и террористов/ лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

10. Бенефициарными владельцами при осуществлении переводов денежных средств в рамках Системы при отсутствии иной информации признаются Отправители и Получатели денежных средств.

11. Участники, Партнеры, Оператор Системы, ОУПИ (далее – Стороны) при исполнении своих обязательств в рамках Правил Системы, их аффилированные лица, работники или посредники:

– не выплачивают/не предлагают выплатить/ не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели;

– не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Правил Системы Законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

12. В случае возникновения у какой-либо из Сторон подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений предыдущих абзацев настоящего пункта, соответствующая Сторона обязуется уведомить Оператора Системы в письменной форме.

В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящего пункта кем-либо из Сторон, его аффилированными лицами, работниками или посредниками выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств в рамках Правил Системы до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение десяти рабочих дней с момента направления письменного уведомления.

Приложение № 5
к Правилам Платежной системы dengi.ru

Принципы и условия обработки персональных данных Участниками Системы

Участники Системы – резиденты РФ (далее – Участники), являясь в т.ч. операторами по переводу денежных средств, являются и самостоятельными операторами, организующими и осуществляющими обработку персональных данных (далее также – ПД). В соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных» от 27.07.2006 (далее – Закон № 152-ФЗ) Участники обязаны уведомить уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных об осуществлении обработки персональных данных в случаях, предусмотренных Законодательством.

Принципы и условия обработки персональных данных Участниками должны соответствовать требованиям Законодательства и стандартам Банка России.

К персональным данным, обрабатываемым в Системе, относится совокупность данных, позволяющая определить субъекта ПД, в т.ч.:

- фамилия, имя, отчество (при наличии);
- гражданство;
- год, месяц, дата рождения;
- место рождения;
- адрес места жительства (регистрации или места пребывания);
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- данные миграционной карты, данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в стране нахождения;
- ИНН (при его наличии);
- СНИЛС (при его наличии);
- номер телефона.

Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с принципами, установленными статьей 5 Закона № 152-ФЗ, в целях и объемах, необходимых для осуществления:

- приема/выплаты иных технологических операций в рамках Системы по переводу денежных средств;
- соблюдения требований Законодательства;
- информирования физического лица об Услугах Системы и Участников;
- участия физического лица в акциях лояльности и других мероприятиях по продвижению Услуг Системы и Участников, в т. ч. с привлечением третьих лиц - операторов сотовой связи.

Обработка ПД осуществляется с согласия субъектов ПД – Клиентов: в заявление на перевод и на выдачу перевода должно быть включено согласие клиента на обработку ПД, в т.ч. на трансграничную передачу, персональных данных либо согласие должно быть оформлено в виде

отдельного документа. При отсутствии согласия на обработку персональных данных Отправителя (отказ Отправителя предоставить такое согласие), Перевод не принимается к исполнению.

Обработка специальных категорий ПД (расовая, национальная принадлежность, состояние здоровья и т.п.), биометрических ПД в целях осуществления Операций не осуществляется.

Передача ПД, в т.ч. и трансграничная, осуществляется в целях исполнения договора с Клиентом о переводе денежных средств или выплате денежных средств.

Участники Системы обязаны самостоятельно соблюдать меры по обеспечению безопасности и конфиденциальности ПД при их обработке, в т.ч. обеспечивать защиту ПД на рабочих местах в соответствии с требованиями Закона № 152-ФЗ.

Участники – нерезиденты РФ обязаны также руководствоваться изложенными в настоящем Приложении принципами и соблюдать требования законодательства своей юрисдикции в части сбора и обработки персональных данных. Ответственность за соблюдение Участниками законодательства о защите персональных данных несет Участник.

Применяемые Участниками для осуществления переводов денежных средств в Системе средства защиты информации должны обеспечивать конфиденциальность, целостность и подлинность электронных сообщений при осуществлении информационного обмена между Субъектами Системы.

Тарифы Платежной системы dengi.ru

Вознаграждение Операционного центра Платежной системы

№ п/п	Наименование услуги	Тариф (% от суммы Перевода)	Плательщик
1	Обработка операций по Переводам	0,15	Участник – Отправитель*. * *комиссию выплачивает Оператор системы, если комиссия с Отправителя не взимается.*
2	Операции возврата/ отмены	Не взимается	

Вознаграждение Платежного клирингового центра Платежной системы

№ п/п	Наименование услуги	Тариф (% от суммы Перевода)	Плательщик
1	Клиринг операций по Переводам	0,15	Участник – Отправитель* * *комиссию выплачивает Оператор системы, если комиссия с Отправителя не взимается.*
2	Операции возврата/отмены	Не взимается	

Межбанковские вознаграждения по Переводам

1. **В случае взимания комиссии с Отправителя:**

Комиссия Участника-Отправителя	Комиссия Участника-Получателя
0,7 %	0,5 %

Комиссия взимается от суммы Перевода Участником - Отправителем с Отправителя в момент совершения Перевода. Участник – Отправитель является плательщиком комиссии Участнику – Получателю.

Комиссия с Отправителя по операциям возврата/отмены Перевода не взимается.

2. **В случае, когда Комиссия с Отправителя не взимается:**

Комиссия Участника-Отправителя	Комиссия Участника-Получателя
0,4 %	0,5 %

Примечание:

1. *Комиссии НДС не облагаются*