



**УТВЕРЖДАЮ**  
**Председатель Правления**  
**РНКО «Платежный Центр» (ООО)**

**Мац Г.М.**  
«26» декабря 2025 г.

# **Платежная система «Золотая Корона»**

Регистрационное свидетельство ЦБ РФ №0012 от 20.12.2012 г.

# **ПРАВИЛА**

**Редакция 50.0.**  
**Вступает в силу с 01.01.2026 г.**

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

# ОГЛАВЛЕНИЕ

1.1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ. ПРИСОЕДИНЕНИЕ К СИСТЕМЕ.....	4
1.2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ СИСТЕМЫ .....	10
1.3. ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ .....	11
1.4. СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ.....	12
<b><u>2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ .....</u></b>	<b><u>17</u></b>
2.1. ДОГОВОРНЫЕ ОТНОШЕНИЯ, ВОЗНИКАЮЩИЕ МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ. ....	17
2.2. КРИТЕРИИ УЧАСТИЯ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ УЧАСТИЯ В СИСТЕМЕ .....	21
2.3. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕРЕЧНЯ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ, РЕЕСТРА УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ .....	29
2.4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ .....	33
<b><u>3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАМКАХ СИСТЕМЫ. ЕГО БЕЗОТЗЫВНОСТЬ, БЕЗУСЛОВНОСТЬ, ОКОНЧАТЕЛЬНОСТЬ .....</u></b>	<b><u>51</u></b>
3.1. ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ .....	51
3.2. ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ ПЕРЕВОДА СВЕДЕНИЯМИ О ПЛАТЕЛЬЩИКЕ ...	51
3.3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕРЕВОДЕ .....	51
3.4. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПЕРЕВОДА.....	53
3.5. ПОРЯДОК ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА .....	54
3.6. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА И РАСЧЕТА .....	57
<b><u>4. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ .....</u></b>	<b><u>61</u></b>
<b><u>5. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ, С КОТОРЫМИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ, И ПОРЯДОК ТАКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ .....</u></b>	<b><u>63</u></b>
<b><u>6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ И ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОПЕРАТОРУ СИСТЕМЫ. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ИСПОЛНЕНИЯ ПРАВИЛ .....</u></b>	<b><u>64</u></b>
6.1. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ И ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОПЕРАТОРУ:.....	64
6.2. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ИСПОЛНЕНИЯ ПРАВИЛ .....	64
<b><u>7. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.....</u></b>	<b><u>67</u></b>
7.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	67

7.2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ .....	68
7.3. УПРАВЛЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ .....	104
7.4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БФПС .....	124
7.5. КОНТРОЛЬ СОБЛЮДЕНИЯ СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ ПОРЯДКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ БФПС .....	130
<b><u>8. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В РАМКАХ СИСТЕМЫ В СПОРНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ, А ТАКЖЕ ПРИ ИНЦИДЕНТАХ, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМИРОВАНИЕ ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ О РИСК-СОБЫТИЯХ, ВЫЗВАВШИХ ОПЕРАЦИОННЫЕ СБОИ, ОБ ИХ ПРИЧИНАХ И ПОСЛЕДСТВИЯХ.....</u></b>	<b>139</b>
<b><u>9. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ.....</u></b>	<b>141</b>
9.1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	141
9.2. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ.....	143
9.3. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ 143	
9.4. ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ .....	148
9.5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ ПО ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ .....	148
<b><u>10. ПОРЯДОК ДОСУДЕБНОГО РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ С СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ 150</u></b>	
<b><u>11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.....</u></b>	<b>151</b>
11.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	151
11.2. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ .....	154
11.3. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.....	155
<b><u>12. СОСТАВ ДОКУМЕНТОВ СИСТЕМЫ И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ УЧАСТИЯ, ВЫХОДА ИЗ СИСТЕМЫ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СИСТЕМЫ .....</u></b>	<b>157</b>
12.1. СОСТАВ ДОКУМЕНТОВ СИСТЕМЫ: .....	157
12.2. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ .....	158
12.3. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ УЧАСТИЯ. ВЫХОД ИЗ СИСТЕМЫ.....	161
12.4. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СИСТЕМЫ.....	165
<b><u>13. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</u></b>	<b>167</b>
<b><u>14. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЗОЛОТАЯ КОРОНА»</u></b>	<b>168</b>

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **1.1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ. ПРИСОЕДИНЕНИЕ К СИСТЕМЕ.**

1.1.1. Платежная система «Золотая Корона» (далее по тексту – «СИСТЕМА») – совокупность **ПЛАТЕЖНЫХ СЕРВИСОВ** и организаций, взаимодействующих по **ПРАВИЛАМ СИСТЕМЫ** в целях осуществления **ПЕРЕВОДА**, включающая **ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ, ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ** и **УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ**, присоединившихся к **СИСТЕМЕ** с целью обслуживания **КЛИЕНТОВ** в рамках **СЕРВИСОВ СИСТЕМЫ**.

**СИСТЕМА** включает следующие **ПЛАТЕЖНЫЕ СЕРВИСЫ**:

- **ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС «ЗОЛОТАЯ КОРОНА – ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ»;**

**ОПЕРАТОР СИСТЕМЫ** вправе ввести в действие другие **СЕРВИСЫ** путем внесения изменений в **ПРАВИЛА СИСТЕМЫ**.

1.1.2. **ПРАВИЛА** предусматривают в **СИСТЕМЕ** только прямое участие **УЧАСТНИКОВ** при условии обязательного открытия такому **УЧАСТНИКУ** банковского счета в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ** для целей проведения расчетов при осуществлении **ПЕРЕВОДА** и иных обязательств, возникающих в результате совершения сделок/операций в **СИСТЕМЕ**. В **СИСТЕМЕ** не предусматривается косвенное участие **УЧАСТНИКОВ**.

1.1.3. Целью **СИСТЕМЫ** является организация силами **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** оказания физическим лицам услуги по **ПЕРЕВОДУ/ТРАНСГРАНИЧНОМУ ПЕРЕВОДУ** в условиях удобства, доступности, безопасности, в том числе применения инновационных технологий и способов обслуживания.

1.1.4. Настоящие Правила **СИСТЕМЫ** (далее – «**ПРАВИЛА**» или «**ПРАВИЛА СИСТЕМЫ**») разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – «Закон 161-ФЗ»), нормативных актов и разъяснений Банка России и иных нормативных правовых актов, регулирующих отношения

между субъектами национальной платежной системы. **ПРАВИЛА** регулируются исключительно нормами права Российской Федерации. Любое толкование **ПРАВИЛ** осуществляется на основании действующего законодательства Российской Федерации.

1.1.5. **ПРАВИЛА** являются основным нормативным документом **СИСТЕМЫ**, определяют требования, условия и порядок функционирования **СИСТЕМЫ**, взаимодействия **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** между собой, порядок оказания **УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ** услуг по **ПЕРЕВОДУ**, оказания **УЧАСТНИКАМ СИСТЕМЫ** услуг платежной инфраструктуры и иные положения, определяемые **ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ** согласно действующему законодательству Российской Федерации.

1.1.6. Требования и условия, установленные **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ**, в том числе **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**, а также **ЛОКАЛЬНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ**, являются обязательными для исполнения всеми **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**.

1.1.7. Соотношение **ПРАВИЛ СИСТЕМЫ** и **ПРАВИЛ СЕРВИСА**: **ПРАВИЛА СИСТЕМЫ** содержат общие нормы по отношению к **ПРАВИЛАМ СЕРВИСА**, **ПРАВИЛА СЕРВИСА** содержат специальные нормы, регулирующие отношения между **СУБЪЕКТАМИ** при взаимодействии в рамках **СЕРВИСА** с учетом особенностей функционирования **СЕРВИСА**. В случае, если **ПРАВИЛА СЕРВИСА** содержат специальные нормы отличные от общих норм **ПРАВИЛ СИСТЕМЫ**, то применяются нормы **ПРАВИЛ СЕРВИСА**.

1.1.8. В соответствии с Законом 161-ФЗ **ПРАВИЛА СИСТЕМЫ** являются договором, который заключается путем присоединения к **ПРАВИЛАМ СИСТЕМЫ**.

1.1.9. Присоединение **УЧАСТНИКОВ** к **ПРАВИЛАМ СИСТЕМЫ** осуществляется путем заключения договора присоединения к **СИСТЕМЕ** (далее – **ДОГОВОР**) и безусловного принятия **УЧАСТНИКОМ ПРАВИЛ** в целом и в полном объеме в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, частью 7 статьи 20 Закона 161-ФЗ в результате заключения **ДОГОВОРА**. При этом **УЧАСТНИК** становится **СУБЪЕКТОМ** только выбранного **СЕРВИСА(-ов)** согласно **ДОГОВОРУ**. Заключение **ДОГОВОРА** с **УЧАСТНИКАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ**, может

осуществляться с учетом требований национального законодательства страны инкорпорации такого **УЧАСТНИКА**. В результате заключения **ДОГОВОРА** и в процессе осуществления своей деятельности в **СИСТЕМЕ** каждый раз в момент принятия/выдачи денежных средств с целью исполнения обязательств по **ПЕРЕВОДУ** и/или получения/предоставления услуг платежной инфраструктуры соответствующие **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** вступают между собой в прямые договорные отношения, предусмотренные настоящими **ПРАВИЛАМИ**, если иное не предусмотрено **ПРАВИЛАМИ** и **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

1.1.10. Для целей участия в **СИСТЕМЕ** и до заключения **ДОГОВОРА** организация, намеренная стать **УЧАСТНИКОМ СИСТЕМЫ**, обязана ознакомиться с **ПРАВИЛАМИ**, публично размещенными на **САЙТЕ** ([www.zolotayakorona.ru](http://www.zolotayakorona.ru)), и после такого ознакомления направить **ОПЕРАТОРУ СИСТЕМЫ** Заявку на присоединение к **СИСТЕМЕ** по форме, размещенной на **САЙТЕ**. Направление указанной в настоящем пункте Заявки является подтверждением и доказательством факта ознакомления и согласия организации, составившей, подписавшей и направившей **ОПЕРАТОРУ** Заявку, с **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ**.

1.1.11. **ОПЕРАТОР** рассматривает Заявку, полученную от организации, намеренной стать **УЧАСТНИКОМ СИСТЕМЫ**. **ОПЕРАТОР** имеет право запросить у организации, направившей Заявку на присоединение, дополнительные документы и сведения для принятия решения о присоединении такой организации в качестве **УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ**. Срок рассмотрения Заявки до 30 (Тридцати) календарных дней со дня, следующего за днем вручения **ОПЕРАТОРУ** Заявки и дополнительных документов и сведений, если таковые были запрошены. Срок исчисляется со дня вручения **ОПЕРАТОРУ** последнего документа.

1.1.12. **ОПЕРАТОР** принимает решение об одобрении присоединения организации, направившей Заявку на присоединение в качестве **УЧАСТНИКА** к **СИСТЕМЕ**, либо принимает решение об отказе в одобрении присоединения организации, направившей Заявку на присоединение в качестве **УЧАСТНИКА** к **СИСТЕМЕ**. Организация, направившая Заявку, становится **УЧАСТНИКОМ СИСТЕМЫ** с даты заключения **ДОГОВОРА** и открытия **СЧЕТОВ** в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ** (последнего из двух

обязательных для участия в **СИСТЕМЕ**). Датой начала участия в **СИСТЕМЕ** является дата выполнения последнего из указанных условий. При этом технические настройки работы **УЧАСТНИКА** и иное взаимодействие **УЧАСТНИКА** с **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** могут осуществляться с даты заключения **ДОГОВОРА**. В случае если организация, осуществляющая взаимодействие с **ОПЕРАТОРОМ** не в качестве **УЧАСТНИКА** (вне рамок **СИСТЕМЫ**), приняла решение об участии в **СИСТЕМЕ**, датой начала участия такой организации в **СИСТЕМЕ** является дата выполнения технических настроек **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** для присоединения такой организации в качестве **УЧАСТНИКА**, но не ранее даты заключения **ДОГОВОРА** и даты открытия **СЧЕТОВ** в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ**.

1.1.13. Присоединение **УЧАСТНИКА** к **СИСТЕМЕ** осуществляется путем подписания **ДОГОВОРА** между **УЧАСТНИКОМ** и **ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ** по форме, утвержденной **ОПЕРАТОРОМ**. **ДОГОВОР** действует в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты, указанной в преамбуле **ДОГОВОРА**. По окончании срока действия **ДОГОВОРА**, **ДОГОВОР** автоматически пролонгируется на тот же срок и на тех же условиях неограниченное количество раз, если за 5 (Пять) календарных дней до окончания срока действия **ДОГОВОРА** **ОПЕРАТОР** или **УЧАСТНИК** не заявит о своем отказе от пролонгации **ДОГОВОРА**.

1.1.13.1. Специальная оговорка о сроке действия **ДОГОВОРА** для **УЧАСТНИКОВ**, присоединившихся к **СИСТЕМЕ** до «15» июля 2023 года: **ДОГОВОР** действует в течение 30 (Тридцати) календарных дней с «15» июля 2023 года. По окончании срока действия **ДОГОВОРА**, **ДОГОВОР** автоматически пролонгируется на тот же срок и на тех же условиях неограниченное количество раз, если за 5 (Пять) календарных дней до окончания срока действия **ДОГОВОРА** **ОПЕРАТОР** или **УЧАСТНИК** не заявит о своем отказе от пролонгации **ДОГОВОРА**.

1.1.13.2. В случае принятия решения об отказе от пролонгации **ДОГОВОРА** сторона, принявшая такое решение направляет другой стороне соответствующее уведомление заказным письмом, курьерской службой либо любым другим способом, при котором может быть доказан факт получения данного уведомления. Форма

уведомления утверждается **ОПЕРАТОРОМ**.

1.1.13.3. До даты окончания срока действия **ДОГОВОРА УЧАСТНИК** обязан полностью соблюдать **ПРАВИЛА СИСТЕМЫ** и **ПРАВИЛА СЕРВИСА**, в том числе осуществлять в рамках **СИСТЕМЫ** и **СЕРВИСА** деятельность и предоставлять **КЛИЕНТАМ** услуги в соответствии с правами и обязанностями, предусмотренными **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** и **СЕРВИСА**.

1.1.13.4. **УЧАСТНИК** обязан исполнить все свои обязательства согласно **ПРАВИЛАМ, ПРАВИЛАМ СЕРВИСА, ЛОКАЛЬНЫМ ДОКУМЕНТАМ, ДОГОВОРУ** и действующему законодательству Российской Федерации до даты окончания срока действия **ДОГОВОРА**. При этом **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** вправе списывать денежные средства по обязательствам **УЧАСТНИКА** с любого **СЧЕТА УЧАСТНИКА**.

1.1.14. **УЧАСТНИК**, присоединяясь к **ПРАВИЛАМ СИСТЕМЫ**, присоединяется и к **ЛОКАЛЬНЫМ ДОКУМЕНТАМ**, опубликованным на **САЙТЕ**, и обязуется их соблюдать. Если законодательством страны инкорпорации **УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА** предусмотрена обязанность включения в **ДОГОВОР** положений, не предусмотренных **ПРАВИЛАМИ** и/или утвержденной формой **ДОГОВОРА**, **ОПЕРАТОР** может включить соответствующие положения в **ДОГОВОР**.

1.1.15. Специальная оговорка о присоединении к **СИСТЕМЕ** организаций, заключивших договоры на участие в **СЕРВИСЕ** до момента регистрации **ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ** Банком России в Реестре операторов платежных систем и получения **ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ** регистрационного свидетельства Банка России:

1.1.15.1. присоединение к условиям настоящих **ПРАВИЛ** организаций, являющихся участниками Сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы», существовавшего до момента создания **СИСТЕМЫ**, осуществляется в порядке, установленном уведомлением, которое направляется от имени **ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ** и от имени оператора (организатора) Сервиса, с которым были заключены договоры участников, о присоединении к **СИСТЕМЕ** и **СЕРВИСУ СИСТЕМЫ** на условиях настоящих **ПРАВИЛ**. Указанные организации, по

согласованию с **ОПЕРАТОРОМ** имеют право переоформить договоры участников по новой форме **ДОГОВОРА**, утвержденной **ОПЕРАТОРОМ**;

1.1.15.2. присоединение к условиям настоящих **ПРАВИЛ** означает вступление в договорные отношения с **ОПЕРАТОРОМ** и всеми **СУБЪЕКТАМИ** на условиях настоящих **ПРАВИЛ**.

1.1.16. **УЧАСТНИК**, намеревающийся самостоятельно либо с привлечением третьих лиц разместить в средствах массовой информации, сети Интернет, в том числе осуществить рассылку по электронным каналам связи (смс-сообщения, электронная почта и прочие), либо иным образом довести до сведения иных лиц, не являющихся **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**, информацию, содержащую любые сведения о **СИСТЕМЕ**, в том числе для целей информирования и/или рекламирования услуг по **ПЕРЕВОДУ**, оказываемых **УЧАСТНИКАМИ** в соответствии с их правоспособностью и статусом в **СИСТЕМЕ**, используя товарные знаки (логотипы, графические изображения) **СИСТЕМЫ** (Приложение к Правилам Платежного сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы»), обязан предварительно письменно или в электронной форме согласовать с **ОПЕРАТОРОМ** и/или **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** возможность размещения такой информации и/или рекламы. Использование **УЧАСТНИКОМ** товарного знака (логотипа, графического изображения) на условиях настоящих **ПРАВИЛ** является использованием **УЧАСТНИКОМ** товарного знака в отношении **СИСТЕМЫ**. Такое использование товарного знака (логотипа, графического изображения) не является нарушением исключительного права правообладателя как результата введения товаров в гражданский оборот в порядке, предусмотренном статьей 1487 Гражданского кодекса Российской Федерации. **УЧАСТНИК** не вправе каким-либо образом менять изображение товарного знака (логотипа, графического изображения) **СИСТЕМЫ**.

1.1.16.1. Принимая во внимание, что **УЧАСТНИК** и **ОПЕРАТОР СИСТЕМЫ/ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** заинтересованы в продвижении и рекламировании **СИСТЕМЫ/СЕРВИСА** и услуг по **ПЕРЕВОДУ**, присоединяясь к **ПРАВИЛАМ СИСТЕМЫ**, **ОПЕРАТОР** и **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** как правообладатели товарных знаков (логотипов, графических изображений), указанных в соответствующем приложении к

**ПРАВИЛАМ СЕРВИСА**, предоставляют **УЧАСТНИКАМ** согласие на использование указанных товарных знаков (логотипа, графического изображения) на условиях **ПРАВИЛ** и в отношении услуг, предоставляемых в рамках **СИСТЕМЫ**. Предоставленное в рамках **ПРАВИЛ** согласие является полным, достаточным и безусловным, и не создает для сторон каких-либо дополнительных обязательств.

1.1.17. Принимая во внимание, что **УЧАСТНИК** и **ОПЕРАТОР СИСТЕМЫ** заинтересованы в продвижении и рекламировании **СИСТЕМЫ/СЕРВИСА** и услуг по **ПЕРЕВОДУ**, присоединяясь к **СИСТЕМЕ**, **УЧАСТНИК** предоставляет **ОПЕРАТОРУ СИСТЕМЫ** согласие на использование товарного знака (логотипа, графического изображения) **УЧАСТНИКА** при размещении в рекламных и (или) информационных материалах в средствах массовой информации, сети Интернет, в том числе при осуществлении рассылки по электронным каналам связи (смс-сообщения, электронная почта и прочие), либо ином доведении до сведения иных лиц, не являющихся **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**, информации, содержащей любые сведения о **СИСТЕМЕ**. Использование **ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ** товарного знака (логотипа, графического изображения) **УЧАСТНИКА** на условиях **ПРАВИЛ** является использованием **ОПЕРАТОРОМ** товарного знака (логотипа) в рамках **СИСТЕМЫ**. Такое использование товарного знака **ОПЕРАТОРОМ** не является нарушением исключительного права правообладателя как результата введения товаров в гражданский оборот в порядке, предусмотренном статьей 1487 Гражданского кодекса Российской Федерации. **ОПЕРАТОР СИСТЕМЫ** не вправе каким-либо образом менять изображение товарного знака **УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ**. Предоставленное в рамках **ПРАВИЛ** согласие **УЧАСТНИКА** является полным, достаточным и безусловным, и не создает для сторон каких-либо дополнительных обязательств.

## 1.2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ СИСТЕМЫ

Термины и сокращения, используемые в **ПРАВИЛАХ, ПРАВИЛАХ СЕРВИСОВ** и в иных **ЛОКАЛЬНЫХ ДОКУМЕНТАХ**, определяются в **СЛОВАРЕ ТЕРМИНОВ**, размещенном на **САЙТЕ**.

### 1.3. ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ

1.3.1. Применяемая в СИСТЕМЕ шкала времени определяется ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА.

1.3.2. СИСТЕМА, включая СЕРВИС (-ы), функционирует круглосуточно, без выходных и праздничных дней, если иное не установлено ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА.

1.3.3. ПЕРЕВОД осуществляется не позднее срока, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

1.3.4. РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР осуществляет обработку РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ/ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА круглосуточно по мере поступления соответствующих РАСПОРЯЖЕНИЙ от ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА, в том числе в выходные и праздничные дни.

1.3.5. РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР проводит расчеты в СИСТЕМЕ до конца рабочего дня, в который подлежит исполнению РАСПОРЯЖЕНИЕ УЧАСТНИКА/ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА с учетом требований законодательства Российской Федерации.

1.3.6. Сроки проведения расчетов определены исходя из следующих условий функционирования СИСТЕМЫ:

1.3.6.1. из географического расположения УЧАСТНИКОВ:

- УЧАСТНИКИ оказывают услуги в разных часовых поясах и имеют разное по продолжительности время операционного дня для обслуживания КЛИЕНТОВ, поэтому каждому УЧАСТНИКУ устанавливается индивидуальное время работы для бухгалтерского отражения операций по СЧЕТУ УЧАСТНИКА в РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ;
- при наличии у УЧАСТНИКА ограничения по времени зачисления и списания денежных средств со СЧЕТА в текущем рабочем дне РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА,

бухгалтерское отражение операций по **СЧЕТУ УЧАСТНИКА** после наступления времени ограничения осуществляется в следующем рабочем дне;

- при отсутствии у **УЧАСТНИКА** ограничения по времени зачисления и списания денежных средств со **СЧЕТА** в текущем рабочем дне **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА**, расчеты по **СЧЕТУ УЧАСТНИКА** проводятся до конца текущего рабочего дня;
- полный цикл расчетов завершается **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** до конца рабочего дня, в который подлежит исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЕ УЧАСТНИКА** с учетом требований законодательства Российской Федерации.

1.3.6.2. согласно утвержденному в Российской Федерации производственному календарю, расчеты по операциям, совершенным **УЧАСТНИКОМ** в выходные и праздничные дни, проводятся по **СЧЕТУ УЧАСТНИКА** до конца первого рабочего дня, следующего за выходным или праздничным днем.

1.3.7. Платежный клиринг в **СИСТЕМЕ** осуществляется круглосуточно по мере поступления соответствующих **РАСПОРЯЖЕНИЙ**, в том числе в выходные и праздничные дни, если иное не установлено **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

#### **1.4. СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ.**

1.4.1. **ОПЕРАТОР СИСТЕМЫ (ОПЕРАТОР)** – Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью) (РНКО «Платежный Центр» (ООО)), Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3166-К от 14 апреля 2014 г.) - кредитная организация, определяющая **ПРАВИЛА**, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные **ПРАВИЛАМИ** и законодательством Российской Федерации. **ОПЕРАТОР** является одновременно **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ, ПЛАТЕЖНЫМ КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ “В”, ЦЕНТРАЛЬНЫМ ПЛАТЕЖНЫМ КЛИРИНГОВЫМ КОНТРАГЕНТОМ**, а также **УЧАСТНИКОМ СИСТЕМЫ**.

1.4.2. **ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ (ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ)**. К **ОПЕРАТОРАМ УСЛУГ** в **СИСТЕМЕ** относятся:

1.4.2.1. **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР СИСТЕМЫ (РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР)** - кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющая и обеспечивающая в рамках **СИСТЕМЫ** исполнение распоряжений **УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ** и (или) **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам **УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ**, открытых в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ СИСТЕМЫ**, а также направление подтверждений, касающихся исполнения указанных распоряжений (далее – расчетные услуги);

1.4.2.2. **ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ КОНТРАГЕНТ – ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР “В”**, выступающий в **СИСТЕМЕ** или **СЕРВИСЕ** плательщиком и (или) получателем средств по **ПЕРЕВОДАМ УЧАСТНИКОВ**. В соответствии с условиями **ПРАВИЛ СЕРВИСА** функции **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** и **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** могут быть совмещены. Соответствующие положения **ПРАВИЛ** применяются с учетом указанного совмещения.

1.4.2.3. **ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** - организация, обеспечивающая в **СИСТЕМЕ** прием к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ**, проверку соответствия **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ** установленным требованиям согласно **ПРАВИЛАМ** и **ПРАВИЛАМ СЕРВИСА**, включая определение достаточности денежных средств для их исполнения, расчет на основе принятых **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ** платежных клиринговых позиций и передачу подлежащих к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ** в **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** (далее – услуги платежного клиринга). В рамках **СИСТЕМЫ** функционируют два **ПЛАТЕЖНЫХ КЛИРИНГОВЫХ ЦЕНТРА**:

1.4.2.3.1. **ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР “А”** (Закрытое акционерное общество «ЗОЛОТАЯ КОРОНА») по оказанию услуг платежного клиринга в рамках осуществления функций **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** согласно **ПРАВИЛАМ СИСТЕМЫ** и **ПРАВИЛАМ СЕРВИСА**;

1.4.2.3.2. **ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР “В”** (РНКО «Платежный Центр» (ООО)) в рамках осуществления функций **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** согласно **ПРАВИЛАМ СИСТЕМЫ** и **ПРАВИЛАМ СЕРВИСА**. Права и обязанности **ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА “В”** определяются исключительно в рамках правового статуса **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**, определенного **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** и **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**;

1.4.2.4. **ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР** - организация, обеспечивающая в рамках **СИСТЕМЫ** для **УЧАСТНИКОВ** и их **КЛИЕНТОВ** доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, обмен электронными сообщениями, а также осуществляющая функции, предусмотренные **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** и **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** (далее - операционные услуги);

1.4.2.5. функции **ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА “А”** и **ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА** в **СИСТЕМЕ** выполняет исключительно Закрытое акционерное общество «ЗОЛОТАЯ КОРОНА» (ОГРН 1025402453438), именуемое в **СИСТЕМЕ ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ**.

1.4.3. **УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ** (далее – «**УЧАСТНИКИ**» или «**УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ**») - организации, присоединившиеся к **ПРАВИЛАМ** на основании **ДОГОВОРА** и открывшие **СЧЕТА** (не менее двух) в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ СИСТЕМЫ**:

1.4.3.1. **УЧАСТНИКИ-РЕЗИДЕНТЫ** – операторы по переводу денежных средств и иные организации в соответствии с Законом 161-ФЗ, участвующие в **СИСТЕМЕ** в целях оказания услуг по переводу денежных средств (**ПЕРЕВОД/ПЕРЕВОД с конвертацией**) по территории Российской Федерации, а также услуг по **ТРАНСГРАНИЧНОМУ ПЕРЕВОДУ** в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом требований иностранного законодательства. На территории Российской Федерации услуги в рамках **ПРАВИЛ** оказываются в

следующих субъектах: Республика Адыгея (Адыгея), Республика Алтай, Республика Башкортостан, Республика Бурятия, Республика Дагестан, Республика Ингушетия, Кабардино-Балкарская Республика, Республика Калмыкия, Карачаево-Черкесская Республика, Республика Карелия, Республика Коми, Республика Марий Эл, Республика Мордовия, Республика Саха (Якутия), Республика Северная Осетия - Алания, Республика Татарстан (Татарстан), Республика Тыва, Удмуртская Республика, Республика Хакасия, Чеченская Республика, Чувашская Республика – Чувашия, Алтайский край, Забайкальский край, Камчатский край, Краснодарский край, Красноярский край, Пермский край, Приморский край, Ставропольский край, Хабаровский край, Амурская область, Архангельская область, Астраханская область, Белгородская область, Брянская область, Владимирская область, Волгоградская область, Вологодская область, Воронежская область, Ивановская область, Иркутская область, Калининградская область, Калужская область, Кемеровская область, Кировская область, Костромская область, Курганская область, Курская область, Ленинградская область, Липецкая область, Магаданская область, Московская область, Мурманская область, Нижегородская область, Новгородская область, Новосибирская область, Омская область, Оренбургская область, Орловская область, Пензенская область, Псковская область, Ростовская область, Рязанская область, Самарская область, Саратовская область, Сахалинская область, Свердловская область, Смоленская область, Тамбовская область, Тверская область, Томская область, Тульская область, Тюменская область, Ульяновская область, Челябинская область, Ярославская область, Москва, Санкт-Петербург - города федерального значения, Еврейская автономная область, Ненецкий автономный округ, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, Чукотский автономный округ, Ямало-Ненецкий автономный округ.

