

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Наблюдательного совета АО «НСПК»

(протокол №21 от 21.12.2016)

Платёжная система

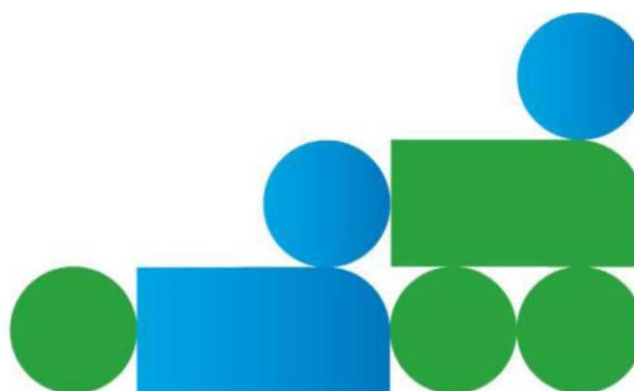


Правила платёжной системы «Мир»

МИР.05.141.0-20.00.00

Версия 1.1

 **НСПК**
г. Москва, 2016



Оглавление

1. Общие положения	5
1.1. Введение.....	5
1.2. Порядок изменения Правил и Стандартов Системы.....	6
2. Конфиденциальность	7
3. Товарные знаки, знаки обслуживания, логотипы и правила их использования	9
4. Взаимодействие между Субъектами Системы	10
4.1. Права и обязанности Оператора.....	10
4.2. Права и обязанности Операционного центра.....	11
4.3. Права и обязанности Платежного клирингового центра.....	13
4.4. Права и обязанности Расчетного центра.....	14
4.5. Права и обязанности Центрального платежного клирингового контрагента.....	15
4.6. Права и обязанности Участников.....	15
5. Порядок ведения перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников	23
6. Процедуры вступления и выхода из Системы	24
6.1. Критерии участия в Системе.....	24
6.2. Порядок вступления в Систему.....	25
6.3. Порядок приостановления и прекращения участия в Системе.....	26
7. Эмиссия	30
7.1. Права и обязанности Эмитента.....	30
7.2. Виды и особенности продуктов Системы.....	32
7.3. Порядок предоставления БИНов.....	32
7.4. Требования к хранению, перемещению и уничтожению Карт.....	33
7.5. Уровень готовности Эмитента.....	34
7.6. Требования к договору Эмитента с Клиентом.....	35
8. Эквайринг	35
8.1. Права и обязанности Эквайрера.....	35
8.2. Типы Операций и требования к порядку их проведения.....	38
8.3. Первичные документы. Требования к их содержанию и хранению.....	39
8.4. Порядок работы с изъятыми Картами.....	41
8.5. Уровень готовности Эквайрера.....	42
8.6. Взаимодействие Эквайрера с ТСП.....	43
8.7. Требования к договорам с ТСП.....	43
8.8. Требования к оформлению мест обслуживания Карт.....	44
8.9. Порядок и сроки предъявления Эквайнером финансовых представлений по Операциям	45
8.10. Порядок обслуживания платежных карт, эмитированных Банком России, в Сети устройств Участников.....	45
МИР.05.141.0-20.00.00	Страница 2 из 96
9. Порядок осуществления перевода денежных средств	45
9.1. Применяемые формы безналичных расчетов.....	45
9.2. Порядок сопровождения Операций сведениями о плательщике в случае, если они не содержатся в распоряжении Клиента Участника.....	46
9.3. Валюта переводов денежных средств и расчета в Системе.....	46

9.4.	Общий порядок осуществления Операций в Системе.....	46
9.5.	Порядок выполнения процедур платежного клиринга в Системе.....	48
9.6.	Обработка и проверка данных о распоряжениях по операциям, принятых от Участников	48
9.7.	Определение Клиринговых позиций и расчет комиссий Оператора	49
9.8.	Формирование и направление Расчетному центру Реестра нетто-позиций.....	50
9.9.	Формирование и направление отчетов Участникам по итогам платежного клиринга	50
9.10.	Порядок осуществления расчета в Системе	51
10.	Временной регламент функционирования Системы.....	52
11.	Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников	53
11.1.	Общие положения.....	53
11.2.	Лимит Участника	53
11.3.	Гарантийный фонд.....	54
11.4.	Банковские гарантии.....	56
12.	Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и оплаты услуг платежной инфраструктуры... 57	57
13.	Сервис Резервной Авторизации.....	57
14.	Стоп-лист	58
15.	Система сбора информации о мошенничестве с Картами	59
16.	Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил	59
17.	Ответственность за несоблюдение Правил.....	62
18.	Система управления рисками и обеспечение бесперебойности функционирования Системы	65
18.1.	Общие положения.....	65
18.2.	Организационная модель управления рисками в Системе	66
18.3.	Организационная структура управления рисками	66
18.4.	Коллегиальный орган по управлению рисками	67
18.5.	Способы управления рисками в Системе.....	68
18.6.	Виды рисков в Системе	68
18.7.	Режимы, показатели БФПС и критерии надлежащего функционирования Системы ...	71
18.8.	Методики анализа рисков в Системе	72
18.9.	Обеспечение бесперебойности функционирования Системы	75
18.10.	Организационные аспекты взаимодействия Субъектов Системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС	78
18.11.	Порядок и формы координации деятельности Субъектов Систем	79

18.12.	Обязанности Операторов услуг платежной инфраструктуры по обеспечению БФПС и бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры, предоставляемых ими Участникам и их клиентам, а также по организации управления риском нарушения БФПС в части полномочий, делегированных им Оператором	79
18.13.	Порядок информационного взаимодействия Субъектов Системы и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС.....	80
18.14.	Стресс-тестирование.....	82
18.15.	Порядок оценки эффективности системы управления рисками.....	82
18.16.	Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур, оценки качества их функционирования независимой организацией	83
18.17.	Порядок оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств	84
19.	Требования к обеспечению защиты информации.....	85
19.1.	Общие положения.....	85
19.2.	Требования к Субъектам Системы по защите информации	87
19.3.	Выявление Инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операций в Системе	91
19.4.	Оценка выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операций в Системе	91
19.5.	Обеспечение совершенствования защиты информации при осуществлении Операций в Системе	92
19.6.	Система электронного документооборота Системы	93
20.	Порядок взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбояв	93
21.	Урегулирование спорных ситуаций	94
22.	Порядок предоставления Участниками информации о своей деятельности Оператору	94
22.1.	Информация об эмиссии Карт.....	95
22.2.	Информация об эквайринге Карт	95
22.3.	Отчет об инцидентах	95
22.4.	Отчет об обеспечении защиты информации	95

1. Общие положения

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

Термины и определения, используемые в настоящем документе, приведены в Приложении 1. **1.1. Введение**

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

Целью организации Системы является обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств с использованием платежных карт и иных электронных средств платежа, предоставляемых Клиентам Участниками в соответствии с Правилами.

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

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

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

Правила, включая Тарифы Системы, и Стандарт Системы «*Межбанковские вознаграждения в платежной системе "Мир"*», устанавливающий размеры межбанковских вознаграждений и порядок их взимания (далее - Стандарт Системы «*Межбанковские вознаграждения*»), являются публично доступными и размещаются на официальном сайте Оператора (www.nspk.ru) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Стандарты Системы размещаются на Информационном ресурсе Системы.

1.2. Порядок изменения Правил и Стандартов Системы

Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила в следующем порядке.

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

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

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

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

1.2.1. Оператор

Оператор определяет настоящие Правила и Стандарты Системы, а также осуществляет иные действия, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящими Правилами.

Оператором Платежной системы является Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»).

1.2.2. Операторы услуг платежной инфраструктуры

Функции Операционного центра и Платежного клирингового центра в Системе выполняет АО «НСПК».

Расчетным центром Системы согласно пункту 2 Статьи 30.6 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» является Банк России.

Функции Центрального платежного клирингового контрагента в Системе выполняет Банк России в соответствии с договором, заключенным с Оператором.

1.2.3. Участники

В Системе существует следующие виды участия:

- Индивидуальные Участники:
 - Прямые участники;
 - Косвенные участники;
- Системные участники.

Участник осуществляет Эмиссию Карт и (или) обслуживание Операций с использованием Карт в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами и Стандартами Системы.

2. Конфиденциальность

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

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

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

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

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

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

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

Принимающая сторона обязана возместить раскрывающей стороне убытки, возникшие в результате разглашения конфиденциальной информации или ее несанкционированного использования, произошедшие по вине принимающей стороны.

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

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

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

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

Положения настоящего раздела не применяются к Банку России, выполняющему в Системе функции Расчетного центра и Центрального платежного клирингового контрагента. Взаимоотношения между Оператором и Банком России, связанные с получением, хранением, использованием и передачей конфиденциальной информации регулируются договором, заключенным между Оператором и Банком России.

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

ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Оператор является правообладателем товарных знаков и знаков обслуживания Системы, предназначенных для индивидуализации Карт и оказываемых услуг/работ Системы. Оператор определяет требования к дизайну Карт и стандарты для использования товарных знаков, знаков обслуживания и Логотипов Системы для обеспечения целостности, безопасности и защищенности товарных знаков, знаков обслуживания и Логотипов Системы, продуктов и услуг/работ Системы в целях обеспечения узнаваемости и признания продуктов и услуг/работ Системы как в Российской Федерации, так и за рубежом.

Описание товарных знаков, знаков обслуживания и Логотипов Системы, а также порядок их размещения и условия использования приведены в Правилах и Стандартах Системы.

Участники обязаны:

- размещать товарные знаки, знаки обслуживания и Логотипы Системы на эмитируемых Картах;
- обеспечить размещение товарных знаков, знаков обслуживания и Логотипов Системы на всех устройствах, предназначенных для совершения Операций с использованием Карт, а также в местах обслуживания Держателей Карт в целях информирования Держателей Карт о возможности осуществления Операций с использованием Карт;
- предоставлять Оператору на согласование все создаваемые им самостоятельно (или по их поручению) материалы, в которых имеется ссылка или упоминается название Системы и (или) товарные знаки, и (или) знаки обслуживания, и (или) Логотипы Системы;
- немедленно прекратить любое размещение товарных знаков, знаков обслуживания и Логотипов Системы в случае прекращения участия в Системе;
- прекратить любое использование товарных знаков, знаков обслуживания и Логотипов Системы в случае прекращения участия в Системе.

Участники вправе, исключительно с предварительного письменного согласия Оператора:

- использовать товарные знаки, знаки обслуживания и Логотипы Системы для размещения на картах, эмитированных ими в рамках участия в других платежных системах;
- размещать на Картах товарные знаки и знаки обслуживания других платежных систем;
- размещать на Картах товарные знаки и знаки обслуживания третьих лиц (авиакомпаний, торговых сетей и т.д.).

В иных случаях товарные знаки, знаки обслуживания и Логотипы Системы могут быть использованы исключительно с предварительного письменного согласия Оператора, при этом отсутствие запрета не считается согласием (разрешением).

Присоединяясь к Правилам Участник предоставляет Оператору право использовать наименование Участника, товарные знаки и знаки обслуживания Участника в целях рекламы и продвижения товаров, работ, услуг Системы без взимания какой-либо платы.

4. Взаимодействие между Субъектами Системы 4.1.

Права и обязанности Оператора

Оператор обязан:

определять Правила и Стандарты Системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры;
определять и реализовывать стратегию развития Системы;
вести перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры;
организовать систему управления рисками в Системе, осуществлять оценку и управление рисками в Системе, обеспечивать бесперебойность функционирования Системы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

МИР.05.141.0-20.00.00

Страница 10 из 96

- обеспечивать бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам, а также информировать Банк России, Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления;
- обеспечивать возможность досудебного рассмотрения споров с Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с Правилами;
- обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- размещать Правила, Тарифы Системы, Стандарт Системы «Межбанковские вознаграждения» и перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры на официальном сайте Оператора (www.nspk.ru) в сети Интернет;
- обеспечивать выполнение иных обязанностей, предусмотренных Правилами, заключенными договорами с Субъектами Системы, законодательством Российской Федерации.

Оператор имеет право:

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

4.2. Права и обязанности Операционного центра

Операционный центр обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами, Стандартами Системы и на основании договоров, заключаемых с Расчетным центром;
обеспечивать гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг, в том числе обеспечивать уровень безопасности и защищенности Операций

МИР.05.141.0-20.00.00

Страница 11 из 96



в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и международных стандартов;

обеспечивать обмен электронными сообщениями между Субъектами Системы, в том числе передачу Исходящих реестров операций Участников в Платежный клиринговый центр, а также передачу извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении Исходящих реестров операций Участников;

обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- по распоряжению Оператора приостанавливать или прекращать маршрутизацию Авторизационных запросов по Операциям с использованием Карт Участников в Сети устройств Участников;

предоставлять информацию о своей деятельности в рамках Системы по мотивированным запросам Оператора, в сроки и объеме, устанавливаемые в запросе Оператора;

осуществлять иные действия, связанные с использованием информационно-коммуникационных технологий, необходимых для функционирования Системы, и обеспечивать выполнение иных обязанностей, предусмотренных Правилами, заключенными договорами с Субъектами Системы, законодательством Российской Федерации.

Операционный центр имеет право:

на оказание операционных услуг в рамках других платежных систем;

по поручению Эмитента проводить Резервную Авторизацию в соответствии с установленными Эмитентом параметрами Резервной Авторизации;

- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, заключенными договорами с Субъектами, законодательством Российской Федерации.

Операционный центр не вправе:

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

передавать информацию по любому переводу денежных средств, осуществляемому в рамках Системы на территории Российской Федерации, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой

информации с территории иностранного государства, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации¹.

4.3. Права и обязанности Платежного клирингового центра

Платежный клиринговый центр обязан:

осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами, Стандартами Системы и на основании договоров, заключаемых с Расчетным центром;

обеспечить прием к исполнению Исходящих реестров операций Участников в соответствии с Правилами и Стандартами Системы;

- определять Клиринговые позиции (на нетто-основе); формировать и направлять Расчетному центру Реестры нетто-позиций, содержащие суммы Клиринговых позиций Участников и иную информацию. Формы, состав и порядок предоставления Реестров нетто-позиций определяются договором Платежного клирингового центра с Расчетным центром;
- формировать и направлять Участникам Отчеты, формы, состав и порядок предоставления которых определены Правилами и Стандартами Системы;

предоставлять информацию о своей деятельности в рамках Системы по мотивированным запросам Оператора, в сроки и объеме, устанавливаемым в запросе Оператора;

нести ответственность за убытки, причиненные Участникам и Расчетному центру вследствие неоказания и (или) ненадлежащего оказания платежных клиринговых услуг;

обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

Платежный клиринговый центр имеет право:

- на оказание платежных клиринговых услуг в рамках других платежных систем;

¹ Данное положение Правил применяется с 01.07.2016. МИР.05.141.0-20.00.00

- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, заключенными договорами с Субъектами, законодательством Российской Федерации.

Платежный клиринговый центр не вправе:

в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание платежных клиринговых услуг Участникам, за исключением случаев, предусмотренных Правилами;
передавать информацию по любому переводу денежных средств, осуществляемому в рамках Системы на территории Российской Федерации, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации².

4.4. Права и обязанности Расчетного центра

Расчетный центр обязан:

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

Расчетный центр имеет право:

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

4.5. Права и обязанности Центрального платежного клирингового контрагента

Центральный платежный клиринговый контрагент обязан:

осуществлять свою деятельность в качестве Центрального платежного клирингового контрагента в соответствии с договорами, заключенными с Оператором;
обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств в качестве Центрального платежного клирингового контрагента в Системе;

² Данное положение Правил применяется с 01.07.2016. МИР.05.141.0-20.00.00

ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками своих обязательств по обеспечению наличия на счетах Участников достаточных средств для осуществления расчетов.

4.6. Права и обязанности Участников

4.6.1. Прямые участники

Прямым участником является кредитная организация.

Прямой участник осуществляет расчеты в рамках Системы с использованием Счета Участника, открытого ему в Расчетном центре.

Прямой участник обязан:

осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами и Стандартами Системы, а также в соответствии с условиями и на основании договоров, заключенных с Расчетным центром;

обеспечить безопасное подключение к Операционному центру и Платежному клиринговому центру (прямое или с привлечением сторонних организаций, оказывающих операционные услуги и услуги платежного клиринга);

- обеспечивать выполнение требований Правил, Стандартов Системы, договоров и законодательства Российской Федерации, в том числе лицами, привлеченными

Участниками для оказания услуг в рамках Системы;

МИР.05.141.0-20.00.00

Страница 15 из 96

оплачивать услуги, оказываемые Участнику в рамках Системы, вознаграждение другим Участникам и осуществлять иные платежи, установленные Правилами, Тарифами и Стандартом Системы «Межбанковские вознаграждения», в порядке, определенном Правилами, Стандартами и Тарифами Системы;

заключить дополнительное соглашение к договору банковского счета с Расчетным центром и предоставить Расчетному центру право списывать без дополнительного распоряжения Участника со Счета Участника суммы Операций, вознаграждения другим Участникам и комиссии Оператора на основании Реестра нетто-позиций;

- обеспечивать наличие на Счете в Расчетном центре денежных средств в размере, достаточном для последующего расчета по Операциям, для оплаты вознаграждений другим Участникам и комиссий Оператору в соответствии с Правилами, Тарифами и Стандартом Системы «Межбанковские вознаграждения»;
- обеспечивать внесение гарантийного взноса на Счет Гарантийного фонда в размере и в срок, определенные Оператором;

обеспечивать защиту информации при выполнении Операций по Картам в соответствии с требованиями Правил, Стандартов Системы, законодательства Российской Федерации и международных стандартов безопасности PCI DSS;

осуществлять обслуживание Карт Участников в своей Сети устройств на условиях, установленных Правилами, Стандартами и Тарифами Системы;

- обеспечить изготовление (физическое производство) и Эмиссию Карт в соответствии с требованиями, установленными Правилами и Стандартами Системы;

самостоятельно или с привлечением сторонних организаций, оказывающих операционные услуги и услуги платежного клиринга обеспечить получение Косвенными участниками операционных услуг и услуг платежного клиринга по Операциям;

отвечать перед Субъектами Системы по всем обязательствам, вытекающим из Операций, совершенных с использованием Карт и в Сети устройств Прямого участника и спонсируемых им Косвенных участников;

- осуществлять расчеты с Косвенными участниками в соответствии с процедурами, согласованными между Прямым и Косвенными участниками;
- нести ответственность за соблюдение Косвенными участниками, осуществляющими деятельность в Системе под его спонсорством, требований Правил и Стандартов Системы;



нести полную ответственность за действия/бездействия сторонних организаций, привлекаемых Прямым участником для исполнения своих обязанностей при осуществлении деятельности в Системе;

оказывать Оператору содействие в расследовании спорных ситуаций;

предоставлять отчетность Оператору в соответствии с Правилами;

- своевременно уведомлять Оператора об изменениях организационно-правовой формы, реорганизации, изменении своего места нахождения и почтового адреса, изменении своих банковских реквизитов, а также о любых других изменениях, которые могут существенным образом отразиться на исполнении Участником своих обязательств, вытекающих из Правил, включая факты банкротства, лишения специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной деятельности и пр.;
- предоставлять Оператору на бумажном носителе в форме копий, заверенных подписью единоличного исполнительного органа Участника/лица, его заменяющего (с предоставлением оригинала/надлежаще заверенной копии документа, подтверждающего полномочия) с проставлением оттиска печати Участника:
 - копию лицензии, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения новой лицензии;
 - копии изменений/дополнений в Устав или Устава в новой редакции, свидетельств о внесении соответствующих записей в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) и (или) копии Листов записи единого государственного реестра юридических лиц о внесении изменений не позднее 15 (пятнадцати) дней с даты регистрации изменений;
 - копии документов, подтверждающих избрание нового Единоличного исполнительного органа Участника, продлении полномочий лица, назначенного на должность Единоличного исполнительного органа Участника, в течение 15 (пятнадцати) дней с даты принятия уполномоченным органом соответствующего решения;

предоставлять финансовую отчетность на периодической основе по запросу Оператора;

содействовать развитию Системы;

- обеспечивать выполнение иных обязанностей, установленных Правилами, Стандартами Системы, заключенными договорами с Субъектами Системы, законодательством Российской Федерации в отношении Участников.