**1.4.3.1.1. СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫЙ УЧАСТНИК – УЧАСТНИК-РЕЗИДЕНТ**, зарегистрировавший в **СИСТЕМЕ 1000** (Одну тысячу) и более **ПУНКТОВ ДП**, в отношении которого в **СИСТЕМЕ** в связи со значимостью установлены особые положения. Признание инфраструктуры **УЧАСТНИКА** значимой (в связи с количеством **ПУНКТОВ ДП**) для **СИСТЕМЫ** оформляется распоряжением **ОПЕРАТОРА**, подтверждающим статус **УЧАСТНИКА** как **СИСТЕМНО**

**ЗНАЧИМОГО УЧАСТНИКА**, решение о котором принимается на основании данных о количестве зарегистрированных **ПУНКТОВ ДП**, полученных от **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА**.

1.4.3.2. **УЧАСТНИКИ-НЕРЕЗИДЕНТЫ** – международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки (иностраные кредитные организации), иностранные поставщики платежных услуг, участвующие в **СИСТЕМЕ** в целях оказания услуг по **ТРАНСГРАНИЧНОМУ ПЕРЕВОДУ** в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом требований соответствующего иностранного законодательства. Возможность заключения **ДОГОВОРА** с **УЧАСТНИКОМ-НЕРЕЗИДЕНТОМ** и осуществления деятельности **СИСТЕМЫ** в стране инкорпорации **УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА** определяется **ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ** в зависимости от страны инкорпорации **УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА**. Взаимодействие в **СИСТЕМЕ** в целях оказания услуг по **ТРАНСГРАНИЧНОМУ ПЕРЕВОДУ** на территории Нагорного Карабаха не осуществляется.

## 2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ

### 2.1. ДОГОВОРНЫЕ ОТНОШЕНИЯ, ВОЗНИКАЮЩИЕ МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ.

2.1.1. В соответствии с Законом 161-ФЗ между **СУБЪЕКТАМИ** в **СИСТЕМЕ** в результате заключения **ДОГОВОРА**, в том числе договора банковского счета, и присоединения к **ПРАВИЛАМ** возникают следующие договорные отношения, к которым применяется право Российской Федерации:

2.1.1.1. между **ОПЕРАТОРОМ** и другими **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ** по взаимодействию **ОПЕРАТОРА** и соответствующих **СУБЪЕКТОВ** в **СИСТЕМЕ**. **ОПЕРАТОР** обязуется осуществлять свою деятельность и взаимодействие с **СУБЪЕКТАМИ** в рамках **СИСТЕМЫ** в соответствии с правами и обязательствами, а также в порядке, установленном **ПРАВИЛАМИ** для **ОПЕРАТОРА**. В свою очередь **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** обязуются осуществлять свою деятельность в рамках **СИСТЕМЫ** в соответствии с правами и обязательствами, а также в порядке, установленном **ПРАВИЛАМИ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА, ЛОКАЛЬНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ**. **ОПЕРАТОР** получает вознаграждение от **УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ** за участие в **СИСТЕМЕ** в виде платы, установленной Разделом 4 **ПРАВИЛ**;

2.1.1.2. между **ОПЕРАТОРОМ** и **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** по взаимодействию **ОПЕРАТОРА** и **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** в **СИСТЕМЕ**, в случае привлечения **ОПЕРАТОРОМ** для работы в **СИСТЕМЕ** второго и последующих расчетных центров. С момента присоединения к **СИСТЕМЕ** **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** обязуется осуществлять свою деятельность по оказанию **УЧАСТНИКАМ/ЦЕНТРАЛЬНОМУ ПЛАТЕЖНОМУ КЛИРИНГОВОМУ КОНТРАГЕНТУ** расчетных услуг в соответствии с правами и обязательствами, а также в порядке, установленными **ПРАВИЛАМИ** для **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА**. **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** получает вознаграждение от **УЧАСТНИКОВ** за оказанные расчетные услуги в размере, установленном **ТАРИФАМИ СИСТЕМЫ**;

2.1.1.3. между **ОПЕРАТОРОМ** и **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ**

**ЦЕНТРОМ** по взаимодействию **ОПЕРАТОРА** и **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** в **СИСТЕМЕ** по поводу функционирования **СЕРВИСА**. С момента присоединения к **СИСТЕМЕ ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** обязуется осуществлять свою деятельность по оказанию услуг по информационно-технологическому взаимодействию между **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ** в рамках **СЕРВИСА**, в соответствии с правами и обязательствами, а также в порядке, установленными для **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** и **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**. **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** получает вознаграждение за оказанные услуги информационно-технологического взаимодействия в размере, установленном **ТАРИФАМИ СИСТЕМЫ**, если иное не предусмотрено **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**;

2.1.1.4. между **ОПЕРАТОРОМ** и **ЦЕНТРАЛЬНЫМ ПЛАТЕЖНЫМ КЛИРИНГОВЫМ КОНТРАГЕНТОМ** по взаимодействию в **СИСТЕМЕ** в рамках функционирования **СЕРВИСА**. С момента присоединения к **СИСТЕМЕ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ КОНТРАГЕНТ** обязуется в порядке, установленном **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**, выступать плательщиком и (или) получателем средств по принятым к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯМ УЧАСТНИКОВ**, с целью исполнения указанных **РАСПОРЯЖЕНИЙ РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ**;

2.1.1.5. между **УЧАСТНИКОМ СИСТЕМЫ** и **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** по оказанию расчетных услуг **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ УЧАСТНИКАМ** при осуществлении **УЧАСТНИКАМИ** исполнения **ОБЯЗАТЕЛЬСТВ** по операциям, совершенным в рамках **СИСТЕМЫ**. **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** обязуется осуществлять свою деятельность по оказанию **УЧАСТНИКАМ** расчетных услуг в соответствии с правами и обязательствами, а также в порядке, установленными **ПРАВИЛАМИ** для **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА**, а также договором банковского счета, заключенным между **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** и соответствующим **УЧАСТНИКОМ СИСТЕМЫ**. **УЧАСТНИКИ** выплачивают **РАСЧЕТНОМУ ЦЕНТРУ** вознаграждение за оказанные расчетные услуги в виде платы, установленной **ТАРИФАМИ СИСТЕМЫ**. **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** вправе

устанавливать для **УЧАСТНИКОВ** плату за осуществление операций по **СЧЕТУ** в рамках договора банковского счета;

2.1.1.6. между **УЧАСТНИКОМ СИСТЕМЫ** и **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** по взаимодействию **УЧАСТНИКА** и **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** в СИСТЕМЕ. С момента присоединения к СИСТЕМЕ **УЧАСТНИК** обязуется осуществлять свою деятельность по исполнению **ПЕРЕВОДОВ КЛИЕНТОВ** в соответствии с **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** и **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**. При осуществлении **ПЕРЕВОДОВ ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** оказывает услуги по информационно-технологическому взаимодействию между **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ** в рамках **СЕРВИСА**;

2.1.1.7. между **УЧАСТНИКОМ СИСТЕМЫ** и **ЦЕНТРАЛЬНЫМ ПЛАТЕЖНЫМ КЛИРИНГОВЫМ КОНТРАГЕНТОМ** по взаимодействию **УЧАСТНИКА** и **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** в СИСТЕМЕ. При осуществлении **ПЕРЕВОДОВ** в рамках **СЕРВИСА** с целью совершения расчетов с **УЧАСТНИКОМ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ КОНТРАГЕНТ** выступает плательщиком и (или) получателем денежных средств. При этом списание денежных средств **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** на основании **РАСПОРЯЖЕНИЙ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** осуществляется со **СЧЕТА БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** на счет **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**, а зачисление денежных средств **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** на **СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** осуществляется путем списания со счета **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**;

2.1.1.8. договорные отношения **УЧАСТНИКА** и **КЛИЕНТА** регулируются договором, заключенным между **УЧАСТНИКОМ** и его **КЛИЕНТОМ**. Договор между **УЧАСТНИКОМ** и **КЛИЕНТОМ** не должен противоречить **ПРАВИЛАМ** и **ТАРИФАМ**. **ОПЕРАТОР СИСТЕМЫ** вправе устанавливать в **ПРАВИЛАХ СИСТЕМЫ**, **ПРАВИЛАХ СЕРВИСА** или в иных **ЛОКАЛЬНЫХ ДОКУМЕНТАХ** общие принципы обслуживания **УЧАСТНИКАМИ КЛИЕНТОВ**, обусловленные

технологическими особенностями функционирования **СИСТЕМЫ**, общие требования к качеству обслуживания **УЧАСТНИКАМИ КЛИЕНТОВ** и иные критерии;

2.1.1.9. иные виды договорных отношений, при их наличии, могут определяться **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**. При этом **ОПЕРАТОР** и **ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ** имеют право заключать с **УЧАСТНИКАМИ** и третьими лицами договоры на оказание соответствующих услуг в рамках **СИСТЕМЫ**, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

2.1.2. **ОПЕРАТОР** имеет право организовывать и проводить различного рода маркетинговые, мотивационные, стимулирующие акции и программы лояльности, в том числе для любых заинтересованных лиц **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**, направленные на развитие **СИСТЕМЫ/СЕРВИСА**, а также стимулирование **КЛИЕНТОВ, СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**, в том числе заинтересованных лиц **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**. **ОПЕРАТОР** имеет право в любой момент времени в одностороннем порядке изменить условия проводимой акции/программы лояльности. Условия проведения акций/программ лояльности определяются **ОПЕРАТОРОМ. СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ**, в том числе относительно акций/программ лояльности для заинтересованных лиц **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**, имеют право отказаться от участия в акциях/программах лояльности, путем направления **ОПЕРАТОРУ** соответствующего уведомления, если иное не установлено **ОПЕРАТОРОМ**.

2.1.3. **ОПЕРАТОР** в рамках осуществления деятельности в **СИСТЕМЕ** вправе сотрудничать и взаимодействовать с организациями, в том числе с иностранными организациями и платежными системами/сервисами, с целью представления **СИСТЕМЫ** и ее **СУБЪЕКТОВ**, распространения/обслуживания платежных инструментов, в том числе банковских, и иных финансовых продуктов для оказания платежных услуг в рамках **СИСТЕМЫ** и/или **СЕРВИСА**, путем заключения от своего имени соответствующих договоров/соглашений в рамках Гражданского кодекса Российской Федерации, а также с учетом иностранного законодательства, применимого к правоотношениям.

2.1.4. Положения статьи 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации не

применяются к правоотношениям, возникающим между **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**.

## **2.2. КРИТЕРИИ УЧАСТИЯ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ УЧАСТИЯ В СИСТЕМЕ**

**2.2.1. Организация может присоединиться к СИСТЕМЕ и взаимодействовать в СИСТЕМЕ в качестве УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ при соответствии такой организации следующим критериям:**

2.2.1.1. наличие специальных разрешений (лицензии) и иных правоустанавливающих документов (учредительные документы, сертификаты и т.п.), необходимых для осуществления соответствующей деятельности по переводу денежных средств согласно законодательству страны инкорпорации;

2.2.1.2. наличие в рамках **СИСТЕМЫ** возможности оказывать услуги по **ПЕРЕВОДУ** в соответствии с применяемой в **СИСТЕМЕ ТЕХНОЛОГИЕЙ**, в том числе соответствие технического оборудования **УЧАСТНИКА** технологическим требованиям работы в **СИСТЕМЕ**;

2.2.1.3. наличие в рамках **СИСТЕМЫ** возможности оказывать услуги по **ТРАНСГРАНИЧНОМУ ПЕРЕВОДУ**;

2.2.1.4. соответствие финансовым требованиям, установленным **ОПЕРАТОРОМ**:

2.2.1.4.1. размер уставного капитала/собственных средств **УЧАСТНИКА** не ниже значения, установленного законодательством Российской Федерации или законодательством страны инкорпорации;

2.2.1.4.2. соблюдение **УЧАСТНИКОМ** обязательных нормативов, установленных Банком России или национальным (центральным) банком страны инкорпорации;

2.2.1.4.3. уровень кредитного рейтинга (рейтинга кредитоспособности) **УЧАСТНИКА** не ниже категории «ruB-» по классификации АО «Эксперт РА» или не ниже «B- (RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА (АО), при наличии у **УЧАСТНИКА** рейтинга аккредитованных Банком России

рейтинговых агентств;

2.2.1.4.4. отсутствие у **УЧАСТНИКА** просроченной задолженности по платежам в бюджет в соответствии с законодательством Российской Федерации или страны инкорпорации;

2.2.1.4.5. отсутствие в отношении **УЧАСТНИКА**, а также лиц, под контролем и/или значительным влиянием которых находится **УЧАСТНИК**, а также в отношении руководителей **УЧАСТНИКА** (единоличного исполнительного органа, руководителя коллегиального органа управления, руководителей иных органов управления), учредителей/участников и/или бенефициарных владельцев **УЧАСТНИКА**, судебных разбирательств на любой стадии (в том числе, судебных решений/судебных исков) и/или исполнительного производства с размером обязательств/требований (в том числе потенциальных) к **УЧАСТНИКУ** и/или указанным лицам, равным и более 3% (Трем процентам) от размера собственных средств **УЧАСТНИКА**;

2.2.1.4.6. отсутствие ареста и/или иного обременения, налагаемого судом/правоохранительными органами/судебным приставом-исполнителем в отношении более чем 10% (Десяти процентов) акций (долей) **УЧАСТНИКА**, а также отсутствие указанного ареста и/или обременения в отношении более чем 50% (Пятидесяти процентов) акций (долей) каждого из акционеров (учредителей/участников), которым принадлежит более 10% (Десяти процентов) акций (долей) в уставном капитале (фонде) **УЧАСТНИКА**;

2.2.1.4.7. соблюдение **УЧАСТНИКОМ** порядка оплаты услуг платежной инфраструктуры, установленного Разделом 4 **ПРАВИЛ**; отсутствие у **УЧАСТНИКА** задолженности по оплате **ОПЕРАТОРУ** вознаграждения за участие в **СИСТЕМЕ**;

2.2.1.4.8. соблюдение **УЧАСТНИКОМ** иных финансовых требований **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** (при их наличии).

2.2.1.5. соответствие требованиям действующего законодательства, Банка России,

договора банковского счета, заключенного с **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ**, к открытию и ведению банковских счетов;

2.2.1.6. заключение договора банковского счета между **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** и **УЧАСТНИКОМ** и наличие у **УЧАСТНИКА** (кроме прямо предусмотренных исключений для **СИСТЕМНО ЗНАЧИМОГО УЧАСТНИКА** и **УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА**) не менее двух **СЧЕТОВ** в разных валютах, одной из которых является национальная валюта **УЧАСТНИКА** (включая Российский рубль для **УЧАСТНИКА-РЕЗИДЕНТА**) или Российский рубль, а второй - Доллар США или Евро. В рамках **СИСТЕМЫ** допускается сочетание одной из следующих комбинаций **СЧЕТОВ УЧАСТНИКА** в разных валютах:

- Для **УЧАСТНИКА-РЕЗИДЕНТА**:

Российский рубль	Доллар США
Российский рубль	Евро

- Для **УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА**:

Российский рубль	Доллар США
Российский рубль	Евро
Национальная валюта	Доллар США
Национальная валюта	Евро

Для **СИСТЕМНО ЗНАЧИМОГО УЧАСТНИКА** допускается заключение договора банковского счета с **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** и наличие у такого **УЧАСТНИКА** как минимум одного **СЧЕТА**.

Для **УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА** допускается заключение договора банковского счета с **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** и наличие у такого **УЧАСТНИКА** как минимум одного **СЧЕТА** в случае, если совокупный оборот **ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЕРЕВОДОВ** (сумма всех **ПЕРЕВОДОВ**, принятых **УЧАСТНИКОМ** в статусе **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** и (или) выданных **УЧАСТНИКОМ** в статусе **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ**, за вычетом возвращенных **ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЕРЕВОДОВ**) составляет не менее 3 000 000 (Трех миллионов) Российских рублей или эквивалент этой суммы в иностранной валюте за каждый календарный месяц (по курсу Банка

России на дату проведения операций по **СЧЕТУ УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА**; под возвращенным **ТРАНСГРАНИЧНЫМ ПЕРЕВОДОМ** понимается **ТРАНСГРАНИЧНЫЙ ПЕРЕВОД**, который был отправлен и возвращен в одном календарном месяце; в расчет суммы такого совокупного оборота включаются операции, проведенные по **СЧЕТУ УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА** в рабочие дни **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** отчетного календарного месяца).

2.2.1.7. способность обеспечивать с целью установления **ЛИМИТА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ** и бесперебойного оказания услуг постоянное наличие на своих **СЧЕТАХ** в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ** денежных средств в соответствующих валютах **СЧЕТА** в размере, достаточном для осуществления **ПЕРЕВОДОВ/ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЕРЕВОДОВ** и выплаты вознаграждений;

2.2.1.8. осуществление мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленных ФАТФ, действующим законодательством Российской Федерации и страны инкорпорации **УЧАСТНИКА** в области противодействия (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

2.2.1.9. соблюдение требований по защите информации при осуществлении **ПЕРЕВОДОВ** и иных операций в рамках **СИСТЕМЫ** согласно законодательству Российской Федерации (в том числе обязательное соблюдение **УЧАСТНИКАМИ-РЕЗИДЕНТАМИ** требований Положения Банка России от 17 августа 2023 года №821-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее - Положение Банка России №821-П)) и страны инкорпорации **УЧАСТНИКА**;

2.2.1.10. обеспечение банковской тайны и защиты персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации и страны инкорпорации;

2.2.1.11. отсутствие обстоятельств, ограничивающих, препятствующих или делающих невозможными взаимодействие **УЧАСТНИКА** с **СУБЪЕКТАМИ**

**СИСТЕМЫ;**

2.2.1.12. отсутствие обстоятельств, ограничивающих, препятствующих или делающих невозможными деятельность **УЧАСТНИКА** по осуществлению **ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЕРЕВОДОВ** в рамках **СИСТЕМЫ**, в том числе отсутствие ограничений, наложенных по соответствующей валюте в отношении **УЧАСТНИКА**, создающих условия невозможности осуществления **ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЕРЕВОДОВ УЧАСТНИКОМ** в рамках **СИСТЕМЫ**;

2.2.1.13. отсутствие обстоятельств, ограничивающих, препятствующих или делающих невозможными предоставление **УЧАСТНИКОМ** услуг **КЛИЕНТАМ** в рамках **СИСТЕМЫ**;

2.2.1.14. отсутствие обстоятельств, указывающих на целенаправленные действия **УЧАСТНИКА**, прямо или косвенно направленные на полное или частичное прекращение **УЧАСТНИКОМ** оказания услуг по **ПЕРЕВОДУ**, в том числе отсутствие в **СИСТЕМЕ** операций по **ПЕРЕВОДУ** в течение 10 (Десяти) календарных дней и более;

2.2.1.15. отсутствие факторов нарушения критериев участия **УЧАСТНИКОМ**, повлекших прекращение его участия за период не менее 3 (Трех) лет с момента такого прекращения участия;

2.2.1.16. отсутствие факторов риска в соответствии с Разделом 7 **ПРАВИЛ**, которые могут оказать негативное влияние на платежеспособность **УЧАСТНИКА** и стать причиной финансовой несостоятельности **УЧАСТНИКА**;

2.2.1.17. наличие на любой момент времени положительной деловой репутации, отсутствие в средствах массовой информации сведений, которые могут повлечь недоверие со стороны **КЛИЕНТОВ** или **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**, а также отсутствие претензий и жалоб **КЛИЕНТОВ**, указывающих на недобросовестное поведение **УЧАСТНИКА** в **СИСТЕМЕ**, том числе нарушение порядка выдачи **ПЕРЕВОДА**, предусмотренного **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**;

2.2.1.18. отсутствие судебных разбирательств и судебных решений,

отрицательно влияющих на финансовую устойчивость либо репутацию **УЧАСТНИКА**, в том числе связанных с работниками **УЧАСТНИКА** или лицами, под контролем либо значительном влиянии которых находится **УЧАСТНИК**;

2.2.1.19. отсутствие со стороны органа власти и/или надзорных органов, имеющих юрисдикцию в отношении **УЧАСТНИКА**, официальной информации о неоднократном применении ответственности за совершение правонарушений **УЧАСТНИКОМ** и/или должностным лицом **УЧАСТНИКА**;

2.2.1.20. наличие регистрации (подтверждающих документов) в соответствующем государственном (налоговом) органе страны эмитента каждой из валют, в которой **УЧАСТНИК** совершает **ПЕРЕВОДЫ** в рамках **СИСТЕМЫ**;

2.2.1.21. соответствие всем требованиям и условиям **ПРАВИЛ**, в том числе установленным **ОПЕРАТОРОМ** в рамках **СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ** и обеспечения бесперебойности функционирования **СИСТЕМЫ**, в том числе отсутствие на любой момент времени участия в **СИСТЕМЕ** рисков, определенных Разделом 7 **ПРАВИЛ**;

2.2.1.22. соответствие требованиям и условиям **ПРАВИЛ** кредитной организации, осуществляющей санацию **УЧАСТНИКА** (при наличии указанной меры у **УЧАСТНИКА**), в том числе требованиям, предъявляемым **ОПЕРАТОРОМ** к оценкам финансового состояния, а также к деловой репутации;

2.2.1.23. наличие у **ОПЕРАТОРА** на любой момент времени участия **УЧАСТНИКА** в **СИСТЕМЕ** актуальных документов, предусмотренных п.2.4.6.1. **ПРАВИЛ**.

**УЧАСТНИКИ** обязаны соответствовать на любой момент времени участия в **СИСТЕМЕ** всем критериям, установленным пунктом 2.2.1. **ПРАВИЛ**. Указанные критерии могут быть применимы **ОПЕРАТОРОМ** к организации, намеревающейся стать **УЧАСТНИКОМ**, если указанная организация прямо или косвенно подконтрольна (или иным способом аффилированная) организации, не соответствующей данным критериям.

Критерии участия в **СИСТЕМЕ**, предусмотренные пунктом 2.2.1. **ПРАВИЛ**, по решению

**ОПЕРАТОРА** могут быть пересмотрены в отношении **УЧАСТНИКА**, находящегося на санации или при использовании иной процедуры финансового оздоровления.

**2.2.2. Критерии, при которых ОПЕРАТОР вправе приостановить участие УЧАСТНИКА в СИСТЕМЕ:**

2.2.2.1. в случае несоответствия критерию(-ям), установленному пунктом 2.2.1. **ПРАВИЛ**;

2.2.2.2. если **УЧАСТНИК** предпринимает действия, направленные на прекращение оказания услуг по **ПЕРЕВОДУ** и своей деятельности;

2.2.2.3. **УЧАСТНИК** не может или отказывается исполнять установленные **ПРАВИЛАМИ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА и ЛОКАЛЬНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ** обязательства, условия и процедуры, относящиеся к такому **УЧАСТНИКУ**, а также возникшие в результате осуществления **ПЕРЕВОДА(ОВ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** в пользу **ОПЕРАТОРА, ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**, других **УЧАСТНИКОВ**;

2.2.2.4. если в отношении **УЧАСТНИКА ОПЕРАТОРОМ** выявлены факторы риска, которые могут оказать негативное влияние на платежеспособность **УЧАСТНИКА** и стать причиной финансовой несостоятельности **УЧАСТНИКА**;

2.2.2.5. в случае приостановления уполномоченным государственным органом страны юрисдикции **УЧАСТНИКА** операций **УЧАСТНИКА** или наложения ареста на денежные средства **УЧАСТНИКА**, находящиеся на **СЧЕТЕ** в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ**;

2.2.2.6. в случае, если числовой итоговой оценке соответствия **УЧАСТНИКА-РЕЗИДЕНТА**, проведенной в соответствии с п. 9.1.2 **ПРАВИЛ**, присвоено значение:

- равное или меньше 0,75 с 1 января 2024 года,
- равное или меньше 0,85 с 1 января 2025 года;

Настоящий критерий применяется с 1 января 2024 года.

2.2.2.7. в случае выявления факта превышения допустимого уровня риска информационной безопасности у **СУБЪЕКТА СИСТЕМЫ**, установленного в пункте 7.2.7.8. **ПРАВИЛ**.

2.2.2.8. в случае принятия **ОПЕРАТОРОМ** решения о приостановлении деятельности **СИСТЕМЫ** в стране инкорпорации **УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА**;

2.2.2.9. в случае внесения изменений в **ПАК**, разработки интеграционных решений (модулей) с **ПАК**, а также распространения информации об указанных изменениях (интеграциях) третьим лицам, без согласия **ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ**.

2.2.3. **ОПЕРАТОР** вправе приостановить участие **УЧАСТНИКА** в **СИСТЕМЕ** до приведения **УЧАСТНИКОМ** своего **ПАК** в соответствие с требованиями **ТЕХНОЛОГИИ** и **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ**.

2.2.4. **ОПЕРАТОР** вправе приостановить участие **УЧАСТНИКА** в **СИСТЕМЕ** до приведения числовой итоговой оценки соответствия **УЧАСТНИКА-РЕЗИДЕНТА** значениям, установленным **ПРАВИЛАМИ**, а в случае выявления факта превышения допустимого уровня риска информационной безопасности **УЧАСТНИКА**, установленного в пункте 7.2.7.8. **ПРАВИЛ**, **ОПЕРАТОРОМ** могут быть введены в отношении **УЧАСТНИКА** ограничения по параметрам операций по осуществлению **ПЕРЕВОДОВ**, а именно: ограничение на максимальную сумму одного **ПЕРЕВОДА** в **СИСТЕМЕ**.

2.2.5. **УЧАСТНИК** вправе приостановить участие в **СИСТЕМЕ/СЕРВИСЕ** на условиях **ПРАВИЛ** и с указанием причины такого приостановления, а также сроков восстановления участия.

2.2.6. **Критерии, при достижении которых участие УЧАСТНИКА в СИСТЕМЕ автоматически прекращается, а ДОГОВОР считается расторгнутым:**

2.2.6.1. в случае отзыва у **УЧАСТНИКА** необходимых для его деятельности в рамках **СИСТЕМЫ** разрешений (лицензии) либо приостановления их действия, а также в случае, если в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о прекращении деятельности **УЧАСТНИКА-РЕЗИДЕНТА**, в том числе в результате реорганизации юридического лица в форме присоединения или слияния;

2.2.6.2. если **УЧАСТНИК** объявляет о своей ликвидации, либо в отношении него инициирована процедура несостоятельности (банкротства);

2.2.6.3. в случае закрытия **СЧЕТА** в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ**, в том числе по предписанию национального (центрального) банка страны инкорпорации **УЧАСТНИКА**;

2.2.6.4. в случае принятия **ОПЕРАТОРОМ** решения о прекращении деятельности **СИСТЕМЫ** в стране инкорпорации **УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА**, а также в случае прекращения осуществления **ПЕРЕВОДОВ** в **СИСТЕМЕ** на территории всех государств, в которых зарегистрированы **ПУНКТЫ ДП УЧАСТНИКА**/осуществляет свою деятельность **УЧАСТНИК**.

Участие прекращается с момента получения **ОПЕРАТОРОМ** соответствующего уведомления или сведений о наступлении вышеуказанных событий.

### **2.3. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕРЕЧНЯ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ, РЕЕСТРА УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ**

2.3.1. В **СИСТЕМЕ** предусмотрен один **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР**, два **ПЛАТЕЖНЫХ КЛИРИНГОВЫХ ЦЕНТРА** (“А” и “В” согласно п.1.4.2.3. **ПРАВИЛ**), один **ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР**, один **ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ КОНТРАГЕНТ**. Количество **УЧАСТНИКОВ** в **СИСТЕМЕ** не ограничено.

#### **2.3.2. Порядок привлечения ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**

2.3.2.1. Привлечение организации для участия в **СИСТЕМЕ** в качестве **ОПЕРАТОРА УСЛУГ** осуществляется **ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ** путем заключения с организацией **ДОГОВОРА**. **ОПЕРАТОР** и **ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ** могут заключать дополнительные договоры/соглашения, определяющие порядок их взаимодействия в рамках **СИСТЕМЫ/СЕРВИСА**.

2.3.2.2. **ОПЕРАТОР УСЛУГ**, его персонал, бизнес - и технологические процессы, и программно-аппаратные комплексы, применяемые **ОПЕРАТОРОМ УСЛУГ** в

рамках **СИСТЕМЫ** для оказания услуг соответствующего **ОПЕРАТОРА УСЛУГ**, должны соответствовать требованиям **СИСТЕМЫ**, установленным **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** и **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

#### 2.3.2.3. Требования к **РАСЧЕТНОМУ ЦЕНТРУ**:

2.3.2.3.1. наличие лицензии Банка России и иных правоустанавливающих документов (учредительные документы, сертификаты и т.п.), необходимых для осуществления соответствующей деятельности кредитной организации согласно действующему законодательству Российской Федерации;

2.3.2.3.2. кредитная организация не менее 5 (Пяти) лет осуществляет перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам;

2.3.2.3.3. финансовая устойчивость (размер уставного капитала не ниже, установленного законодательством Российской Федерации);

2.3.2.3.4. наличие в рамках **СИСТЕМЫ** возможности оказывать расчетные услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации и **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ**;

2.3.2.3.5. возможность осуществления деятельности в рамках **СИСТЕМЫ** в соответствии с **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** и **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

2.3.2.3.6. наличие актуальных документов, подтверждающих прохождение оценки соответствия уровню защиты информации в соответствии с п.9.1.2. **ПРАВИЛ** не реже одного раза в два года, и величину числовой итоговой оценки соответствия свыше **0,85** по итогам оценки, проведенной с 1 января 2024 года.

#### 2.3.2.4. Требования к **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ**:

2.3.2.4.1. наличие в рамках **СИСТЕМЫ** возможности оказывать операционные услуги или услуги платежного клиринга в соответствии с

законодательством Российской Федерации и **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ**, в том числе соответствие технического оборудования технологическим требованиям работы в **СИСТЕМЕ**, устанавливаемым **ОПЕРАТОРОМ**: требования к **ПАК** (серверное оборудование), требования к системам электроснабжения, кондиционирования, пожаротушения, каналам связи, к персоналу;

2.3.2.4.2. возможность осуществления деятельности в рамках **СИСТЕМЫ** в соответствии с **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** и **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**;

2.3.2.4.3. финансовая устойчивость (размер уставного капитала не ниже установленного законодательством Российской Федерации);

2.3.2.4.4. наличие актуальных документов, подтверждающих прохождение оценки соответствия уровню защиты информации в соответствии с п.9.1.2 **ПРАВИЛ**, не реже одного раза в два года и величину числовой итоговой оценки соответствия свыше 0,85 по итогам оценки, проведенной с 1 января 2024 года.

2.3.2.5. Требования к **ЦЕНТРАЛЬНОМУ ПЛАТЕЖНОМУ КЛИРИНГОВОМУ КОНТРАГЕНТУ**:

2.3.2.5.1. наличие в рамках **СИСТЕМЫ** возможности выступать плательщиком и получателем средств по **ПЕРЕВОДАМ УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ** в соответствии с законодательством Российской Федерации и **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ**;

2.3.2.5.2. возможность осуществления деятельности в рамках **СИСТЕМЫ** в соответствии с **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** и **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**;

2.3.2.5.3. финансовая устойчивость (размер уставного капитала и/или минимального размера собственных средств (капитала) не ниже установленного законодательством Российской Федерации).

### 2.3.3. Порядок ведения **ПЕРЕЧНЯ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**

2.3.3.1. **ОПЕРАТОР** ведет **ПЕРЕЧЕНЬ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**.

2.3.3.2. **ПЕРЕЧЕНЬ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** публикуется на **САЙТЕ СИСТЕМЫ**.

2.3.3.3. При любом изменении **ПЕРЕЧНЯ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ ОПЕРАТОР** в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения оснований для внесения изменений вносит изменения в **ПЕРЕЧЕНЬ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** и публикует на **САЙТЕ СИСТЕМЫ**.

2.3.3.4. **ОПЕРАТОР** представляет в Банк России новую редакцию **ПЕРЕЧНЯ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после внесенных изменений.

### 2.3.4. Идентификация **УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ**. Порядок присвоения кода (номера) **УЧАСТНИКА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

2.3.4.1. При присоединении **УЧАСТНИКА** к **СИСТЕМЕ ОПЕРАТОР** регистрирует **УЧАСТНИКА** в **РЕЕСТРЕ УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ** и присваивает **УЧАСТНИКУ** уникальный идентификационный номер **УЧАСТНИКА** в **СИСТЕМЕ**.

2.3.4.2. Идентификационным номером **УЧАСТНИКА** является порядковый номер в **РЕЕСТРЕ УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ**, который присваивается **ОПЕРАТОРОМ** при вступлении в **СИСТЕМУ** нового **УЧАСТНИКА**.

2.3.4.3. Идентификационный номер **УЧАСТНИКА** позволяет установить наименование **УЧАСТНИКА**, номер лицензии (или иного правоустанавливающего документа), страну инкорпорации.

2.3.4.4. **ОПЕРАТОР** размещает **РЕЕСТР УЧАСТНИКОВ** с присвоенными им идентификационными номерами **УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ** на **САЙТЕ**.

2.3.4.5. В **РЕЕСТРЕ УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ** не содержится информация о прямом/косвенном участии в **СИСТЕМЕ**, поскольку в **СИСТЕМЕ** может быть

только прямое участие. Косвенное участие в СИСТЕМЕ не предусмотрено.

## 2.4. ПРАВА и ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ

### 2.4.1. Права и обязанности ОПЕРАТОРА:

#### 2.4.1.1. ОПЕРАТОР имеет право:

2.4.1.1.1. устанавливать **ПРАВИЛАМИ** общие принципы обслуживания физических и юридических лиц, подлежащие применению **УЧАСТНИКАМИ** при обслуживании **ПЕРЕВОДОВ** указанных лиц с использованием **СИСТЕМЫ**;

2.4.1.1.2. определять и реализовывать стратегию развития **СИСТЕМЫ**, в том числе включать в **СИСТЕМУ** новые **СЕРВИСЫ**;

2.4.1.1.3. определять территорию и страну осуществления деятельности **СИСТЕМЫ**, в том числе принимать решения о начале или прекращении осуществления деятельности **СИСТЕМЫ** на определенной территории или в определенной стране;

2.4.1.1.4. определять валюту для осуществления **ПЕРЕВОДОВ/ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЕРЕВОДОВ** в рамках **СИСТЕМЫ**, в том числе принимать решения о начале или прекращении осуществления в **СИСТЕМЕ ПЕРЕВОДОВ** в определенной валюте;

2.4.1.1.5. определять требования к организациям, привлекаемым для выполнения функций **УЧАСТНИКА** и **ОПЕРАТОРА УСЛУГ**;

2.4.1.1.6. принимать решение об отказе или одобрении присоединения к **СИСТЕМЕ** юридического лица, обратившегося с Заявкой о присоединении к **СИСТЕМЕ** в качестве **УЧАСТНИКА**, о заключении с таким лицом **ДОГОВОРА** в качестве **УЧАСТНИКА** и регистрации его в **СЕРВИСЕ** и в соответствующих **СТАТУСАХ**;

2.4.1.1.7. принимать решения о приостановлении и/или прекращении участия в **СИСТЕМЕ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** в случаях, установленных **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ**;

2.4.1.1.8. определять требования к **ТЕХНОЛОГИИ СИСТЕМЫ** и процедурам контроля соблюдения данных требований **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** и **УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ**;

2.4.1.1.9. определять общие принципы и требования к содержанию договоров/соглашений в рамках работы в **СИСТЕМЕ**;

2.4.1.1.10. требовать от **УЧАСТНИКОВ** и **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** предоставления ими в надлежащие сроки информации, связанной с их участием в **СИСТЕМЕ**;

2.4.1.1.11. вносить изменения в **ПРАВИЛА СИСТЕМЫ, ПРАВИЛА СЕРВИСА** и **ЛОКАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ**, принимать новые документы в составе **ПРАВИЛ**, изменять условия функционирования **СИСТЕМЫ**, определять требования к **СУБЪЕКТАМ СИСТЕМЫ**, устанавливать, изменять или отменять вознаграждение **ОПЕРАТОРА**;

2.4.1.1.12. производить техническую экспертизу **ПАК**, используемых **ОПЕРАТОРОМ УСЛУГ, УЧАСТНИКАМИ** при взаимодействии с **ПАК СИСТЕМЫ**. В случае несоответствия **ПАК СУБЪЕКТА** установленным **ПРАВИЛАМИ** требованиям **ОПЕРАТОРА** и **ТЕХНОЛОГИИ СИСТЕМЫ**, **ОПЕРАТОР** вправе приостановить участие **УЧАСТНИКА** в **СИСТЕМЕ** до приведения **УЧАСТНИКОМ** своих **ПАК** в соответствие с требованиями **ТЕХНОЛОГИИ** и **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ**;

2.4.1.1.13. разрабатывать и регистрировать товарные знаки **СИСТЕМЫ** и регламенты их использования;

2.4.1.1.14. разрабатывать рекомендации **СУБЪЕКТАМ СИСТЕМЫ** о порядке взаимодействия в **СИСТЕМЕ**;

2.4.1.1.15. разрабатывать и реализовывать маркетинговые кампании, исследования, акции, проводимые как самостоятельно **ОПЕРАТОРОМ**, так и с привлечением всех или отдельных **УЧАСТНИКОВ, ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**;

2.4.1.1.16. представлять **СИСТЕМУ** в отношениях с внешними организациями, третьими лицами и государственными органами на территории иностранных государств, в том числе путем привлечения третьих лиц (организаций);

2.4.1.1.17. привлекать третьих лиц с целью представления **СИСТЕМЫ** в иностранных центральных (национальных) банках, в том числе для предоставления документов и форм отчетности, предусмотренных нормативными актами иностранного государства;

2.4.1.1.18. проводить опросы **СУБЪЕКТОВ, КЛИЕНТОВ** с целью выяснения удовлетворенности использования услуг, предоставляемых **УЧАСТНИКАМИ** своим **КЛИЕНТАМ**, функционированием **СИСТЕМЫ**, сбора предложений по введению новых услуг и повышения качества работы **СИСТЕМЫ**, выявления жалоб и претензий и др.;

2.4.1.1.19. приостанавливать осуществление **УЧАСТНИКОМ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЕРЕВОДОВ** в случае наличия обстоятельств, ограничивающих, препятствующих или делающих невозможными их осуществление;

2.4.1.1.20. осуществлять распространение рекламных, маркетинговых и иных материалов и продуктов, связанных с функционированием **СИСТЕМЫ**;

2.4.1.1.21. осуществлять проверку операций, совершаемых в **СИСТЕМЕ**, на предмет возможности оказания услуги по **ПЕРЕВОДУ/ТРАНСГРАНИЧНОМУ ПЕРЕВОДУ** по спискам (в том числе международным), имеющимся у **ОПЕРАТОРА**, установленным **ПРАВИЛАМИ** (Приложение №7 **ПРАВИЛ**), при условии и с учетом того, что

результат данной проверки не может являться основанием приостановления/прекращения оказания услуг платежной инфраструктуры **УЧАСТНИКУ**, осуществляющему указанный **ПЕРЕВОД/ТРАНСГРАНИЧНЫЙ ПЕРЕВОД**;

2.4.1.1.22. иные права, предусмотренные **ПРАВИЛАМИ, ДОГОВОРОМ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** и законодательством Российской Федерации для **ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ**.

2.4.1.2. **ОПЕРАТОР** обязан:

2.4.1.2.1. определять **ПРАВИЛА СИСТЕМЫ**, вносить дополнения и/или изменения в **ПРАВИЛА**, организовывать и осуществлять контроль их исполнения **УЧАСТНИКАМИ, ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ, ИНЫМИ СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА**;

2.4.1.2.2. обеспечивать целостность, непрерывность и бесперебойность функционирования **СИСТЕМЫ** в целом, бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры **УЧАСТНИКАМ**, а также информировать Банк России о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры, в порядке, установленном Банком России, и информировать **УЧАСТНИКОВ** о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) путем направления **УЧАСТНИКУ** соответствующего уведомления в электронном виде в соответствии с электронным документооборот в **СИСТЕМЕ**;

2.4.1.2.3. осуществлять привлечение **УЧАСТНИКОВ** и **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** в **СИСТЕМУ**, исходя из характера и объема операций в **СИСТЕМЕ**, обеспечивать контроль оказания услуг платежной инфраструктуры **УЧАСТНИКАМ**;

2.4.1.2.4. определять **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** для работы **СИСТЕМЫ** и (или) **СЕРВИСА**;

2.4.1.2.5. выявлять в **СИСТЕМЕ** организации, предоставляющие **УЧАСТНИКАМ**, их клиентам услуги **ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ**, в том числе в случаях, если услуги оказываются единственному **УЧАСТНИКУ** или ограниченному числу **УЧАСТНИКОВ** и/или клиентов, осуществлять привлечение указанных организаторов в качестве **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**;

2.4.1.2.6. вести **РЕЕСТР УЧАСТНИКОВ** и **ПЕРЕЧЕНЬ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**;

2.4.1.2.7. предоставлять в Банк России изменения **ПРАВИЛ** в сроки, установленные действующим законодательством;

2.4.1.2.8. организовать **СИСТЕМУ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ** в **СИСТЕМЕ** в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществлять оценку и управление рисками в **СИСТЕМЕ**;

2.4.1.2.9. осуществлять меры по минимизации рисков, принимать меры по предотвращению их возникновения;

2.4.1.2.10. определять требования безопасности **СИСТЕМЫ** и осуществлять контроль их выполнения **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ, УЧАСТНИКАМИ**;

2.4.1.2.11. обеспечивать возможность досудебного рассмотрения споров между **СУБЪЕКТАМИ** в соответствии с **ПРАВИЛАМИ**;

2.4.1.2.12. гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности;

2.4.1.2.13. обеспечивать защиту информации при осуществлении **ПЕРЕВОДОВ** в соответствии с требованиями, установленными Банком России, согласованными с федеральными органами исполнительной власти;

2.4.1.2.14. определять **ТАРИФЫ**;

2.4.1.2.15. соблюдать действующее валютное законодательство Российской Федерации, а также законодательство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2.4.1.2.16. в предусмотренных национальным законодательством страны инкорпорации **УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА** случаях обеспечивать гарантии финансовых обязательств перед **УЧАСТНИКОМ-НЕРЕЗИДЕНТОМ** как минимум одним из условий, предусмотренных национальным законодательством **УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА**, а при необходимости осуществлять изменение механизма обеспечения гарантии финансовых обязательств в срок, не превышающий 2 (Два) календарных месяца;

2.4.1.2.17. создавать систему выявления и мониторинга **ПЕРЕВОДОВ** без добровольного согласия **КЛИЕНТА** в **СИСТЕМЕ** на основе признаков осуществления операций без добровольного согласия клиента, определять порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению **ПЕРЕВОДОВ** без добровольного согласия **КЛИЕНТА** для **УЧАСТНИКОВ**, а также определять признаки осуществления **ПЕРЕВОДОВ** без добровольного согласия **КЛИЕНТА** на основании анализа выявленных операций без добровольного согласия **КЛИЕНТА** и оценки риска совершения таких операций в рамках **СИСТЕМЫ**;

2.4.1.2.18. иные обязанности, предусмотренные **ПРАВИЛАМИ, ДОГОВОРОМ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** и законодательством Российской Федерации для **ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ**.

## 2.4.2. Права и обязанности **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА**

#### 2.4.2.1. **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** имеет право:

- 2.4.2.1.1. заключать с **УЧАСТНИКАМИ** договоры банковского счета;
- 2.4.2.1.2. осуществлять ведение **СЧЕТОВ УЧАСТНИКОВ**;
- 2.4.2.1.3. осуществлять ведение счетов **ОПЕРАТОРА, ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА, ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**;
- 2.4.2.1.4. получать вознаграждение за оказание расчетных услуг;
- 2.4.2.1.5. осуществлять привлечение **УЧАСТНИКОВ в СИСТЕМУ**;
- 2.4.2.1.6. осуществлять перевод денежных средств, в том числе трансграничный перевод;
- 2.4.2.1.7. осуществлять иные права, предусмотренные **ПРАВИЛАМИ, ДОГОВОРОМ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** и законодательством Российской Федерации для **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА**.

#### 2.4.2.2. **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** обязан:

- 2.4.2.2.1. осуществлять исполнение поступивших от **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ** или **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**, посредством списания и зачисления денежных средств со счетов/на счета **УЧАСТНИКОВ/ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**;
- 2.4.2.2.2. предоставлять отчеты **ОПЕРАТОРУ** в соответствии с системой отчетности **СИСТЕМЫ**;
- 2.4.2.2.3. гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности;

2.4.2.2.4. соблюдать действующее валютное законодательство Российской Федерации, а также законодательство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2.4.2.2.5. реализовывать меры по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия **КЛИЕНТА** и (или) **УЧАСТНИКА** в соответствии с порядком, установленным в **СИСТЕМЕ** и Законом 161-ФЗ;

2.4.2.2.6. нести иные обязанности, предусмотренные **ПРАВИЛАМИ, ДОГОВОРОМ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** и законодательством Российской Федерации для **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА**.

### 2.4.3. **Права и обязанности ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА “А”**

#### 2.4.3.1. **ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР “А” обязан:**

2.4.3.1.1. обеспечивать информационное и технологическое взаимодействие между **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**;

2.4.3.1.2. выполнять процедуры приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ** и (или) **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**;

2.4.3.1.3. осуществлять проверку соответствия **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ** и (или) **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** установленным требованиям **СИСТЕМЫ**;

2.4.3.1.4. осуществлять контроль **ЛИМИТА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ**;

2.4.3.1.5. определять платежные клиринговые позиции (на валовой основе);

2.4.3.1.6. осуществлять передачу **РАСЧЕТНОМУ ЦЕНТРУ** в соответствии с **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСОВ РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ** и (или) **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** для исполнения **ОБЯЗАТЕЛЬСТВ** по осуществлению **ПЕРЕВОДОВ**;

2.4.3.1.7. осуществлять передачу **УЧАСТНИКАМ РЕЕСТРОВ РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ** в соответствии с **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** и **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**;

2.4.3.1.8. направлять **УЧАСТНИКАМ** извещения (подтверждения), касающиеся приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ**, а также осуществлять передачу извещений (подтверждений), касающихся исполнения **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ**;

2.4.3.1.9. предоставлять отчеты по требованию **ОПЕРАТОРА**;

2.4.3.1.10. реализовывать меры по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия **КЛИЕНТА** в соответствии с порядком, установленным в **СИСТЕМЕ** и Законом 161-ФЗ;

2.4.3.1.11. нести иные обязанности, предусмотренные **ПРАВИЛАМИ, ДОГОВОРОМ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** и законодательством Российской Федерации для **ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА**.

2.4.3.2. **ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР “А”** имеет право:

2.4.3.2.1. получать вознаграждение за оказание услуг информационного и технологического обслуживания;

2.4.3.2.2. осуществлять привлечение **УЧАСТНИКОВ** в **СИСТЕМУ**;

2.4.3.2.3. осуществлять распространение рекламных, маркетинговых и иных материалов и продуктов, связанных с функционированием **СИСТЕМЫ**;

2.4.3.2.4. осуществлять иные права, предусмотренные **ПРАВИЛАМИ, ДОГОВОРом, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** и законодательством Российской Федерации для **ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА**.

#### 2.4.4. **Права и обязанности ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА (ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА “В”)**

2.4.4.1. **ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ КОНТРАГЕНТ** обязан:

2.4.4.1.1. обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств в качестве **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** в **СИСТЕМЕ** (данное требование обеспечивается путем установления **ЛИМИТА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ** согласно пункту 3.3.3. **ПРАВИЛ**);

2.4.4.1.2. ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) **УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ** своих обязательств по переводу денежных средств, применять в отношении **УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ**, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, включая установление максимального размера платежной клиринговой позиции, и требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств **УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ** по переводу денежных средств. Для оценки финансового состояния **УЧАСТНИКОВ** используется информация о рейтинге (рейтинге кредитоспособности) **УЧАСТНИКА**, требования к уровню которого содержатся в пункте 2.2.1.4.3 **ПРАВИЛ**. Установление ограничительных мер обеспечивается в **СИСТЕМЕ** путем использования **ЛИМИТА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ** согласно пункту 3.3.3. **ПРАВИЛ**.

2.4.4.2. **ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ КОНТРАГЕНТ** имеет право:

2.4.4.2.1. получать вознаграждение в случаях, если предусмотрено **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**;

- 2.4.4.2.2. осуществлять привлечение **УЧАСТНИКОВ** в СИСТЕМУ;
- 2.4.4.2.3. осуществлять распространение рекламных, маркетинговых и иных материалов и продуктов, связанных с функционированием **СИСТЕМЫ**;
- 2.4.4.2.4. осуществлять иные права, предусмотренные **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** и законодательством Российской Федерации для **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**.

#### 2.4.5. **Права и обязанности ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА**

##### 2.4.5.1. **ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР** обязан:

- 2.4.5.1.1. обеспечивать информационное и технологическое взаимодействие между **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**;
- 2.4.5.1.2. оказывать услуги по сбору, обработке и рассылке информации по операциям, совершенным в **СЕРВИСЕ СИСТЕМЫ**, в соответствии с **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** и **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**;
- 2.4.5.1.3. предоставлять отчеты по требованию **ОПЕРАТОРА**;
- 2.4.5.1.4. обеспечивать гарантированный уровень доступности услуг **ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА** в размере 99,5% от **РЕГЛАМЕНТНОГО ВРЕМЕНИ РАБОТЫ ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА** по итогам календарного года;
- 2.4.5.1.5. обеспечивать обмен электронными сообщениями между **СУБЪЕКТАМИ** в рамках **СИСТЕМЫ**;
- 2.4.5.1.6. реализовывать меры по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия **КЛИЕНТА** и (или) **УЧАСТНИКА** в соответствии с порядком, установленным в **СИСТЕМЕ** и Законом 161-ФЗ, а также исполнять поручение **УЧАСТНИКА-РЕЗИДЕНТА** (поданное в рамках **СИСТЕМЫ/СЕРВИСА**) о приостановлении приема к

исполнению подтвержденного **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** на 2 (Два) дня со дня направления **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ БАНКУ ПЛАТЕЛЬЩИКА** подтверждения такого **РАСПОРЯЖЕНИЯ** в случае, если в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента содержатся сведения о **ПОЛУЧАТЕЛЕ** данного **ПЕРЕВОДА**;

2.4.5.1.7. обеспечивать возможность регистрации, приостановления, отзыва доступа в **ПАК СЕРВИСА** для работников или иных уполномоченных лиц **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** на основании заявок **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** и в соответствующих статусах (ролях), предусмотренных **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**;

2.4.5.1.8. уведомлять **ОПЕРАТОРА** не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем приостановления/отзыва доступа к **ПАК СЕРВИСА УЧАСТНИКОМ** для всех работников или иных уполномоченных лиц **УЧАСТНИКА**, а также о случаях деактивации **УЧАСТНИКОМ** всех **ПУНКТОВ ДП УЧАСТНИКОВ**, зарегистрированных в **СИСТЕМЕ** с последующим предоставлением документов, являющихся основанием для приостановления/отзыва доступа всех работников/уполномоченных лиц **УЧАСТНИКА**, не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем приостановления/отзыва такого доступа;

2.4.5.1.9. обеспечивать в **ПАК СЕРВИСА** возможность проверки операций, осуществляемых в **СИСТЕМЕ**, по спискам (в том числе международным), установленным **ОПЕРАТОРОМ** в п. 2.4.1.1.21 **ПРАВИЛ**, на предмет возможности оказания услуги по **ПЕРЕВОДУ/ТРАНСГРАНИЧНОМУ ПЕРЕВОДУ**, при условии и с учетом того, что результат данной проверки не является основанием приостановления/прекращения оказания **УЧАСТНИКУ**, осуществляющему указанный **ПЕРЕВОД/ТРАНСГРАНИЧНЫЙ ПЕРЕВОД**, услуг платежной инфраструктуры;

2.4.5.1.10. нести иные обязанности, предусмотренные **ПРАВИЛАМИ, ДОГОВОРом, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** и законодательством Российской Федерации для **ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА**.

2.4.5.2. **ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР** имеет право:

2.4.5.2.1. получать вознаграждение за оказание услуг информационного и технологического обслуживания;

2.4.5.2.2. осуществлять привлечение **УЧАСТНИКОВ** в **СИСТЕМУ**;

2.4.5.2.3. осуществлять распространение рекламных, маркетинговых и иных материалов и продуктов, связанных с функционированием **СИСТЕМЫ**;

2.4.5.2.4. осуществлять непосредственное взаимодействие с **УЧАСТНИКАМИ** по вопросам регистрации, приостановления, отзыва доступа к **ПАК СЕРВИСА** для работников или иных уполномоченных лиц **УЧАСТНИКА**, а также по иным вопросам взаимодействия, предусмотренным **СИСТЕМОЙ**;

2.4.5.2.5. осуществлять непосредственное взаимодействие в **УЧАСТНИКАМИ**, по вопросам направления ими **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ** обращений/запросов, связанных с приостановлением/прекращением информационного и технологического обслуживания **УЧАСТНИКА** полностью или в части. При этом действия **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА**, направленные на приостановление/прекращение информационного и технологического обслуживания **УЧАСТНИКА** полностью или в части по его запросу не являются приостановлением/прекращением услуг платежной инфраструктуры **ОПЕРАТОРОМ УСЛУГ** в одностороннем порядке, т.к. осуществляются по запросу **УЧАСТНИКА** в рамках договорных отношений, возникающих в **СИСТЕМЕ** на условиях **ПРАВИЛ**;

2.4.5.2.6. вводить технические ограничения (регистрация, приостановление, отзыв) для доступа к **ПАК СЕРВИСА** для работников или

иных уполномоченных лиц **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** в случаях риска компрометации данных, риска обнаружения либо непосредственного обнаружения программных ошибок в **ПАК СЕРВИСА** или в программно-аппаратных комплексах, используемых **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ** при работе в **СИСТЕМЕ/СЕРВИСЕ**, неисполнения в надлежащей форме **СУБЪЕКТАМИ** п. 11.1.3 **ПРАВИЛ**;

2.4.5.2.7. осуществлять иные права, предусмотренные **ПРАВИЛАМИ, ДОГОВОРОМ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** и законодательством Российской Федерации для **ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА**.