Прямой участник имеет право:

- выпускать Карты с товарными знаками, знаками обслуживания и Логотипами Системы собственного (индивидуального) дизайна под БИНами, предоставленными Оператором Участнику по его запросу;

получать эквайринговое обслуживание в Сети устройств Системы по всем Картам, эмитированным им в рамках участия в Системе, на условиях, установленных Правилами, Стандартами и Тарифами Системы;

выступать Спонсором для Косвенных участников;

по Операциям, совершаемым между Прямым участником и его Косвенными участниками, а также по Операциям, совершаемым между его Косвенными участниками, предоставлять Косвенным участникам, самостоятельно или с привлечением сторонних организаций, операционные услуги, расчетные услуги и услуги платежного клиринга с соблюдением требований Правил и Стандартов Системы. По указанным Операциям Прямой участник вправе устанавливать тарифы за оказание им операционных услуг и услуг платежного клиринга, а также тарифы по межбанковским вознаграждениям, отличные от установленных в Тарифах и Стандарте Системы *«Межбанковские вознаграждения»*;

Прямые и Косвенные участники, входящие в банковскую группу, банковский холдинг, вправе организовать взаимодействие, включая оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг по Операциям, совершенным с использованием Карт между участниками банковской группы, банковского холдинга с соблюдением требований Правил и Стандартов Системы по тарифам за оказание операционных и расчетных услуг, услуг платежного клиринга, а также тарифам по межбанковским вознаграждениям, отличным от установленных в Тарифах и Стандарте Системы *«Межбанковские вознаграждения»*;

в порядке, предусмотренном Правилами, направлять Оператору заявления об изменении вида участия Участника в Системе;

изменять статус в Системе с Прямого на Косвенного Участника.

при изменении статуса в Системе не изменять БИНЫ Прямого участника;

- вносить предложения по улучшению работы Системы, введению новых услуг в рамках Системы и другим вопросам деятельности Системы;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, Стандартами Системы, заключенными договорами с Субъектами Системы, законодательством Российской Федерации в отношении Участников.

4.6.2. Косвенные участники

Косвенным участником является кредитная организация.

Косвенный участник осуществляет расчеты в рамках Системы через банковские счета, открываемые у Прямого участника-Спонсора.

Косвенный участник обязан:

заключить с Прямым участником - Спонсором договор, регламентирующий порядок их взаимодействия в рамках участия в Системе;

открыть банковский счет у Прямого участника для расчетов в рамках Системы;

осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами и Стандартами Системы, а также в соответствии с условиями и на основании договоров, заключенных с Прямым участником;

обеспечивать выполнение требований Правил, Стандартов Системы, договоров, действующего законодательства Российской Федерации, в том числе лицами, привлеченными Косвенным участником для оказания услуг в рамках Системы;

обеспечивать безопасность и защищенность Операций по Картам в соответствии с требованиями Правил, Стандартов Системы, законодательства Российской Федерации и международных стандартов безопасности;

обеспечивать изготовление (физическое производство) и Эмиссию карт в соответствии с требованиями, установленными Правилами и Стандартами Системы;

осуществлять обслуживание карт других Участников в своей Сети устройств на условиях, установленных Правилами, Стандартами и Тарифами Системы;

отвечать перед Субъектами Системы по всем обязательствам, вытекающим из Операций, совершенных с использованием эмитированных им карт и в собственной Сети устройств;

нести полную ответственность за действия/бездействия сторонних организаций, привлекаемых Косвенным участником для исполнения своих функций при осуществлении деятельности в Системе;

оказывать содействие в расследовании спорных ситуаций;

содействовать развитию Системы;

обеспечивать выполнение иных обязанностей, установленных Правилами, Стандартами Системы, заключенными договорами с Субъектами Системы, законодательством Российской Федерации в отношении Участников.

Косвенный участник имеет право:

МИР.05.141.0-20.00.00

Страница 19 из 96

- эмитировать Карты с товарными знаками, знаками обслуживания и Логотипами Системы собственного (индивидуального) дизайна под БИНами, предоставленными Оператором Косвенному участнику. Использование БИНов Прямому участнику для Эмиссии Карт Косвенного участника не допускается;
- получать эквайринговое обслуживание в Сети устройств Системы по всем Картам, эмитированным им в рамках участия в Системе, на условиях, установленных Правилами, Стандартами и Тарифами Системы и в соответствии с отдельно заключаемыми договорами с Прямым участником;
- получить статус Прямому Участнику;
- при смене Прямому участнику-Спонсору или изменении статуса в Системе не изменять БИНЫ Косвенного участника;
- обращаться напрямую к Оператору при несоблюдении Спонсором своих обязательств, если такое несоблюдение наносит вред бизнесу и (или) деловой репутации Косвенного участника;
- устанавливать договорные отношения с несколькими Спонсорами с целью реализации программ по Эмиссии и Эквайрингу Карт в рамках участия в Системе;
- Прямые и Косвенные участники, входящие в банковскую группу, банковский холдинг вправе организовать взаимодействие, включая оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг по Операциям, совершенным с использованием Карт, между участниками банковской группы, банковского холдинга с соблюдением требований Правил и Стандартов Системы по тарифам за оказание операционных, расчетных услуг и услуг платежного клиринга, а также по тарифам межбанковских вознаграждений, отличным от установленных в Тарифах и Стандарте Системы «*Межбанковские вознаграждения*»;
 - в порядке, предусмотренном Правилами, направлять Оператору заявления об изменении вида деятельности Участника в Системе;
- вносить предложения по улучшению работы Системы, введению новых услуг в рамках Системы и другим вопросам деятельности Системы;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, Стандартами Системы, заключенными договорами с Субъектами Системы, законодательством Российской Федерации в отношении Участников.

4.6.3. Системные участники

Системным участником является платежная система.

Системный участник обязан обеспечить прием Карт всеми организациями, индивидуальными предпринимателями, с которыми у участников платежной системы Системного участника заключены договоры об осуществлении расчетов по операциям с использованием платежных карт.

В целях осуществления Эквайринга Карт участники платежной системы Системного участника обязаны присоединиться к Правилам Системы.

В целях осуществления Эмиссии Карт Системный участник обязан обеспечить возможность подключения участников платежной системы Системного участника к Системе в качестве Индивидуальных Участников Системы, путем присоединения к Правилам Системы напрямую или через Прямому участнику, который может одновременно являться участником платежной системы Системного участника.

Системный участник осуществляет расчеты в рамках Системы с использованием Счета, открытого расчетным центром Системного участника в Расчетном центре. В случае наличия нескольких расчетных центров в платежной системе Системного участника, Системный участник обязан определить один расчетный центр для обеспечения расчетов в рамках Системы.

Системный участник обязан:

осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами и Стандартами Системы, а также в соответствии с договорами, заключенными расчетным центром Системного участника с Расчетным центром;

обеспечивать выполнение требований Правил, Стандартов Системы, договоров, законодательства Российской Федерации, в том числе сторонними организациями, привлеченными участниками Системного участника для оказания услуг в рамках Системы;

обеспечивать подключение участников Системного участника к Операционному центру и Платежному клиринговому центру в соответствии с Правилами и Стандартами Системы;

обеспечивать исполнение обязательств перед Субъектами Системы по всем Операциям, совершенным с использованием Карт в Сети устройств участников Системного участника;

обеспечить заключение расчетным центром Системного участника дополнительного соглашения к договору банковского счета с Расчетным центром, предоставляющее Расчетному центру право списывать без дополнительного распоряжения со Счета Участника сумм Операций, вознаграждений другим Участникам и комиссий Оператора на основании Реестра нетто-позиций;

- оплачивать услуги, оказываемые Системному участнику в рамках Системы, вознаграждение другим Участникам и иные платежи, установленные Правилами, Тарифами и Стандартом Системы «Межбанковские вознаграждения», в порядке, определенном Правилами, Стандартами и Тарифами Системы;
- осуществлять расчеты в рамках Системы с использованием Счета, открытого расчетному центру Системного участника в Расчетном центре;
- обеспечивать наличие на Счете в Расчетном центре денежных средств в размере, достаточном для последующего расчета по Операциям, для оплаты вознаграждений другим Участникам и комиссий Оператора в соответствии с Правилами, Тарифами и Стандартом Системы «Межбанковские вознаграждения»;

осуществлять внесение гарантийного взноса на Счет Гарантийного фонда в размере и в срок, определенные Оператором;

обеспечивать осуществление расчетов с участниками Системного участника по Операциям, совершенным с использованием Карт;

- обеспечивать безопасность и защищенность Операций по Картам в соответствии с требованиями Правил, Стандартов Системы, законодательства Российской Федерации и международного стандарта безопасности PCI DSS;
- осуществлять обслуживание Карт Участников в Сети устройств участников Системного участника на условиях, установленных Правилами, Стандартами и Тарифами Системы;
- нести ответственность за соблюдение требований Правил и Стандартов Системы всеми субъектами платежной системы Системного участника, осуществляющими деятельность в рамках Системы;
- нести полную ответственность за действия/бездействия субъектов платежной системы Системного участника при осуществлении ими деятельности в рамках Системы;

незамедлительно письменно уведомлять Оператора об изменении организационно-правовой формы, реорганизации, изменении своего места нахождения и почтового адреса, изменении своих банковских реквизитов, а также о любых других изменениях, которые могут существенным образом отразиться на исполнении им своих обязательств, вытекающих из Правил, включая факты банкротства, лишения лицензии на осуществление банковской деятельности и прочее;

оказывать Оператору содействие в расследовании спорных ситуаций;

предоставлять отчетность Оператору в соответствии с Правилами;

содействовать развитию Системы;

- обеспечивать выполнение иных обязанностей, установленных Правилами, Стандартами Системы, заключенными договорами с Субъектами Системы, законодательством Российской Федерации.

Системный участник имеет право:

- вносить предложения по улучшению работы Системы, введению новых услуг в рамках Системы и другим вопросам деятельности Системы;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, Стандартами Системы, заключенными договорами с Субъектами Системы, законодательством Российской Федерации в отношении Участников.

5. Порядок ведения перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников

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

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

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

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

Перечень включает в себя следующую информацию по каждому Участнику:

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

6. Процедуры вступления и выхода из Системы 6.1.

Критерии участия в Системе

Кредитная организация, намеревающаяся стать Прямым участником, должна соответствовать следующим критериям:

- иметь действующую лицензию Банка России на осуществление банковских операций;
 - соблюдать требования законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- соответствовать хотя бы одному из нижеуказанных критериев:

- быть признанной Банком России в установленном им порядке значимой на рынке платежных услуг;
- являться прямым участником социально значимых платежных систем, расчетным центром которых выступает Банк России;
- деятельность (операции) кредитной организации, имеющей собственный капитал не менее 1 500 000 000 (полтора миллиарда) рублей, или ее аффилированных лиц ограничена (ограничены) или запрещена (запрещены) за пределами Российской Федерации вследствие

принятия законодательных или иных актов иностранными государствами или их объединениями.

Кредитная организация, намеревающаяся стать Косвенным участником, должна соответствовать следующим критериям:

иметь действующую лицензию Банка России на осуществление банковских операций;
соблюдать требования законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Платежная система в лице зарегистрированного Банком России оператора платежной системы, намеревающаяся стать Системным участником, должна соответствовать следующим критериям:

платежная система признана Банком России значимой платежной системой (системно значимой/ социально значимой/ национально значимой);

в рамках платежной системы осуществляется эмиссия микропроцессорных платежных карт;

- на микропроцессорах карт платежной системы размещено собственное платежное приложение или платежное приложение, права пользования которым осуществляется на основании договора, заключенного с правообладателем данного платежного приложения;
- расчетный центр платежной системы является кредитной организацией, признанной Банком России значимой на рынке платежных услуг, или прямым участником социально значимых платежных систем, расчетным центром которых выступает Банк России.
- оператор платежной системы Системного участника не находится в процессе банкротства;
- расчетный центр платежной системы Системного участника имеет действующую лицензию Банка России на осуществление банковских операций;
- расчетный центр платежной системы Системного участника соблюдает требования законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Критерии участия независимо от вида участия:

- техническое оснащение Участника соответствует технологическим требованиям работы в Системе, установленным Правилами и Стандартами Системы;
- обеспечение защиты информации в собственных информационных системах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а при взаимодействии с Системой должно осуществляться в соответствии с требованиями Правил, Стандартов Системы и законодательства Российской Федерации.

6.2. Порядок вступления в Систему

Организация присоединяется к Правилам путем предоставления Оператору надлежащим образом оформленного комплекта документов, указанного в Приложении 2. Присоединение к Правилам означает принятие организацией Правил в целом без каких-либо изъятий или ограничений.

Прямые и Системные участники предоставляют вышеуказанный комплект документов непосредственно Оператору.

Косвенные участники предоставляют Оператору вышеуказанный комплект документов через Прямого участника.

МИР.05.141.0-20.00.00

Страница 25 из 96

Участники платежной системы Системного участника предоставляют Оператору вышеуказанный комплект документов через Системного участника.

Оператор проводит проверку предоставленного комплекта документов в течение 30 (тридцати) календарных дней.

При положительном результате рассмотрения комплекта документов, Оператор присваивает Участнику Индивидуальный код, позволяющий однозначно определить каждого Участника и вид его участия в Системе, и направляет Участнику на адрес, указанный в заявлении на присоединение к правилам платежной системы «Мир», уведомление о присвоении Индивидуального кода Участнику по форме, приведенной в Приложении 2.

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

После получения уведомления о присвоении Индивидуального кода Участник обязан заключить с Банком России, являющимся Расчетным центром и Центральным платежным клиринговым контрагентом, дополнительное соглашение к договору банковского счета, предусматривающее оказание расчетных услуг Участнику по Операциям, при осуществлении Банком России функций Расчетного центра и Центрального платежного клирингового контрагента.

Деятельность Участника по Эмиссии и Эквайрингу Карт в рамках Системы возможна только после проведения необходимого комплекса мероприятий по настройке базовой/начальной конфигурации Участника в аппаратно-программном комплексе Операционного центра в соответствии со Стандартами Системы, оплаты обязательных платежей в соответствии с Тарифами Системы, внесения гарантийного взноса на Счет Гарантийного фонда и заключения дополнительного соглашения к договору банковского счета с Расчетным центром.

Участник может обратиться к Оператору с целью изменения формы участия или Спонсора, направив Оператору соответствующее заявление по форме, приведенной в Приложении 2.

6.3. Порядок приостановления и прекращения участия в Системе

Прекращение и приостановление участия в Системе возможно по следующим основаниям:

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

МИР.05.141.0-20.00.00

Страница 26 из 96

Прекращение участия в Системе по инициативе Участника.

Участник может в одностороннем порядке принять решение о прекращении участия в Системе. В случае принятия такого решения Участник должен направить Оператору Заявление о прекращении участия по форме, приведенной в Приложении 2.

Прямой Участник - Спонсор может инициировать процедуру прекращения деятельности Косвенного участника под его спонсорством в Системе, направив Заявление о прекращении деятельности Косвенного Участника по форме, приведенной в Приложении 2.

После направления Заявления о прекращении участия в Системе Участник обязан прекратить все осуществляемые в рамках Системы Операции по Картам и в Сети устройств Участника.

С даты получения Оператором Заявления о прекращении участия в Системе Оператор предпринимает меры по блокировке БИНов Участника и прекращению обработки Операционным центром Операций по Картам и в Сети устройств Участника.

Участник обязан до даты прекращения участия:

исполнить все финансовые и иные обязательства, возникшие у Участника перед всеми Субъектами Системы за период деятельности в Системе в качестве ее Участника;
передать Оператору всю конфиденциальную информацию в соответствии с Правилами;
удалить наклейки и информационные материалы с товарными знаками, знаками обслуживания и Логотипами Системы со всех обслуживаемых Участником Банкоматов, Терминалов самообслуживания, электронных терминалов и иных устройств, предназначенных для совершения Операций, а также с указателей, предназначенных для информирования Держателей Карт о месторасположении указанных устройств, не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой направления Заявления о прекращении участия.

Участие в Системе прекращается не ранее 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты проведения последней Операции по Картам или в Сети устройств Участника, при отсутствии у Участника финансовых обязательств перед всеми Субъектами Системы.