## 2.4.6. Права и обязанности **УЧАСТНИКОВ**

### 2.4.6.1. **УЧАСТНИКИ** обязаны:

2.4.6.1.1. при работе в рамках **СИСТЕМЫ** строго соблюдать все требования документов **СИСТЕМЫ** и действующего законодательства Российской Федерации, в том числе **ПРАВИЛА СИСТЕМЫ, ПРАВИЛА СЕРВИСА** и **ЛОКАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ**. Самостоятельно получать все необходимые разрешения, согласования, лицензии, необходимые для работы на условиях нормативных документов **СИСТЕМЫ**;

2.4.6.1.2. с момента начала участия в **СИСТЕМЕ** и до даты прекращения участия в **СИСТЕМЕ/СЕРВИСЕ** осуществлять деятельность в рамках **СИСТЕМЫ** и **СЕРВИСА** и предоставлять **КЛИЕНТАМ** услуги в соответствии с правами и обязанностями, предусмотренными **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** и **СЕРВИСА**. **УЧАСТНИК** обязан обслуживать всех **КЛИЕНТОВ** до даты выхода из **СИСТЕМЫ/СЕРВИСА**;

2.4.6.1.3. выполнять в **СИСТЕМЕ** функции в соответствии с **ПРАВИЛАМИ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА, ЛОКАЛЬНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ** и **ДОГОВОРОМ**;

2.4.6.1.4. регулярно знакомиться с **ПРАВИЛАМИ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСОВ** и **ЛОКАЛЬНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ**, размещенными на

**САЙТЕ**, и обеспечивать их выполнение своими работниками, а также иными лицами, привлеченными **УЧАСТНИКАМИ** для работы в рамках **СИСТЕМЫ**;

2.4.6.1.5. оказывать **ОПЕРАТОРУ** содействие в расследовании спорных ситуаций, в том числе предоставлять по письменному запросу **ОПЕРАТОРА** в течение не более 7 (Семи) рабочих дней от даты получения соответствующего запроса все имеющиеся у **УЧАСТНИКА** документы и материалы, указанные в запросе, в объеме, не противоречащем действующему законодательству Российской Федерации;

2.4.6.1.6. выполнять условия **ТАРИФОВ**;

2.4.6.1.7. осуществлять распространение рекламных, маркетинговых и иных материалов и продуктов, на условиях, предусмотренных в **СИСТЕМЕ**;

2.4.6.1.8. в случае прекращения участия в **СИСТЕМЕ** произвести все расчеты по обязательствам перед **ОПЕРАТОРОМ** и другими **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**, удалить все используемые товарные знаки и логотипы **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**, прекратить использование и/или по решению **ОПЕРАТОРА** уничтожить рекламные и/или информационные материалы об услугах по **ПЕРЕВОДУ, СЕРВИСЕ** и/или **СИСТЕМЕ**;

2.4.6.1.9. обеспечивать с целью установления **ЛИМИТА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ** и бесперебойного оказания услуг постоянное наличие на своих **СЧЕТАХ** в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ** денежных средств в соответствующих валютах **СЧЕТА** в размере, достаточном для осуществления **ПЕРЕВОДОВ/ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЕРЕВОДОВ** и выплаты вознаграждений, если иное не предусмотрено **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**;

2.4.6.1.10. не допускать в рамках **СИСТЕМЫ** случаев отказа предоставления услуг по **ПЕРЕВОДУ/ТРАНСГРАНИЧНОМУ ПЕРЕВОДУ КЛИЕНТАМ**, кроме прямо предусмотренных **ПРАВИЛАМИ** и законодательством случаев;

2.4.6.1.11. соблюдать действующее валютное законодательство Российской Федерации, а также законодательство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

2.4.6.1.12. соответствовать на любой момент времени участия в **СИСТЕМЕ** всем критериям, установленным пунктом 2.2.1. **ПРАВИЛ**;

2.4.6.1.13. зарегистрироваться в соответствующем государственном (налоговом) органе страны эмитента каждой из валют, в которой **УЧАСТНИК** совершает **ПЕРЕВОДЫ** в рамках **СИСТЕМЫ**;

2.4.6.1.14. осуществлять **ПЕРЕВОДЫ/ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ** в валютах **СЧЕТОВ**, с учетом настроек **ПАК** для **УЧАСТНИКА** в конкретном **ПУНКТЕ ДП**;

2.4.6.1.15. реализовывать, в случае если это **УЧАСТНИК-РЕЗИДЕНТ**, мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия **КЛИЕНТА** в соответствии с порядком, установленным в Законе 161-ФЗ, а также на условиях **СЕРВИСА**;

2.4.6.1.16. незамедлительно предоставлять информацию о случаях и (или) попытках осуществления **ПЕРЕВОДОВ** без добровольного согласия **КЛИЕНТА** (в том числе при получении запроса **ОПЕРАТОРА** или **ОПЕРАТОРА УСЛУГ**), в порядке, предусмотренном **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**;

2.4.6.1.17. **УЧАСТНИКИ-РЕЗИДЕНТЫ** обязаны обеспечить: соответствие защиты информации уровню, установленному в п.9.1.2 **ПРАВИЛ**; величину числовой итоговой оценки соответствия свыше 0,85 по итогам оценки, проведенной с 1 января 2024 года; уровень допустимого риска информационной безопасности, установленного пунктом 7.2.7.8 **ПРАВИЛ**;

2.4.6.1.18. **УЧАСТНИКИ-НЕРЕЗИДЕНТЫ** обязаны обеспечить уровень допустимого риска информационной безопасности, установленного пунктом 7.2.7.8. **ПРАВИЛ**;

2.4.6.1.19. предоставлять **ОПЕРАТОРУ** документы (надлежащим образом заверенные их копии), подтверждающие изменения сведений об **УЧАСТНИКЕ**, подлежащих установлению при присоединении к **СИСТЕМЕ**, в том числе, но не ограничиваясь, изменения наименования **УЧАСТНИКА**, адреса места нахождения, единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера. **УЧАСТНИК** обязуется предоставить документы, подтверждающие указанные изменения в кратчайшие сроки, но не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней после вступления в силу таких изменений. В случае наличия изменений, вступивших в силу на дату вступления в силу настоящего пункта, **УЧАСТНИК** обязуется предоставить документы, подтверждающие изменения, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты вступления в силу настоящего пункта;

2.4.6.1.20. предоставлять **РАСЧЕТНОМУ ЦЕНТРУ** документы (надлежащим образом заверенные их копии), подтверждающие сведения (или их изменение), подлежащие установлению при открытии **СЧЕТА** в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ**. В случае изменения данных, предоставленных **РАСЧЕТНОМУ ЦЕНТРУ** ранее, **УЧАСТНИК** обязуется предоставить документы, подтверждающие изменения в сроки, установленные договором открытия **СЧЕТА** в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ**;

2.4.6.1.21. нести иные обязанности, предусмотренные **ПРАВИЛАМИ, ДОГОВОРОМ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** и законодательством Российской Федерации для **УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ**.

2.4.6.2. **УЧАСТНИКИ** имеют право:

2.4.6.2.1. получать услуги от **ОПЕРАТОРА** и/или **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** в соответствии с **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** и **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА, ДОГОВОРАМИ**, заключенными ими в рамках участия в **СИСТЕМЕ**;

2.4.6.2.2. подавать заявки **ОПЕРАТОРУ**, предусмотренные в рамках **СИСТЕМЫ/СЕРВИСА** ; заявки **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ**

**ЦЕНТРУ** в рамках электронного документооборота, осуществляемого в **СИСТЕМЕ/СЕРВИСЕ**, а также заявки на активацию/деактивацию **ПУНКТОВ ДП**, и иные заявки;

2.4.6.2.3. присоединиться к порядкам/условиям, разработанным **ОПЕРАТОРОМ**, направленным на противодействие осуществлению **ПЕРЕВОДОВ** без добровольного согласия **КЛИЕНТА**, или реализовывать мероприятия, предусмотренные Законом 161, самостоятельно;

2.4.6.2.4. вносить **ОПЕРАТОРУ** предложения по улучшению работы **СИСТЕМЫ**, введения новых услуг в рамках **СИСТЕМЫ** и по другим вопросам деятельности **СИСТЕМЫ**;

2.4.6.2.5. направлять **ОПЕРАТОРУ** жалобы и претензии, в том числе связанные с работой в рамках **СИСТЕМЫ** других **СУБЪЕКТОВ**;

2.4.6.2.6. направлять **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ** обращения/запросы, связанные с приостановлением/прекращением информационного и технологического обслуживания **УЧАСТНИКА** полностью или в части;

2.4.6.2.7. отказаться от участия в акциях/программах лояльности, проводимых **ОПЕРАТОРОМ**, в том числе для заинтересованных лиц **УЧАСТНИКА**, если иное не установлено **ОПЕРАТОРОМ**;

2.4.6.2.8. принимать решения о приостановлении и/или прекращении участия в **СИСТЕМЕ** в случаях, установленных **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ**;

2.4.6.2.9. осуществлять иные права, предусмотренные **ПРАВИЛАМИ, ДОГОВОРОМ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** и законодательством Российской Федерации для **УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ**.

### **3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАМКАХ СИСТЕМЫ. ЕГО БЕЗОТЗЫВНОСТЬ, БЕЗУСЛОВНОСТЬ, ОКОНЧАТЕЛЬНОСТЬ**

Настоящий Раздел **ПРАВИЛ** описывает общую организационно-правовую схему **ПЕРЕВОДА** в рамках **СИСТЕМЫ. ПРАВИЛА СЕРВИСА** определяют порядок **ПЕРЕВОДА**, с учетом особенностей **СЕРВИСА. ПРАВИЛА СЕРВИСА** могут определять особенности отдельных видов **ПЕРЕВОДОВ** и платежных услуг в рамках **СЕРВИСА**.

#### **3.1. ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

3.1.1. **ПЕРЕВОДЫ** и расчеты в **СИСТЕМЕ** осуществляются в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями, расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). В рамках указанных форм безналичных расчетов применяются следующие виды расчетных (платежных) документов: платежное поручение, платежное требование, платежный ордер, а также, в случаях, установленных **ПРАВИЛАМИ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА, ДОГОВОРОМ**, договором банковского счета - иные виды расчетных (платежных) документов.

#### **3.2. ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ ПЕРЕВОДА СВЕДЕНИЯМИ О ПЛАТЕЛЬЩИКЕ**

3.2.1. Порядок сопровождения **ПЕРЕВОДА** сведениями о **ПЛАТЕЛЬЩИКЕ** в соответствии с законодательством Российской Федерации, если они не содержатся в **РАСПОРЯЖЕНИИ УЧАСТНИКА**, определяется **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

#### **3.3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕРЕВОДЕ**

##### **3.3.1. Обмен информацией между СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**

3.3.1.1. Обмен информацией между **СУБЪЕКТАМИ** осуществляется с использованием как документов на бумажном носителе, так документов и сообщений в электронном виде.

3.3.1.2. Обмен документами и сообщениями в электронном виде обеспечивает их защищенность; указанные документы являются юридически эквивалентными (равнозначными) документам на бумажных носителях в соответствии с **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** и порядком электронного документооборота.

3.3.1.3. Обмен документами и сообщениями осуществляется в соответствии с **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

### 3.3.2. Организация расчетов между **УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ**

3.3.2.1. В целях исполнения **РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ** каждый **УЧАСТНИК** обязан открыть в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ СЧЕТ** для осуществления расчетов в рамках **СИСТЕМЫ**.

3.3.2.2. **УЧАСТНИК** вправе открыть несколько **СЧЕТОВ** в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ**.

3.3.2.3. **УЧАСТНИК** вправе открыть отдельный **СЧЕТ** для осуществления расчетов в рамках **СЕРВИСА**, к которому **УЧАСТНИК** присоединился в соответствии с **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ**.

3.3.2.4. **УЧАСТНИК** вправе открыть несколько **СЧЕТОВ** в рамках **СЕРВИСА**, к которому **УЧАСТНИК** присоединился в соответствии с **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ**.

3.3.2.5. Порядок и условия открытия **СЧЕТОВ** определяются **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** и не являются предметом регулирования настоящих **ПРАВИЛ**.

### 3.3.3. Порядок обеспечения исполнения **ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ** по **ПЕРЕВОДУ**

3.3.3.1. В целях обеспечения исполнения **ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ** **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** для каждого **УЧАСТНИКА** устанавливаются **ЛИМИТЫ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ**, размер которых контролируется и изменяется **ПЛАТЕЖНЫМ КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ “А”** при формировании соответствующих **РАСПОРЯЖЕНИЙ**.

3.3.3.2. Количество **ЛИМИТОВ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ** для каждого **УЧАСТНИКА** определяется количеством **СЧЕТОВ**, открытых в рамках деятельности этого **УЧАСТНИКА** в **СИСТЕМЕ**.

3.3.3.3. Каждый **ЛИМИТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ** устанавливается **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ**.

3.3.3.4. **ЛИМИТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ** для **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** устанавливается **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** в пределах суммы денежных средств, размещенных **УЧАСТНИКОМ** на соответствующем **СЧЕТЕ**.

3.3.3.5. **ЛИМИТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ** для **ОПЕРАТОРА** как **УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ** устанавливается **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** и определяется внутренними локальными документами.

3.3.3.6. Установка **ЛИМИТОВ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** выполняется не реже, чем один раз в сутки.

#### **3.4. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПЕРЕВОДА**

3.4.1. **ПЕРЕВОД** денежных средств осуществляется в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте в соответствии с настоящими **ПРАВИЛАМИ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА, ДОГОВОРАМИ**, договором банковского счета, нормативными актами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.2. В целях осуществления **ПЕРЕВОДА** осуществляется информационное и финансовое взаимодействие **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**, представляющее собой исполнение **РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ** и **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ** и (или) **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**.

3.4.3. В целях осуществления процедуры приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, **УЧАСТНИКИ** привлекают **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР СИСТЕМЫ**.

3.4.4. Общая схема **ПЕРЕВОДА** в рамках **СИСТЕМЫ** включает 2 (Два) этапа:

3.4.4.1. ЭТАП 1: прием к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** и его исполнение;

3.4.4.2. ЭТАП 2: платежный клиринг и расчеты.

### **3.5. ПОРЯДОК ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**

3.5.1. Порядок приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** включает процедуры проверки:

3.5.1.1. удостоверение права **ПЛАТЕЛЬЩИКА** распоряжаться денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);

3.5.1.2. контроль целостности **РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКА**;

3.5.1.3. структурный контроль **РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКА**;

3.5.1.4. контроль значений реквизитов **РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКА**;

3.5.1.5. контроль достаточности денежных средств **ПЛАТЕЛЬЩИКА**;

3.5.1.6. контроль **ЛИМИТА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ**;

3.5.1.7. прочие процедуры, установленные **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

3.5.2. Порядок приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** включает последовательное совершение действий и процедур, описанных в настоящем Разделе **ПРАВИЛ**.

3.5.2.1. **ПЛАТЕЛЬЩИК** обращается к **БАНКУ-ИНИЦИАТОРУ** для инициирования процедуры приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**.

3.5.2.2. **БАНК-ИНИЦИАТОР** осуществляет процедуры проверки при приеме к

исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, в том числе на основании **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** формирует запрос и передает в электронном виде **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ** для осуществления процедуры приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**.

3.5.2.3. **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** осуществляет процедуры приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** в соответствии с **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** и **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**, в том числе определяет **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ**, осуществляет контроль **ЛИМИТА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ**, установленного для **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**.

3.5.2.4. Результат процедуры приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**

3.5.2.4.1. При положительном результате процедур приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, совершенного с использованием электронного средства платежа, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** от имени **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** принимает **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** к исполнению, и **БАНК-ИНИЦИАТОР** направляет **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** уведомление в электронном виде или информирует **ПЛАТЕЛЬЩИКА** посредством выдачи документа, подтверждающего прием **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** к исполнению.

3.5.2.4.2. При отрицательном результате процедур приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, совершенного с использованием электронного средства платежа, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** от имени **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** не принимает **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** к исполнению, и **БАНК-ИНИЦИАТОР** направляет **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** уведомление в электронном виде или информирует **ПЛАТЕЛЬЩИКА** посредством выдачи документа, подтверждающего отказ в приеме к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**.

3.5.2.4.3. При положительном результате процедур приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** на бумажном носителе, переданного в целях осуществления **ПЕРЕВОДА** без открытия банковского счета, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** от имени **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** принимает **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** направляет **БАНКУ-ИНИЦИАТОРУ** уведомление в электронном виде о приеме **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** к исполнению. **БАНК-ИНИЦИАТОР** представляет **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** документ на бумажном носителе, подтверждающий прием **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** к исполнению, с проставлением даты приема и отметок **БАНКА-ИНИЦИАТОРА**, включая подпись уполномоченного лица **БАНКА-ИНИЦИАТОРА**.

3.5.2.4.4. При отрицательном результате процедур приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** от имени **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** не принимает **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** к исполнению и незамедлительно направляет **БАНКУ-ИНИЦИАТОРУ** уведомление в электронном виде об аннулировании **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**. **БАНК-ИНИЦИАТОР** возвращает **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА ПЛАТЕЛЬЩИКУ** в связи с невозможностью исполнения.

3.5.2.4.5. **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** считается принятым **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** к исполнению при положительном результате осуществления порядка приема к исполнению, предусмотренном для соответствующего вида **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**.

3.5.3. Принятое к исполнению и сформированное **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** должно в обязательном порядке содержать (включая, но не ограничиваясь):

3.5.3.1. уникальный номер в **СЕРВИСЕ**, в рамках которого данное **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** было сформировано;

3.5.3.2. контрольные значения, позволяющие всем **СУБЪЕКТАМ**, участвующим в дальнейшей обработке данного **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, осуществлять контроль его достоверности;

3.5.3.3. сумму и валюту денежных средств, предназначенных для **ПЕРЕВОДА ПОЛУЧАТЕЛЮ**;

3.5.3.4. информацию, идентифицирующую **ПЛАТЕЛЬЩИКА** (в том случае, если **ПЕРЕВОД** должен производиться с идентификацией **ПЛАТЕЛЬЩИКА** в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации/страны инкорпорации **УЧАСТНИКА**);

3.5.3.5. информацию, идентифицирующую **ПОЛУЧАТЕЛЯ**;

3.5.3.6. иные реквизиты согласно требованиям **ПРАВИЛ СЕРВИСА**.

3.5.4. **БЕЗОТЗЫВНОСТЬ ПЕРЕВОДА** наступает с момента получения **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** подтверждения приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, если иное не предусмотрено **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**. В **СИСТЕМЕ** отсутствуют дополнительные (отдельные) условия осуществления **ПЕРЕВОДА**, **ПЕРЕВОД** является **БЕЗУСЛОВНЫМ**, если иное не предусмотрено **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

### 3.6. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА И РАСЧЕТА

3.6.1. **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** обрабатывает полученные **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ**, осуществляет платежный клиринг посредством выполнения процедуры приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ УЧАСТНИКА**, согласно п.3.5.1. **ПРАВИЛ**, в том числе **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** уменьшает **ЛИМИТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ** и определяет на валовой основе платежные клиринговые позиции **БАНКОВ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ** и **БАНКОВ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ** по каждому полученному **РАСПОРЯЖЕНИЮ УЧАСТНИКА** в

размере суммы денежного перевода указанного в **РАСПОРЯЖЕНИИ УЧАСТНИКА**, если иное не предусмотрено **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

3.6.2. Каждое **РАСПОРЯЖЕНИЕ УЧАСТНИКА** определяет сумму межбанковских расчетов между соответствующими **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, **БАНКОМ ПОЛУЧАТЕЛЯ**, и (или) **ЦЕНТРАЛЬНЫМ ПЛАТЕЖНЫМ КЛИРИНГОВЫМ КОНТРАГЕНТОМ**. При этом общая сумма **РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ**, на основании которых формируется **РАСПОРЯЖЕНИЕ УЧАСТНИКА**, не должна превышать значения **ЛИМИТОВ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ**, установленных ранее **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** для **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**.

3.6.3. После выполнения процедур приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ УЧАСТНИКА ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** принимает к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЕ УЧАСТНИКА**, незамедлительно уведомляет **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ** о приеме к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ УЧАСТНИКА**. Момент безотзывности **ПЕРЕВОДА** по **РАСПОРЯЖЕНИЮ УЧАСТНИКА** наступает при положительном результате приема **РАСПОРЯЖЕНИЯ УЧАСТНИКА** к исполнению. В **СИСТЕМЕ** все **ПЕРЕВОДЫ** по **РАСПОРЯЖЕНИЮ УЧАСТНИКА** являются безусловными.

3.6.4. При **ПЕРЕВОДЕ** с выдачей наличными денежными средствами определение **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** осуществляется **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** по факту получения **ПЕРЕВОДА ПОЛУЧАТЕЛЕМ** в **БАНКЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ**, если иное не предусмотрено **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**

3.6.5. На основании принятых к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** формирует **РЕЕСТР РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ**.

3.6.6. После завершения формирования **РЕЕСТРА РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ** и определения платежных клиринговых позиций **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР**:

3.6.6.1. Отправляет в **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР РАСПОРЯЖЕНИЯ УЧАСТНИКОВ**

с указанием платежных клиринговых позиций для осуществления расчета с **УЧАСТНИКАМИ**;

3.6.6.2. Отправляет в **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ РЕЕСТР РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ** с указанием реквизитов **РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ**, по которым **УЧАСТНИКИ** и их **КЛИЕНТЫ** являются **ПЛАТЕЛЬЩИКАМИ** и **ПОЛУЧАТЕЛЯМИ** средств.

3.6.7. **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР**, получив от **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА РАСПОРЯЖЕНИЯ УЧАСТНИКОВ/ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**, безусловно осуществляет на их основании списание денежных средств со **СЧЕТОВ БАНКОВ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ** и зачисление на **СЧЕТА БАНКОВ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ**, если иное не установлено **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**. Списание денежных средств со **СЧЕТОВ БАНКОВ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ** осуществляется посредством платежных требований, оплачиваемых с заранее данным акцептом, если иное не установлено договором **СЧЕТА** и **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

3.6.8. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА**, получив от **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА РЕЕСТР РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ**, безусловно осуществляет на их основании списание денежных средств с банковских счетов **ПЛАТЕЛЬЩИКОВ** или производит учет принятых от **ПЛАТЕЛЬЩИКОВ** денежных средств.

3.6.9. **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ**, получив от **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА РЕЕСТР РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ**, безусловно осуществляет на их основании зачисление денежных средств на банковские счета **ПОЛУЧАТЕЛЕЙ** или производит учет предоставленных **ПОЛУЧАТЕЛЯМ** денежных средств.

3.6.10. После осуществления **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** расчета между **УЧАСТНИКАМИ**, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** направляет (предоставляет возможность получить информацию) **БАНКУ ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **БАНКУ ПОЛУЧАТЕЛЯ** уведомление об исполнении.

3.6.11. **ОКОНЧАТЕЛЬНОСТЬ ПЕРЕВОДА** по **РАСПОРЯЖЕНИЮ ПЛАТЕЛЬЩИКА** наступает:

3.6.11.1. если **ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ПОЛУЧАТЕЛЯ** обслуживает один **УЧАСТНИК**, в момент зачисления денежных средств на банковский счет **ПОЛУЧАТЕЛЯ** или обеспечения **ПОЛУЧАТЕЛЮ** возможности получения наличных денежных средств, если иное не предусмотрено **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**;

3.6.11.2. если **ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ПОЛУЧАТЕЛЯ** обслуживают разные **УЧАСТНИКИ**, в момент зачисления денежных средств на **СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ/ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**, если иное не предусмотрено **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

3.6.12. **ОКОНЧАТЕЛЬНОСТЬ ПЕРЕВОДА** по **РАСПОРЯЖЕНИЮ УЧАСТНИКА** наступает с момента зачисления денежных средств на **СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ/ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**.

3.6.13. Исполнение **РАСПОРЯЖЕНИЯ** подтверждается:

3.6.13.1. **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** - посредством представления **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** информации (на бумажном носителе и/или в электронном виде) в соответствии с законодательством страны инкорпорации **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**, подтверждающей одновременно прием к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** и его исполнение.

3.6.13.2. **БАНКОМ ПОЛУЧАТЕЛЯ** - посредством представления **ПОЛУЧАТЕЛЮ** информации (на бумажном носителе и/или в электронном виде) в соответствии с законодательством страны инкорпорации **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ**, подтверждающей одновременно прием к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПОЛУЧАТЕЛЯ** и его исполнение.

## 4. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

4.1.1. Порядок оплаты услуг по **ПЕРЕВОДУ** и услуг **ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ** определяются в соответствии с **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**. Обязательство по оплате услуги по **ПЕРЕВОДУ** может быть установлено **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** относительно **КЛИЕНТА (ПЛАТЕЛЬЩИК/ПОЛУЧАТЕЛЬ)** и/или **УЧАСТНИКА СЕРВИСА (БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА/БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ)**.

4.1.2. Порядок оплаты услуг по **ПЕРЕВОДУ** и услуг **ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ** в рамках **СЕРВИСА** является единообразным для всех **УЧАСТНИКОВ СЕРВИСА**.

4.1.3. Размеры вознаграждений **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** за оказание услуг по **ПЕРЕВОДУ** определяются в **ТАРИФАХ**, публично опубликованных на **САЙТЕ**.

4.1.4. **УЧАСТНИК СИСТЕМЫ**, кроме **СИСТЕМНО ЗНАЧИМОГО УЧАСТНИКА**, платит **ОПЕРАТОРУ** вознаграждение за участие в **СИСТЕМЕ** в размере 7 500 (Семи тысяч пятисот) рублей ежемесячно, кроме того НДС в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Для **СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫХ УЧАСТНИКОВ** вознаграждение за участие в **СИСТЕМЕ** включено в **ИСХОДЯЩУЮ КОМИССИЮ**, при этом вознаграждение, предусмотренное настоящим пунктом, отдельно (дополнительно) не взимается.

4.1.5. Вознаграждение, указанное в пункте 4.1.4. **ПРАВИЛ**, уплачивается ежеквартально не позднее 5 (Пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом (на конец года не позднее последнего рабочего дня текущего года), за каждый полный месяц участия в **СИСТЕМЕ**. Неполный месяц участия в **СИСТЕМЕ** учитывается для расчета вознаграждения как полный месяц. Списание с валютных **СЧЕТОВ УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ** проводится по курсу Банка России на день оплаты. Вознаграждение рассчитывается с момента осуществления первого **ПЕРЕВОДА** (отправления **ПЕРЕВОДА ПЛАТЕЛЬЩИКОМ**, или выдача перевода **ПОЛУЧАТЕЛЮ**, или совершение первой

**ТРАНЗАКЦИИ) в рамках СИСТЕМЫ.**

4.1.6. Вознаграждение за участие в **СИСТЕМЕ**, указанное в пункте 4.1.4. **ПРАВИЛ**, уплачивается **УЧАСТНИКОМ ОПЕРАТОРУ СИСТЕМЫ** путем списания денежных средств **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** с любого **СЧЕТА УЧАСТНИКА**, открытого в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ**, посредством платежных требований, оплачиваемых с заранее данным акцептом плательщика (**УЧАСТНИКА**) (далее – платежные требования). Установленный настоящим пунктом порядок списания денежных средств со **СЧЕТА УЧАСТНИКА**, применяется также в целях взыскания **ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ** штрафа, предусмотренного пунктом 11.1. **ПРАВИЛ** и **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**. Платежные требования составляются и исполняются **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ**, который является получателем средств, имеющим право предъявлять распоряжения к **СЧЕТУ** плательщика (**УЧАСТНИКА**). Настоящие **ПРАВИЛА** являются основным договором, на основании которого возникает денежное обязательство **УЧАСТНИКА** по уплате вознаграждения **ОПЕРАТОРУ СИСТЕМЫ**, а также штрафа, в случае наступления ответственности согласно Разделу 11 **ПРАВИЛ**. Сумма акцепта платежного требования определяется исходя из размера вознаграждения, установленного **ТАРИФАМИ**, и размера штрафа, установленного пунктом 11.1. **ПРАВИЛ**. Частичное исполнение платежного требования допускается. Присоединяясь к настоящим **ПРАВИЛАМ** (вне зависимости от способа присоединения), **УЧАСТНИК** заранее соглашается с тем, что списание денежных средств со **СЧЕТА УЧАСТНИКА** во исполнение его обязательства перед **ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ** по уплате вознаграждения за участие в **СИСТЕМЕ**, указанного в пункте 4.1.4. **ПРАВИЛ**, а также штрафа, в случае наступления ответственности согласно Разделу 11 **ПРАВИЛ**, осуществляется платежным требованием, составляемым и исполняемым **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** в порядке, установленном настоящим пунктом, и не требует со стороны **УЧАСТНИКА** дополнительного акцепта каждого платежного требования. Настоящее условие дополнительно регулирует отношения **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** и **УЧАСТНИКА** по договору банковского счета **УЧАСТНИКА** в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ**.