После окончания указанного выше срока урегулирования обязательств Оператор:

- письменно уведомляет Расчетный центр о факте прекращения участия в Системе данного Участника в добровольном порядке и отсутствии у него финансовых обязательств. Расчетный центр осуществляет соответствующие процедуры согласно своим внутренним регламентам;
- возвращает неиспользованный гарантийный взнос Участнику в течение не более 2 (двух) рабочих дней, считая со дня, следующего за днем прекращения участия.

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

Приостановление и прекращение участия по инициативе Оператора.

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

неисполнения или ненадлежащего исполнения Участником своих обязательств перед Субъектами Системы;
нанесения вреда деловой репутации Системы;
невозможности удовлетворения предъявленных к Счету Участника в Расчетном центре требований для осуществления расчетов по Операциям, в том числе по причине наложения ареста на денежные средства на Счете, приостановления операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации;
неосуществления Участником всех необходимых мер в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
запрета со стороны Банка России на осуществление отдельных банковских операций, невозможность проведения которых препятствует исполнению обязательств Участника в рамках деятельности в Системе;
выявления негативных факторов, влекущих риски нарушения Участником бесперебойности функционирования Системы;
выявления влияющих на безопасность функционирования Системы нарушений Участником требований к обеспечению защиты информации в Системе;
отсутствие Операций у Участника в течение 6 (шести) календарных месяцев подряд;
нарушения Участником сроков пополнения Счета Гарантийного фонда до устанавливаемого Оператором размера гарантийного взноса.

В Системе также допускается приостановление участия по виду деятельности.

В случае принятия Оператором решения о приостановлении участия в Системе Оператор направляет Участнику уведомление о приостановлении его участия в Системе с указанием нарушения, послужившего причиной принятия Оператором решения, в котором также определяется срок, в течение которого нарушение должно быть устранено.

Деятельность Участника в Системе возобновляется при условии устранения нарушения, указанного Оператором в уведомлении.

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

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

Оператор предпринимает меры по блокировке БИНов Участника и прекращению обработки Операционным центром операций по Картам и в Сети устройств Участника.

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

- исполнить все финансовые и иные обязательства, возникшие у Участника перед всеми Субъектами Системы за период деятельности в Системе в качестве ее Участника;
- передать Оператору всю конфиденциальную информацию в соответствии с Правилами;
- удалить наклейки и информационные материалы с товарными знаками, знаками обслуживания и Логотипами Системы со всех обслуживаемых Участником Банкоматов, Терминалов самообслуживания, электронных терминалов и иных устройств, предназначенных для совершения Операций, а также с указателей, предназначенных для информирования Держателей Карт о месторасположении указанных устройств, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Участником уведомления о прекращении участия.

Участие в Системе прекращается не ранее 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты проведения последней Операции по Картам или в Сети устройств Участника, при отсутствии у Участника финансовых обязательств перед всеми Субъектами Системы.

После окончания указанного выше срока урегулирования обязательств Оператор:

- письменно уведомляет Расчетный центр о факте прекращения участия в Системе данного Участника и отсутствии у него финансовых обязательств;
- дает распоряжение Расчетному центру на возврат денежных средств, внесенных Участником в качестве гарантийного взноса на Счет Гарантийного фонда, в размере денежных средств, оставшихся после исполнения всех обязательств Участника, возникших перед всеми Субъектами Системы за период его деятельности в Системе в качестве Участника.

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

Безоговорочными условиями прекращения участия в Системе являются:

- отзыв у Участника лицензии на осуществление банковской деятельности;
- признание Участника банкротом (несостоятельным);
- при исключении Банком России оператора платежной системы Системного участника из реестра операторов платежных систем.

Оператор по истечении 180 (ста восьмидесяти) календарных дней, считая со дня прекращения участия по указанному выше основанию, возвращает денежные средства, внесенные Участником в качестве гарантийного взноса на Счет Гарантийного фонда, в размере денежных средств, оставшихся после исполнения всех обязательств Участника, возникших перед всеми Субъектами Системы за период его деятельности в Системе в качестве Участника.

В случае недостаточности средств гарантийного взноса Участника, участие в платежной системе которого прекращено, для исполнения всех его обязательств, денежные средства, внесенные другими участниками в качестве гарантийных взносов на Счет Гарантийного фонда, не используются, Оператор обеспечивает исполнение обязательств Участника перед другими Участниками за счет средств Оператора.

7. Эмиссия

7.1. Права и обязанности Эмитента

Эмитент в Системе выполняет следующие функции:

- осуществляет Эмиссию Карт с товарными знаками, знаками обслуживания и Логотипами Системы, в соответствии с требованиями, определяемыми Правилами и Стандартами Системы;
- обеспечивает осуществление расчетов с Клиентами на основании Отчетов по Операциям Держателей Карт, полученных от Платежного клирингового центра;
- обеспечивает осуществление расчетов с Эквайрерами по Операциям с использованием Карт Эмитента в Сети устройств Эквайреров;
- обеспечивает безопасность процессов Эмиссии Карт и Авторизации;
- участвует в разрешении споров по Операциям, совершенным с использованием Карт Эмитента в Сети устройств Эквайреров.

Эмитент обязан:

- осуществлять деятельность в соответствии с требованиями Правил и Стандартов Системы;
- использовать для Эмиссии Карт только БИНЫ, предоставленные Участнику Оператором;
- использовать для Эмиссии заготовки Карт, произведенные исключительно компаниями, одобренными Оператором;
- согласовывать с Оператором дизайн Карт в порядке, предусмотренном Стандартами Системы;
- соответствовать требованиям по безопасности, предъявляемым Системой к хранению, перемещению и уничтожению Карт;
- обеспечивать круглосуточную Авторизацию Операций с использованием Карт Эмитента, в том числе используя Резервную Авторизацию;
- информировать Оператора с использованием Информационного сервиса Системы о плановой приостановке более чем на 1 час своего аппаратно-программного комплекса за 5 (Пять) рабочих дней до приостановки;
- обеспечивать определенный в Системе уровень готовности аппаратно-программного комплекса Эмитента;
- иметь в своем штате квалифицированный персонал, который будет непосредственно отвечать за все аспекты безопасности Карт, а также обязан:
 - осуществлять мониторинг Операций с использованием Карт с целью выявления случаев их незаконного использования;
 - расследовать случаи незаконного использования Карт;

- планировать и контролировать производство, персонализацию, кодирование, печать и прочие процедуры, связанные с эмиссией Карт;
 - планировать и контролировать степень защиты центра персонализации Карт Участника;
- соответствовать требованиям стандартов безопасности PCI DSS;
- в случае соблюдения Эквайером требований Правил и Стандартов Системы обеспечить Эквайерам возмещение по Операциям с Картами Эмитента в сумме подтвержденной Эмитентом Авторизации, в случае проведения Резервной Авторизации, по Off-line Операциям, а также по отдельным видам Операций, по которым Правилами и Стандартами Системы допускается превышение суммы Операции, представленной Эквайером на клиринг, по сравнению с суммой Авторизации;
- по запросу Оператора предоставлять сведения статистического характера об Операциях, совершенных в Сети устройств с использованием Карт Эмитента;
 - предоставлять Держателям Карт полную информацию о правилах обслуживания Карт в Системе, консультировать по правилам использования Карт Эмитента;
- организовать круглосуточную поддержку Держателей Карт для оказания помощи при использовании ими Карт;
- оказывать содействие в решении проблем Держателей Карт, возникших при совершении Операций в Сети устройств Системы;
- принимать к оплате Операцию, переданную по истечении срока предъявления Эквайером Операции на платежный клиринг, определенного Правилами, но не более 120 (ста двадцати) календарных дней с даты Операции, если счет Держателя Карты существует и (или) Клиент платежеспособен.

Эмитент имеет право:

- эмитировать Карты с товарными знаками, знаками обслуживания и Логотипами Системы собственного (индивидуального) дизайна под БИНами, предоставленными Оператором Эмитенту;
- самостоятельно определять финансовые взаимоотношения с Клиентами по Операциям, совершаемым с использованием Карт в Сети устройств;
- привлекать сторонние организации для исполнения своих функциональных обязанностей и обязательств, определенных Правилами и Стандартами Системы. Ответственность перед Субъектами Системы за деятельность указанных организаций несет Эмитент.

7.2. Виды и особенности продуктов Системы

Описание карточных продуктов Системы приведено в Приложении 3.

7.3. Порядок предоставления БИНов

БИН может быть назначен Участнику только после присоединения к Правилам. БИН является уникальным и не может быть использован другими Участниками.

Участник не вправе передавать право на использование БИНа, назначенного ему Оператором, другим кредитным организациям.

Для каждого типа Карт должен быть использован отдельный БИН, за исключением Карт «Бизнес» для Клиентов - юридических лиц. Совмещение разных видов карточных продуктов на одном БИНе не допускается, за исключением случаев выпуска Карт «Бизнес» для Клиентов -юридических лиц, приведенных в Приложении 3.

Для получения (модификации) БИНов, в том числе уведомления Оператора об использовании диапазона БИН в целях эмиссии Карт «Бизнес» для Клиентов - юридических лиц, Участник должен направить в адрес Оператора соответствующее заявление по форме, приведенной в Приложении 2.

Участник может отказаться от использования БИНа путем направления в адрес Оператора соответствующего заявления по форме, приведенной в Приложении 2. Оператор не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого уведомления, предпринимает меры по блокировке БИНа в аппаратно-программном комплексе Операционного центра. Комиссия Оператора за назначение БИНа Участнику не возвращается.

7.4. Требования к хранению, перемещению и уничтожению Карт

Эмитент обязан соответствовать требованиям по безопасности к хранению, перемещению, распространению и уничтожению Карт, определенным Правилами и Стандартами Системы.

Эмитент обязан иметь в своем штате квалифицированный персонал, который будет отвечать за все аспекты безопасности Карт, а именно:

- утвердить список должностных лиц, ответственных за хранение и порядок перемещения Карт, заготовок Карт и ПИН-конвертов в зоне ответственности Участника, передачи Карт на персонализацию;
- планировать и контролировать степень защиты центра персонализации Карт и ПИН-конвертов Эмитента и здания, в котором он расположен;
- обеспечивать хранение Карт, заготовок Карт и ПИН-конвертов с использованием специального хранилища по своей конструкции сравнимого с денежным хранилищем, оборудованным системой сигнализации, нацеленной на контроль несанкционированного проникновения;
- обеспечивать строгий контроль и учет перемещения Карт и заготовок Карт, а также проводить процедуры инвентаризации при получении/отправке партии Карт и заготовок Карт;
- планировать и контролировать персонализацию и уничтожение Карт и заготовок Карт, используя методы двойного контроля;
- обеспечить систему раздельного хранения ПИН-конвертов и персонализированных Карт;
- разработать порядок деятельности комиссии по уничтожению Карт и заготовок Карт, фиксировать процедуру уничтожения Карт и заготовок Карт актами;
- проводить инвентаризацию хранилища Карт и заготовок Карт не реже одного раза в год.

Эмитент должен своевременно уведомить Оператора о всех выявленных случаях повреждения, вскрытия упаковки, отсутствия/потери при получении/отправке партии Карт и (или) заготовок Карт в целях совместного определения порядка дальнейших действий.

7.5. Уровень готовности Эмитента

Уровень готовности аппаратно-программного комплекса Эмитента, а также устройств и оборудования, используемого для обслуживания Карт, определяется ежемесячно на основе определения ежемесячного количества On-line Операций по оплате товаров (работ, услуг) в ТСП или получению наличных в Банкомате с кодами ответа 91 - «система получателя сообщения недоступна» и 96 - «системная ошибка», деленное на общее количество указанных типов Операций, проведенных с использованием Карт Эмитента за отчетный месяц.

Предельно допустимая доля Операций с указанными кодами ответа не должна быть более 3 (трех) процентов в течение двух последовательно идущих месяцев. В случае превышения указанного показателя, к Эмитенту применяются меры ответственности:

Превышение показателя

Штраф

Первый случай	до 100 000 руб.
Второй случай за 12 месяцев с первого случая	до 200 000 руб.
Третий и за каждый последующий случай за 12 месяцев с первого случая	до 500 000 руб.

Оператор направляет Участнику уведомление о взыскании штрафа и счет на его оплату по СЭДО, с направлением оригиналов на бумажном носителе. Участник обязан оплатить штраф в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения уведомления о взыскании штрафа и счета на его оплату по СЭДО.

Требования по уровню готовности не применяются в течение первых 4 (четырёх) месяцев с даты проведения первой Операции с использованием Карты Эмитента или до достижения 5 000 указанных типов Операций за месяц.

7.6. Требования к договору Эмитента с Клиентом

Договор Эмитента с Клиентом определяет взаимоотношения Эмитента и его Клиента в связи с предоставлением Клиенту Карт и правила их использования.

Договор Эмитента с Клиентом обязательно должен включать следующие положения:

- требования к обеспечению безопасности при использовании Карт, в том числе недопустимость передачи Карты и ПИН-кода для использования третьими лицами;
- Карта не должна использоваться в каких-либо противозаконных целях, в том числе приобретения товаров (работ, услуг), запрещенных законодательством Российской Федерации;
- ответственность Клиента перед Эмитентом по оплате Операций, совершенных с использованием Карты;
- требования к порядку и срокам информирования Эмитента Держателем Карты о ставших ему известными случаях несанкционированного использования Карты, а также в случае утраты Карты;
- размер и порядок взимания с Клиента вознаграждения Эмитента;
- способы подачи претензий по Операциям и порядок их рассмотрения.

Оператор не рассматривает претензии Клиентов Эмитента на недобросовестное исполнение Эмитентом условий договоров с Клиентами, но наличие таких претензий может стать причиной инициирования проверки Участника на соответствие требованиям Правил и Стандартов Системы.

8. Эквайринг 8.1.

Права и обязанности Эквайрера

Эквайрер выполняет в Системе следующие функции:

- обслуживает и управляет Сетью устройств, предназначенных для совершения Операций с использованием Карт;
- проводит в Сети устройств Эквайрера Операции, определенные в Правилах;



- участвует в разрешении споров по Операциям, совершенным в Сети устройств Эквайрера;
- обеспечивает безопасное функционирование Сети устройств. Эквайрер

обязан:

- осуществлять деятельность в рамках участия в Системе в соответствии с требованиями Правил и Стандартов Системы;

- обеспечивать бесперебойное, равноправное обслуживание всех Карт Участников в Сети устройств Эквайрера;
- обеспечивать круглосуточную работоспособность аппаратно-программного комплекса Эквайрера по сбору, обработке и хранению данных об Операциях;
- обеспечивать определенный в Системе уровень готовности аппаратно-программного комплекса Эквайрера, а также устройств и оборудования, используемого для обслуживания Карт;
- соответствовать требованиям стандартов безопасности PCI DSS;
- использовать для обслуживания Карт устройства и оборудование, сертифицированное Оператором;
- обеспечить безопасность и защищенность операций по Картам в Сети устройств Эквайрера в соответствии с Правилами, Стандартами Системы и законодательством Российской Федерации;
- информировать Оператора с использованием Информационного сервиса Системы о плановой приостановке более чем на 1 час своего аппаратно-программного комплекса, обеспечивающего сбор, обработку и хранение данных об Операциях, за 5 (Пять) рабочих дней до приостановки;
- обеспечивать маршрутизацию в Операционный центр Авторизационных запросов по Операциям, совершаемым Держателями Карт других Участников в Сети устройств Эквайрера, в соответствии с представляемой Операционным центром Таблицей БИНов;
- не позднее следующего рабочего дня с даты предоставления Операционным центром обновлений Таблицы БИНов вносить изменения в параметры маршрутизации Авторизационных запросов по Операциям, совершаемым с использованием Карт Участников в Сети устройств Эквайрера;
- наносить товарные знаки, знаки обслуживания и Логотипы Системы на устройства, предназначенные для совершения Операций с использованием Карт, а также на указатели, предназначенные для информирования Клиентов о месторасположении устройств, предназначенных для совершения Операций с использованием Карт;
- предоставлять Держателям Карт Участников полную информацию об условиях обслуживания Карт в Сети устройств Эквайрера, включая информацию о размерах дополнительной комиссии, взимаемой с Держателя Карты по тем или иным Операциям, если такое имеет место;
- поддерживать на Счете в Расчетном центре остаток денежных средств в размере, достаточном для расчета с Субъектами Системы по Операциям, совершаемым в Сети устройств Эквайрера;
- предоставлять по запросу Оператора сведения статистического характера об Операциях, совершенных в Сети устройств Эквайрера с использованием Карт Участников, в указанные Оператором сроки;
- не устанавливать для Держателя Карты ограничений по минимальным и максимальным суммам Операций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, а также предоставить возможность Держателю Карты самостоятельно определять сумму денежных средств, подлежащих выдаче в Сети устройств Эквайрера;
- привлекать ТСП при условии заключения договора с каждым ТСП;
 - привлекать ТСП в случае, если Эквайрер и такое предприятие зарегистрированы и фактически осуществляют деятельность в одной стране;
- при подключении ТСП к обслуживанию Карт осуществлять назначение МСС строго в соответствии с классификацией деятельности ТСП и обеспечить, чтобы МСС указывался в запросах Авторизации и клиринговых сообщениях. Перечень Кодов категории ТСП (МСС) приведен в Стандартах Системы;
- иметь в своем штате достаточное количество специалистов по управлению рисками и обеспечению безопасности, чтобы иметь возможность своевременно и эффективно обнаруживать подозрительную и мошенническую активность в ТСП;
 - осуществлять контроль за деятельностью ТСП с целью мониторинга и предотвращения;

- нецелевого использования устройств обслуживания Карт, предоставленных ТСП Эквайнером или согласованных к использованию с Эквайнером;
- использования устройств обслуживания Карт, предоставленных ТСП Эквайнером или согласованных к использованию с Эквайнером, с целью совершения мошеннических действий;
- принятия в качестве средства оплаты за товары (работы, услуги) поддельных карт;
- ежеквартально в электронной форме предоставлять Оператору для Локатора устройств сведения о Сети устройств Участника, предназначенной для обслуживания Держателей Карт, в соответствии с порядком, предусмотренном в Стандартах Системы.

Эквайнер имеет право:

привлекать сторонние организации, для исполнения своих функциональных обязанностей и обязательств, определенных Правилами. Ответственность перед Субъектами Системы за деятельность этих организаций несет Эквайнер;

взимать дополнительную комиссию с Держателей Карт при совершении Операций в Сети устройств Эквайнера на условиях, которые определены Правилами и Стандартами Системы.

8.2. Типы Операций и требования к порядку их проведения

С использованием Карт Участников могут совершаться:

- Финансовые операции;
- Нефинансовые операции.

В Системе разрешено выполнение следующих видов Финансовых операций:

- Выдача наличных.
Операция по переводу денежных средств, результатом которой является получение Держателем Карты наличных денежных средств. Операция может совершаться с использованием Карты или ее реквизитов в Банкоматах или в ПВН;
- Оплата товаров (работ, услуг).
Операция по переводу денежных средств в оплату предоставляемых Держателю Карты товаров работ и услуг. Операция может совершаться с использованием Карты или ее реквизитов в Банкоматах, Терминалах самообслуживания и иных устройствах, предназначенных для совершения Операций с использованием Карт (реквизитов Карт);
- Пополнение счета.
Операция по переводу денежных средств на счет Держателя Карты. Операция осуществляется в наличной денежной форме с использованием Банкоматов, ПВН и иных устройств, предназначенных для совершения Операций с использованием Карт (реквизитов Карт);

МИР.05.141.0-20.00.00

Страница 38 из 96

- Перевод с Карты на Карту.

Операция по переводу денежных средств со счета одной Карты на счет другой Карты. Операция может совершаться с использованием Карты или ее реквизитов в Банкоматах, ПВН и иных устройствах, предназначенных для совершения Операций с использованием Карт (реквизитов Карт).

В Системе разрешено выполнение следующих видов Нефинансовых операций:

- Запрос баланса.

Предоставление по запросу Держателя Карты информации о текущем остатке денежных средств на счете Карты. Операция может совершаться с использованием Карты или ее реквизитов в Банкоматах, ПВН и иных устройствах, предназначенных для совершения Операций с использованием Карт (реквизитов Карт);

- Изменение ПИН-кода.

Изменение по запросу Держателя Карты ПИН-кода Карты. Операция может совершаться с использованием Карты в Банкоматах и прочих устройствах, в которых возможно обслуживание Карт с применением ПИН-кода.

Правила проведения Операций приведены в Приложении 4.

8.3. Первичные документы. Требования к их содержанию и хранению

По каждой успешно завершённой Операции, совершённой в Сети устройств Системы, должен быть сформирован и оформлен первичный документ, содержащий детали Операции:

наименование Системы;

наименование Эквайрера (необязательный реквизит для электронной формы первичного документа, создаваемого в устройстве Эквайрера, в аппаратно-программном комплексе Эквайрера, и для записи на контрольной ленте устройства);

идентификатор устройства;

месторасположение (адрес) устройства (необязательный реквизит для Операций, совершаемых в сети Интернет);

номер Карты с указанными в явном виде четырьмя последними (крайними правыми) цифрами; все предшествующие цифры номера Карты, включая БИН,

должны быть заменены маскирующим символом, например, "X", "*" или "#";

- дата и время совершения Операции;

тип Операции;

валюта Операции;

сумма Операции (если с Держателя Карты удерживается комиссия Эквайрера за совершение Операции, должны быть указаны отдельно стоимость товара (работы, услуги) и сумма удержанной комиссии);

номер Операции;

код Авторизации;

- иные реквизиты, установленные законодательством Российской Федерации. На первичном

документе никогда не должны присутствовать:

ПИН-код Карты, либо часть ПИН-кода Карты, либо данные, по которым можно вычислить (определить)

ПИН-код Карты;

Проверочный параметр карты 2 (ППК2);

срок действия Карты.

Формат первичного документа может различаться в зависимости от типа Операции и типа устройства, в котором было осуществлено обслуживание Карты:

при совершении Операции в Банкомате первичный документ оформляется в электронной форме в виде записи электронного журнала Банкомата, а также на бумажном носителе в виде квитанции Банкомата (экземпляр Держателя Карты) и записи на контрольной ленте Банкомата (экземпляр

Эквайрера). Держатель Карты может отказаться от получения квитанции при совершении Операции выдачи наличных, если такой сценарий завершения Операции может быть предложен Банкоматом. Первичный документ в виде записи электронного журнала Банкомата и контрольная лента Банкомата хранятся у Эквайрера;

при совершении Операции с использованием Карты в пункте обслуживания с присутствием персонала (ПВН/ТСП) первичный документ оформляется на бумажном носителе в виде чека Электронного терминала (один экземпляр -Держателю Карты, второй экземпляр остается в ПВН/ТСП) и в электронной форме в виде записи в журнале Электронного терминала. Первичный документ в виде записи в журнале Электронного терминала хранится у Эквайрера. Чек Электронного терминала на бумажном носителе по Операции в ПВН хранится у Эквайрера, по Операции в ТСП - в ТСП;

при совершении Операции с использованием Карты в пункте обслуживания без присутствия персонала (Терминалы самообслуживания) первичный документ оформляется на бумажном носителе в виде квитанции Терминала самообслуживания - экземпляр Держателя Карты и в электронной форме в виде записи в электронном журнале Терминала самообслуживания. При наличии в Терминале самообслуживания контрольной ленты также формируется запись Терминала самообслуживания на бумажном носителе. Первичный документ в виде записи в электронном журнале Терминала самообслуживания хранится у Эквайрера;

- при совершении Операции в сети Интернет первичный документ оформляется в электронной форме в виде записи на экране электронного устройства Держателя Карты и в виде записи в аппаратно-программном комплексе Эквайрера.

В случае отказа в совершении Операции Держателю Карты должна быть предоставлена информация об отказе и причинах отказа. Указанная информация должна быть предоставлена в виде бумажного чека устройства/записи на экране электронного устройства.

Эквайрер обязан обеспечить хранение первичных документов по Операциям, совершенным с использованием Карт в его Сети устройств, в течение срока, определенного законодательством Российской Федерации.

8.4. Порядок работы с изъятыми Картами

Причиной захвата Карты в Сети устройств Эквайрера может быть:

- технический сбой аппаратно-программного комплекса, Банкомата или Терминала самообслуживания Эквайрера;
- получение соответствующего сообщения от Эмитента или Операционного центра в ответ на Авторизационный запрос;
- наличие Карты в Стоп-листе со статусами «изъять» или «мошенническая операция».

При захвате Карты по причине технического сбоя на стороне Эквайрера:

- если в течение 5 (пяти) рабочих дней после захвата Карты Держатель Карты обратился к Эквайреру с запросом на возврат Карты, Эквайрер вправе вернуть Карту Держателю в соответствии с действующим регламентом Эквайрера при обязательном выполнении следующих действий:
 - Эквайрер проверяет Карту на наличие ее в Стоп-листе;
 - Эквайрер проводит идентификацию Держателя Карты;
 - подпись на документе, удостоверяющем личность Держателя Карты, должна совпадать с подписью на Карте;

- если по истечению 5 (пяти) рабочих дней после захвата Карты Держатель Карты не обратился к Эквайнеру, Участник обязан уничтожить Карту в соответствии с действующим порядком Эквайнера по уничтожению недействительных Карт.

При изъятии Карты на основании сообщения от Эмитента или Операционного центра, а также при наличии Карты в Стоп-листе со статусами «изъяты» или «мошенническая операция», Эквайнер обязан немедленно предпринять действия по исключению дальнейшего использования Карты. Изъятые Карты должны быть уничтожены в соответствии с действующим порядком Эквайнера по уничтожению недействительных Карт.

8.5. Уровень готовности Эквайнера

Уровень готовности аппаратно-программного комплекса Эквайнера, а также устройств и оборудования, используемого для обслуживания Карт, определяется ежемесячно на основе определения количества On-line Операций Выдачи наличных в Банкомате и Оплаты товаров (работ, услуг) с кодами ответа 13 - «неверная сумма» и 30 - «ошибка формата», деленное на общее количество указанных типов Операций, проведенных в Сети устройств Эквайнера за отчетный месяц.

Предельно допустимая доля Операций с указанными кодами ответов не должна быть более 3 (трех) % в течение двух последовательно идущих календарных месяцев. В случае превышения указанного показателя к Эквайнеру применяются следующие меры ответственности:

Превышение показателя	Штраф
Первый случай за год	до 100 000 руб.
Второй случай за 12 месяцев с первого случая	до 200 000 руб.
Третий и за каждый последующий случай за 12 месяцев с первого случая	до 500 000 руб.

Оператор направляет Участнику уведомление о взыскании штрафа и счет на его оплату по СЭДО, с направлением оригиналов на бумажном носителе. Участник обязан оплатить штраф в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения уведомления о взыскании штрафа и счета на его оплату по СЭДО.

Требования по уровню готовности не применяются в течение первых 4 (четырёх) месяцев с момента проведения первой операции в Сети устройств Эквайнера или до достижения 5 000 указанных типов Операций за месяц.

Взаимодействие Эквайрера с ТСП

Эквайрер обязан заключить с каждым обслуживаемым им ТСП отдельный договор, определяющий взаимоотношения Эквайрера и ТСП, осуществляющего реализацию товаров (работ, услуг) с использованием Карт.

Перед заключением договора с ТСП Эквайрер должен выполнить проверку финансового состояния ТСП, убедиться в соответствии его деятельности заявленным в уставе целям и принятым нормам законодательства Российской Федерации и в отсутствии информации в отношении каких-либо связанных с ТСП лиц, подрывающей деловую репутацию ТСП.

Эквайрер несет ответственность за то, чтобы Правила и Стандарты Системы, в части достаточной и необходимой для осуществления деятельности по обслуживанию Карт, были доведены до ТСП и соблюдались ими. С этой целью Эквайрер должен проводить обучение сотрудников ТСП, в том числе по выполнению необходимых процедур безопасности.

Эквайрер обязан гарантировать ТСП своевременные расчеты и предоставление возмещения по Операциям, совершенным в ТСП с использованием Карты.

Эквайрер должен обеспечить представление интересов ТСП в процессах урегулирования споров по Операциям, совершенным в ТСП с использованием Карт.

Эквайрер обязан приостановить совершение Операций в ТСП по указанию Оператора либо по собственному усмотрению в случае, если деятельность данного ТСП может нанести вред репутации Системы.

8.7. Требования к договорам с ТСП

Договор Эквайрера с ТСП обязательно должен включать следующие положения:

ТСП не имеет права намеренно проводить любую неправомерную (противоречащую Правилам и (или) законодательству Российской Федерации) Операцию в случае, если ТСП было известно или должно было быть известно о ее неправомерности, а Эквайрер не имеет права намеренно принимать такую Операцию от ТСП для обработки;

Эквайрер имеет право отказать в возмещении или приостановить перечисление ТСП денежных средств при подозрении на неправомерность Операции либо установлении неправомерности Операции;

право Эквайрера на ограничение или расторжение договора с ТСП по требованию Оператора;

ТСП не имеет права:

отказывать в приеме к обслуживанию Карт, кроме случаев, предусмотренных Правилами и Стандартами Системы;

устанавливать минимальный и максимальный размер Операции при оплате товаров (работ, услуг);

взимать явные или скрытые комиссии и любые дополнительные платы при совершении Операции;

устанавливать более высокие цены при оплате Картой товаров (работ, услуг) по сравнению с оплатой иным способом или картами других платежных систем;

предлагать/навязывать товары (работы, услуги) при расчетах по Карте, которые не предлагаются/не навязываются при оплате иным способом или картами других платежных систем;

требовать номер Карты для целей, отличных от проведения Операции по оплате товара (работы, услуги);

Авторизация запрашивается по всем Операциям;

все Операции, проводимые в ТСП, осуществляются только в случае положительной Авторизации;

задержанная в ТСП Карта должна быть передана Эквайнеру в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты изъятия вне зависимости от причин изъятия;

ТСП несет ответственность за сохранность данных и не имеет права предоставлять любым третьим лицам информацию о Держателях Карт, реквизитах Карт и личных данных Держателей Карт, ставших ему известными в ходе деятельности по обслуживанию Карт.

8.8. Требования к оформлению мест обслуживания Карт

Эквайнер обязан размещать изображение товарного знака, знака обслуживания и Логотипа Системы для визуального информирования Держателей Карт о возможности приема Карт к обслуживанию на кассах, витринах и входных дверях структурных подразделений Эквайнера и ТСП, с которыми Эквайнер заключил договор на обслуживание Карт, на Банкоматах, интернет-сайтах и других устройствах, предназначенных для обслуживания Держателей Карт. Требования к оформлению мест обслуживания Карт приведены в Стандартах Системы.

В случае прекращения договора с ТСП на обслуживание Карт, а также прекращении обслуживания Карт в конкретных устройствах Эквайнера, наклейки с логотипом Системы должны быть удалены в срок не более 5 (пяти) рабочих дней.

8.9. Порядок и сроки предъявления Эквайнером финансовых представлений по Операциям

Операции по Картам должны быть переданы в платежный клиринг в формате, удовлетворяющем всем требованиям Стандартов Системы, в следующие сроки:

по Операциям выдачи наличных - не позднее 7 (семи) календарных дней после даты Операции;

по Операциям оплаты товаров (работ, услуг) - не позднее 7 (семи) календарных дней после даты Операции. Для отдельных типов деятельности ТСП (МСС) могут быть установлены иные сроки (Приложение 4);

по Операциям пополнения и перевода с Карты на Карту - не позднее 24 часов с момента проведения Авторизации.

Указанные сроки определяются как время между датой Операции и датой включения Операции в состав Исходящего реестра операций (дата Операции считается нулевым днем).

8.10. Порядок обслуживания платежных карт, эмитированных Банком России, в Сети устройств Участников

Участники осуществляют обслуживание платежных карт, эмитированных Банком России, в сети устройств Участников в соответствии со Стандартом Системы «Условия обслуживания платежных карт с товарным знаком "Мир", эмитированных Банком России, в сети устройств участников платежной системы "Мир"», размещенным на Информационном ресурсе Системы, при условии заключения Участником с Банком России договора об обслуживании платежных карт с товарным знаком «Мир», эмитированных Банком России, в сети устройств Участников. Указанный договор заключается посредством размещения Банком России оферты на официальном сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru) и ее акцепта Участником.

9. Порядок осуществления перевода денежных средств 9.1.

Применяемые формы безналичных расчетов

В Системе могут применяться следующие формы безналичных расчетов при переводе денежных средств в соответствии с Положением Банка России от 19 июня 2012 N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»:

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

9.2. Порядок сопровождения Операций сведениями о плательщике в случае, если они не содержатся в распоряжении Клиента Участника

Участники обязаны соблюдать требования Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике.

9.3. Валюта переводов денежных средств и расчета в Системе

В Системе Операции с использованием Карт в Сети устройств осуществляются в рублях, долларах США и в евро. Участник вправе осуществлять Операции в других валютах по согласованию с Оператором.

Расчеты между Участниками, а также между Участниками и Оператором, Операторами услуг платежной инфраструктуры осуществляются в рублях. Пересчет из валюты Операции в валюту расчета осуществляется по курсу Банка России на день осуществления платежного клиринга.

При взаимодействии с иностранными платежными системами курс пересчета из валюты Операции в валюту расчета определяется по согласованию сторон.

9.4. Общий порядок осуществления Операций в Системе

Все Операции в Системе осуществляются только при обязательном соблюдении следующих условий:

сумма Авторизационного запроса не превышает сумму Лимита Участника;
получена Авторизация Эмитента на запрошенную Операцию;
сумма Off-line Операции не превышает сумму Off-line лимита Карты, установленного Эмитентом по Карте.

Участники осуществляют перевод денежных средств по распоряжению Держателя Карты, являющегося плательщиком или получателем средств, оформленному с использованием Карты в Сети устройств Системы.

По завершении Операции составляются документы на бумажном носителе и (или) в электронной форме. Документ по Операции является основанием для осуществления расчетов по указанной Операции и (или) служит подтверждением ее совершения. Документ по Операции составляется в соответствии с требованиями Правил и нормативных актов Банка России.

Операции в Системе осуществляются в следующем порядке:

Держатель Карты идентифицирует себя с использованием Карты, проходит процедуру аутентификации и инициирует проведение Операции с использованием клиентского интерфейса устройства Эквайрера;

Эквайрер формирует Авторизационный запрос и передает его в Операционный центр. В случае проведения Off-line Операции Авторизация предоставляется платежным приложением Карты без направления Авторизационного запроса в Операционный центр. Момент формирования платежным приложением Карты ответа на Авторизацию является моментом наступления безотзывности перевода денежных средств по Off-line Операции;

Операционный центр определяет Эмитента Карты, инициировавшей Операцию, по Таблице БИНов Системы и маршрутизирует Авторизационный запрос Эмитенту;

Эмитент проводит Авторизацию Операции, формирует ответ на Авторизационный запрос и передает его в Операционный центр. В этот момент наступает безотзывность перевода денежных средств по Операции.

В случае осуществления Операции, связанной с переводом электронных денежных средств, Эмитент проводит Авторизацию Операции, уменьшает остаток электронных денежных средств Держателя Карты, являющегося плательщиком, формирует ответ на Авторизационный запрос и передает его в Операционный центр. В этот момент наступает безотзывность перевода электронных денежных средств по Операции. По Операциям, связанным с переводом электронных денежных средств, окончательность перевода электронных денежных средств наступает в момент увеличения Участником, обслуживающим Клиента -получателя остатка электронных денежных средств получателя.

При невозможности предоставить Авторизацию Эмитент формирует и направляет в Операционный центр ответ с отказом в проведении Операции;

при получении Авторизации Эмитента Операционный центр отправляет ответ на Авторизационный запрос Эквайнеру;

в соответствии с полученным от Операционного центра ответом на Авторизационный запрос Эквайнер позволяет Держателю Карты завершить Операцию либо запрещает проведение Операции;

по результатам Операции Держателю Карты оформляется документ, содержащий обязательные реквизиты, установленные законодательством Российской Федерации и Правилами (первичный документ), что определяет момент наступления безусловности перевода денежных средств по Операции;

по итогам Операционного дня Платежный клиринговый центр обрабатывает результаты представленных к оплате Операций, формирует Отчеты для Участников и Реестр нетто-позиций для Расчетного центра;

на основании Реестра нетто-позиций Расчетный центр производит списание/зачисление денежных средств по Счетам Участников. С момента зачисления денежных средств на Счет Участника, наступает окончательность перевода денежных средств по Операции, представленной к оплате Участником.