## **5. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ, С КОТОРЫМИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ, И ПОРЯДОК ТАКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ**

5.1. **СИСТЕМА** не осуществляет взаимодействие с платежными системами, зарегистрированными в Банке России в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

## **6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ И ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОПЕРАТОРУ СИСТЕМЫ. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ИСПОЛНЕНИЯ ПРАВИЛ**

### **6.1. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ И ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОПЕРАТОРУ:**

**6.1.1. СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** предоставляют **ОПЕРАТОРУ** отчетность о своей деятельности в рамках **СИСТЕМЫ** в письменной и/или электронной формах:

6.1.1.1. отчетность **УЧАСТНИКОВ** о своей деятельности (инфраструктуре обслуживания) в рамках **СИСТЕМЫ** предоставляется **ОПЕРАТОРУ** не реже 1 (Одного) раза в 3 (Три) месяца. **ОПЕРАТОР** вправе получать информацию об инфраструктуре **УЧАСТНИКОВ** от **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА**, при этом предоставление отчетности непосредственно **УЧАСТНИКОМ** не требуется;

6.1.1.2. отчетность **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** о своей деятельности в рамках **СИСТЕМЫ** предоставляется **ОПЕРАТОРУ** в порядке и сроки, указанные в Приложении 5 **ПРАВИЛ**, и содержит информацию, указанную в Приложениях 5 и 6 **ПРАВИЛ**, во внутренних Положениях **ОПЕРАТОРА** и Положении **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** «Порядок обеспечения бесперебойности функционирования и управления рисками Платежной системы «Золотая Корона», а также иные данные, предоставление которых указано в соответствующем запросе **ОПЕРАТОРА**;

6.1.1.3. вместе с предоставлением отчетности **ОПЕРАТОР** может запросить иные документы в рамках осуществления деятельности в **СИСТЕМЕ**.

### **6.2. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ИСПОЛНЕНИЯ ПРАВИЛ**

6.2.1. **ОПЕРАТОР** осуществляет контроль исполнения **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ** положений и требований **ПРАВИЛ СИСТЕМЫ** путем проведения проверок (плановых и

внеплановых).

6.2.2. Для осуществления проверки **ОПЕРАТОР** вправе:

6.2.2.1. требовать у **СУБЪЕКТА СИСТЕМЫ** в рамках осуществления деятельности в **СИСТЕМЕ** предоставления документов, подтверждающих соответствие **СУБЪЕКТА СИСТЕМЫ** требованиям и условиям **ПРАВИЛ**;

6.2.2.2. проводить проверку программно-аппаратного комплекса **СУБЪЕКТА** и иного программного обеспечения, используемого **СУБЪЕКТОМ** для работы в **СИСТЕМЕ**;

6.2.2.3. проводить проверку исполнения **СУБЪЕКТАМИ** требований к защите информации согласно настоящим **ПРАВИЛАМ**;

6.2.2.4. получать устные и письменные разъяснения по вопросам деятельности **СУБЪЕКТА СИСТЕМЫ** в рамках **СИСТЕМЫ**;

6.2.2.5. использовать маркетинговые инструменты, в том числе проводить телефонные опросы, использовать инструмент «тайный покупатель» и другие.

6.2.3. Плановая проверка **СУБЪЕКТА СИСТЕМЫ** может осуществляться **ОПЕРАТОРОМ** не реже 1 (Одного) раза в 2 (Два) календарных года, внеплановая проверка может проводиться в иной период времени, установленный **ПРАВИЛАМИ**, путем направления **СУБЪЕКТУ СИСТЕМЫ** соответствующего уведомления о проверке.

6.2.4. Внеплановая проверка **ОПЕРАТОРОМ ОПЕРАТОРА УСЛУГ** может проводиться в том числе с целью усиления контроля соблюдения **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** требований части 13 статьи 16 Закона №161-ФЗ в случае появления у **ОПЕРАТОРА** информации о нарушении соблюдения требований **ПРАВИЛ ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**, информации о применении международных санкционных мер в отношении любого **УЧАСТНИКА**, а также в иных форс-мажорных ситуациях.

6.2.5. Уведомление о проверке содержит перечень документов и данных, необходимых для предоставления **ОПЕРАТОРУ** с целью проведения проверки на соответствие соблюдения требований **ПРАВИЛ**, а также иные мероприятия и действия, которые необходимо

совершить **СУБЪЕКТУ** с целью проведения указанной проверки.

6.2.6. **СУБЪЕКТ СИСТЕМЫ** обязан предоставить все необходимые документы и данные, или мотивированный отказ от предоставления, не позднее 10 (Десяти) календарных дней с момента получения от **ОПЕРАТОРА** уведомления о проверке.

6.2.7. Срок проведения проверки не может превышать 1 (Один) календарный месяц с момента предоставления **СУБЪЕКТОМ** всех запрошенных документов и данных.

6.2.8. Проверка исполнения **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ** требований к защите информации осуществляется **ОПЕРАТОРОМ** путем направления соответствующего уведомления, содержащего предмет и сроки осуществления проверки **СУБЪЕКТА СИСТЕМЫ** на предмет соблюдения требований защиты информации, обращаемой в **СИСТЕМЕ**, а также посредством анализа отчетов, предоставляемых **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ** согласно пункту 9.5. **ПРАВИЛ**.

6.2.9. В случае выявления нарушений **ОПЕРАТОР** выносит **СУБЪЕКТУ** предупреждение и определяет срок для устранения нарушений, по истечении которого при неустранении нарушений **ОПЕРАТОР** может применить санкции:

6.2.9.1. к **УЧАСТНИКУ** в виде приостановления участия в **СИСТЕМЕ** или прекращения участия в **СИСТЕМЕ** в порядке, предусмотренном **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ**;

6.2.9.2. к **ОПЕРАТОРАМ УСЛУГ** в виде наложения штрафа в соответствии с п. 7.5.4.7. **ПРАВИЛ**, или передачи функций **ОПЕРАТОРА УСЛУГ** вновь привлеченному **ОПЕРАТОРУ УСЛУГ**.

## 7. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

### 7.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1.1. Обеспечение бесперебойности функционирования **СИСТЕМЫ** (далее – **БФПС**) – это поддержание способности **СИСТЕМЫ** по оказанию **УЧАСТНИКАМ** услуги платежной инфраструктуры согласно требованиям Закона 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также положениям **ПРАВИЛ**, заключенных договоров об оказании услуг платежной инфраструктуры, документов **ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ** и **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** (далее – требования к оказанию услуг), и/или по восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, при нарушении установленных требований к оказанию услуг платежной инфраструктуры, и восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных **ПРАВИЛАМИ**.

7.1.2. Обеспечение **БФПС** осуществляет **ОПЕРАТОР**, путем выполнения скоординированной с **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ** деятельности:

- по организации системы управления рисками (далее – **СУР**), оценке и управлению рисками в **СИСТЕМЕ** (далее – **УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ**);
- по выявлению оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, обеспечению функционирования **СИСТЕМЫ** в случае нарушения оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, в случае приостановления их оказания в течении периодов времени, установленных настоящими **ПРАВИЛАМИ** (далее – **УПРАВЛЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ**).

7.1.3. Порядок обеспечения **БФПС** определяется **ПРАВИЛАМИ**, а также разработанными в соответствии с ними документами **ОПЕРАТОРА** и **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**:

- Положением **ОПЕРАТОРА** «Порядок обеспечения бесперебойности функционирования и управления рисками Платежной системы «Золотая Корона»;
- Положением **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** «Порядок обеспечения бесперебойности функционирования и управления рисками Платежной системы «Золотая Корона»;
- «Регламентом выполнения процедур при оказании расчетных услуг Расчетным Центром Платежной системы «Золотая Корона» РНКО «Платежный Центр» (ООО)»;
- «Регламентом выполнения процедур при оказании операционных услуг и услуг платежного клиринга в Операционно-клиринговом центре ПС «Золотая Корона».

7.1.4. Порядок обеспечения **БФПС** включает выполнение следующих мероприятий:

7.1.4.1. Управление рисками в **СИСТЕМЕ**;

7.1.4.2. Управление непрерывностью функционирования **СИСТЕМЫ**;

7.1.4.3. Организация взаимодействия **ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ, ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ и УЧАСТНИКОВ** (далее – **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ**);

7.1.4.4. Контроль **ОПЕРАТОРОМ** соблюдения **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ и УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ** порядка обеспечения **БФПС**.

## **7.2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ**

### **7.2.1. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

7.2.1.1. Система управления рисками – это комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных для **БФПС** последствий и/или размера причиняемого ущерба.

7.2.1.2. Под риском понимается присущая деятельности **СИСТЕМЫ** возможность (вероятность) отклонения от ожидаемого результата, понесения потерь **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ** и (или) ухудшение ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними

факторами.

Под Событием риска (далее риск-событие) понимается событие, которое привело либо потенциально могло привести к отклонениям от ожидаемого результата, включая прямой или косвенный финансовый ущерб **СУБЪЕКТА СИСТЕМЫ**.

Инцидент – риск-событие, которое привело к нарушению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении **ПЕРЕВОДОВ**.

7.2.1.3. **ОПЕРАТОР** осуществляет координацию деятельности **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** по обеспечению **БФПС** и управлению рисками в **СИСТЕМЕ**.

## 7.2.2. ЦЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ

В **СИСТЕМЕ** предусмотрены следующие цели управления рисками:

7.2.2.1. Обеспечение реализации стратегии развития **СИСТЕМЫ**;

7.2.2.2. Своевременное выявление, классификация и разработка мер по снижению последствий реализации рисков;

7.2.2.3. Своевременное реагирование **СИСТЕМЫ** на риск-события, описанные в профилях рисков;

7.2.2.4. Обеспечение бесперебойности функционирования **СИСТЕМЫ**, а также надежности и непрерывности функционирования **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**;

7.2.2.5. Снижение вероятности возникновения негативных последствий для **СИСТЕМЫ** и ее **СУБЪЕКТОВ**;

7.2.2.6. Снижение финансовых и иных потерь **СИСТЕМЫ** и ее **СУБЪЕКТОВ** в случае наступления риск-события и/или нарушения **БФПС**;

7.2.2.7. Повышение привлекательности **СИСТЕМЫ** для **УЧАСТНИКОВ**, общего уровня доверия к **СИСТЕМЕ**.

### 7.2.3. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

7.2.3.1. В СИСТЕМЕ принята модель управления рисками, при которой функции по оценке и управлению рисками распределены между **ОПЕРАТОРОМ, ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ и УЧАСТНИКАМИ.**

Обязанности **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** по оценке и управлению рисками определены **ПРАВИЛАМИ** и внутренними документами **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**, в соответствии с применимым законодательством.

7.2.3.2. **ОПЕРАТОР, ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ и УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ** обязаны организовать и вести в рамках своей деятельности в СИСТЕМЕ СУР в соответствии с **ПРАВИЛАМИ**, требованиями законодательства Российской Федерации или страны инкорпорации.

### 7.2.4. ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

7.2.4.1. **ОПЕРАТОР** обязан:

7.2.4.1.1. Определить организационную структуру СУР;

7.2.4.1.2. Обеспечивать непрерывный контроль выполнения **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ и УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ** требований СУР;

7.2.4.1.3. Определить методики анализа рисков в СИСТЕМЕ, включая классификацию рисков, методы их выявления и оценки, определения присущего риска до применения способов управления рисками в СИСТЕМЕ (далее – присущий риск), допустимого риска, при котором восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных **ОПЕРАТОРОМ** и предполагаемый ущерб от которого **ОПЕРАТОР** готов принять без изменения способов управления рисками в СИСТЕМЕ (далее – допустимый риск), и остаточного риска после

применения способов управления рисками в **СИСТЕМЕ** (далее – остаточный риск), а также способы снижения уровней рисков;

7.2.4.1.4. Осуществлять мероприятия по построению профилей рисков **СИСТЕМЫ**;

7.2.4.1.5. Определять показатели **БФПС**, устанавливать и пересматривать их пороговые уровни, а также разрабатывать методы их мониторинга и оценки;

7.2.4.1.6. Проводить ежегодную оценку эффективности **СУР**, вносить изменения в **СУР**, если действующая признана не эффективной;

7.2.4.1.7. Вносить изменения в **СУР**, если действующая не обеспечила 3 (Три) и более раза в течение календарного года возможность восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в течение периодов времени, установленных **ОПЕРАТОРОМ в ПРАВИЛАХ**, при их приостановлении;

7.2.4.1.8. Оценивать риски, возникающие в связи с привлечением поставщиков (провайдеров), поставляющих услуги в сфере информационных технологий в целях оказания услуг платежной инфраструктуры **ОПЕРАТОРОМ УСЛУГ** (далее – поставщики услуг), в том числе обусловленные вероятностью невыполнения поставщиками услуг своих обязательств, включая возникновение отказов и (или) нарушений функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования поставщиков услуг;

7.2.4.1.9. Определять порядок обмена информацией между **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**, в том числе о риск-событиях, включая взаимодействие при обмене информацией об **ИНЦИДЕНТАХ ИБ**, между **ОПЕРАТОРОМ, ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ и УЧАСТНИКАМИ**;

7.2.4.1.10. Определять порядок действий **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** при возникновении спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

7.2.4.1.11. Определять операционные и технологические требования к

**ПАК СИСТЕМЫ** и процедурам предоставления услуг **СИСТЕМЫ** и контролировать их исполнение;

7.2.4.1.12. Определять требования к порядку оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**;

7.2.4.1.13. Определять требования по обеспечению защиты информации в **СИСТЕМЕ** и контролировать их выполнение;

7.2.4.1.14. Определять требования по управлению риском информационной безопасности как одним из видов операционного риска в **СИСТЕМЕ**, источниками реализации которого являются: недостатки процессов обеспечения защиты информации, в том числе недостатки применяемых технологических мер защиты информации, недостатки прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоблюдение требований к указанным процессам деятельности **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ И УЧАСТНИКОВ**;

7.2.4.1.15. Устанавливать состав показателей уровня риска информационной безопасности в **СИСТЕМЕ**;

7.2.4.1.16. Устанавливать допустимые значения уровня риска информационной безопасности **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ, УЧАСТНИКОВ** и в целом для **СИСТЕМЫ**.

#### 7.2.4.2. **ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ обязаны:**

7.2.4.2.1. Организовать **СУР** в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России, **ПРАВИЛ СИСТЕМЫ**, обеспечивающую осуществление мониторинга и анализа рисков на постоянной основе;

7.2.4.2.2. В случае реализации рисков немедленно уведомлять об этом **ОПЕРАТОРА** в порядке и сроки, указанные в Приложении 5 **ПРАВИЛ**;

7.2.4.2.3. Соблюдать требования **СИСТЕМЫ** по безопасности и защите информации;

7.2.4.2.4. Соблюдать показатели уровня риска информационной безопасности в **СИСТЕМЕ**, при которых уровень риска информационной безопасности **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** не превышает допустимые значения, установленные **ПРАВИЛАМИ**;

7.2.4.2.5. На постоянной основе проводить мониторинг, выявление и анализ риск-событий **СИСТЕМЫ**, включая риск-события риска информационной безопасности, в соответствии с методиками **СИСТЕМЫ**;

7.2.4.2.6. Выполнять расчет и мониторинг значений показателей **БФПС**;

7.2.4.2.7. Осуществлять сбор, обработку и систематизацию сведений о функционировании **СИСТЕМЫ** в порядке и сроки, указанные в Приложении 5 **ПРАВИЛ**;

7.2.4.2.8. Предоставлять информацию по риск-событиям **ОПЕРАТОРУ** в соответствии с требованиями **СИСТЕМЫ** либо по запросу **ОПЕРАТОРА**;

7.2.4.2.9. Регулярно проводить анализ программных и (или) технических средств, учитывая факт привлечения поставщиков услуг, включая оценку качества функционирования и надежности операционных и технологических средств, информационных систем, как самостоятельно (самопроверка), так и с привлечением независимой организации;

7.2.4.2.10. Участвовать в мероприятиях, связанных с идентификацией, оценкой рисков **СИСТЕМЫ**, включающих построение профилей рисков.

#### 7.2.4.3. **УЧАСТНИКИ** обязаны:

7.2.4.3.1. Организовать **СУР** в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации или страны инкорпорации, нормативных документов Банка России или регулятора страны инкорпорации, внутренними документами **УЧАСТНИКОВ, ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ**;

7.2.4.3.2. Соблюдать показатели уровня риска информационной безопасности в **СИСТЕМЕ**, при которых уровень риска информационной безопасности **УЧАСТНИКОВ** не превышает допустимые значения, установленные **ПРАВИЛАМИ**;

7.2.4.3.3. Организовать процессы выявления и идентификации, анализа рисков, включая риск информационной безопасности;

7.2.4.3.4. Предоставлять информацию **ОПЕРАТОРАМ УСЛУГ** в рамках взаимодействия при обмене информацией об **ИНЦИДЕНТАХ ИБ**.

## **7.2.5. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ОБЯЗАННОСТИ ЛИЦ, ОТВЕТСТВЕННЫХ ЗА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

7.2.5.1. В соответствии с принятой в **СИСТЕМЕ** моделью управления рисками **ОПЕРАТОР** и **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** самостоятельно управляют рисками, присущими их виду деятельности, включая назначение ответственных лиц и/или подразделений ответственных за управление рисками, а также несут ответственность за реализацию таких рисков.

7.2.5.2. Управление рисками в **СИСТЕМЕ** имеет следующую организационную структуру:

7.2.5.2.1. Высшим органом управления рисками является коллегиальный орган – Комитет по управлению рисками (далее – «Комитет»).

7.2.5.2.2. Комитет включает в себя ответственных за управление рисками представителей **ОПЕРАТОРА** и **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА, УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ**, а также иных лиц на усмотрение **ОПЕРАТОРА**.

7.2.5.3. По согласованию с Банком России в Комитет могут быть включены представители Банка России с правом совещательного голоса.

7.2.5.4. Порядок вступления, функции и полномочия Комитета отражены во

внутреннем документе «Положение о Комитете по управлению рисками в Платежной системе «Золотая Корона», утвержденном **ОПЕРАТОРОМ**.

7.2.5.5. На оперативном уровне управление рисками осуществляется соответствующими структурными подразделениями (ответственными сотрудниками) **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**:

- Председателем Правления **ОПЕРАТОРА**;
- Правлением **ОПЕРАТОРА**;
- Ответственными лицами **ОПЕРАТОРА** и **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**;
- Подразделениями и сотрудниками **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** в рамках их должностных обязанностей, между которыми устанавливается соответствующее распределение обязанностей в положениях, приказах, должностных инструкциях и других внутренних документах **СУБЪЕКТОВ**, а также **ЛОКАЛЬНЫХ ДОКУМЕНТАХ СИСТЕМЫ**.

7.2.5.6. В функциональные обязанности Председателя Правления **ОПЕРАТОРА** входят обязанности по утверждению **СУР**, применяемой в **СИСТЕМЕ**, моделей и способов управления рисками, принятие управленческих решений в области **СУР**, а также принятие решений по вопросам, связанным с контролем исполнения положений **СУР СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**.

7.2.5.7. Функциональные обязанности ответственных лиц **ОПЕРАТОРА** включают осуществление следующих процессов:

- наблюдение за рисками на постоянной основе и оценка рисков в **СИСТЕМЕ** не реже 1 (Одного) раза в 3 (Три) года с использованием методик анализа рисков **СИСТЕМЫ**;
- регламентация и организация процессов, связанных с построением профилей рисков;
- принятие способов управления рисками **СИСТЕМЫ** в целях поддержания каждого риска на уровне, не оказывающем существенного влияния **БФПС**, **ОКОНЧАТЕЛЬНОСТЬ ПЕРЕВОДА** в **СИСТЕМЕ** и/или соответствующем

**СЕРВИСЕ;**

- определение показателей **БФПС**, метода их расчета;
- установление и пересмотр по результатам оценки рисков не реже 1 (Одного) раза в 3 (Три) года установленных пороговых значений показателей **БФПС**;
- проведение анализа значений показателей **БФПС** и использование результатов анализа при оценке влияния инцидентов на **БФПС СИСТЕМЫ** и при анализе эффективности **СУР СИСТЕМЫ**;
- регламентация и управление системой **ЛИМИТОВ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ**;
- контроль соблюдения **СУБЪЕКТАМИ ПРАВИЛ СИСТЕМЫ**, в том числе требований к обеспечению **БФПС**, требований к обеспечению защиты информации в части соблюдения показателей уровня риска информационной безопасности;
- сбор, обработка и систематизация сведений по **СИСТЕМЕ** в рамках **СУР**, в том числе в виде подготовки отчетов, включая информацию, поступающую от **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**;
- инициирование и внесение изменений в **ПРАВИЛА СИСТЕМЫ**;
- взаимодействие с Ответственными лицами, сотрудниками **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**;
- исполнение других обязанностей в целях управления рисками.

7.2.5.8. Функциональные обязанности подразделений и работников **ОПЕРАТОРА** по работе в рамках обеспечения **БФПС** и управления рисками **СИСТЕМЫ**, предусмотренные их должностными инструкциями, обязанностями в положениях, приказах, и других внутренних документах **ОПЕРАТОРА**, а также **ЛОКАЛЬНЫХ ДОКУМЕНТАХ СИСТЕМЫ**, включают следующие основные положения:

- контроль исполнения **СУБЪЕКТАМИ ПРАВИЛ СИСТЕМЫ**;
- сбор, обработка и систематизация сведений по **СИСТЕМЕ** в рамках **СУР**, в том числе в виде подготовки отчетов;

- исполнение других обязанностей в целях управления рисками.

7.2.5.9. Ответственность за принятие решений в области рисков определяется Положением о Председателе Правления (Председатель Правления), должностными инструкциями ответственных лиц **ОПЕРАТОРА** (Руководитель службы управления рисками, риск-менеджер) и иными внутренними документами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2.5.10. Управление рисками **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** осуществляется ответственными лицами **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** (руководством, риск-менеджерами) в рамках их должностных обязанностей, к которым относятся:

- организация и техническое исполнение мониторинга рисков на постоянной основе, в том числе тех, для которых установлена необходимость мониторинга в режиме online;
- проведение оценки влияния риск-событий на **БФПС**;
- подготовка информации и отчетов, ответы на запросы ответственных лиц **ОПЕРАТОРА**;
- сбор, обработка и систематизация сведений по **СИСТЕМЕ** в рамках управления рисками, как о собственной деятельности, так и поступающей от **УЧАСТНИКОВ**;
- внесение предложений **ОПЕРАТОРУ** по развитию **СУР**, внесению изменений в **ПРАВИЛА СИСТЕМЫ**;
- организация и сопровождение Базы рисковых событий.

7.2.5.11. Ответственные лица **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** предоставляют сведения по **СИСТЕМЕ**, сводные отчеты **ОПЕРАТОРУ** в порядке и сроки, указанные в Приложении 5 **ПРАВИЛ**.

7.2.5.12. Ответственность за принятие решений в области рисков несет руководитель **ОПЕРАТОРА УСЛУГ**.

## 7.2.6. КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ СИСТЕМЫ

**ОПЕРАТОРОМ** применяется следующая классификация рисков:

7.2.6.1. **Правовой риск** - риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ** требований законодательства Российской Федерации, **ПРАВИЛ СИСТЕМЫ**, договоров, заключенных между **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**, документов **ОПЕРАТОРА** и документов **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, **ПРАВИЛАХ СИСТЕМЫ** и договорах, заключенных между **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**, а также вследствие нахождения **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** и **УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ** под юрисдикцией различных государств.

7.2.6.2. **Операционный риск** - риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц.

7.2.6.3. **Кредитный риск** - риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** или **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА СИСТЕМЫ** вследствие невыполнения **УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ** договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем.

7.2.6.4. **Риск ликвидности** - риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у **ОПЕРАТОРА** и/или у **УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ** денежных средств,

достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**.

7.2.6.5. **Общий коммерческий риск** - риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния **ОПЕРАТОРА** и/или **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**, не связанного с реализацией кредитного риска **СИСТЕМЫ** и риска ликвидности **СИСТЕМЫ**.

7.2.6.6. **Риск нарушения БФПС** - риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие ненадлежащего функционирования **СИСТЕМЫ**, неоказания **УЧАСТНИКАМ СИСТЕМЫ** услуг платежной инфраструктуры согласно требованиям Закона 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также документов **ОПЕРАТОРА** и **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** и/или) невосстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и невосстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных **ОПЕРАТОРОМ** в **ПРАВИЛАХ**.

## 7.2.7. СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ

Общий подход управления рисками определяется **ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ** с учетом особенностей организации **СИСТЕМЫ**, модели управления рисками, порядка осуществления платежного клиринга и расчетов, времени окончательности расчетов. Архитектура и организационная модель **СИСТЕМЫ** обеспечивает минимизацию влияния каждого отдельного **УЧАСТНИКА** на **СИСТЕМУ** в целом.

К способам управления рисками относятся:

7.2.7.1. осуществление расчетов в **СИСТЕМЕ** до конца рабочего дня, в который подлежит исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЕ УЧАСТНИКА/ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** с учетом требований законодательства Российской Федерации;

7.2.7.2. установление **ЛИМИТОВ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ** для осуществления расчетов в пределах, предоставленных **УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ** денежных средств;

7.2.7.3. построение профилей рисков для анализа рисков, оказывающих влияние на развитие и бесперебойность функционирования **СИСТЕМЫ**.

7.2.7.4. другие способы управления рисками, предусмотренные **ПРАВИЛАМИ**, Положением **ОПЕРАТОРА** «Порядок обеспечения бесперебойности функционирования и управления рисками Платежной системы «Золотая Корона» и Положением **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** «Порядок обеспечения бесперебойности функционирования и управления рисками Платежной системы «Золотая Корона» (далее **ПОЛОЖЕНИЯ ОПЕРАТОРА, ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**), предусматривающие в том числе сбор документов и иных сведений о деятельности **УЧАСТНИКОВ, ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**, а также анализ и изучение информации в СМИ, отслеживание и фиксирование параметров их работы в **СИСТЕМЕ**, в том числе соблюдение порядка расчетов и т.д.;

**ОПЕРАТОР СИСТЕМЫ** определяет требования к управлению риском информационной безопасности как одним из видов операционного риска и устанавливает показатели уровня риска информационной безопасности в **СИСТЕМЕ**.

7.2.7.5. Риск информационной безопасности (Риск ИБ) в **СИСТЕМЕ** – это риск, связанный с ненадлежащим обеспечением защиты информации, источниками реализации которого являются недостатки процессов обеспечения защиты информации, в том числе недостатки применяемых технологических мер защиты информации, недостатки прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоблюдение требований к указанным процессам деятельности **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**.

7.2.7.6. **УЧАСТНИКИ** и **ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ** реализуют процесс выявления и идентификации риска ИБ в **СИСТЕМЕ** в отношении объектов **ПАК** соответственно **УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ, ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**.