9.5. Порядок выполнения процедур платежного клиринга в Системе

Процедура платежного клиринга включает следующие действия:

прием, обработка и проверка данных о распоряжениях по операциям, принятых от Участников в составе Исходящих реестров операций;

определение Клиринговых позиций и расчет комиссий, определенных Оператором за оказание платежных клиринговых и операционных услуг;

формирование и направление Расчетному центру Реестров нетто-позиций;

формирование и направление Отчетов и Входящих реестров операций Участникам по итогам платежного клиринга.

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

Участник передает в Платежный клиринговый центр распоряжения по операциям, в составе Исходящего реестра операций.

Платежный клиринговый центр осуществляет обработку и контроль соответствия Исходящего реестра операций установленным требованиям (формат файла Исходящего реестра операций приведен в Стандартах Системы), по результатам которых:

- в Исходящем реестре операций ошибок не обнаружено. В этом случае Участнику, передавшему указанный Исходящий реестр операций, направляется отчет об успешной обработке реестра (формат отчета приведен в Стандартах Системы), а все распоряжения по операциям, входящие в состав реестра, принимаются к исполнению и включаются в платежный клиринг;
- в Исходящем реестре операций обнаружены ошибки, приводящие к невозможности приема всего реестра. В этом случае Участнику, передавшему указанный Исходящий реестр операций, направляется отчет, содержащий информацию об обнаруженных ошибках;
- в Исходящем реестре операций обнаружены ошибки, приводящие к невозможности приема части распоряжений по операциям, входящих в реестр. В этом случае Участнику направляется отчет о частичном принятии Исходящего реестра операций, содержащий информацию об обнаруженных ошибках. Распоряжения по операциям, которые успешно прошли проверку, принимаются к исполнению и включаются в платежный клиринг.

Платежный клиринговый центр может отказать в приеме распоряжений по операциям, принятых от Участника, к платежному клирингу по следующим причинам:

- Исходящий реестр операций сформирован с нарушением требований к формату;
- Исходящий реестр операций либо входящие в реестр отдельные распоряжения по операциям представлены Участником повторно и платежный клиринг по ним уже выполнялся ранее.

В случае получения от Платежного клирингового центра сообщения об отказе в приеме распоряжения по операциям по указанным причинам, Участник устраняет причины, по которым в приеме распоряжений было отказано, формирует и направляет новый Исходящий реестр операций.

9.7. Определение Клиринговых позиций и расчет комиссий Оператора

Платежный клиринговый центр на основании принятых к исполнению распоряжений по операциям от Участников:

- рассчитывает по каждой Операции Участника межбанковское вознаграждение в соответствии с порядком и установленными тарифными ставками, определенными в Стандарте Системы *«Межбанковские вознаграждения»*;
- рассчитывает по каждой Операции Участника комиссию Оператора за оказание платежных клиринговых и операционных услуг в соответствии с порядком и установленными тарифными ставками, определенными Тарифами Системы;
- определяет Клиринговые позиции Участников.

9.8. Формирование и направление Расчетному центру Реестра нетто-позиций

Суммы Клиринговых позиций всех Участников включаются Платежным клиринговым центром в Реестр нетто-позиций.

Платежный клиринговый центр формирует и направляет в Расчетный центр Реестр нетто-позиций для проведения расчетов по итогам платежного клиринга ежедневно по рабочим дням до 12:00 московского времени дня, за один предыдущий день, либо несколько Реестров нетто-позиций за несколько предыдущих дней, если эти дни являлись выходными и (или) нерабочими праздничными днями в Российской Федерации.

9.9. Формирование и направление отчетов Участникам по итогам платежного клиринга

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

Входящий реестр операций;

Отчеты.

Форматы файлов Входящего реестра операций и Отчетов приведены в Стандартах Системы.

Входящий реестр операций и Отчеты направляются Платежным клиринговым центром Участникам ежедневно в день осуществления платежного клиринга.

Набор и содержание иных отчетов, предоставляемых Участникам по Операциям, совершенным в Сети устройств Участника с использованием Карт других Участников, и по Операциям, совершенным в Сети устройств других Участников с использованием Карт Участника, определяется по согласованию с Оператором.

9.10. Порядок осуществления расчета в Системе

Формирование распоряжений на основании Реестра нетто-позиций, принятого от Платежного клирингового центра, осуществляется Расчетным центром в день получения Реестра нетто-позиций не позднее 13:00 по московскому времени.

Участник, присоединяясь к Правилам, обязуется предоставить Расчетному центру право списывать без дополнительного распоряжения Участника со Счета Участника на основании инкассовых поручений, сформированных Расчетным центром на основании принятого Реестра нетто-позиций.

Участник, присоединяясь к Правилам, предоставляет Оператору право предъявлять требования к Счету Участника по оплате комиссий в соответствии с Правилами, Тарифами и Стандартом Системы «Межбанковские вознаграждения» путем включения сумм указанных комиссий в Реестр нетто-позиций.

В случае возникновения дебетовой Клиринговой позиции Расчетный центр, выполняя функции Центрального платежного клирингового контрагента, в качестве получателя средств осуществляет списание денежных средств:

- со Счета Прямго участника на основании инкассового поручения в размере дебетовой Клиринговой позиции Прямго участника;
- со счета Системного участника на основании инкассового поручения в размере дебетовой Клиринговой позиции Системного участника.

В случае возникновения кредитовой Клиринговой позиции Расчетный центр, выполняя функции Центрального платежного клирингового контрагента, в качестве плательщика средств осуществляет зачисление денежных средств:

- на Счет Прямго участника на основании платежного поручения в размере кредитовой Клиринговой позиции Прямго участника;
- на Счет Системного участника на основании платежного поручения в размере кредитовой Клиринговой позиции Системного участника.

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

В случае недостаточности денежных средств на Счете Участника Расчетный центр, выполняя функции Центрального платежного клирингового контрагента, в день получения реестра от Платежного клирингового центра:

- уведомляет Оператора о непокрытой дебетовой Клиринговой позиции Участника в порядке, установленном в договоре между Оператором и Расчетным центром;

осуществляет взаимодействие с Участником в соответствии с порядком, предусмотренном в договоре банковского счета, заключенном между Расчетным центром и Участником;

в случае, если по состоянию на 22:00 московского времени на Счете Участника будет недостаточно денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Участника, Расчетный центр уведомляет об этом Оператора и исполняет обязательства Участника за счет средств Гарантийного фонда.

Порядок осуществления расчетов Прямых участников с Косвенными участниками, а также между Системным участником и участниками платежной системы Системного участника, регламентируется отдельно заключаемыми между ними договорами.

10. Временной регламент функционирования Системы

В качестве единой шкалы времени при осуществлении платежного клиринга и расчетов в Системе признается московское время.

Процедуры платежного клиринга в Системе осуществляются ежедневно, кроме воскресенья. График проведения платежного клиринга в нерабочие праздничные дни, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации, доводится до Участников путем размещения на Информационном ресурсе Системы.

Прием Платежным клиринговым центром Исходящих реестров операций осуществляется ежедневно до 9:00 дня осуществления платежного клиринга. Исходящие реестры операций, принятые после указанного времени, принимаются к обработке Платежным клиринговым центром в следующий день осуществления платежного клиринга.

Формирование и направление Отчетов и Входящих реестров операций осуществляется Платежным клиринговым центром в день осуществления платежного клиринга.

Формирование и направление Расчетному центру Реестров нетто-позиций осуществляется Платежным клиринговым центром по рабочим дням не позднее 12:00 рабочего дня, следующего за днем осуществления платежного клиринга.

Расчеты по Реестрам нетто-позиций осуществляются Расчетным центром не позднее 13:00 в день получения Реестров нетто-позиций от Платежного клирингового центра.

11. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников

11.1. Общие положения

С целью обеспечения выполнения Участником своих финансовых обязательств перед другими Участниками по Операциям, совершенным с использованием Карт, а также обязательств перед Оператором (в том числе за осуществление деятельности Операционного центра и Платежного клирингового центра) в Системе предусмотрено:

- установление предельных размеров обязательств Участников (Лимит Участника);
- создание Гарантийного фонда Системы за счет гарантийных взносов Участников;
- предоставление Участниками безотзывных банковских гарантий;
- иные способы обеспечения обязательств Участника, согласованные с Оператором.

11.2. Лимит Участника

В целях минимизации финансовых рисков в Системе Оператор вправе устанавливать предельные размеры (лимиты) обязательств Участника с учетом уровня риска (Лимит Участника).

При установлении Лимита Участника, Оператор направляет Участнику уведомление по электронной почте в срок не позднее дня установления такого Лимита.

Лимит Прямого участника устанавливается в соответствии с внутренними процедурами Оператора по оценке финансового состояния Участника с учетом инвестиционного рейтинга по классификации рейтинговых агентств и, в том числе, с учетом предоставленных Прямым участником всех видов обеспечения для надлежащего исполнения его обязательств и обязательств его Косвенных участников в рамках Системы: гарантийный взнос, банковская гарантия и иные способы обеспечения обязательств Прямого участника, согласованные с Оператором.

Лимит Системного участника устанавливается с учетом размера его гарантийного вноса.

Оператор осуществляет постоянный мониторинг Операций по Картам Участника в Сети устройств других Участников и Операций по Картам других Участников в Сети устройств Участника с тем, чтобы объем финансовых обязательств Участника не превышал Лимит Участника, установленный Оператором Участнику.

Оператор блокирует осуществление Операций с использованием Карт Участника и (или) в Сети устройств Участника в случае, если объем финансовых обязательств Участника превысит Лимит Участника.

Гарантийный фонд

Гарантийный фонд Системы (далее - Гарантийный фонд) создается Оператором в целях обеспечения исполнения обязательств Участников при недостаточности денежных средств на Счете Участника для исполнения его обязательств в рамках Системы.

Гарантийный фонд формируется в рублях.

Гарантийный фонд учитывается на отдельном банковском счете, открытом Оператору в Расчетном центре.

Гарантийный фонд формируется за счет гарантийных взносов Участников, методика расчета которых определяется в Приложении 5.

Оператор осуществляет контроль за полнотой и своевременностью внесения Участниками гарантийных взносов, а также за использованием средств Гарантийного фонда.

Размер первоначального гарантийного взноса Участника устанавливается, исходя из 10 (десяти) процентов от показателей по эмиссии и по эквайрингу, представленных Участником в бизнес-плане (для расчета принимаются показатели за первый год деятельности), и доводится до Участника путем направления уведомления по СЭДО.

Оператор вправе в любое время по своему усмотрению осуществлять перерасчет гарантийного взноса Участника.

В течение первых 6 (шести) месяцев с момента проведения первой Операции с использованием Карты Участника или в Сети устройств Участника Оператор осуществляет перерасчет размера гарантийного взноса Участника ежемесячно. По истечении указанного срока Оператор осуществляет перерасчет размера гарантийного взноса Участника не реже 1 (одного) раза в квартал.

При пересчете размера гарантийного взноса Участника Оператор направляет Участнику по СЭДО уведомление о новом размере гарантийного взноса по форме, приведенной в Приложении 2.

Участник обязан в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления от Оператора, обеспечить пополнение Счета гарантийного фонда до нового размера гарантийного взноса, установленного Оператором.

В случае уменьшения размера гарантийного взноса Участника Оператор дает распоряжение Расчетному центру на перечисление суммы, превышающей размер требуемого нового гарантийного взноса, на Счет Участника в Расчетном центре в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем уведомления Участника.

В случае использования средств Гарантийного фонда для исполнения обязательств Участника Оператор вправе приостановить проведение Операций по Картам и в Сети устройств Участника, приводящих к дебетованию Счета Участника, до момента поступления на Счет гарантийного фонда денежных средств, использованных для выполнения обязательств Участника.

Участник обязан не позднее рабочего дня, следующего за днем использования средств Гарантийного фонда для исполнения его обязательств, возместить сумму использованных средств Гарантийного фонда.

В Системе предусмотрена следующая ответственность за использование средств Гарантийного фонда для исполнения обязательств Участника в случае, если сумма использованных средств Гарантийного фонда для исполнения обязательств Участника превысит размер его гарантийного взноса:

штраф в размере 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей за использование средств Гарантийного фонда при первом использовании;

штраф в размере 75 000 (семьдесят пять тысяч) рублей за использование средств Гарантийного фонда при втором использовании в течении 12 месяцев со дня первого использования средств Гарантийного фонда;

штраф в размере 100 000 (сто тысяч) рублей за использование средств Гарантийного фонда при последующих случаях использования средств Гарантийного фонда в течении 12 месяцев со дня первого случая;

проценты за пользование средствами Гарантийного фонда в размере, превышающем размер гарантийного взноса Участника, из расчета 10 (десять) процентов годовых за каждый день использования указанных выше средств.

Оператор направляет Участнику уведомление о взыскании штрафа, начислении процентов за пользование средствами и счет на оплату по СЭДО, с направлением оригиналов на бумажном носителе. Участник обязан оплатить штраф и проценты за пользование средствами в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения уведомления о взыскании штрафа, начисления процентов за пользование средствами и счета на оплату по СЭДО.

Если Участник не возмещает средства гарантийного Фонда, направленные на исполнение его обязательств перед другими Участниками в размере, превышающем гарантийный взнос данного Участника, то пополнение Гарантийного фонда при необходимости производится Оператором за счет собственных средств. При этом Оператор оставляет за собой право взыскать денежные средства, использованные для обеспечения исполнения обязательств Участника, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

В случае прекращения участия в Системе сумма гарантийного взноса возвращается Оператором Участнику в соответствии с разделом Правил о порядке приостановления и прекращения участия в Системе.

11.4. Банковские гарантии

По согласованию с Оператором Прямой участник для обеспечения исполнения своих обязательств в рамках Системы вправе представить безотзывную банковскую гарантию (далее -банковская гарантия) на условиях и на сумму, согласованные Оператором.

Участники обязаны согласовать с Оператором кредитную организацию-гаранта, предоставляющую Оператору банковскую гарантию.

При недостаточности денежных средств на Счете Участника для исполнения его обязательств в рамках Системы используются средства Гарантийного фонда.

Оператор вправе приостановить проведение Операций по Картам и в Сети устройств Участника, приводящих к дебетованию Счета Участника, до момента возмещения Оператору денежных средств Гарантийного фонда, использованных для выполнения обязательств Участника в рамках Системы.

Участник обязан возместить Оператору сумму использованных средств Гарантийного фонда не позднее рабочего дня, следующего за днем использования средств Гарантийного фонда для исполнения его обязательств.

Если Участник не возмещает использованные средства Гарантийного фонда, Оператор предъявляет требование об уплате денежной суммы по банковской гарантии кредитной организации - гаранту.

В случае если по каким-либо причинам банковская гарантия утратила силу или иным образом перестала обеспечивать надлежащее исполнение Участником своих обязательств перед Оператором, Оператор вправе приостановить проведение Операций по Картам Участника и в Сети устройств Участника до момента обеспечения Участником наличия на Счете гарантийного фонда денежных средств в размере гарантийного взноса Участника, определенного Оператором, и (или) предоставления Участником Оператору новой банковской гарантии и (или) предоставления Участником иного способа обеспечения исполнения своих обязательств в рамках Системы.

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

Порядок и периодичность оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг операторов услуг платежной инфраструктуры (за исключением Расчетного центра) в Системе определяются Оператором и являются единообразными для всех Участников.

Размер и виды плат, взимаемых с Участников или начисляемых Участникам, определяются Правилами, Тарифами и Стандартом Системы «*Межбанковские вознаграждения*».

Порядок оплаты услуг Расчетного центра, функции которого в Системе выполняет Банк России, устанавливается нормативными актами Банка России и является единообразным для всех Участников.

Тарифы Расчетного центра, функции которого в Системе выполняет Банк России, устанавливаются и вводятся в действие в порядке, установленном Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13. Сервис Резервной Авторизации

В целях обеспечения бесперебойности функционирования Системы Операционный центр поддерживает Сервис Резервной Авторизации, позволяющий предоставлять от имени и по поручению Эмитента ответ на Авторизационный запрос в случаях, когда:

недоступен аппаратно-программный комплекс Эмитента;

от Эмитента не поступил ответ на Авторизационный запрос в установленный срок (максимальное время ожидания ответа Эмитента на Авторизационный запрос приведено в Стандартах Системы).

Сервис Резервной Авторизации не применим для Дебетовых продуктов Системы. Эмитент вправе самостоятельно определить количественные и (или) стоимостные параметры Операций (лимиты по Карте и (или) диапазону номеров Карт, в частности лимит на сумму одной Операции, накопительный лимит сумм Операций, накопительный лимит количества Операций за определенное количество дней) для проведения Резервной Авторизации по эмитированным им Картам, которые не должны быть ниже значений параметров, предусмотренных в Системе по умолчанию.

Эмитент несет ответственность по Операциям, авторизованным посредством Сервиса Резервной Авторизации.

В рамках Сервиса Резервной Авторизации Операционным центром формируется Файл исключений на основании соответствующих запросов Эмитентов, который используется при проведении Резервной Авторизации Операционным центром.

Эмитент несет ответственность за своевременность передачи информации в Операционный центр о Картах, по которым должен даваться негативный ответ в режиме Резервной Авторизации, а также о картах, для которых

предусмотрены специальные исключения. Карта должна быть поставлена Эмитентом в Файл исключений с соответствующим признаком и сопутствующими ему параметрами, если:

- Карта утеряна/украдена;
- Карта скомпрометирована;
- по Карте всегда должен даваться отказ в совершении Операции по иной причине;
- Карта должна быть изъята по требованию Эмитента;
- по Карте всегда должен даваться положительный ответ на Авторизационный запрос;
- для Карты установлен индивидуальный лимит расходования средств;
- Эквайрер должен связаться с Эмитентом, чтобы получить Авторизацию.

До включения Карты в Файл исключений Эмитент несет полную финансовую ответственность за Операции, проведенные по Карте.

Положение о Сервисе Резервной Авторизации является Стандартом Системы и размещается на Информационном ресурсе Системы.

14. Стоп-лист

Использование Стоп-листа обеспечивает снижение рисков Эмитентов, связанных с проведением Off-Line Операций.

Эмитент вправе вносить записи по Картам в Стоп-лист с требованием, которое предписывает Эквайреру при совершении Off-line операции блокировать выполнение Операции и (или) изъять Карту.

До включения Карты в Стоп-лист Эмитент несет полную финансовую ответственность за Операции, проведенные по Карте.