7.2.7.7. **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** обязаны выявлять и идентифицировать риски ИБ в **СИСТЕМЕ** и предоставлять информацию **ОПЕРАТОРУ СИСТЕМЫ** в порядке и сроки, установленные в Приложении 5 к **ПРАВИЛАМ** и в п.9.5.1 **ПРАВИЛ**. При информировании о выявленных рисках ИБ указывается дата обнаружения реализации риска ИБ (в случае реализации), источник, последствия, включая информацию о его влиянии на других **УЧАСТНИКОВ**.

7.2.7.8. Уровень риска ИБ **СИСТЕМЫ** оценивается по матрице риска ИБ **ОПЕРАТОРОМ** двумя показателями:

- числовой итоговой оценкой соответствия защиты информации (R<sub>Гост</sub>), проводимой в соответствии с п. 9.1.2 **ПРАВИЛ**;
- коэффициентом значимости **ИНЦИДЕНТОВ ИБ**, определяемым соотношением между количеством **ИНЦИДЕНТОВ ИБ**, произошедших в результате использования объектов информационной инфраструктуры **СУБЪЕКТА СИСТЕМЫ**, и степенью их влияния на **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**:

#### **Шкала определения коэффициента значимости ИНЦИДЕНТОВ ИБ**

Рейтинг	Качественная оценка <b>ИНЦИДЕНТОВ ИБ</b>	Характеристика
5	Очень высокий	Произошло несколько <b>ИНЦИДЕНТОВ ИБ</b> за отчетный период, три и более из которых повлияли на самого <b>СУБЪЕКТА СИСТЕМЫ</b> и другого/других <b>СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ</b> , включая <b>ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ</b>
4	Выше среднего	Произошло несколько <b>ИНЦИДЕНТОВ ИБ</b> за отчетный период, один или два из которых повлияли на самого <b>СУБЪЕКТА СИСТЕМЫ</b> и другого/других <b>СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ</b> , включая одного из <b>ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ</b>
3	Средний	Произошел один или несколько <b>ИНЦИДЕНТОВ ИБ</b> за отчетный период, один из инцидентов повлиял на самого <b>СУБЪЕКТА СИСТЕМЫ</b> , при этом не оказал влияние на других <b>СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ</b>

2	Ниже среднего	Произошел один или несколько <b>ИНЦИДЕНТОВ ИБ</b> за отчетный период, инциденты не оказали влияние на <b>СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ</b> , включая <b>СУБЪЕКТА</b> у которого произошел <b>ИНЦИДЕНТ ИБ</b> .
1	Низкий	<b>ИНЦИДЕНТОВ ИБ</b> за отчетный период не зафиксировано

Итоговый уровень риска ИБ по **СУБЪЕКТАМ СИСТЕМЫ** определяется **ОПЕРАТОРОМ** на ежеквартальной основе по двум группам:

- уровень риска ИБ по **ОПЕРАТОРАМ УСЛУГ** и **УЧАСТНИКАМ-РЕЗИДЕНТАМ**:

- до предоставления **СУБЪЕКТОМ СИСТЕМЫ ОПЕРАТОРУ** информации о значениях числовой итоговой оценки соответствия защиты информации ( $R_{\text{ГОСТ}}$ ), по итогам оценки после 1 января 2024 года – в соответствии с Матрицей уровня риска ИБ по **УЧАСТНИКАМ-НЕРЕЗИДЕНТАМ** (линейная) (Матрица 2);
- после предоставления **СУБЪЕКТОМ СИСТЕМЫ ОПЕРАТОРУ** по итогам оценки после 1 января 2024 года информации о значениях числовой итоговой оценки соответствия защиты информации ( $R_{\text{ГОСТ}}$ ) - в соответствии с Матрицей уровня риска ИБ по **ОПЕРАТОРАМ УСЛУГ** и **УЧАСТНИКАМ-РЕЗИДЕНТАМ** (Матрица 1), при этом величина числовой итоговой оценки соответствия защиты информации ( $R_{\text{ГОСТ}}$ ) берется **ОПЕРАТОРОМ** из результатов последней оценки, проведенной **СУБЪЕКТОМ СИСТЕМЫ** с 1 января 2024 года, представленных **ОПЕРАТОРУ**;

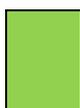
- уровень риска ИБ по **УЧАСТНИКАМ-НЕРЕЗИДЕНТАМ** – в соответствии с Матрицей уровня риска ИБ по **УЧАСТНИКАМ-НЕРЕЗИДЕНТАМ** (линейная) (Матрица 2).

**Матрица уровня риска ИБ по ОПЕРАТОРАМ УСЛУГ и УЧАСТНИКАМ-РЕЗИДЕНТАМ (Матрица 1)**

Оценка соответствия ( $R_{\text{ГОСТ}}$ )	5 (0.9 – 1]	4 (0.85 – 0.9]	3 (0.7 – 0.85]	2 (0.5 – 0.7]	1 (0 – 0.5]	0 (0)
Значимость						

<b>ИНЦИДЕНТОВ</b>						
1						
2						
3						
4						
5						

где:



Допустимое значение для **ОПЕРАТОРА УСЛУГ** и **УЧАСТНИКА-РЕЗИДЕНТА**

### Матрица уровня риска ИБ по **УЧАСТНИКАМ-НЕРЕЗИДЕНТАМ** (Матрица 2)

Значимость инцидентов	Значение в отчетном периоде
1	
2	
3	
4	
5	

где:



Допустимое значение показателя значимости инцидентов **УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА**

Уровень риска ИБ в целом по **СИСТЕМЕ ОПЕРАТОР** определяет:

- до 1 января 2024 года по Матрице уровня риска ИБ по **УЧАСТНИКАМ-НЕРЕЗИДЕНТАМ** (линейная) (Матрица 2);

с 1 января 2024 года по Матрице уровня риска ИБ по **ОПЕРАТОРАМ УСЛУГ** и **УЧАСТНИКАМ-РЕЗИДЕНТАМ** (Матрица 1). При этом для определения уровня риска ИБ в целом по **СИСТЕМЕ** учитывается среднее значение показателя  $R_{ГОСТ}$  по **СУБЪЕКТАМ СИСТЕМЫ**, предоставившим оценку соответствия ( $R_{ГОСТ}$ ) по итогам оценки после 1

января 2024 года, на момент проведения оценки уровня риска ИБ, и наихудшее значение показателя Значимости инцидентов за оцениваемый период.

#### 7.2.8. МЕТОДИКИ АНАЛИЗА РИСКОВ В СИСТЕМЕ

Выявление и анализ рисков в **СИСТЕМЕ** проводятся **ОПЕРАТОРОМ** не реже 1 (Одного) раза в год с применением методов из числа предусмотренных таблицей А.2 приложения А к национальному стандарту Российской Федерации ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска» (далее – **СТАНДАРТ**).

Выявление и анализ рисков предусматривают выполнение следующих мероприятий:

- формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней бизнес-процессов;
- разработка и поддержание в актуальном состоянии структурированных перечней рисков **СИСТЕМЫ**, риск-событий, причин возникновения риск-событий;
- проведение анализа бизнес-процессов в **СИСТЕМЕ**, в том числе анализа программных и- (или) технических средств **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**, учитывая факт привлечения ими поставщиков услуг, и других факторов, влияющих на **БФПС**;
- формирование перечня возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их возможных последствий;
- определение для каждого из выявленных рисков в **СИСТЕМЕ** уровня присущего риска до применения способов управления рисками в **СИСТЕМЕ** и уровня допустимого риска;
- определение значимых рисков **СИСТЕМЫ**, для которых уровень присущего риска до применения способов управления рисками в **СИСТЕМЕ** может превысить или превысил уровень допустимого риска (далее – значимый риск);
- применение способов управления каждым из значимых рисков в **СИСТЕМЕ** и последующее определение для них уровня остаточного риска;

- сопоставление уровней остаточного риска и допустимого риска для каждого из значимых рисков в **СИСТЕМЕ** и принятие решения о необходимости применения дополнительных способов управления рисками в **СИСТЕМЕ**;
- проведение мониторинга рисков в **СИСТЕМЕ**, в том числе уровня остаточного риска, его соответствия уровню допустимого риска;
- составление и актуализация по результатам плановой и внеплановой оценки всех рисков в **СИСТЕМЕ**, а также внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в **СИСТЕМЕ**, профиля каждого из значимых рисков, включая профиль риска нарушения **БФПС**;
- оценка эффективности **СУР СИСТЕМЫ** и актуализация в случае необходимости методов оценки и способов управления рисками и **БФПС** в целях повышения эффективности **СУР**.

#### **7.2.9. ПЕРЕЧЕНЬ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ СИСТЕМЫ.**

В соответствии с характером деятельности **ОПЕРАТОРА, ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** в **СИСТЕМЕ** определены следующие бизнес-процессы:

##### **7.2.9.1. Бизнес-процессы ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ:**

- 7.2.9.1.1. определение **ПРАВИЛ СИСТЕМЫ**;
- 7.2.9.1.2. организация и контроль оказания **УПИ** в **СИСТЕМЕ**;
- 7.2.9.1.3. организация взаимодействия **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**;
- 7.2.9.1.4. обеспечение **БФПС**, включающее организацию и ведение **СУР**.

##### **7.2.9.2. Бизнес-процессы ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА:**

- 7.2.9.2.1. прием и обработка **РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ**;
- 7.2.9.2.2. прием и обработка **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ/ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**.

Бизнес-процессы функционируют в **ПЛАТЕЖНОМ СЕРВИСЕ «ЗОЛОТАЯ КОРОНА- ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ»**.

#### 7.2.9.3. Бизнес-процесс **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА**:

7.2.9.3.1. бизнес-процессом **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** является оказание расчетных услуг, заключающихся в исполнении **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ/ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** посредством списания и зачисления денежных средств по счетам **УЧАСТНИКОВ/ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**.

Подробное описание бизнес-процессов **СИСТЕМЫ** содержится в Положении **ОПЕРАТОРА**, Регламенте выполнения процедур при оказании операционных услуг и услуг платежного клиринга в **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМ ЦЕНТРЕ ПС «ЗОЛОТАЯ КОРОНА»**.

#### 7.2.10. ВЫЯВЛЕНИЕ И АНАЛИЗ РИСКОВ В СИСТЕМЕ

7.2.10.1. В целях управления рисками в **СИСТЕМЕ ОПЕРАТОР** проводит идентификацию рисков: выявляет риск-события, реализация которых может привести к возникновению инцидента; определяет причины возникновения каждого из риск-событий, источники опасных событий – бизнес-процессы **ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ** и/или **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**, в которых могут произойти риск-события, а также бизнес-процессы, на которые влияет риск-событие.

7.2.10.2. Идентификация рисков в **СИСТЕМЕ** проводится с применением не менее 1 (Одного) метода из числа предусмотренных **СТАНДАРТОМ**. Подробное описание применяемого способа содержится в Положении **ОПЕРАТОРА** «Порядок обеспечения бесперебойности функционирования и управления рисками «Платежной системы «Золотая Корона».

7.2.10.3. Выходными данными идентификации рисков в **СИСТЕМЕ** является классификатор (структурированный перечень) рисков в **СИСТЕМЕ** (далее - Классификатор рисков **СИСТЕМЫ**), по форме, представленной в Таблице 7.2.10.3

**Классификатор рисков в СИСТЕМЕ**

Описание риск-события	Причина (фактор) возникновения риск-события	Описание бизнес-процессов, в которых может произойти риск-событие	Описание бизнес-процессов, на которые влияет риск-событие
...	...	...	...

В классификатор рисков **СИСТЕМЫ** включаются риск-события, получившие оценку по шкале 3 и выше.

7.2.10.4. Составление перечня возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса ответственными лицами **ОПЕРАТОРА, ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** осуществляется по форме, указанной в таблице 7.2.10.4

Таблица 7.2.10.4

**Перечень возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса**

Описание бизнес-процессов, в которых может произойти риск-событие	Описание риск-события	Причина (фактор) возникновения риск-события	Описание неблагоприятных последствий риск-события
...	...	...	...

Подробное описание порядка проведения идентификации рисков в **СИСТЕМЕ** и применяемого метода из числа предусмотренных **СТАНДАРТОМ** содержится в Положении **ОПЕРАТОРА** «Порядок обеспечения бесперебойности функционирования и управления рисками Платежной системы «Золотая Корона».

**7.2.11. ПРОВЕДЕНИЕ ОЦЕНКИ РИСКОВ В СИСТЕМЕ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЕЙ РИСКОВ**

7.2.11.1. **ОПЕРАТОР** проводит плановую оценку рисков в **СИСТЕМЕ**, а также внеплановые оценки рисков в **СИСТЕМЕ** с использованием методик анализа рисков в **СИСТЕМЕ** и составлением профилей значимых рисков.

Плановая оценка всех рисков в **СИСТЕМЕ** проводится **ОПЕРАТОРОМ** не реже 1 (Одного) раза в 3 (Три) года с учетом сведений о событиях, которые произошли в **СИСТЕМЕ** со дня завершения предыдущей плановой и внеплановой оценки всех рисков в **СИСТЕМЕ** и привели к приостановлению (прекращению) оказания услуг платежной инфраструктуры.

7.2.11.2. **ОПЕРАТОР** проводит внеплановую оценку всех рисков в **СИСТЕМЕ** при внесении изменений в один или несколько бизнес-процессов. Проведение внеплановой оценки всех рисков в **СИСТЕМЕ** должно быть завершено не позднее истечения 6 (Шести) месяцев со дня внесения указанных изменений.

7.2.11.3. **ОПЕРАТОР** проводит внеплановую оценку отдельных рисков (отдельного риска) в **СИСТЕМЕ**:

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

7.2.11.3.2. при установлении по результатам проводимого **ОПЕРАТОРОМ** мониторинга рисков факта приближения фактического уровня риска к уровню допустимого риска;

Фактом приближения фактического уровня риска к уровню допустимого риска в **СИСТЕМЕ** считается значение уровня остаточного риска, сформированного в **СИСТЕМЕ** при проведении мониторинга рисков за отчетный квартал, которое на 1 (Один) балл меньше уровня допустимого риска, определенного на текущий год.

7.2.11.3.3. при выявлении значимого риска в **СИСТЕМЕ**.

Проведение внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в **СИСТЕМЕ** должно быть завершено не позднее истечения четырех месяцев со дня возникновения событий, повлекших внеплановую проверку.

7.2.11.4. Оценка риска включает в себя анализ и исследование информации о риске, полученной при проведении его идентификации для определения вероятности наступления риск-события и возможных неблагоприятных последствий (значимости) наступления такого риск-события для **СИСТЕМЫ**.

7.2.11.5. Определение вероятности наступления риск-события и значимости риск-события проводится с применением не менее 1 (Одного) метода из числа предусмотренных **СТАНДАРТОМ**.

7.2.11.6. Вероятность и значимость риск-события определяются по пятибалльной шкале, указанной в таблице 7.2.11.6 и таблице 7.2.11.7 соответственно.

Таблица 7.2.11.6

**Шкала рейтинга вероятностей наступления риск-события**

Рейтинг	Качественная оценка	Характеристика
1	Маловероятно	1 раз в год и реже
2	Редко	1 раз в 6 месяцев
3	Возможно	1 раз в 3 месяца
4	Скорее всего	1 раз в месяц
5	Очень вероятно	Чаще 1 раза в месяц

Таблица 7.2.11.7.

**Шкала оценки неблагоприятных последствий риск-события (значимости)**

Рейтинг	Качественная оценка	Характеристика
1	Очень низкая	...
2	Низкая	...
3	Умеренная	...
4	Высокая	...
5	Экстремальная	...

Подробное описание порядка определения вероятности и значимости рисков в **СИСТЕМЕ** содержится в Положении **ОПЕРАТОРА** «Порядок обеспечения бесперебойности

функционирования и управления рисками Платежной системы «Золотая Корона».

7.2.11.7. Уровень риска определяется путем комплексной оценки риска по «Матрице уровней риска» (Таблица 7.2.11.8.) на основании полученных рейтингов вероятности и значимости по следующей формуле:

$$Ур = В * З, \text{ где:}$$

**Ур**- уровень риска;

**В** – вероятность возникновения риска;

**З** - значимость риска.

Таблица 7.2.11.8.

**Матрица уровней риска**

Вероятность Значимость	1	2	3	4	5
1	1	2	3	4	5
2	2	4	6	8	10
3	3	6	9	12	15
4	4	8	12	16	20
5	5	10	15	20	25

7.2.11.8. С использованием «Матрицы уровней риска» для каждого из выявленных рисков в **СИСТЕМЕ** определяется уровень присущего риска и уровень допустимого риска.

7.2.11.9. С целью выделения значимых для **СИСТЕМЫ** рисков для каждого выявленного риска сопоставляются значение уровня присущего риска со значением уровня допустимого риска. Если уровень присущего риска может превысить или превысил уровень допустимого риска, риск признается значимым для **СИСТЕМЫ**.

7.2.11.10. Для оценки эффективности применения способов управления рисками в **СИСТЕМЕ** для каждого из значимых для **СИСТЕМЫ** рисков определяется уровень остаточного риска.

Оценкой эффективности применения способов управления рисками в **СИСТЕМЕ** является

результат сравнения полученных значений уровня остаточного риска и уровня допустимого риска. В случае превышения значения уровня остаточного риска над значением уровня допустимого риска, меры признаются недостаточно эффективными и ставится вопрос о необходимости выработки и применения дополнительных способов управления рисками в **СИСТЕМЕ**.

**ОПЕРАТОРОМ** осуществляется мониторинг рисков в **СИСТЕМЕ**, в том числе уровней остаточных рисков, их соответствие уровню допустимого риска в сроки, определенные в Приложении 5 **ПРАВИЛ**.

7.2.11.11. Подробное описание применяемого метода проведения оценки рисков, включая определение и мониторинг уровней рисков в **СИСТЕМЕ** представлено в Положении **ОПЕРАТОРА** «Порядок обеспечения бесперебойности функционирования и управления рисками Платежной системы «Золотая Корона».

## **7.2.12. АНАЛИЗ ПРОГРАММНЫХ И (ИЛИ) ТЕХНИЧЕСКИХ СРЕДСТВ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ, ВКЛЮЧАЯ АНАЛИЗ И ОЦЕНКУ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

7.2.12.1. Анализ программных и (или) технических средств, включая анализ и оценку технологического обеспечения **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**, качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем проводится **ОПЕРАТОРОМ** и независимой организацией.

7.2.12.2. **ОПЕРАТОР** в рамках контроля исполнения **ПРАВИЛ** проводит проверки и оценку качества функционирования программных и технических средств, информационных систем **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** в порядке, предусмотренном Разделом 6 **ПРАВИЛ**.

7.2.12.3. Для **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** устанавливается следующий порядок проведения оценки программных и (или) технических средств, технологического обеспечения и качества функционирования независимой организации:

- **ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ** проводят оценку качества функционирования программных и технических средств, оценку технологического обеспечения независимой организацией не реже 1 (Одного) раза в 2 (Два) года.
- **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** проводит оценку качества технологического обеспечения и качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем, связанных с формированием, обработкой и передачей **РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ** и **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ**.
- **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** проводит оценку технологического обеспечения путем оценки качества и надежности функционирования автоматизированной банковской системы.
- **ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ** самостоятельно осуществляют выбор независимой организации для проведения оценки технологического обеспечения, качества и надежности функционирования, соответствия отраслевым стандартам и предоставляют результат оценки независимой организации **ОПЕРАТОРУ** не позднее, чем через 6 (Шесть) месяцев после завершения проверки независимой организацией.

7.2.12.4. Ответственные сотрудники **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** в год проведения проверки в срок не позднее 1 (Одного) месяца до начала указанной проверки принимают решение о предмете и характере проверки и направляют уведомление **ОПЕРАТОРУ**. **ОПЕРАТОР** в срок не позднее 1 (Одного) месяца с момента получения уведомления от **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** вправе потребовать изменить определенный порядок проверки и/или расширить ее предмет и характер, указав обоснованные причины.

7.2.12.5. По результатам проведения оценки программных и (или) технических средств, технологического обеспечения, качества функционирования операционных, технологических средств и информационных систем независимой организацией **ОПЕРАТОР** вправе принимать решение об изменении операционных, технологических средств и процедур.

### **7.2.13. ПОРЯДОК ВЫБОРА И РЕАЛИЗАЦИИ МЕРОПРИЯТИЙ И СПОСОБОВ ДОСТИЖЕНИЯ И ПОДДЕРЖАНИЯ ПРИЕМЛЕМОГО УРОВНЯ РИСКОВ, ВКЛЮЧАЯ РИСК НАРУШЕНИЯ БФПС, ОЦЕНКА ИХ ЭФФЕКТИВНОСТИ**

7.2.13.1. **ОПЕРАТОР** не реже 1 (Одного) раза в 3 (Три) года проводит плановую оценку рисков функционирования **СИСТЕМЫ** путем построения профилей рисков **СИСТЕМЫ**, применяя для этого не менее одного метода, предусмотренного **СТАНДАРТОМ**, согласно Разделу 7.2.11. **ПРАВИЛ**.

7.2.13.2. В профили риска вносятся меры, направленные на достижение и поддержание приемлемого уровня риска нарушения **БФПС**.

7.2.13.3. Способы управления рисками определяются ответственными лицами **ОПЕРАТОРА** в разрезе видов рисков и риск-событий.

7.2.13.4. Ответственные лица **ОПЕРАТОРА** определяют способы управления рисками на основании анализа Событий риска за истекший период, потенциальных угроз внешней среды и опыта других платежных систем, о которых **ОПЕРАТОРУ** стало известно из СМИ и прочих источников.

7.2.13.5. Способы по минимизации рисков определены в Положении **ОПЕРАТОРА** «Порядок обеспечения бесперебойности функционирования и управления рисками Платежной системы «Золотая Корона».

7.2.13.6. Для поддержания приемлемого уровня риска нарушения **БФПС** **ОПЕРАТОРОМ** устанавливаются уровни оказания услуг платежной инфраструктуры, характеризующие качество функционирования операционных и технологических средств **ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ**, которые должны быть обеспечены **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**.

7.2.13.7. Оценка эффективности предпринятых способов по достижению и поддержанию приемлемого уровня риска нарушения **БФПС** определяется при оценке эффективности **СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ** согласно пункту 7.2.20 **ПРАВИЛ**.

7.2.13.8. В случае признания **СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ** эффективной, мероприятия по минимизации рисков следует также считать эффективными.

7.2.13.9. В случае если в течение анализируемого периода **СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ** признана неэффективной, необходимо выработать новые меры для достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения **БФПС СИСТЕМЫ**.

## 7.2.14. ПРОФИЛИ РИСКОВ

7.2.14.1. **ОПЕРАТОР** составляет профили рисков и пересматривает (актуализирует) их по результатам плановой или внеплановой оценки всех рисков в **СИСТЕМЕ**, а также внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в **СИСТЕМЕ**.

7.2.14.2. Не реже 1 (Одного) раза в 3 (Три) года **ОПЕРАТОР** проводит плановую оценку рисков в **СИСТЕМЕ**, по результатам которой по каждому из значимых рисков, а также по риску нарушения **БФПС**, составляются профили рисков.

7.2.14.3. В соответствии с п.7.2.11.2 и 7.2.11.3 **ПРАВИЛ ОПЕРАТОР** проводит внеплановую оценку рисков (риска) в **СИСТЕМЕ**, по результатам которой по всем/отдельным значимым рискам, а также по риску нарушения **БФПС**, составляются профили рисков.

7.2.14.4. Профиль риска нарушения **БФПС** составляется как сводный профиль в отношении всех значимых рисков в **СИСТЕМЕ**.

7.2.14.5. Профиль риска содержит подробное описание каждого из значимых рисков, структурированное по форме, указанной в Таблице 7.2.14.5.

Таблица 7.2.14.5.

### Профиль риска

Описание	Причина возникновения	Описание бизнес-	Вероятность	Описание возможных	Оценка возможных	Описание бизнес-	Уровни рисков	Перечень

риск-события	ния риск-события	процессов, в которых может произойти риск-событие	наступления риск-события	неблагоприятных событий	неблагоприятных событий (значимость)	процессов, на которые влияет риск-событие	Присущий	Допустимый	Остаточный <sup>1</sup>	способов управления рисками в ПС
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...

7.2.14.6. Профили рисков согласовываются с Председателем Правления **ОПЕРАТОРА** и выносятся на утверждение Комитета по управлению рисками **СИСТЕМЫ**. После утверждения Комитетом профили рисков публикуются в открытом доступе на **САЙТЕ**.

7.2.14.7. Профили рисков должны пересматриваться (актуализироваться) в порядке и сроки, предусмотренные Приложением 5 **ПРАВИЛ**.

7.2.14.8. **ОПЕРАТОР СИСТЕМЫ** хранит сведения, содержащиеся в профилях рисков, не менее 5 (Пяти) лет со дня составления и пересмотра (актуализации) профилей рисков.

## 7.2.15. СПОСОБЫ РЕАГИРОВАНИЯ НА РИСКИ

В целях управления рисками в **СИСТЕМЕ** для обеспечения бесперебойности ее функционирования определены следующие способы реагирования на риски:

7.2.15.1. **Ограничение риска**, которое достигается принятием мер, направленных на снижение вероятности возникновения риска и/или на минимизацию последствий его реализации, в случае, когда уровень присущего риска превышает уровень допустимого риска.

---

<sup>1</sup> Столбец заполняется только по значимым рискам СИСТЕМЫ

7.2.15.2. **Принятие риска** в полном объеме в случае, когда уровень присущего риска находится в пределах допустимого уровня риска, а также в случаях, когда возможности применения других способов реагирования ограничены и/или их применение нецелесообразно, несмотря на превышение допустимого уровня риска.

7.2.15.3. **Уклонение от риска**, заключающееся в отказе осуществлять деятельность, сопряженную с риском в случаях, когда уровень присущего риска превышает допустимый уровень риска и при этом невозможно или нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

## 7.2.16. СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ РИСКОВ СИСТЕМЫ

7.2.16.1. Стресс-тестирование рисков **СИСТЕМЫ** проводится с целью получения адекватной и обоснованной оценки возможных последствий для **ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ** и/или **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** в результате воздействия факторов риска (наступления риск-событий), соответствующих исключительным, но вероятным риск-событиям, а также определения предельных значений факторов риска, способных привести **СИСТЕМУ** к нарушению **БФПС** и/или к критическому функционированию.

7.2.16.2. **ОПЕРАТОР** проводит регулярное стресс-тестирование присущих **СИСТЕМЕ** рисков с привлечением, при необходимости, **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**, в соответствии с внутренним документом **ОПЕРАТОРА** «Порядок проведения стресс-тестирования в Платежной системе «Золотая Корона» (далее – Порядок стресс-тестирования).

7.2.16.3. **ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ** разрабатывают не противоречащие требованиям **ОПЕРАТОРА** внутренние документы, определяющие порядок их участия в проведении стресс-тестирования.

7.2.16.4. Задачами проведения стресс-тестирования являются:

- количественная и качественная оценка способности **ОПЕРАТОРА** и **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** компенсировать возможные крупные финансовые потери;

- определение вероятности и величины превышения, установленного **ПРАВИЛАМИ** времени восстановления оказания услуг **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты **ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ** и **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** для обеспечения **БФПС** и снижения уровня рисков;
- определение максимальных значений уровней присущих для **СИСТЕМЫ** рисков, при которых потери **ОПЕРАТОРА** и/или **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** перестают быть приемлемыми (обратное стресс-тестирование).

7.2.16.5. **ОПЕРАТОР** осуществляет методологическое и организационное обеспечение процесса стресс-тестирования, включая непосредственное участие и координацию взаимодействия с **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**, а также разработку сценариев тестирования; отвечает за непротиворечивость состояний/динамики показателей по различным видам риск-событий.

Порядок разработки и выбора стресс-сценариев указан во внутреннем документе **ОПЕРАТОРА** – Порядок стресс-тестирования.