Эквайрер должен обеспечивать использование Стоп-листа при совершении Off-line операций в течение 2 (двух) календарных дней с даты предоставления Оператором актуальной версии Стоп-листа. Начиная с 00:00 часов третьего календарного дня с даты предоставления Оператором Стоп-листа Эквайрер несет ответственность по Off-line операциям, совершенным по Картам, включенным в Стоп-лист.

Страница 58 из 96

Порядок формирования, распространения и использования Стоп-листа определяется Стандартом Системы.

15. Система сбора информации о мошенничестве с Картами

В целях обеспечения противодействия мошенническим операциям с Картами/реквизитами Карт или компрометации данных каждый Участник обязан сообщать Оператору обо всех мошеннических операциях с Картами.

Оператор предъявляет следующие требования к предоставлению информации о мошеннической деятельности:

Эмитент обязан направлять в Операционный центр сообщение о мошеннической Операции не позднее 30 (тридцати) календарных дней после получения Эмитентом уведомления Клиента о несогласии с операцией;

Эквайрер обязан направлять в Операционный центр сообщение о факте возможной компрометации Карт в Сети устройств Эквайрера не позднее 5 (пяти) рабочих дней от даты, когда ему стало известно о факте компрометации.

Порядок предоставления данных и форматы сообщений приведены в Стандартах Системы.

Полученная от Участников информация размещается в Информационном ресурсе Системы.

Оператор вправе инициировать проверку соответствия Правилам деятельности Участников, имеющих отношение к выявленным случаям возникновения мошеннических операций с Картами/реквизитами Карт.

16. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил

Контроль за соблюдением Правил Участниками осуществляет Оператор.

Контроль за соблюдением Правил может быть предварительным, профилактическим или по факту обнаружения нарушения. Оператор имеет право на свое усмотрение определять периодичность проведения проверок.

Процедура предварительного или профилактического контроля за соблюдением Правил.

Процедура предварительного или профилактического контроля за соблюдением Правил не требует оснований в виде подозрений или факта обнаружения нарушений каких-либо положений Правил.

Оператор информирует в письменном виде Участника об инициации процедуры проверки не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты проведения проверки. В сообщении указывается план проверки с перечнем разделов Правил и Стандартов Системы, исполнение которых будет проверяться, и сроки проведения проверки. Оператор имеет право расширить область проверки, если во время проверки выявлены факты нарушений Правил и Стандартов Системы, изначально не определенные планом проверки.

Участник, в отношении которого проводится проверка, обязан предоставить в сроки, указанные в соответствующем запросе Оператора, информацию, затребованную Оператором в связи с проверкой, а также предоставить доступ ко всем помещениям и (или) документам, относящимся к проверке. Участник обязан обеспечить полноту, точность и целостность проверяемой информации. Участник должен в полной мере и оперативно сотрудничать в проведении проверки и, в случае привлечения Оператором сторонней организации в связи с проверкой, дает право Оператору передавать (раскрывать) информацию и документы таким сторонним организациям.

Для проведения проверки Оператором может быть привлечена сторонняя организация.

Срок проведения проверки не может превышать 1 (Один) месяц.

Если при проведении предварительного или профилактического контроля будет подтвержден факт несоблюдения Правил, Оператор направляет в адрес Участника уведомление и счет на оплату расходов, связанных с проведением проверки. Участник обязан оплатить счет на оплату расходов в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его получения.

Участник обязан устранить выявленные по результатам проведения проверки нарушения в срок, установленный Оператором в уведомлении. Оператор может потребовать от Участника предоставить план устранения нарушений. При обнаружении критических нарушений Правил и Стандартов Системы, Оператор имеет право применять к Участнику меры воздействия вплоть до приостановления участия в Системе до полного устранения Участником нарушений или прекращения участия в Системе.

Процедура контроля за соблюдением Правил по факту обнаружения нарушения.

Любой Субъект Системы может проинформировать Оператора о предполагаемом нарушении Правил Участником или Оператором услуг платежной инфраструктуры. Сообщение о предполагаемом нарушении должно быть направлено Оператору в письменном виде и содержать конкретную информацию с указанием инцидентов, на основании которой высказывается предположение о нарушении Правил Субъектом Системы.

Если у Оператора есть основания полагать, что сообщение о предполагаемом нарушении Правил является обоснованным, Оператор в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты получения такого сообщения может направить письменный запрос Участнику, в отношении которого было получено сообщение о несоблюдении Правил.

Участник обязан предоставить Оператору свои объяснения в течении 30 (тридцати) календарных дней от даты получения письменного запроса от Оператора, в котором описывается предполагаемое нарушение Правил.

В случае подозрения в несоблюдении положений Правил, Оператор имеет право провести проверку (аудит) Участника (проверку помещений, документов, порядка проведения процедур и т.п.). Проверка (аудит) может быть осуществлена посредством привлечения сторонней организации.

Участник, в отношении которого проводится проверка (аудит), обязан в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса Оператора и (или) привлеченной сторонней организации предоставить информацию, затребованную Оператором и (или) привлеченной сторонней организацией в связи с проверкой (аудитом), а также предоставить доступ ко всем помещениям и документам, относящимся к проверке (аудиту). Участник обязан обеспечить полноту, точность и целостность проверяемой информации. Участник должен в полной мере и оперативно сотрудничать в проведении проверки и, в случае привлечения Оператором сторонней организации в связи с проверкой (аудитом), дает право Оператору передавать (раскрывать) информацию и документы таким сторонним организациям.

В случае обнаружения по результатам проведения проверки (аудита) нарушения Правил, Оператор направляет в адрес Участника уведомление и счет на оплату расходов, связанных с проведением проверки (аудита). Участник обязан оплатить расходы в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения счета на оплату расходов.

Участник обязан устранить выявленные по результатам проведения проверки (аудита) нарушения Правил в срок, установленный Оператором в уведомлении. Оператор вправе потребовать от Участника предоставить план устранения нарушений. При обнаружении критических нарушений Правил и Стандартов Системы, Оператор имеет право применять к Участнику меры воздействия вплоть до приостановления участия в Системе до полного устранения Участником нарушений или прекращения участия в Системе.

17. Ответственность за несоблюдение Правил

За неисполнение/ненадлежащее исполнение Субъектами Системы своих обязательств Субъекты Системы несут ответственность в соответствии с Правилами, Стандартами Системы, договорами, законодательством Российской Федерации.

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

Ответственность Субъектов Системы за нарушения своих обязательств, распределяется следующим образом:

- **Операционный центр:**
несет ответственность перед Участниками и другими Операторами услуг платежной инфраструктуры за неоказание/ненадлежащее оказание операционных услуг;
обязан возместить Участникам и другим Операторам услуг платежной инфраструктуры реальный ущерб вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг;
- **Платежный клиринговый центр:**
несет ответственность за убытки, причиненные Участникам и Расчетному центру за неоказание/ненадлежащее оказание услуг платежного клиринга;
обязан возместить Участникам и Расчетному центру причиненные убытки в документально подтвержденном размере;
- **Расчетный центр:**
 - несет ответственность перед Участниками за неоказание/ненадлежащее оказание расчетных услуг в соответствии с договором банковского счета;
- **Оператор:**
несет ответственность перед Участниками за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств;
обязан возместить Участникам причиненные убытки в документально подтвержденном размере;
- **Участники:**
 - несут ответственность перед Субъектами Системы за свои действия/бездействие в рамках Системы, а также за действия/бездействия третьих лиц, привлеченных Участником для осуществления деятельности в

МИР.05.141.0-20.00.00

Страница 62 из 96

Системе (включая мошеннические действия), в том числе за нарушение Правил и Стандартов Системы, возникшие по вине Участника;

обязаны возместить Субъектам Системы в полном объеме документально подтвержденный ущерб, нанесенный в результате этих действий/бездействий;

обязаны возместить Субъектам Системы документально подтвержденные убытки, причиненные им действиями/бездействиями Участника, а также действиями/бездействиями третьих лиц, привлеченных Участниками для осуществления деятельности в рамках Системы.

Участники несут ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение условий размещения и использования товарного знака, знака обслуживания и Логотипа Системы, установленных Правилами, в том числе за искажение товарного знака и знака обслуживания Системы.

В случае нарушения Правил и Стандартов Системы Участником Оператор имеет право взыскать штрафы и применять другие меры воздействия, в том числе приостановление проведения Операций по Картам Участника и в Сети устройств Участника, приостановление участия в Системе или прекращение участия в Системе. Определение меры воздействия признается безусловным и единоличным правом Оператора.

В Системе предусмотрены следующие штрафы:

- первое нарушение любого положения Правил и Стандартов Системы - штраф в размере 30 000 (тридцати тысяч) рублей;
- второе нарушение аналогичного положения Правил и Стандартов Системы в течение 12 месяцев со дня первого нарушения - 100 000 (сто тысяч) рублей;
- третье нарушение аналогичного положения Правил и Стандартов Системы в течение 12 месяцев со дня первого нарушения - 200 000 (двести тысяч) рублей;
- четвертое и последующие нарушения аналогичного положения Правил и Стандартов Системы в течение 12 месяцев со дня первого нарушения - 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

При принятии Оператором решения о взыскании штрафа или применении иной меры воздействия учитывается вид и повторяемость нарушения, характер ущерба (в том числе материального), понесенного Субъектами Системы и способность Участника к их устранению, а также последствия нарушения для безопасности и бесперебойного функционирования Системы.

В случае применения к Участнику меры воздействия Оператор направляет в адрес Участника уведомление, содержащее следующую информацию:

МИР.05.141.0-20.00.00

Страница 63 из 96

- мера воздействия;
- причины применения к Участнику меры воздействия;
- сумма штрафа, подлежащего взысканию;
- сроки устранения нарушения.

Уведомление может быть направлено любым доступным Оператору способом, позволяющим подтвердить факт получения Участником данного уведомления.

Оператор направляет Участнику уведомление и счет на оплату штрафа по СЭДО, с дальнейшим направлением оригиналов на бумажном носителе. Участник обязан оплатить штраф в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения по СЭДО уведомления и счета на оплату штрафа.

В случае несогласия с выявленным нарушением Участник имеет право в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения уведомления Оператора о нарушении направить Оператору письменное возражение, содержащее обоснование позиции Участника.

Направление Участником возражения не освобождает от уплаты штрафа.

Оператор рассматривает возражение Участника в срок не менее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения его Оператором.

В случае принятия Оператором положительного решения по итогам рассмотрения возражения Участника взысканная сумма штрафа возвращается Участнику в течение 10 (десяти) рабочих дней.

Субъекты Системы освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств, определенных Правилами, Стандартами Системы, если это неисполнение/ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы («форс-мажор»).

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Субъекты Системы не могут оказать влияния и за возникновение которых они не несут ответственности, такие как войны и вооруженные конфликты, запретительные акты и действия государственных органов.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению обязательств Субъектами Системы, срок выполнения Субъектами Системы таких обязательств переносится соразмерно времени действия таких обстоятельств, а также времени, требуемого для устранения их последствий.

Субъекты Системы обязаны незамедлительно любыми доступными способами уведомить Оператора о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и немедленно направить уведомление в письменной форме по любому из доступных каналов связи (почта, факс, электронная почта и др.).

Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств и, по возможности,

МИР.05.141.0-20.00.00

Страница 64 из 96

информацию, позволяющую дать оценку их влияния на возможность исполнения Субъектами Системы принятых на себя обязательств в рамках Системы.

Факт возникновения обстоятельств непреодолимой силы и срок их действия должен быть подтвержден соответствующим государственным органом, в ведении которого относится констатация (удостоверение) подобных обстоятельств.

Если Субъект Системы не направит или несвоевременно направит уведомление, то он обязан возместить другим Субъектам Системы понесенные ими убытки и не вправе ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы.

По прекращении действия указанных обстоятельств Субъект Системы, который не в состоянии был выполнить свои обязательства в силу возникновения обстоятельств непреодолимой силы, обязан в срок до 3 (трех) рабочих дней после прекращения их действия известить об этом Оператора в письменной форме.

18. Система управления рисками и обеспечение бесперебойности функционирования Системы

18.1. Общие положения

Оператор организует Систему управления рисками в целях выявления, оценки, контроля и управления рисками, возникающими в Системе, и снижения вероятности возникновения неблагоприятных факторов, влияющих на бесперебойность функционирования Системы (далее – «БФПС»). Обеспечение БФПС - комплекс мероприятий Системы, направленных на выявление и предупреждение нарушений требований законодательства Российской Федерации, Правил, заключенных договоров с Субъектами Системы, иных нарушений надлежащего функционирования, а также восстановление надлежащего функционирования Системы в случае его нарушения в течение 24 часов с момента его нарушения.

Основными целями Системы управления рисками являются:

- обеспечение БФПС в целом по Системе;
- снижение влияния неблагоприятных факторов на БФПС;

разработка и поддержание эффективного механизма своевременной идентификации, оценки и предотвращения возможных неблагоприятных событий;
разработка мер по снижению последствий реализованных рисков;
обеспечение реализации стратегии развития Системы;
повышение доверия к Системе.

МИР.05.141.0-20.00.00

Страница 65 из 96

Оператор дополнительно разрабатывает Стандарты Системы и внутренние документы, детализирующие принципы управления рисками и обеспечения БФПС, а также содержащие дополнительные методики анализа рисков и способы управления рисками. Стандарт Системы по управлению рисками доводится до Участников в течение 10 (десяти) календарных дней с момента утверждения (обновления) путем размещения на Информационном ресурсе Системы.

18.2. Организационная модель управления рисками в Системе

В Системе применяется организационная модель управления рисками, при которой функции по оценке и управлению рисками распределены между Оператором и Субъектами Системы. Оператор определяет собственную структуру управления рисками и функциональные обязанности лиц и соответствующих структурных подразделений, ответственных за управление рисками.

В целях обеспечения БФПС Субъекты Системы самостоятельно управляют рисками, присущими их виду деятельности и участия в Системе. Система управления рисками каждого Субъекта Системы должна включать, но не ограничиваться назначением ответственных сотрудников и (или) наделением соответствующими полномочиями подразделений, ответственных за управление рисками и разработкой внутренних правил по управлению рисками, а также рассматривать деятельность Субъекта Системы в целом, в том числе, деятельность, не связанную с участием в Системе, если такая деятельность может стать источником риска, влияющего на способность Субъекта Системы выполнять требования данных Правил или соответствовать критериям участия в Системе. Субъекты Системы несут ответственность за реализацию рисков в их деятельности в соответствии с Правилами и требованиями законодательства Российской Федерации.

Детальное описание разграничений и полномочий между Субъектами Системы по осуществлению управления риском нарушения БФПС приведено в Стандарте Системы по управлению рисками.

18.3. Организационная структура управления рисками

В структуру управления рисками входят:

- Наблюдательный совет;
- Генеральный директор;
- Правление;
- Руководители и сотрудники Управления по контролю рисков;
- Иные подразделения в рамках их функциональных обязанностей;
 - Коллегиальный орган по управлению рисками.

Управление рисками осуществляется сотрудниками и структурными подразделениями Оператора в рамках их полномочий. В функциональные обязанности подразделений, ответственных за управление рисками, входит:

разработка и утверждение внутренних документов по управлению рисками;
мониторинг и анализ рисков на постоянной основе;
контроль за соблюдением Правил и Стандартов Системы Субъектами Системы;
внесение изменений в Правила и Стандарты Системы в целях совершенствования системы управления рисками;
выработка рекомендаций по управлению рисками;
иные обязанности в целях управления рисками.

Распределение обязанностей по управлению рисками в Системе между подразделениями Оператора устанавливаются в положениях, приказах, должностных инструкциях и иных внутренних документах Оператора.

Информация о рисках доводится до сведения Генерального директора и Правления Оператора соответствующими подразделениями Оператора в форме регулярных встреч и докладов каждые три месяца, оперативно устно или по внутренней электронной почте по мере необходимости принятия срочных управленческих решений.

Информация о рисках доводится до Генерального директора, Правления и Наблюдательного совета Оператора в порядке и сроки, установленные внутренними документами Оператора.

Субъекты Системы самостоятельно определяют собственную организационную структуру по управлению рисками в соответствии с нормативными актами Банка России.

18.4. Коллегиальный орган по управлению рисками

В Системе создается коллегиальный орган по управлению рисками - Комитет по управлению рисками (далее - «КУПР»).

В состав КУПР входят ответственные за управление рисками представители Оператора, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников.

Основной задачей КУПР является рассмотрение предложений и выработка рекомендаций по совершенствованию системы управления рисками в Системе. В функциональные обязанности и компетенцию КУПР входят:

установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск;
проведение указанной оценки;
формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками.

18.5. Способы управления рисками в Системе

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

Система управления рисками Системы предусматривает следующие способы управления рисками:

Авторизация Операций Эмитентом;
осуществление Операций в пределах Лимитов Участников;
создание Гарантийного фонда;
осуществление регулярного контроля соблюдения Участниками Правил;
блокирование Оператором Операций с использованием Карт и в Сети устройств Участника;

приостановление участия в Системе.

18.6. Виды рисков в Системе

Оператор определяет следующие основные виды рисков в Системе:

Финансовый риск (кредитный риск и риск потери ликвидности) подразумевает собой финансовые потери Оператора, Операторов услуг платежной инфраструктуры и (или) Участников и (или) нарушение бесперебойности в результате невозможности выполнения Участником своих финансовых обязательств вовремя и в полном объеме. Сотрудники Управления по контролю рисков Оператора осуществляют регулярную оценку финансового состояния Участников и, в случае необходимости, применяют различные мероприятия по управлению рисками в соответствии с требованиями Правил и внутренними документами Оператора.

Оператор на постоянной основе контролирует и анализирует Авторизации с целью выявления любых существенных изменений, связанных с увеличением или уменьшением объема Операций, и (или) иных рисков в отношении отдельного Участника.

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

нарушений, отказов или недостатков в работе информационных систем, операционных и технологических средств Субъектов Системы;

нарушения требований к обеспечению защиты информации в рамках Системы, отдельного или нескольких Субъектов Системы;

неадекватности или сбоев внутренних процессов Субъектов Системы;

влияния человеческого фактора (ненадлежащего уровня квалификации сотрудников Субъектов Системы, непреднамеренных или умышленных действий, или бездействия сотрудников Субъектов Системы и (или) иных лиц);

влияния на деятельность Субъектов Системы внешних событий.

Для снижения внутреннего операционного риска Оператор применяет принципы разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников Оператора, коллегиального принятия решений, и при ведении своей деятельности использует механизмы двойного контроля.

Для снижения внешнего операционного риска Оператор устанавливает в обязательных для Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Правилах требования, регламентирующие основные и наиболее важные аспекты деятельности в рамках Системы, а также требования к Субъектам, направленные на обеспечение соответствия их функциональных, технологических и иных возможностей вышеописанным требованиям. Операционный центр, Платежный Клиринговый центр и Расчетный центр отвечают за управление операционными рисками, связанными с оказанием операционных, платежных клиринговых и расчетных услуг в рамках Системы.

Правовой риск подразумевает собой риск финансовых потерь Оператора, Операторов услуг платежной инфраструктуры и (или) Участников или нарушения БФПС вследствие несоблюдения требований законодательства Российской Федерации или требований Центрального Банка Российской Федерации, а также нарушения Субъектами

Системы положений Правил или заключенных договоров в рамках Системы. Реализация правового риска может стать причиной реализации расчетного, системного и репутационного рисков.

Для снижения внутреннего правового риска Оператор обеспечивает изучение компетентными специалистами по соответствующим отраслям права требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов и договоров на предмет общего соответствия требованиям законодательства Российской Федерации.

Для снижения внешнего правового риска Оператор, действуя в рамках своих полномочий и функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами, осуществляет контроль и (или) мониторинг исполнения Субъектами различных аспектов требований законодательства Российской Федерации и Правил.

Репутационный риск подразумевает собой риск ухудшения имиджа и деловой репутации у Оператора, Операторов услуг платежной инфраструктуры и (или) Участников вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, Правил, принципов профессиональной этики и делового оборота, и (или) необеспечения бесперебойного функционирования Системы, повлекших за собой формирование в обществе негативного представления об устойчивости и стабильности Системы и качестве предоставляемых услуг. Чаще всего репутационный риск возникает как результат других видов рисков, но вероятность прямого возникновения репутационного риска не исключена (например, в случае распространения ложной информации).

В целях снижения репутационного риска Оператор организует мониторинг СМИ в целях формирования положительного имиджа Системы.

Системный риск - риск, возникающий вследствие неспособности одного Субъекта Системы исполнить принятые на себя в Системе обязательства, который вызовет неспособность большинства или всех Субъектов Системы исполнить свои обязательства в срок. Причиной реализации системного риска может стать реализация других видов рисков.

Для управления системным риском Оператор разрабатывает внутренние документы по управлению рисками, целью которых является комплексное управление риском обеспечения БФПС и контроль достижения приемлемого уровня рисков в разрезе каждого вида рисков.

В процессе функционирования Системы Оператором могут быть дополнительно выявлены иные риски, обусловленные, в частности:

зависимостью от платежных систем, с операторами которых заключены договоры (соглашения) о взаимодействии платежных систем;

возможностью возникновения конфликта интересов у одного из Субъектов Системы, связанного с его деятельностью в Системе и иной его деятельностью;

рыночные и инфраструктурные факторы;

Установление приемлемого уровня рисков нарушения БФПС осуществляется внутренними структурными подразделениями Оператора в соответствии с Правилами, Стандартами Системы и внутренними документами Оператора.

18.7. Режимы, показатели БФПС и критерии надлежащего функционирования Системы

В Системе определены следующие режимы функционирования Системы:

Стандартный - бесперебойное функционирование Системы в штатном режиме, при котором ни один из показателей не превышает пороговых значений;

Разрешенный - функционирование Системы с нарушениями, влияющими на БФПС, но не приводящими к нарушению функционирования Системы;

Критический - функционирование Системы с нарушениями, влияющими на БФПС, и приводящими к невозможности оказания услуг Системы.

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

В случае перехода Системы из Стандартного или Разрешенного режима в Критический режим, Оператор немедленно принимает меры по выяснению причин такого перехода. Действия по возврату работы Системы в Стандартный или Разрешенный режим функционирования осуществляются круглосуточно.

Оператор определяет следующие основные показатели БФПС (методика расчета показателей приведена во внутреннем документе «Политика управления рисками» Оператора):

- уровень бесперебойности оказания операционных услуг Операционным центром (общий показатель доступности Системы) - определяется соотношением общей продолжительности интервалов времени, в течение которых отсутствовала возможность доступа Участников к услугам Операционного центра ко времени доступности Операционного центра и ранжируется следующим образом:

	Режимы функционирования Системы		
	Стандартный	Разрешенный	Критический
Уровень бесперебойности оказания услуг Операционным центром	более 0,9995	от 0,9995 до 0,999	менее 0,999

- уровень бесперебойности оказания услуг Платежным клиринговым центром определяется как время от получения Платежным клиринговым центром Клиринговых файлов до передачи соответствующих Клиринговых позиций в Расчетный центр. Показатель характеризует способность Платежного

клирингового центра бесперебойно проводить процедуру платежного клиринга и поддерживать техническую взаимосвязь с Расчетным центром:

	Режимы функционирования Системы		
	Стандартный	Разрешенный	Критический
Время осуществления платежного клиринга	менее 25 часов	от 25 до 27 часов	более 27 часов

- уровень бесперебойности оказания услуг Расчетным центром определяется как время отклонения от временного регламента работы Расчетного центра - на более чем 24 (двадцать четыре) часа для разового нарушения.

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

В Системе устанавливаются следующие значения продолжительности периода времени, в течение которого надлежащее функционирование платежной системы должно быть восстановлено в случае его нарушения:

длительность восстановления надлежащего функционирования Системы в случае его нарушения, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры - не более 24 (двадцати четырех) часов;

длительность восстановления осуществления Операций в случае их приостановления (прекращения) - не более 2 (двух) часов.

18.8. Методики анализа рисков в Системе

Методики анализа рисков в Системе направлены на выявление закономерностей функционирования Системы и включают в себя:

- описание профиля риска возможного нарушения бесперебойности функционирования Системы;
- выявление закономерностей функционирования Системы на основе статистического или сценарного анализа;
- выявление возможностей нарушений надлежащего функционирования Системы, разделение указанных нарушений на не оказывающие и оказывающие влияние на бесперебойность функционирования Системы, в том числе приводящие к нарушению бесперебойности функционирования Системы;
- формирование оценки достигнутого уровня риска возможного нарушения бесперебойности функционирования Системы;
- выявление изменений достигнутого уровня риска и профиля риска возможного нарушения бесперебойности функционирования Системы;
- определение приемлемого уровня риска возможного нарушения бесперебойности функционирования Системы.

Методика оценки приемлемого уровня риска.

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

Балльная оценка	Вероятность (%)	Интерпретация
-----------------	-----------------	---------------

Уровень влияния риска определяется по шкале оценки материальности риска.

Балльная 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)

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

$$P = B * Y, \text{ где:}$$

P - уровень риска;

B - вероятность возникновения риска;

Y - уровень влияния риска.

Влияние	■				
	4				
	3				
	2				
	1				
		1	2	3	4
		Вероятность			
		Критический риск			
		Значимый риск			
		Умеренный риск			

Умеренный риск - наступление риска не приведет к временной неработоспособности отдельных сервисов (не влияет на возможность ведения основной деятельности), позволяет Системе функционировать в Стандартном режиме и приводит к незначительным затратам на устранение фактора риска.

Значимый риск - наступление риска может привести к временной неработоспособности отдельных сервисов, позволяет системе функционировать в Разрешенном режиме, может приводить к затратам на устранение фактора риска, но не влияет на функционирование Системы в целом.

Критический риск - наступление риска оказывает существенное влияние на обеспечение бесперебойного функционирования Системы (функционирование в критическом режиме).

Оператор определяет приемлемый уровень риска равный уровню *Умеренного риска*.

При определении уровня риска учитываются профили риска нарушения БФПС. Профиль риска нарушения БФПС включает профили основных видов рисков в Системе, содержащие подробное описание каждого риска, структурированное по следующим категориям:

- фактор (источник) риска;

МИР.05.141.0-20.00.00

Страница 74 из 96

локализация (место проявления) риска;

формы реализации риска;

характер и степень влияния;

последствия реализации риска;

оценка уровня риска.

Подробное описание методики анализа риска БФПС в Системе, включая профиль риска нарушения БФПС, представлено в Стандарте Системы по управлению рисками. В целях обеспечения БФПС Оператор оставляет за собой право разрабатывать дополнительные методики, которые подробно описываются в Стандарте Системы по управлению рисками для использования Субъектами Системы, а также во внутренних документах Оператора.

Субъекты Системы обязаны самостоятельно определять методики анализа рисков в рамках их деятельности по управлению рисками в Системе. При этом Субъекты Системы должны руководствоваться требованиями законодательства Российской Федерации. Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры могут использовать иные методики анализа рисков в зависимости от категории и характера риска. При этом необходимо учитывать возможные расхождения результатов оценки, характерные для различных методик.

Оператор осуществляет контроль за соблюдением Правил в части оценки и управления рисками Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Расчетным Центром, а также обеспечения бесперебойности функционирования Системы.

18.9. Обеспечение бесперебойности функционирования Системы

В целях обеспечения БФПС Оператор определяет приемлемый уровень риска нарушения БФПС и организует управление риском нарушения БФПС, включающее:

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

и с учетом особенностей функционирования Системы определяет:

МИР.05.141.0-20.00.00

Страница 75 из 96

- организационные аспекты взаимодействия Субъектов Системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС;
- требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Оператором, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками (по видам участия в Системе, предусмотренным Правилами);
- порядок информационного взаимодействия Субъектов Системы и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС.

В целях обеспечения БФПС Оператор сформировал настоящие Правила как перечень требований и параметров функционирования Субъектов Системы, выполнение которых/соответствие которым обеспечивает БФПС.

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

Система управления рисками каждого Субъекта Системы должна рассматривать его деятельность в целом, в том числе деятельность, не связанную с участием и функционированием в рамках Системы, если такая деятельность может стать источником риска, влияющего на возможность Субъекта Системы соответствовать требованиям Правил и Стандартов Системы.

Требования к мониторингу риска нарушения БФПС.

Мониторинг риска нарушения БФПС должен проводиться Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры комплексно и сочетать контроль в режиме реального времени с регулярным анализом. Мониторинг риска нарушения БФПС должен производиться по следующим направлениям:

- выполнение финансовых обязательств;

доступность технических сервисов.

Операторы услуг платежной инфраструктуры в части управления рисками и обеспечения БФПС:

обеспечивают организацию и осуществление деятельности по обеспечению бесперебойности оказания услуг Участникам в соответствии с функциональными обязанностями;

осуществляют управление рисками на основании утвержденных внутренних документов, содержащих мероприятия и способы управления рисками, функциональные обязанности лиц (структурных подразделений), ответственных за управление рисками;

на постоянной основе организуют мониторинг рисков, в том числе тех, для которых установлена необходимость мониторинга в режиме реального времени;

на постоянной основе проводят выявление и анализ рисков, возникающих в процессе деятельности, разрабатывают и реализуют меры по их устранению;

осуществляют сбор, обработку и систематизацию информации об Операциях;

незамедлительно информируют Оператора при возникновении спорных, чрезвычайных и нестандартных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, в порядке, установленном Правилами;

соблюдают требования к обеспечению защиты информации;

регулярно проводят оценку качества функционирования и надежности операционных и технологических средств, информационных систем, как самостоятельно (самопроверка), так и с привлечением, при необходимости, независимой организации. Порядок оценки качества функционирования и надежности операционных и технологических средств, информационных систем, каждый Субъект Системы определяет самостоятельно и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Оператор вправе запросить результаты проведенной оценки в соответствии с настоящими Правилами.

Участники в части управления рисками и обеспечения БФПС:

осуществляют меры, направленные на поддержание остатков денежных средств на своих Счетах, достаточных для бесперебойных расчетов по Операциям;

осуществляют управление рисками на основании утвержденных внутренних документов, содержащих мероприятия и способы управления рисками, функциональные обязанности лиц (структурных подразделений), ответственных за управление рисками;

проводят выявление и анализ рисков, возникающих в процессе своей деятельности в рамках Системы, разрабатывают и реализуют меры по их устранению;

незамедлительно информируют Оператора при возникновении спорных, чрезвычайных и нестандартных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, в порядке, установленном Правилами.

Оператор контролирует соблюдение порядка обеспечения БФПС Субъектами Системы в следующем порядке:

сбор и накопление информации о нарушениях и неисправностях в работе Системы;

проведение на основе полученной информации анализа риска нарушения БФПС;

выявление изменений достигнутого уровня риска нарушения БФПС;

выработка рекомендаций по снижению уровня риска нарушения БФПС и доведение их до Субъектов Системы.

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

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

Оператор обязан:

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

Субъекты Системы организуют деятельность по реализации порядка обеспечения БФПС в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности и с учетом Стандарта Системы по управлению рисками.

Субъекты Системы обязаны:

- осуществлять управление риском нарушения БФПС, в том числе связанным с реализацией риска потери ликвидности, правового риска, репутационного риска, операционного риска, в соответствии с их внутренними документами;
- в случае превышения приемлемого уровня риска нарушения БФПС информировать Оператора о мерах, принимаемых по обеспечению бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры;
- в случае выявления Оператором фактов, свидетельствующих об увеличении уровня риска нарушения БФПС Субъектами Системы, предоставлять разъяснения и принимать меры, направленные на снижение выявленных рисков.

Оператор вправе определить дополнительные требования к организационным аспектам взаимодействия Субъектов Системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС в Стандарте Системы по управлению рисками.

18.11. Порядок и формы координации деятельности Субъектов Систем

Оператор определяет требования к функционированию Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры, выполнение которых обеспечивает бесперебойность функционирования Системы в целом. Оператор обеспечивает координацию в рамках Системы в различных формах, включая:

- в порядке информационного взаимодействия Субъектов Системы, описанного в п. 18.13;
- в форме регулярных заседаний Комитета по управлению рисками, а также других регулярных встреч, совещаний и конференций с представителями Участников, и Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- в форме постоянного рабочего взаимодействия с представителями Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры.

Комитет по управлению рисками проводит заседания не реже одного раза в год. Иные встречи и совещания проводятся по мере необходимости.

Информационные бюллетени, методологические рекомендации и (или) изменения в настоящие Правила и Стандарт Системы по управлению рисками публикуются Оператором по мере выпуска и (или) необходимости на Информационном ресурсе Системы.

18.12. Обязанности Операторов услуг платежной инфраструктуры по обеспечению БФПС и бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры, предоставляемых ими Участникам и их клиентам, а также по организации управления риском нарушения БФПС в части полномочий, делегированных им Оператором

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

осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями данных Правил;
при реализации внутренних систем управления рисками учитывать требования данных Правил;
доводить до Оператора информацию о возникновении нарушений и неисправностей при оказании услуг, о возможных рисках для функционирования Системы, о принятии оперативных мер по устранению возникших нарушений и неисправностей;
обеспечивать информационное взаимодействие в целях управления риском нарушения БФПС;
совершенствовать операционные и технологические средства и процедуры, информационные системы в целях снижения риска нарушения БФПС.

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

Информационное взаимодействие в целях обеспечения управления рисками является неотъемлемой частью функционирования Системы, Оператор вправе запрашивать и получать от Субъектов Системы любую информацию, необходимую для управления рисками Системы, а также систематизировать, обрабатывать, накапливать и хранить такую информацию.

В целях обеспечения БФПС и управления рисками Оператор осуществляет информационное взаимодействие с Субъектами Системы.

Оператор и Расчетный центр вправе запрашивать и получать от Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры информацию, необходимую для управления рисками Системы, а также систематизировать, обрабатывать, накапливать и хранить такую информацию. Порядок информирования Оператора о неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств Участников Расчетным центром и обмен информацией между Оператором и Расчетным центром осуществляется в порядке и сроки, определенные в договоре, заключенном между Оператором и Расчетным центром.

Участники обязаны предоставлять Оператору запрашиваемую информацию в порядке и сроки, установленные в запросе Оператора, и в порядке, предусмотренном иными положениями Правил. В случае если запрашиваемая информация содержит сведения, составляющие коммерческую или иную охраняемую законом тайну Участника, Оператор обязуется обеспечить сохранение такой информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Участники не вправе необоснованно отказать Оператору в предоставлении указанной выше информации. В случае если предоставление определенной информации Субъектами Системы Оператору запрещено в соответствии с законодательством Российской Федерации, Участник или Оператор услуг платежной инфраструктуры отказывает Оператору в предоставлении такой информации с указанием причины отказа и ссылкой на положения соответствующих нормативных актов Российской Федерации.

МИР.05.141.0-20.00.00

Страница 80 из 96

Порядок информирования Оператора о всех возможных или подтвержденных случаях потери, кражи или компрометации любых материалов и записей, приведен в разделе 19 Правил.

Порядок информирования Оператора о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, о результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий приведен в разделе 20 Правил.

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

Операционный центр:

осуществляет фиксацию моментов времени нарушения и восстановления оказания операционных услуг Участникам, в том числе в результате сбоев в каналах связи;
включает в сводные отчеты по событиям рисков информацию по количеству и суммарной продолжительности сбоев, в том числе сбоев в каналах связи, с указанием причины и локализации сбоя: на стороне Участника, на стороне Операционного центра.

Платежный клиринговый центр:

- осуществляет фиксацию моментов времени:
приема Исходящих реестров операций;
направления Участникам Отчетов и Входящих реестров операций;
направления в Расчетный центр Реестров нетто-позиций;
включает в сводные отчеты по событиям рисков информацию по количеству и срокам нарушения предоставления отчетов и реестров соответственно Участникам и Расчетному центру;
ежемесячно предоставляет Оператору информацию в разрезе каждого Участника: о размерах Клиринговых позиций;
общую сумму Операций, по которым Участник являлся плательщиком.

Расчетный центр:

осуществляет фиксацию моментов времени получения Реестра нетто-позиций от Платежного клирингового центра;
в порядке и сроки, определенные в договорах, заключенных с Оператором, информирует Оператора по результатам исполнения распоряжений, сформированных Расчетным центром на основании Реестров нетто-позиций;

- в порядке и сроки, определенные в договорах, заключенных с Оператором, информирует Оператора об Участниках, для исполнения обязательств которых были использованы средства Гарантийного фонда, о размерах суммы использованных средств Гарантийного фонда.