7.2.16.6. При разработке стресс-сценариев учитываются особенности **СИСТЕМЫ**, значимость **СИСТЕМЫ**, определяемая в соответствии с Законом № 161-ФЗ, присущие для **СИСТЕМЫ** риски, применяемые способы реагирования на риски, включая способы управления рисками, а также используемые технологии, информационные системы и исторические (ретроспективные) данные о реализовавшихся риск-событиях (инцидентах) в **СИСТЕМЕ**.

7.2.16.7. При разработке стресс-сценариев используются возможные для реализации в **СИСТЕМЕ** риск-события, перечень которых указан во внутреннем документе **ОПЕРАТОРА** - Порядок стресс-тестирования.

7.2.16.8. Стресс-тестирование проводится по следующим видам рисков:

- правовой риск;
- операционный риск;

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- общий коммерческий риск;
- риск нарушения **БФПС**.

7.2.16.9. Для анализа применяются два вида моделей: однофакторные (влияние изменения одного фактора на функционирование **СИСТЕМЫ**) и многофакторные (влияние изменения нескольких факторов на функционирование **СИСТЕМЫ** одновременно).

7.2.16.10. Для анализа может применяться как прямое, так и обратное стресс-тестирование.

7.2.16.11. В случае необходимости стресс-сценарий может быть вынесен на обсуждение коллегиальных органов (Правление **ОПЕРАТОРА**, Комитет по управлению рисками).

7.2.16.12. Стресс-тестирование проводится не реже 1 (Одного) раза в 3 (Три) года.

7.2.16.13. **ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ** предоставляют **ОПЕРАТОРУ** отчеты о проведенных ими стресс-тестированиях в рамках выданного задания **ОПЕРАТОРА** в порядке и сроки, предусмотренные Приложением 5 **ПРАВИЛ**.

7.2.16.14. Сводный отчет по результатам стресс-тестирования **СИСТЕМЫ** составляется Ответственными лицами **ОПЕРАТОРА**, утверждается Председателем Правления **ОПЕРАТОРА** и выносится на ознакомление Комитета по управлению рисками.

7.2.16.15. Результаты стресс-тестирования учитываются **ОПЕРАТОРОМ, ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** в деятельности по управлению рисками, в том числе при определении показателей **БФПС**, при разработке планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности (далее - план ОНиВД) **ОПЕРАТОРА** и **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**, а также планов

**ОПЕРАТОРА** «Планы восстановления и упорядоченного прекращения деятельности Платежной системы «Золотая Корона».

7.2.16.16. Хранение сценариев и отчетов о результатах стресс-тестирования осуществляется в электронном виде и на бумажных носителях в течение 10 (Десяти) лет с даты их утверждения.

## **7.2.17. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БФПС**

Распределение обязанностей **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** по обеспечению **БФПС СИСТЕМЫ** организовано следующим образом.

7.2.17.1. **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** обеспечивает бесперебойность оказания расчетных услуг в рамках выполнения бизнес-процесса (процедуры), определенного в п. 7.2.9.3. **ПРАВИЛ**, в пределах установленного регламентного времени выполнения бизнес-процесса (процедуры) **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА**.

7.2.17.2. **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** обеспечивает бесперебойность оказания операционных и клиринговых услуг при осуществлении бизнес-процессов (процедур), определенных в п. 7.2.9.2. **ПРАВИЛ**, в пределах установленного регламентного времени выполнения бизнес-процессов (процедур) **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ**.

## **7.2.18. ПОКАЗАТЕЛИ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ**

В **СИСТЕМЕ** используются следующие показатели:

7.2.18.1. Показатель продолжительности восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры (далее – показатель П1), характеризующий период времени восстановления оказания услуг **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** в случае приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Банком России на основании части 3 статьи 27 Закона №161-ФЗ в Положении Банка России №821-П.

Показатель П1 рассчитывается по каждому из **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** и по каждому из инцидентов, повлекших приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры.

7.2.18.2. Показатель непрерывности оказания услуг платежной инфраструктуры (далее – показатель П2), характеризующий период времени между двумя последовательно произошедшими в **СИСТЕМЕ** риск-событиями, которые привели к нарушению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее - инциденты), в результате которых приостанавливалось оказание услуг платежной инфраструктуры с момента оказания услуг платежной инфраструктуры, приостановленных в результате первого инцидента и до момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания услуг платежной инфраструктуры в результате следующего инцидента. Приостановление (прекращение) участия в **СИСТЕМЕ** в случаях, предусмотренных **ПРАВИЛАМИ**, в соответствии с положениями Закона №161-ФЗ, не рассматривается в качестве инцидентов.

Показатель П2 рассчитывается по каждому из **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** и по каждому из инцидентов, повлекших приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры.

7.2.18.3. Показатель соблюдения регламента (далее – показатель П3), характеризующий соблюдение **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, предусмотренных Регламентами выполнения процедур **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**, согласно п. 7.3.4.2. **ПРАВИЛ**.

Показатель П3 рассчитывается по каждому **ОПЕРАТОРУ УСЛУГ**. Значение показателя П3 по **СИСТЕМЕ** в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем **ОПЕРАТОРАМ УСЛУГ** в отношении всех видов оказываемых услуг.

7.2.18.4. Показатель доступности **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕТРА** (далее – показатель П4), характеризующий оказание операционных услуг

## ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ.

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

Показатель П5 рассчитывается по СИСТЕМЕ в целом и для каждого ОПЕРАТОРА УСЛУГ в отношении всех видов оказываемых им услуг в рамках СИСТЕМЫ. Значения показателя П5 рассчитываются, начиная с 01.01.2020 г. Значения показателя П5 отражаются в отчетности в порядке и сроки, определенные Приложением 5 ПРАВИЛ, начиная с отчетности за январь 2020 г.

7.2.18.6. Методы расчета показателей БФПС содержатся в Положении ОПЕРАТОРА «Порядок обеспечения бесперебойности функционирования и управления рисками Платежной системы «Золотая Корона».

### 7.2.19. ПОРОГОВЫЕ УРОВНИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БФПС

В СИСТЕМЕ установлены следующие пороговые уровни показателей БФПС.

Таблица 7.2.19

#### Пороговые уровни показателей БФПС

	Наименование показателя	Пороговое значение
Показатели Бесперебойности	Показатель продолжительности восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры (П1)	Не более 2 часов
	Показатель непрерывности оказания услуг платежной инфраструктуры (П2)	Не менее 12 часов
	Показатель соблюдения регламента (П3)	Не менее 98% для <b>ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА;</b>  Не менее 98% для <b>РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА</b>
	Показатель доступности <b>ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА</b> (П4)	Не менее 98%
	Показатель изменения частоты инцидентов (П5)	Не более 700 % для <b>ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА</b>  Не более 700 % для

		<b>РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА</b> Не более 700 % для <b>СИСТЕМЫ</b>
--	--	--

**ОПЕРАТОР** не реже 1 (Одного) раза в год по результатам оценки рисков может пересматривать установленные пороговые значения показателей **БФПС**.

## **7.2.20. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

7.2.20.1. Оценка эффективности **СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (СУР)** проводится не реже 1 (Одного) раза в 3 (Три) года Ответственными лицами **ОПЕРАТОРА** после проведения мониторинга рисков, включая риск нарушения **БФПС**, оценки влияния финансового состояния **ОПЕРАТОРА** на **БФПС** и построения профилей рисков. В оценке эффективности **СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ** заложено предположение о том, что эффективная **СУР** либо снижает влияние риск-факторов на **СИСТЕМУ**, либо уменьшает их значимость для **СИСТЕМЫ**.

7.2.20.2. Оценка **СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ** осуществляется с помощью оценки следующих групп факторов:

7.2.20.2.1. профилей значимых рисков **СИСТЕМЫ**, включая профиль риска нарушения **БФПС**;

7.2.20.2.2. показателей **БФПС**;

7.2.20.2.3. показателей соблюдения регламентного времени выполнения бизнес-процессов (процедур) **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**;

7.2.20.2.4. выполнения **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** установленного в **ПРАВИЛАХ СИСТЕМЫ** периода времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания, и периода времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание услуг платежной инфраструктуры, соответствующее требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения

указанных требований;

7.2.20.2.5. влияния финансового состояния **ОПЕРАТОРА** на **БФПС**;

7.2.20.2.6. влияния достаточности чистых ликвидных активов для восстановления или упорядоченного прекращения деятельности **ОПЕРАТОРА**;

7.2.20.2.7. расходов, связанных с возмещением ущерба.

7.2.20.3. Оценка эффективности **СУР** проводится с применением следующих коэффициентов:

7.2.20.3.1. Коэффициент подверженности влиянию *i*-го фактора на **СИСТЕМУ** ( $V_i$ ).

7.2.20.3.2. Коэффициент значимости *i*-го фактора риска для **СИСТЕМЫ** ( $Z_i$ ) устанавливается от нуля до величины  $1/I$ , где  $I$  обозначает общее количество действующих факторов риска.

7.2.20.3.3. Индекс влияния *i*-го фактора на **СИСТЕМУ** ( $I_i$ ) определяется следующим образом:

$$I_i = V_i * Z_i$$

7.2.20.3.4. Индекс влияния всех риск-факторов на **СИСТЕМУ** ( $U_{\text{СУР}}$ ) характеризует Уровень эффективности **СУР**, действующей в **СИСТЕМЕ**. Он определяется следующим образом:

$$U_{\text{СУР}} = \sum_1^I I_i$$

7.2.20.4. В зависимости от значения Индекса влияния всех риск-факторов на **СИСТЕМУ** Уровень эффективности **СУР** определяем по следующей шкале:

Таблица 7.2.20.4.

Уровень	Значение индекса	Описание
---------	------------------	----------

I	0 – 0,25	Приемлемый уровень. СУР признается эффективной. Дополнительные действия не требуется
II	0,26 – 0,50	Приемлемый уровень после подтверждения наличия Планов по минимизации риска. СУР признается эффективной.
III	0,51 – 0,75	СУР представляет значительный риск для операционной деятельности СИСТЕМЫ. Может быть принят как допустимый ОПЕРАТОРОМ с учетом разработки новых способов управления рисками.
IV	0,76 – 1	СУР признана неэффективной. СУР представляет максимальный риск для деятельности СИСТЕМЫ. Требуется немедленных действий по минимизации риска.

7.2.20.5. Результаты оценки эффективности СУР оформляются документально в виде решения Комитета по управлению рисками на основании предоставленного Отчета о результатах оценки действующей системы управления рисками за год, в том числе используемых методов оценки и результатов применения способов управления ими.

7.2.20.6. В случае признания СУР неэффективной (IV уровень) ОПЕРАТОР СИСТЕМЫ должен разработать и внести изменения в действующую СУР с целью предотвращения нарушения оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, а также восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и/или восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных ОПЕРАТОРОМ в ПРАВИЛАХ.

7.2.20.7. Методика оценки эффективности СУР подробно описана в Положении ОПЕРАТОРА «Порядок обеспечения бесперебойности функционирования и управления рисками Платежной системы «Золотая Корона».

### 7.3. УПРАВЛЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ

#### 7.3.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.3.1.1. ОПЕРАТОР организует деятельность по управлению непрерывностью

функционирования **СИСТЕМЫ**, с учетом применяемой в **СИСТЕМЕ** модели управления рисками.

7.3.1.2. В соответствии с принятой моделью управления рисками, **ОПЕРАТОР** и **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** самостоятельно управляют непрерывностью функционирования **СИСТЕМЫ**.

7.3.1.3. **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** в рамках своей деятельности обязаны организовать и поддерживать в актуальном состоянии управление непрерывностью, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации или страны инкорпорации, **ПРАВИЛАМИ**, Положением **ОПЕРАТОРА** «Порядок обеспечения бесперебойности функционирования и управления рисками «Платежной системы «Золотая Корона», Положением **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** «Порядок обеспечения бесперебойности функционирования и управления рисками Платежной системы «Золотая Корона» и иными документами **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** и **УЧАСТНИКОВ**.

## **7.3.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ.**

7.3.2.1. Права и обязанности **ОПЕРАТОРА**:

**ОПЕРАТОР** имеет право:

7.3.2.1.1. устанавливать **ПРАВИЛАМИ** общие принципы управления непрерывностью **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**;

7.3.2.1.2. определять требования к уровню оказания услуг **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**;

7.3.2.1.3. осуществлять контроль выполнения **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** и **УЧАСТНИКАМИ** установленных **ПРАВИЛАМИ** принципов управления непрерывностью в **СИСТЕМЕ**;

7.3.2.1.4. устанавливать требования к применяемым технологиям при оказании услуг **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**;

7.3.2.1.5. принимать решения о приостановлении и/или прекращении в **СИСТЕМЕ** деятельности **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** и участия **УЧАСТНИКОВ** при нарушении установленных требований по обеспечению непрерывности деятельности.

**ОПЕРАТОР** обязан:

7.3.2.1.6. организовать сбор и обработку сведений по **СИСТЕМЕ**, в том числе от **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**, в порядке и сроки, предусмотренные Приложениями 5 и 6 **ПРАВИЛ**;

7.3.2.1.7. обеспечить хранение сведений по **СИСТЕМЕ**, предусмотренных Приложениями 5 и 6 **ПРАВИЛ**, включая сведения об инцидентах, не менее 5 (Пяти) лет с даты их получения;

7.3.2.1.8. организовать деятельность по разработке регламентов выполнения процедур **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** и контролировать их соблюдение;

7.3.2.1.9. проводить оценку влияния на **БФПС** всех инцидентов, произошедших в **СИСТЕМЕ** в течение календарного месяца;

7.3.2.1.10. установить критерии отнесения событий, реализовавшихся при оказании услуг платежной инфраструктуры в **СИСТЕМЕ**, к событиям приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры, за исключением событий, следствием которых является приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры в связи с проведением технологических и (или) регламентных работ (плановых и внеплановых), в случае если **ОПЕРАТОР УСЛУГ** заранее уведомил об этом **ОПЕРАТОРА** и **УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ** в соответствии с **ПРАВИЛАМИ** и (или) иными документами **ОПЕРАТОРА** и (или) привлеченных **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**;

7.3.2.1.11. организовать уведомление **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** о проведении плановых и внеплановых технологических и (или) регламентных работ у **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** путем размещения информации на **САЙТЕ СИСТЕМЫ**;

7.3.2.1.12. определить период времени восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания, и период времени восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**, в случаях нарушения указанных требований;

7.3.2.1.13. обеспечить оказание услуг платежной инфраструктуры при возникновении инцидентов;

7.3.2.1.14. организовать восстановление оказания услуг **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** в случае приостановления их оказания и восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в течение установленных периодов времени;

7.3.2.1.15. информировать Банк России (Департамент национальной платежной системы), **УЧАСТНИКОВ** и **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг в порядке и сроках в соответствии с Указанием № 3280-У «О порядке информирования оператором платежной системы Банка России, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры» (далее – Указание № 3280-У).

7.3.2.1.16. установить уровни оказания услуг **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**, которые должны быть обеспечены **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**;

7.3.2.1.17. разрабатывать, проверять (тестировать) и пересматривать план ОНиВД **ОПЕРАТОРА**, с периодичностью не реже 1 (Одного) раза в год;

7.3.2.1.18. привлекать другого **ОПЕРАТОРА УСЛУГ** в случаях, предусмотренных **ПРАВИЛАМИ**, и организовать переход **УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ** к вновь привлеченному **ОПЕРАТОРУ УСЛУГ** в течение 6 (Шести) месяцев с даты начала перехода, в порядке, установленном внутренним документом **ОПЕРАТОРА** «Планы восстановления и упорядоченного прекращения деятельности Платежной системы «Золотая Корона»;

7.3.2.1.19. организовать разработку и контролировать наличие планов ОНиВД у **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**, проведение ими проверки (тестирования) и пересмотра планов ОНиВД с периодичностью не реже 1 (Одного) раза в год, согласовывать новые редакции планов ОНиВД **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**;

7.3.2.1.20. анализировать эффективность мероприятий по восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и использовать результаты при управлении рисками в **СИСТЕМЕ**.

7.3.2.2. Права и обязанности **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**:

**ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ** имеют право:

7.3.2.2.1. определять собственные политики по управлению непрерывностью при оказании услуг платежной инфраструктуры, не противоречащие **ПРАВИЛАМ**;

**ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ** обязаны:

7.3.2.2.2. организовать деятельность по управлению непрерывностью в рамках оказываемых ими услуг, в соответствии с **ПРАВИЛАМИ** и внутренними документами;

7.3.2.2.3. осуществлять сбор, обработку и предоставление **ОПЕРАТОРУ** сведений по **СИСТЕМЕ**, предусмотренных Приложениями 5 и 6 **ПРАВИЛ**, в том числе, используемых для расчета показателей **БФПС**;

7.3.2.2.4. разработать регламенты выполнения процедур и обеспечивать их соблюдение;

7.3.2.2.5. проводить оценку влияния на **БФПС** каждого произошедшего в **СИСТЕМЕ** инцидента в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем возникновения (выявления) инцидента, а также в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем устранения последствий инцидента (восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры,

соответствующего требованиям к оказанию услуг);

7.3.2.2.6. информировать **ОПЕРАТОРА** о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг в порядке и сроки, установленные в Приложении 5 **ПРАВИЛ** и во внутреннем документе «Регламент по порядку информирования Оператора Платежной системы «Золотая Корона» Операторами УПИ, а также информирования Оператором Банка России, Участников Системы о случаях и причинах приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры».

7.3.2.2.7. обеспечить оказание услуг платежной инфраструктуры при возникновении инцидентов;

7.3.2.2.8. восстанавливать оказание услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания и восстанавливать оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, при нарушениях указанных требований в течение установленных периодов времени;

7.3.2.2.9. оказывать услуги платежной инфраструктуры, соответствующие уровням оказания услуг платежной инфраструктуры, установленным **ОПЕРАТОРОМ**;

7.3.2.2.10. организовать выявление и анализ риска информационной безопасности у **ОПЕРАТОРА УСЛУГ**;

7.3.2.2.11. разработать, проверять (тестировать) и пересматривать с периодичностью не реже 1 (Одного) раза в год планы ОНиВД.

7.3.2.3. Права и обязанности **УЧАСТНИКОВ**:

7.3.2.3.1. организовать **УПРАВЛЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ** в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации или страны инкорпорации, нормативных документов Банка России или регулятора страны инкорпорации,

внутренними документами **УЧАСТНИКОВ, ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ.**

7.3.2.3.2. обязаны при возникновении инцидента у **УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ**, связанного с приостановлением оказания услуг, при наличии перебоев в оказании услуг, включая технические сбои, сообщать об этом **ОПЕРАТОРУ**, в порядке и сроки, определенные в Приложении 5 **ПРАВИЛ**;

7.3.2.3.3. организовать выявление и анализ риска информационной безопасности у **УЧАСТНИКОВ.**

### **7.3.3. ПОРЯДОК СБОРА И ОБРАБОТКИ СВЕДЕНИЙ ПО СИСТЕМЕ**

7.3.3.1. **ОПЕРАТОР** осуществляет сбор и обработку сведений по **СИСТЕМЕ**, предусмотренных Приложениями 5 и 6 **ПРАВИЛ**, от **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**, которые в том числе могут быть использованы для расчета показателей **БФПС**, в порядке и сроки, установленные в Приложении 5 **ПРАВИЛ**.

7.3.3.2. Сведения об инцидентах, возникших в бизнес-процессах **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**, связанных с расчетом показателей **БФПС**, фиксируются заявкой в Базе рискованных событий автоматически по сообщению системы мониторинга либо Ответственными лицами **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**.

7.3.3.3. Обязанность по сопровождению Базы рискованных событий и хранению информации в ней делегирована **ОПЕРАТОРОМ ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ.**

7.3.3.4. **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** разработаны следующие регламенты выполнения процедур в рамках выполняемых бизнес-процессов (далее - Регламенты):

7.3.3.4.1. «Регламент выполнения процедур при оказании операционных услуг и услуг платежного клиринга в Операционно-клиринговом центре ПС «Золотая Корона»;

7.3.3.4.2. «Регламент выполнения процедур при оказании расчетных услуг Расчетным Центром Платежной системы «Золотая Корона» РНКО «Платежный Центр» (ООО)».

7.3.3.5. Критерием отнесения событий **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА**, реализовавшихся при оказании расчетных услуг в **СИСТЕМЕ**, к событиям приостановления оказания расчетных услуг является отсутствие технической возможности выполнять бизнес-процесс (процедуру) **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА**.

7.3.3.6. Критерием отнесения событий **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА**, реализовавшихся при оказании операционных услуг в **СИСТЕМЕ**, к событиям приостановления оказания операционных услуг является факт неработоспособности (остановки) бизнес-процесса «Прием и обработка распоряжений плательщиков», который приводит к отказу в обслуживании всех поступающих запросов от **УЧАСТНИКА(ОВ) (РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ)**.

7.3.3.7. Критерием отнесения событий **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА**, реализовавшихся при оказании услуг платежного клиринга в **СИСТЕМЕ**, к событиям приостановления оказания клиринговых услуг является факт неработоспособности (остановки) бизнес-процесса «Прием и обработка распоряжений Участников/ЦПКК», который приводит к невозможности обслуживания всех поступающих **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКА(ОВ)** в течение 12 (Двенадцати) часов и дольше.

7.3.3.8. События, связанные с проведением технологических и (или) регламентных работ, не будут относиться к событиям, указанным в п. 7.3.3.5. – п. 7.3.3.7. **ПРАВИЛ**, при условии возникновения событий во временные периоды проведения плановых и внеплановых работ у **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**, размещенные на **САЙТЕ ОПЕРАТОРА**.

7.3.3.9. В случае, если **ОПЕРАТОР УСЛУГ** не уведомил **ОПЕРАТОРА** и **УЧАСТНИКОВ** о проведении технологических и (или) регламентных работ, событие признается событием с приостановлением оказания услуг платежной инфраструктуры, производится расчет показателей **БФПС П1** и **П2**.

7.3.3.10. **ОПЕРАТОР** осуществляет контроль соблюдения **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** установленных Регламентов на основании информации, предоставляемой

**ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** в порядке и сроки, определенные в Приложении 5 **ПРАВИЛ**.

7.3.3.11. Порядок обработки инцидентов (риск-событий) определен внутренними документами **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**: «Регламент выполнения процедур при оказании расчетных услуг Расчетным Центром Платежной системы «Золотая Корона» РНКО «Платежный Центр» (ООО)» и «Регламент работы с Базой Рисковых Событий Платежной системы «Золотая Корона»».

7.3.3.12. **ОПЕРАТОР** поручает проводить оценку влияния на **БФПС** каждого произошедшего в **СИСТЕМЕ** инцидента Ответственным лицам **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** в следующем порядке:

- Ответственные лица **ОПЕРАТОРА** проводят оценку инцидентов, возникших у **ОПЕРАТОРА** и **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА**, в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем возникновения (выявления) инцидента, а также в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем устранения последствий инцидента (восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг).
- Ответственные сотрудники **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** проводят оценку влияния на **БФПС** инцидентов, возникших у **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА**, в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем возникновения (выявления) инцидента, а также в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем устранения последствий инцидента (восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг).

7.3.3.13. Для оценки влияния инцидентов на **БФПС ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** используются критерии, указанные в Таблице 7.3.3.13.

**Таблица 7.3.3.13.**

**Оценка влияния инцидента на БФПС ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**

Степень влияния инцидента на <b>БФПС</b>	Признаки оценки влияния инцидента на <b>БФПС</b>
--	--

Не влияет на <b>БФПС</b>	Нарушен регламент выполнения процедур и не нарушен пороговый уровень каждого из показателей П1, П2.
Влияет на <b>БФПС</b>	Нарушен регламент выполнения процедур при одновременном нарушении порогового уровня показателя П2.
	Нарушен пороговый уровень показателя П1. Превышение продолжительности времени восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг.

7.3.3.14. В случае выявления дополнительных обстоятельств инцидента, оценка влияния которого на **БФПС** уже завершена, проводится повторная оценка произошедшего инцидента с учетом вновь выявленных обстоятельств.

7.3.3.15. Степень влияния инцидента определяется исходя из количества и значимости<sup>2</sup> **УЧАСТНИКОВ**, на деятельность которых оказал влияние инцидент. Инцидент считается не оказывающим влияние на функционирование **СИСТЕМЫ** в случае, если он оказал влияния менее чем на 20% (Двадцать процентов) **УЧАСТНИКОВ**, при этом ни один из **УЧАСТНИКОВ** не является значимым для **СИСТЕМЫ**. Инцидент признается влияющим на функционирование **СИСТЕМЫ** в случае, если инцидент оказал влияния более чем на 20% (Двадцать процентов) **УЧАСТНИКОВ** и/или хотя бы один из них является значимым.

7.3.3.16. Ответственные лица **ОПЕРАТОРА** проводят оценку влияния на **БФПС** всех инцидентов, произошедших в **СИСТЕМЕ** в течение календарного месяца. Оценка проводится в течение 5 (Пяти) рабочих дней после окончания календарного месяца, в котором возникли инциденты. В Таблице 7.3.3.16. указаны критерии оценки влияния инцидентов на **БФПС ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ**.

Таблица 7.3.3.16

### Оценка влияния инцидента на БФПС ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ

<sup>2</sup> Значимым признается Участник, занимающий с 1 по 5 позицию рейтинга Участников, в составе Отчета «О ключевых показателях Сервисов», составленного на последнюю отчетную дату, предшествующую инциденту.

Степень влияния инцидента на <b>БФПС</b>	Признаки оценки влияния инцидента на <b>БФПС</b>
Не влияет на <b>БФПС</b>	Не нарушен пороговый уровень показателя П4 и нарушен пороговый уровень показателя П3 и (или) показателя П5, рассчитанных по этим же инцидентам.
Влияет на <b>БФПС</b>	Одновременно нарушены пороговые уровни всех показателей П3, П4, П5, рассчитанных по данным инцидентам.

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

7.3.3.18. Сведения о риск-событиях, не связанных с расчетом показателей **БФПС** в соответствии с п. 7.3.3.2. **ПРАВИЛ**, включая информацию об **ИНЦИДЕНТАХ ИБ**, фиксируются у **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**, предоставляются **ОПЕРАТОРУ** и хранятся в Электронном архиве СУР ПС ЗК.

7.3.3.19. Сведения об инцидентах хранятся **ОПЕРАТОРОМ** не менее 5 (Пяти) лет с даты их получения.

#### 7.3.4. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ

##### 7.3.4.1. УРОВНИ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ.

Для определения качества функционирования программных, технических, операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, которые должны быть обеспечены **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**, **ОПЕРАТОРОМ** установлены следующие уровни оказания услуг:

7.3.4.1.1. **Нормальный** – бесперебойное функционирование **СИСТЕМЫ** в штатном режиме, при котором ни один из показателей соблюдения регламентного времени выполнения бизнес-процессов (процедур)

**ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** не превышает установленных пороговых значений для нормального уровня функционирования.

7.3.4.1.2. **Допустимый** – функционирование **СИСТЕМЫ** с незначительными нарушениями Регламентов выполнения процедур **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**, при которых значения показателей соблюдения регламентного времени выполнения бизнес-процессов (процедур) находятся в пределах, установленных для допустимого уровня функционирования и/или функционирование осуществляется с сохранением приемлемого качества предоставляемых услуг.

7.3.4.1.3. **Критический** – функционирование **СИСТЕМЫ** с нарушением бесперебойности, выход в нештатный режим функционирования, включая невозможность оказания услуг **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**.

#### 7.3.4.2 **РЕГЛАМЕНТЫ ВЫПОЛНЕНИЯ ПРОЦЕДУР ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**

7.3.4.2.1. В целях обеспечения надлежащего функционирования **СИСТЕМЫ** в рамках выполняемых бизнес-процессов (процедур) **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** разработаны следующие регламенты выполнения процедур (далее – Регламенты **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**):

- «Регламент выполнения процедур при оказании операционных услуг и услуг платежного клиринга в Операционно-клиринговом центре ПС «Золотая Корона»;
- «Регламент выполнения процедур при оказании расчетных услуг Расчетным Центром Платежной системы «Золотая Корона» РНКО «Платежный Центр» (ООО)».