МИР.05.141.0-20.00.00

Страница 81 из 96

Оператор организует сбор первичной информации о функционировании Системы, осуществляет систематизацию, статистическую обработку и анализ собранной первичной информации в целях управления рисками обеспечения бесперебойного функционирования Системы, а также для совершенствования Системы. Порядок сбора, систематизации и обработки информации определен в Стандарте Системы по управлению рисками.

В рамках деятельности по управлению рисками, Субъекты Системы самостоятельно формируют перечень документов, используемых при обеспечении БФПС, а также порядок их составления.

18.14. Стресс-тестирование

Оператором не реже 1 (одного) раза в год проводится стресс-тестирование основных рисков Системы с привлечением Операторов услуг платежной инфраструктуры.

Стресс-тестирование рисков Системы основывается на анализе стресс-сценариев, описывающих существенные изменения конъюнктуры рынка или исключительные, но правдоподобные события, влияющие на БФПС и (или)

реализацию отдельных рисков Системы, также проводится обратное стресс-тестирование, основанное на определении риск-факторов, приводящих к критическому функционированию и (или) значительному нарушению БФПС.

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Генерального директора и Правления Оператора в соответствии с внутренними документами Оператора.

18.15. Порядок оценки эффективности системы управления рисками

Оценка эффективности системы управления рисками проводится Оператором не реже одного раза в год, основываясь на результатах мониторинга риска БФПС, результатах стресс-тестирования рисков Системы и построения профилей рисков, с применением метода экспертных оценок.

Управление по контролю рисков Оператора определяет профили рисков и меры, направленные на достижение и поддержание приемлемого уровня риска нарушения БФПС. Меры управления рисками определяются подразделениями Оператора, ответственными за управление рисками, в разрезе типов риска и компонентов риска на основании анализа событий риска за истекший период, потенциальных угроз внешней среды и прочих факторов.

В качестве экспертов выступают специалисты Оператора, Субъектов Системы, также могут привлекаться внешние эксперты.

Для реализации установленных мер по минимизации событий рисков определяются ответственные за реализацию лица, список которых утверждается КУПР на ежегодном собрании.

В случае признания системы управления рисками эффективной, мероприятия по минимизации рисков следует также считать эффективными.

В случае, если в течение анализируемого периода система управления рисками признана неэффективной, должны быть выработаны новые меры для достижения и поддержания приемлемого уровня рисков БФПС.

18.16. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур, оценки качества их функционирования независимой организацией

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

- в случае изменения порядка совершения Операций или изменения перечня Операций в рамках Системы;
- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по требованию Банка России;
- внесения изменений в функционирование системы управления рисками;
- в результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией в порядке, приведенном в Правилах.

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

В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором не требует внесения изменений в Правила, Оператор направляет Участникам уведомление об изменении операционных и технологических средств и процедур с описанием таких изменений не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

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

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

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

Самостоятельная проверка:

Оператор собирает и хранит информацию о возникших в процессе работы информационных систем, операционных и технологических средств нарушениях и неисправностях;

Оператор выполняет самооценку текущего уровня БФПС и уровня риска нарушения БФПС, связанного с функционированием информационных систем, операционных и технологических;

Оператор сравнивает расчетное значение уровня риска нарушения БФПС с приемлемым;

Оператор составляет динамику изменения уровня риска;

в случае превышения уровня риска нарушения БФПС приемлемого значения или негативной динамики уровня риска, Оператор принимает решения о модернизации или замене используемых информационных систем, операционных и технологических средств;

Оператор может дополнительно использовать для оценки качества следующие технологические показатели: среднее время, требуемое для восстановления деятельности после инцидента; среднее время реагирования на инцидент; количество инцидентов, реагирование на которые превышает установленное Оператором время; общее количество инцидентов за период.

С привлечением независимой сторонней организации:

Оператор принимает решение о привлечении независимой сторонней организации для осуществления оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств платежной системы в целом или отдельных операторов услуг платежной инфраструктуры;

Оператор выбирает стороннюю независимую организацию;

Оператор заключает договор со сторонней независимой организацией;

Оператор предоставляет сторонней независимой организации информацию, необходимую для выполнения работ;

- сторонняя независимая организация выполняет работы по оценке качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств;
- сторонняя независимая организация предоставляет отчет о выполнении работ с рекомендациями по совершенствованию информационных систем, операционных и технологических средств;
- Оператор принимает решение о модернизации или замене используемых информационных систем, операционных и технологических средств в соответствии с рекомендациями независимой сторонней организации.

19. Требования к обеспечению защиты информации 19.1.

Общие положения

В Системе обязанности по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении Операций с использованием Карт распределяются между Оператором, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками.

Субъекты Системы принимают на себя обязательства по обеспечению защиты информации при осуществлении Операций в соответствии с требованиями Правил, Стандартов Системы, законодательства Российской Федерации, а также обеспечивать выполнение требований международного стандарта PCI DSS.

В Правилах содержатся общие требования по обеспечению защиты информации. Для организации деятельности по обеспечению защиты информации в целях минимизации реализации актуальных угроз информационной безопасности Оператор детализирует в Стандартах Системы требования по обеспечению защиты информации в соответствии с определенной Оператором моделью угроз и нарушителя безопасности Системы.

Требования к обеспечению защиты информации применяются для обеспечения защиты следующей информации (далее - защищаемая информация):

- информации о совершенных Операциях, в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению распоряжений Участников, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения распоряжений Участников;
- информации о совершенных Операциях, хранящейся в Операционном центре;
- информации, содержащейся в оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов распоряжениях Клиентов, Участников и Платежного клирингового центра;
- информации о Клиринговых позициях;
- информации, необходимой для удостоверения Клиентами права распоряжения денежными средствами, в том числе данных Держателей Карт;
- ключевой информации средств криптографической защиты информации (далее - СКЗИ), используемых при осуществлении Операций (далее - криптографические ключи);
- информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Субъектами Системы и используемых для осуществления Операций (далее - объекты информационной инфраструктуры);
- информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств защиты информации;
- информации ограниченного доступа, в том числе персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, обрабатываемой при осуществлении Операций.

Каждый Субъект Системы самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами и Стандартами Системы в рамках обязанностей (зон ответственности), установленных в Правилах.

Конкретные требования к защите информации при осуществлении Операций с использованием Карт, включая способы и методы обеспечения указанных требований, закрепляются Субъектами Системы в их внутренних документах.

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

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

Для проведения работ по защите информации Субъектами Системы могут привлекаться на договорной основе организации, имеющие лицензии на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации и (или) на осуществление деятельности по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации.

Субъекты Системы обеспечивают выполнение третьими сторонами, привлекаемыми к деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств, требований к обеспечению защиты информации с учетом перечня выполняемых ими операций и используемых автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники и телекоммуникационного оборудования.

19.2. Требования к Субъектам Системы по защите информации

Субъекты Системы обязаны обеспечивать защиту информации при осуществлении Операций с использованием Карт, при обмене электронными сообщениями, при хранении и обработке информации, связанной с их деятельностью в Системе, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Правил и Стандартов Системы.

Субъекты Системы должны обеспечить безопасность технологического процесса обработки, передачи и хранения защищаемой информации, согласованное применение технологических и организационных мер, технических и программных средств защиты информации на всех этапах подготовки, обработки, передачи и хранения защищаемой информации.

Требования к защите информации реализуются Субъектами Системы на всех стадиях жизненного цикла объектов информационной инфраструктуры.

Субъекты Системы обязаны иметь структурное подразделение или назначить ответственное лицо, осуществляющее планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении Операций, организующее работы по обеспечению информационной безопасности Субъекта Системы, разработку и реализацию мер противодействия угрозам информационной безопасности и наделяемое следующими полномочиями:

- осуществлять контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации;
- определять требования к программным и техническим средствам защиты информации и организационным мерам защиты информации;
- контролировать выполнение работниками требований к обеспечению защиты информации;
- участвовать в разбирательствах инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операций с использованием Карт (далее - «Инцидент»);

участвовать в действиях, связанных с выполнением требований к обеспечению защиты информации, применяемых при восстановлении предоставления услуг Системы после сбоев и отказов в работе объектов информационной инфраструктуры.

Структурное подразделение (ответственное лицо) по защите информации и структурное подразделение по информатизации (автоматизации) не должны иметь общего куратора.

Субъекты Системы обязаны обеспечить в отношении работников, участвующих в обработке, передаче и хранении защищаемой информации, связанной с их деятельностью в Системе:

- назначение прав и ролей, исходя из должностных обязанностей работников;
- контроль и регистрацию действий работников;
- выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации при осуществлении доступа работников к защищаемой информации;
- реализацию запрета выполнения одним лицом в один момент времени ролей, связанных с созданием (модернизацией), эксплуатацией и техническим обслуживанием объектов информационной инфраструктуры;
- реализацию запрета несанкционированного расширения прав доступа к защищаемой информации;
- назначение работникам минимально необходимых для выполнения ими функциональных обязанностей прав доступа к защищаемой информации;
- повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации, порядка применения организационных мер и технических средств защиты информации;
- немедленный отзыв прав доступа работника при смене должностных обязанностей или увольнении.

Субъекты Системы обязаны обеспечить доступ своим работникам к объектам инфраструктуры, обрабатывающим защищаемую информацию, с применением:

- организационных мер и технических средств защиты, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа;
- систем контроля физического доступа;



выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации всех лиц при осуществлении доступа к защищаемой информации;
регистрации действий всех лиц при осуществлении доступа к защищаемой информации.

Субъекты Системы при осуществлении Операций обеспечивают применение:

средств криптографической защиты информации в соответствии со Стандартами Системы;
средств защиты информации от несанкционированного доступа;
средств антивирусной защиты;
средств межсетевое экранирования;
систем обнаружения вторжений;
средства контроля (анализа) защищенности.

Для защиты информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средств вычислительной техники (далее - вредоносный код) Субъекты Системы обеспечивают:

использование антивирусного программного обеспечения и его функционирование в автоматическом режиме на средствах вычислительной техники, включая Банкоматы и платежные терминалы, при наличии технической возможности;
формирование для Клиентов рекомендаций по защите информации от воздействия вредоносного кода;
использование антивирусного программного обеспечения различных производителей и их отдельную установку на персональных электронных вычислительных машинах и серверах, используемых для осуществления Операций, а также на межсетевых экранах, задействованных в осуществлении Операций, при наличии технической возможности;
регулярное обновление версий антивирусного программного обеспечения и антивирусных баз данных, содержащих описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания;
выполнение предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения, устанавливаемого или изменяемого на средствах вычислительной техники, включая Банкоматы и платежные терминалы;
выполнение проверки на отсутствие вредоносного кода средств вычислительной техники, включая Банкоматы и платежные терминалы, выполняемой после установки или изменения программного обеспечения.

В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Субъекты Системы:

обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и на устранение последствий воздействия вредоносного кода;

при необходимости приостанавливают осуществление Операций на период устранения последствий заражения вредоносным кодом;

Участники обеспечивают информирование Оператора и Операторов услуг платежной инфраструктуры об Инциденте, связанном с обнаружением вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода, в соответствии с разделом Правил «Выявление Инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операций в Системе».

При использовании сети Интернет для осуществления Операций Субъекты Системы обеспечивают:

применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к содержанию защищаемой информации, передаваемой по сети Интернет;

применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры с использованием сети Интернет;

применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования уязвимостей программного обеспечения;

минимизацию негативных последствий, связанных с несвоевременностью осуществления Операций, сбоям или отказам в работе объекта информационной инфраструктуры;

фильтрацию сетевых пакетов при обмене информацией между информационно-коммуникационными сетями, в которых располагаются объекты информационной инфраструктуры, и сетью Интернет с целью защиты от негативного внешнего воздействия из сети Интернет.

Субъекты Системы обеспечивают осуществление мероприятий, имеющих целью определение угроз безопасности информации и анализ уязвимости информационных систем.

19.3. Выявление Инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операций в Системе

Субъекты Системы в зоне своей ответственности обеспечивают выявление Инцидентов, реагирование на выявленные Инциденты, устранение причин возникновения Инцидентов, принятие всех необходимых мер по снижению негативных последствий Инцидент и мер по недопущению повторного возникновения Инцидентов.

Участники ежемесячно информируют Оператора о выявленных Инцидентах, в порядке и сроки, установленные в разделе «Порядок предоставления Участниками информации о своей деятельности Оператору».

В случаях выявления Инцидентов, влияющих на безопасность функционирования Системы, Участники незамедлительно информируют о них Оператора через Информационный ресурс Системы в порядке, предусмотренном Стандартами Системы.

Оператор после получения указанного выше уведомления обеспечивает осуществление всех возможных действий, направленных на устранение Инцидента, и уведомляет соответствующего Участника о принятых мерах и их результатах.

Оператор обеспечивает учет и доступность для Участников на Информационном ресурсе Системы:

- информации о выявленных Инцидентах, носящих системный характер;
- информации о практиках и методиках анализа и реагирования на Инциденты.

19.4. Оценка выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операций в Системе.

Субъекты Системы обеспечивают проведение оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации, установленных подразделом 19 Правил, на собственных объектах информационной инфраструктуры при проведении оценки соответствия, предусмотренной пунктом 2.15 Положением Банка России от 9 июня 2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее - «Оценка соответствия»).

Для целей анализа и контроля (мониторинга) обеспечения защиты информации при осуществлении Операций в Системе Участники по письменному запросу Оператора предоставляют ему сведения об обеспечении защиты информации при осуществлении Операций в Системе, по МИР.05.141.0-20.00.00

форме, установленной Оператором в письменном запросе. В указанные сведения по решению Оператора включается информация о:

выполнении требований к обеспечению защиты информации, установленных разделом 19 Правил на собственных объектах информационной инфраструктуры;
реализации установленного Участником порядка обеспечения защиты информации при осуществлении Операций;
выявленных согласно подразделу 19.3 Правил Инцидентах;
значениях обобщающих показателей, предусмотренных пунктом 5 приложения 1 к Положению № 382-П;
выявленных новых угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации.

19.5. Обеспечение совершенствования защиты информации при осуществлении Операций в Системе

Субъекты Системы обеспечивают пересмотр порядка обеспечения защиты информации в случаях:

изменения требований к защите информации, определенных настоящими Правилами;
внесения изменений в законодательство Российской Федерации.

Субъекты Системы обеспечивают совершенствование защиты информации при осуществлении Операций в случаях:

изменения требований к защите информации, определенных настоящими Правилами;
внесения изменений в законодательство Российской Федерации;
изменения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении Операций;
выявления угроз, рисков и уязвимостей в обеспечении защиты информации при осуществлении Операций;
выявления недостатков при осуществлении контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении Операций;
выявления недостатков при проведении Оценки соответствия.

19.6. Система электронного документооборота Системы

Для обеспечения конфиденциальности и целостности информации в рамках деятельности в Системе Субъекты Системы обязаны использовать систему электронного документооборота (СЭДО) и защищенные каналы связи, позволяющие при информационном обмене между Субъектами Системы передавать документы в зашифрованном виде подписанные электронной подписью стороны, сформировавшей документ.

Электронный документооборот между Участниками, Операционным центром Платежным клиринговым центром осуществляется в порядке и на условиях, определенных в Стандартах Системы.

Электронный документооборот между Субъектами Системы и Расчетным центром осуществляется в порядке и на условиях, определенных Расчетным центром.

В качестве резервного канала обмена информацией могут рассматриваться (по соглашению сторон) и иные формы информационного взаимодействия.

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

Участники обязаны в сроки, определенные Стандартами Системы, информировать Оператора о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных и операционных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий.

Участники информируют Оператора посредством Информационного ресурса Системы. Порядок информирования и взаимодействия сторон при возникновении указанных событий чрезвычайного характера приведен в Стандартах Системы.

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

Оператор информирует Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) посредством размещения информации на Информационном ресурсе Системы. Порядок взаимодействия между Расчетным центром и Оператором в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев, определяется регламентом взаимодействия между Расчетным центром и Оператором.

21. Урегулирование спорных ситуаций

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

Споры между Субъектами Системы разрешаются в порядке досудебного урегулирования споров в соответствии с Порядком разрешения диспутов (Приложение 6).

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

В случае недостижения согласия спор передается на рассмотрение в арбитражный суд по месту нахождения ответчика, в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением споров, в которых одной из сторон является Оператор, или Операционный центр, или Платежный клиринговый центр, в этом случае спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

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

22. Порядок предоставления Участниками информации о своей деятельности

Оператору

Участники обязаны предоставлять Оператору отчетность о своей деятельности в рамках Системы в порядке и в сроки, определенные Правилами, Стандартами Системы или в соответствии с отдельными запросами Оператора. Прямые участники предоставляют отчетность в том числе по всем своим Косвенным участникам. Системные участники формируют сводный отчет по итогам своей деятельности.

Участник предоставляет Оператору следующие формы отчетов:

22.1. Информация об эмиссии Карт

Отчет предоставляется Прямыми участниками и формируется в соответствии с Приложением 7.

С момента присоединения к Системе Участники обязаны ежеквартально, в срок не позднее не позднее 12 (двенадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставлять Оператору отчетность по СЭДО.

22.2. Информация об эквайринге Карт

Отчет предоставляется Прямыми и Системными участниками и формируется в соответствии с Приложением 7.

С момента присоединения к Системе Участники обязаны ежеквартально предоставлять Оператору отчетность по СЭДО, в срок не позднее не позднее 12 (двенадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

22.3. Отчет об инцидентах

Отчетность должна составляться по форме и методике, аналогичным форме и методике составления отчетности Банка России по форме № 0403203 «Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

Отчет об инцидентах Участники обязаны ежемесячно предоставлять Оператору по СЭДО, в срок не позднее не позднее 12 (двенадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

22.4. Отчет об обеспечении защиты информации

Участники обязаны предоставлять информацию о проведении ими в соответствии с требованием Правил Оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операций. Отчетность должна составляться по форме и методике, аналогичным форме и методике составления отчетности Банка России по форме № 0403202 «Сведения о выполнении операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

■ Правила платежной системы «Мир»

Участники обязаны направить указанную информацию Оператору по СЭДО в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от даты представления указанной отчетности Банку России.

Оператор вправе запросить другие данные/отчеты, направив соответствующий запрос Участникам.