7.3.4.2.2. Регламентами **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** установлено время выполнения одной процедуры в рамках каждого осуществляемого ими бизнес-процесса, таким образом время выполнения процедуры равно времени выполнения бизнес-процесса.

7.3.4.2.3. **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** установлено регламентное время выполнения бизнес-процесса (процедуры) – время исполнения **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ** и **РАСПОРЯЖЕНИЙ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА/ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**, указанное в Таблице 7.3.4.2.3.

Таблица 7.3.4.2.3.

**Время выполнения бизнес-процесса (процедуры) РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ**

В пределах регламента (нормальное функционирование)	Нарушение регламентного времени (допустимое функционирование)	Значительное нарушение оказания услуг РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ (критическое функционирование)
Не более 1,5 часов	24 часа или Операционный день <b>РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА</b> <sup>3</sup>	Свыше 24 часов или Операционного дня <b>РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА</b>

7.3.4.2.4. **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** установлено регламентное время (Таблица 7.3.4.2.4.) выполнения следующих бизнес-процессов (процедур):

- прием и обработка **РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ**;
- прием и обработка **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ/ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**.

Таблица 7.3.4.2.4.

**Время выполнения бизнес-процессов (процедур) ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ**

		Уровни оказания услуг		
		Нормальный	Допустимый	Критический
<b>Показатель</b>	<b>Среднее время приема и обработки</b>	<b>Для ПЛАТЕЖНОГО СЕРВИСА «ЗОЛОТАЯ КОРОНА – ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ»</b>		

<sup>3</sup> Устанавливается максимальное время из двух значений: 24 часа или операционный день, при этом операционный день РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА может включать время более 24 часов в случае выходных и праздничных дней, которые входят в первый рабочий (операционный) день РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА.

распоряжений Плательщиков	менее 4 секунд (от 0 до 3999 миллисекунд)	от 4 до 10 секунд (от 4000 до 10000 миллисекунд) включительно	более 10 секунд (более 10000 миллисекунд)
Среднее время приема и обработки распоряжений УЧАСТНИКОВ/ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА	<b>Для ПЛАТЕЖНОГО СЕРВИСА «ЗОЛОТАЯ КОРОНА – ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ»</b>		
	менее 8 часов	от 8 до 12 часов включительно	более 12 часов

### 7.3.4.3 ВРЕМЯ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ К ОКАЗАНИЮ УСЛУГ ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ, И ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ В СЛУЧАЕ ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ИХ ОКАЗАНИЯ ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ

7.3.4.3.1. **ОПЕРАТОРОМ** установлены следующие периоды времени, в течение которых должно быть восстановлено оказание услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания, и периоды времени, в течение которых должно быть восстановлено оказание услуг платежной инфраструктуры, соответствующее требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований.

7.3.4.3.2. Для услуг **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** устанавливаются следующие значения периодов времени, в течение которых должно быть восстановлено надлежащее оказание услуг платежной инфраструктуры:

- длительность восстановления надлежащего оказания услуг платежной инфраструктуры в случае их нарушения (выход из нормального

функционирования) – наиболее длительный по времени период: операционный день **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** или 24 (Двадцать четыре) часа;

- длительность восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае их приостановления - не более 2 (Двух) часов.

7.3.4.3.3. Для услуг **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** устанавливаются следующие значения периодов времени, в течение которых должно быть восстановлено надлежащее оказание услуг платежной инфраструктуры:

- длительность восстановления надлежащего оказания услуг платежной инфраструктуры в случае их нарушения (выход из допустимого уровня функционирования) – не более 2 (Двух) часов;
- длительность восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае их приостановления – не более 2 (Двух) часов.

### **7.3.5. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ УРОВНЕЙ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**

7.3.5.1. Для оценки оказания услуг в **СИСТЕМЕ ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** на соответствие надлежащему уровню оказания услуг, установленному для **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**, применяются показатели соблюдения регламентного времени выполнения бизнес - процессов (процедур) **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** и **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА**.

7.3.5.1.1. Показатель **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** – среднее время исполнения **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** – «Уровень соблюдения регламента при оказании услуг Расчетным Центром» (далее - Показатель РЦ), характеризует среднее время исполнений **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ/РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА/ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**. Порядок расчета указанного показателя определен

внутренним документом **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** «Регламент выполнения процедур при оказании расчетных услуг Расчетным Центром Платежной системы «Золотая Корона» РНКО «Платежный Центр» (ООО)».

7.3.5.1.2. Надлежащим оказанием услуг **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** является нахождение среднемесячного значения Показателя РЦ в пределах значений, установленных для нормального уровня функционирования.

7.3.5.1.3. Показатели **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА**:

▪ среднее время приема и обработки **РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ**, рассчитывается в рамках осуществления бизнес-процесса (процедуры) «Прием и обработка **РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ**»;

▪ среднее время обработки **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ/ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**, рассчитывается в рамках выполнения бизнес-процесса (процедуры) «Прием и обработка **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ/ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**».

7.3.5.1.4. Порядок расчета показателей **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** определен во внутреннем документе «Регламент выполнения процедур при оказании операционных услуг и услуг платежного клиринга в Операционно-клиринговом центре ПС «Золотая Корона».

7.3.5.1.5. Надлежащим оказанием услуг **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** является нахождение среднемесячных значений показателей **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** в пределах значений, установленных для допустимого уровня функционирования.

7.3.5.2. **ОПЕРАТОР** осуществляет оценку уровня оказания услуг, характеризующих качество функционирования **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**, на основании среднемесячных значений показателей соблюдения регламентного времени выполнения бизнес-

процессов (процедур) **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** и **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА**.

### **7.3.6. ТРЕБОВАНИЯ К ПЛАНУ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВОССТАНОВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОПЕРАТОРА И ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ**

7.3.6.1. Под планами обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (выше и далее – план ОНиВД) **ОПЕРАТОРА** и планами ОНиВД **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** понимаются комплекты взаимосвязанных документов **ОПЕРАТОРА** и **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**, определяющих порядок и сроки выполнения мероприятий, направленных на управление непрерывностью функционирования **СИСТЕМЫ** в случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания услуг платежной инфраструктуры и/или нарушением установленных уровней оказания услуг, соответствующих надлежащему оказанию услуг, указанных в пунктах 7.3.5.1.2 и 7.3.5.1.5. **ПРАВИЛ**, а также порядок пересмотра и проверки (тестирования) выполнения планов ОНиВД.

7.3.6.2. План ОНиВД разрабатывается, проверяется (тестируется) и пересматривается **ОПЕРАТОРОМ** и **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** самостоятельно, в соответствии с требованиями **ПРАВИЛ**. Поскольку **ОПЕРАТОР** является одновременно **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ СИСТЕМЫ**, составляется один план ОНиВД **ОПЕРАТОРА (РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА)**.

7.3.6.3. При разработке плана ОНиВД **ОПЕРАТОРА (РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА)** также учитываются требования Положения Банка России № 242-П от 16 декабря 2003 года «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее - Положение Банка России № 242-П).

7.3.6.4. Целями планов ОНиВД в том числе являются:

7.3.6.4.1. обеспечение оказания услуг **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**, соответствующих надлежащему уровню оказания услуг, установленных пунктами 7.3.5.1.2 и 7.3.5.1.5. **ПРАВИЛ**;

7.3.6.4.2. восстановление оказания услуг **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**,

соответствующих требованиям к оказанию услуг, в случае их приостановления в минимально возможный срок, не превышающий срока, установленного в п.7.3.4.3.1. **ПРАВИЛ.**

7.3.6.5. План ОНиВД должен содержать следующую информацию:

7.3.6.5.1. Информацию о структурном подразделении, на которое возложены полномочия и обязанности по разработке, проверке (тестированию), пересмотру и контролю исполнения плана ОНиВД;

7.3.6.5.2. Сведения о должностных лицах, ответственных за разработку, проверку (тестирование), пересмотр плана ОНиВД, а также о лицах, их замещающих, с указанием контактных данных (фамилий, имен и отчеств, должностей, телефонов, адресов электронной почты);

7.3.6.5.3. Перечень бизнес-процессов, связанных с оказанием услуг платежной инфраструктуры, восстановление которых необходимо обеспечивать в первую очередь, с указанием:

- структурных подразделений — владельцев указанных бизнес-процессов, участвующих в их восстановлении;
- перечень аппаратно-программных средств, используемых структурными подразделениями- владельцами бизнес-процессов;
- контактных данных уполномоченных сотрудников подразделений, ответственных за организацию выполнения и выполнение плана ОНиВД;
- времени восстановления для каждого из указанных бизнес-процессов;

7.3.6.5.4. Перечень мероприятий, направленных на замену поставщиков услуг, провайдеров критических услуг в случае неработоспособности их систем и сервисов, невозможности исполнения ими договорных обязательств;

7.3.6.5.5. Список работников, критически важных для обеспечения оказания услуг платежной инфраструктуры, а также порядок их замещения;

7.3.6.5.6. Перечень возможных событий, которые могут привести к нарушению оказания услуг платежной инфраструктуры, причин возникновения указанных событий и мероприятий по восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры;

7.3.6.5.7. Перечень финансовых, материальных и информационных ресурсов (включая автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование), необходимых для реализации мероприятий по восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры;

7.3.6.5.8. Перечень мер, выполняемых заблаговременно и необходимых для реализации мероприятий, предусмотренных планом ОНиВД (в том числе регулярное резервное копирование и архивация информации, заключение договоров с поставщиками услуг на оказание услуг, обеспечивающих реализацию плана ОНиВД);

7.3.6.5.9. Порядок и способы создания резервных копий информации, необходимой для осуществления процессов и операций, выполняемых при оказании услуг платежной инфраструктуры, места хранения и способы доставки резервных копий до мест хранения, а также способы и сроки восстановления информации, включая установление максимального периода времени, за который допускается потеря информации;

7.3.6.5.10. Описание действий для структурных подразделений, направленных на восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, при возникновении инцидента.

7.3.6.5.11. Перечень резервных помещений, предназначенных для осуществления деятельности в случае недоступности помещений, используемых в штатном режиме функционирования;

7.3.6.5.12. Условия и порядок активации плана ОНиВД, в том числе

порядок принятия решения об активации плана ОНиВД и переводе деятельности на резервные комплексы, учитывая совмещение в **СИСТЕМЕ** функций **ОПЕРАТОРА, РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА и ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА;**

7.3.6.5.13. Порядок и способы экстренного оповещения о возникновении инцидента уполномоченных должностных лиц **ОПЕРАТОРА** и **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ;**

7.3.6.5.14. Порядок и способы экстренного оповещения Председателя Правления **ОПЕРАТОРА** (его заместителя), **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ, УЧАСТНИКОВ,** а также Банк России о возникновении инцидентов, связанных с приостановлением оказания услуг платежной инфраструктуры;

7.3.6.5.15. Перечень мероприятий, включая мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ,** выполняемых в случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания услуг платежной инфраструктуры или нарушением установленных уровней оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе меры:

- применяемые немедленно при возникновении (выявлении) инцидента и направленные на восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры в случае их приостановления;
- по обеспечению непрерывности функционирования **ОПЕРАТОРА** и **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** в условиях нарушения оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг;

7.3.6.5.16. Контактные данные государственных экстренных оперативных служб;

7.3.6.5.17. Условия и порядок завершения работы в режиме восстановления и возврата в исходный режим функционирования **СИСТЕМЫ,** в том числе порядок принятия решения о деактивации плана

ОНиВД;

7.3.6.5.18. Порядок и сроки проверки (тестирования) и пересмотра (актуализации) плана ОНиВД;

7.3.6.5.19. Порядок взаимодействия **ОПЕРАТОРА** и **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** в случае возникновения инцидента у одного из **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**, в том числе перечень мероприятий, направленных на замену **ОПЕРАТОРА УСЛУГ** в случае прекращения (приостановления) им оказания услуг платежной инфраструктуры.

7.3.6.6. **ОПЕРАТОР** при разработке собственных планов ОНиВД учитывает мероприятия, предусмотренные в планах ОНиВД **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**.

7.3.6.7. **ОПЕРАТОР** осуществляет контроль наличия планов ОНиВД у **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**, проведение ими проверки (тестирования) и пересмотра планов ОНиВД с периодичностью не реже 1 (Одного) раза в год и согласовывает новые редакции планов ОНиВД **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**.

7.3.6.8. Проверка (тестирование) и пересмотр планов ОНиВД проводится **ОПЕРАТОРОМ** и **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** не реже 1 (Одного) раза в год с целью обеспечения их соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности **СИСТЕМЫ**, а также для устранения недостатков, выявленных в ходе проверок (тестирования) планов ОНиВД, и учета вновь выявленных факторов риска, которые могут привести к нарушению гарантированного уровня предоставления услуг.

#### **7.4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БФПС**

Порядок взаимодействия **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** определяет взаимодействие **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** при реализации мероприятий по управлению рисками в **СИСТЕМЕ**, указанных в Разделе 7.2 **ПРАВИЛ** и управлению непрерывностью функционирования **СИСТЕМЫ**, определенному в Разделе 7.3 **ПРАВИЛ**.

#### 7.4.1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ

Для поддержания эффективного, непрерывного и бесперебойного функционирования **СИСТЕМЫ**, взаимодействие между **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ** организовано по следующим направлениям:

7.4.1.1. Постоянный и непрерывный обмен информацией о состоянии **СИСТЕМЫ**, состав которой определен в п. 7.4.2. **ПРАВИЛ**, а также информацией, определенной другими внутренними документами **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**.

7.4.1.2. Формирование, обеспечение деятельности и поддержание состава Комитета по управлению рисками, отвечающего требованиям Банка России и нормативных документов, принятых в **СИСТЕМЕ**. Утверждение Комитетом по управлению рисками результатов оценки эффективности **СУР**, профилей рисков, а также согласование нормативных документов по управлению рисками в **СИСТЕМЕ**, для формирования эффективной **СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ** и непрерывности функционирования **СИСТЕМЫ**.

7.4.1.3. Контроль и координирование **ОПЕРАТОРОМ** деятельности **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** и **УЧАСТНИКОВ** для обеспечения бесперебойного функционирования **СИСТЕМЫ**. Порядок контроля соблюдения **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ** порядка обеспечения **БФПС** описан в Разделе 7.5 **ПРАВИЛ**.

7.4.1.4. Проверка **ОПЕРАТОРОМ** внутренних документов **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ, УЧАСТНИКОВ** для достижения их соответствия требованиям **ПРАВИЛ СИСТЕМЫ**, Банка России и законодательства Российской Федерации. Документы **УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ** должны быть предоставлены **ОПЕРАТОРУ** в порядке и сроки, определенные в рамках информационного взаимодействия либо в запросе **ОПЕРАТОРА**. Документы **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** должны быть предоставлены **ОПЕРАТОРУ** в порядке и сроки, установленные в рамках информационного взаимодействия, а также для согласования (при разработке новых документов и/или внесении изменений в существующие документы) и/или по запросу **ОПЕРАТОРА**.

7.4.1.5. Информирование **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** об уровне рисков, присущих **СИСТЕМЕ**, угрозах и инцидентах, влияющих на деятельность **СИСТЕМЫ**, а также об их последствиях. В данном направлении **ОПЕРАТОР** ежегодно доводит до **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** и **УЧАСТНИКОВ** профили рисков **СИСТЕМЫ**, путем размещения в открытом доступе на **САЙТЕ**, и обеспечивает обмен информацией между **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ** о риск-событиях и фактах мошенничества, о случаях и причинах приостановления услуг платежной инфраструктуры, а также об изменениях требований к деятельности **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**.

7.4.1.6. Информирование **ОПЕРАТОРА ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** и **УЧАСТНИКАМИ** об инцидентах и риск-событиях в порядке и сроки, указанные в Приложении 5 **ПРАВИЛ**.

7.4.1.7. Уведомление **ОПЕРАТОРА ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем приостановления/отзыва доступа к **ПАК СЕРВИСА УЧАСТНИКОМ** для всех работников или иных уполномоченных лиц **УЧАСТНИКА**, а также о случаях деактивации **УЧАСТНИКОМ** всех **ПУНКТОВ ДП УЧАСТНИКОВ**, зарегистрированных в **СИСТЕМЕ** с последующим предоставлением документов, являющихся основанием для приостановления/отзыва доступа всех работников/уполномоченных лиц **УЧАСТНИКА**, не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем приостановления/отзыва.

7.4.1.8. Совместная с **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** выработка мер по снижению уровня риска нарушения **БФПС СИСТЕМЫ**. Для обмена информацией об уровне рисков **СИСТЕМЫ**, а также для снижения уровня коммерческого риска, возможно проведение встреч и переговоров с **УЧАСТНИКАМИ**.

7.4.1.9. Проведение постоянного непрерывного мониторинга **БФПС** со стороны **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** и **ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ**.

## 7.4.2. ИНФОРМАЦИОННЫЙ ОБМЕН МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ

7.4.2.1. **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** осуществляют обмен информацией по

следующим направлениям:

- по значениям показателей **БФПС ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** и случаям нарушения значений показателей **БФПС ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**, установленных для них пороговых значений;
- оперативное информирование **ОПЕРАТОРА** и предоставление сведений об инцидентах, произошедших у **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**, включая степень влияния инцидента на функционирование **СИСТЕМЫ**, влияние инцидента на **БФПС**;
- оперативное информирование о нарушении регламентов выполнения процедур **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**;
- оперативное информирование **ОПЕРАТОРА ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** о случаях и причинах приостановления (преграждения) оказания услуг платежной инфраструктуры;
- оперативное информирования **ОПЕРАТОРА** о случаях нарушения периодов времени, установленных в п.7.3.4.3. **ПРАВИЛ**, восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания, и периодов времени, в течение которых должно быть восстановлено оказание услуг платежной инфраструктуры, соответствующее требованиям к оказанию услуг;
- уведомление **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ ОПЕРАТОРА** не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем приостановления/отзыва доступа к **ПАК СЕРВИСА УЧАСТНИКОМ** для всех работников или иных уполномоченных лиц **УЧАСТНИКА**, а также о случаях деактивации **УЧАСТНИКОМ** всех **ПУНКТОВ ДП УЧАСТНИКОВ**, зарегистрированных в **СИСТЕМЕ** с последующим предоставлением документов, являющихся основанием для такого приостановления/отзыва не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой приостановления/отзыва;
- информирование о мониторинге показателей регламентного времени выполнения процедур, уровне оказания услуг платежной инфраструктуры, которые должны быть обеспечены **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** согласно п.7.3.4.1 **ПРАВИЛ**;

- предоставление на согласование **ОПЕРАТОРУ ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** Планов ОНиВД, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 октября 2017г. №607-П;
- оперативное информирование **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ ОПЕРАТОРА** о случаях превышения **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** времени восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры при приостановлении их оказания более 2 (Двух) раз в течение 3 (Трех) месяцев подряд;
- информирование **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ** о случаях отказа **ОПЕРАТОРОМ УСЛУГ** в одностороннем порядке от оказания услуг **УЧАСТНИКУ (УЧАСТНИКАМ) СИСТЕМЫ**;
- доведение до органов управления **СИСТЕМЫ** результатов анализа и оценки рисков **СИСТЕМЫ**, а также информирование **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** об уровнях рисков и ознакомление с профилями рисков **СИСТЕМЫ**;
- предоставление информации о деятельности **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** по запросу **ОПЕРАТОРА** в рамках контроля деятельности **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** со стороны **ОПЕРАТОРА**;
- оперативное информирование Банка России и **УЧАСТНИКОВ** о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в порядке, установленном Указанием Банка России от 11 июня 2014 года №3280-У;
- оперативное информирование **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** в порядке, аналогичном установленному Указанием Банка России №3280-У для **УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ**;
- своевременное предоставление корректной информации в Банк России, в том числе об инцидентах, возникших в **СИСТЕМЕ**.

7.4.2.2. Порядок и сроки предоставления сведений по **СИСТЕМЕ**, указанных в п.7.4.2.1. **ПРАВИЛ**, представлены в Приложении 5 к **ПРАВИЛАМ СИСТЕМЫ**

«Порядок информационного обмена в Платежной системе «Золотая Корона».

Поскольку **ОПЕРАТОР** является одновременно **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ СИСТЕМЫ**, отчеты, предусмотренные Приложением 5 **ПРАВИЛ** для предоставления **ОПЕРАТОРУ РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ**, могут не оформляться. Указанные сведения используются Ответственными лицами **ОПЕРАТОРА (РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА)** для анализа.

#### **7.4.3. ФУНКЦИИ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ ПО ИНФОРМИРОВАНИЮ ОПЕРАТОРА О НАРУШЕНИИ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ**

При нарушении оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг и/или при приостановках оказания указанных услуг **ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ** выполняют следующие функции:

7.4.3.1. Регистрация в Базе рисков событий инцидента и фиксирование сведений об инциденте, предусмотренных Приложением 6 к **ПРАВИЛАМ**.

7.4.3.2. Оценка влияния данного инцидента на **БФПС** (Ответственное лицо **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА**, Ответственное лицо **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА**).

7.4.3.3. Расчет показателей **БФПС** П1, П2 согласно **ПРАВИЛ** (в случае приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры).

7.4.3.4. Определение фактического времени восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**, в случае приостановления и определение фактического времени, затраченного на восстановление оказания услуг **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ**, соответствующего требованиям к оказанию услуг.

7.4.3.5. Сравнение фактических значений промежутков времени, затраченных на восстановление при приостановлении и на восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, со значениями, установленными в п.7.3.4.3. **ПРАВИЛ**.

7.4.3.6. При превышении времени восстановления установленных пороговых

значений ответственное лицо фиксирует данный факт в Базе рисков событий и оперативно доводит информацию до ответственного лица **ОПЕРАТОРА**.

7.4.3.7. Ответственное лицо **ОПЕРАТОРА** в оперативном порядке доводит сведения до Председателя Правления **ОПЕРАТОРА** для принятия решения по восстановлению оказания услуг.

7.4.3.8. Порядок выполнения указанных функций также указаны в Положении **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** «Порядок обеспечения бесперебойности функционирования и управления рисками Платежной системы «Золотая Корона» и внутренних регламентах **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**:

- Регламент выполнения процедур при оказании расчетных услуг Расчетным Центром Платежной системы «Золотая Корона» РНКО «Платежный Центр» (ООО);
- Регламент выполнения процедур при оказании операционных услуг и услуг платежного клиринга в Операционно-клиринговом центре ПС «Золотая Корона».

7.4.3.9. Информация о нарушении сроков восстановления оказания услуг доводится Ответственными лицами **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** до Ответственного лица **ОПЕРАТОРА** способами, указанными в Приложении 5 **ПРАВИЛ**.

## **7.5. КОНТРОЛЬ СОБЛЮДЕНИЯ СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ ПОРЯДКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ БФПС**

### **7.5.1. КОНТРОЛЬ ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ И УЧАСТНИКОВ**

**ОПЕРАТОР СИСТЕМЫ** осуществляет на постоянной основе контроль выполнения **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** и **УЧАСТНИКАМИ** порядка обеспечения **БФПС** следующими способами:

7.5.1.1. **ОПЕРАТОР** делегирует **ОПЕРАТОРАМ УСЛУГ** проведение постоянного круглосуточного мониторинга **БФПС**, при этом ежемесячно контролирует фактическое проведение мониторинга путем оценки его результатов,

представленных **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** и **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** в ежемесячных отчетах, а также путем запроса первичной информации о проведении мониторинга.

7.5.1.2. **ОПЕРАТОР** контролирует соблюдение **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ** порядка обеспечения **БФПС**. В целях осуществления контроля **ОПЕРАТОР** вправе проводить плановые проверки **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**, как удаленные, так и на территории **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**.

7.5.1.3. В рамках плановой проверки **ОПЕРАТОР** запрашивает необходимую информацию и документы **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** в следующем порядке:

7.5.1.3.1. О проведении проверки **ОПЕРАТОР** информирует письменно, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до начала проведения проверки.

7.5.1.3.2. В письменном запросе **ОПЕРАТОРА** должны быть указаны сроки проведения проверки, список запрашиваемых документов и иной информации, а также сроки предоставления указанной в запросе информации.

7.5.1.3.3. Срок проведения проверки не может превышать 1 (Одного) месяца с момента предоставления **СУБЪЕКТАМИ** всех запрошенных документов.

7.5.1.3.4. Проверка **ОПЕРАТОРОМ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** проводится по решению Председателя Правления **ОПЕРАТОРА**, но не реже 1 (Одного) раза в 2 (Два) года. Проверка **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** проводится в соответствии с Разделом 6.2. **ПРАВИЛ**.

7.5.1.3.5. Проверка **ОПЕРАТОРОМ УЧАСТНИКОВ** проводится по решению Председателя Правления при наличии одного или нескольких из следующих факторов риска:

- **ОПЕРАТОРУ** стала известна информация о наличии у **УЧАСТНИКА** реализованного риска нарушения **БФПС**, переводящего **СИСТЕМУ** на критический уровень оказания услуг, либо неоднократно переводящего **СИСТЕМУ** на допустимый уровень;

- **ОПЕРАТОРОМ** выявлены иные факторы риска зависимости **СИСТЕМЫ** от бесперебойности функционирования **УЧАСТНИКА**.

7.5.1.4. **ОПЕРАТОР** может осуществлять контроль выполнения **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** и **УЧАСТНИКАМИ** порядка обеспечения **БФПС** в виде отдельной самостоятельной проверки и также в составе осуществления общего контроля исполнения **ПРАВИЛ ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** и **УЧАСТНИКАМИ**, согласно Разделу 6.2 **ПРАВИЛ**.

7.5.1.5. Внеплановая проверка **ОПЕРАТОРОМ ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** проводится по решению Председателя Правления при наличии одного или нескольких из следующих факторов риска:

- **ОПЕРАТОРУ** стала известна информация о наличии нарушений оказания услуг платежной инфраструктуры **УЧАСТНИКУ**;
- **ОПЕРАТОРУ** стала известна информация о наличии у **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** реализованного риска нарушения **БФПС**, переводящего **СИСТЕМУ** на критический уровень оказания услуг, либо неоднократно переводящего **СИСТЕМУ** на допустимый уровень;
- **ОПЕРАТОРУ** стали известны обстоятельства, являющиеся предпосылками, увеличивающими вероятность реализации фактора риска, который может привести к риску нарушения **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** требований части 13 статьи 16 Федерального закона №161-ФЗ, как то: применение международных санкций со стороны недружественных стран к любому **УЧАСТНИКУ СИСТЕМЫ**, а также иные обстоятельства форс-мажорного характера.

7.5.1.6. В рамках внеплановой проверки **ОПЕРАТОР** запрашивает необходимую информацию и документы **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** в следующем порядке:

- 7.5.1.6.1. О проведении проверки **ОПЕРАТОР** информирует письменно, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до начала проведения проверки.

7.5.1.6.2. В письменном запросе **ОПЕРАТОРА** должны быть указаны сроки проведения проверки, список запрашиваемых документов и иной информации, а также сроки предоставления указанной в запросе информации.

7.5.1.6.3. Срок проведения проверки не может превышать 1 (Одного) месяца с момента предоставления **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** всех запрошенных документов.

7.5.1.7. Для проверки соответствия деятельности **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** требованиям **ПРАВИЛ** и иных локальных документов, принятых в **СИСТЕМЕ**, **ОПЕРАТОР** вправе осуществлять мероприятия, предусмотренные п.6.2.2. **ПРАВИЛ**.

7.5.1.8. При утверждении **ОПЕРАТОРОМ** Плана мероприятий по минимизации рисков, обязательного для выполнения **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**, **ОПЕРАТОР** контролирует его выполнение путем получения от **СУБЪЕКТОВ** отчетов о выполнении Плана мероприятий (по решению **ОПЕРАТОРА**, исходя из сроков реализации Плана мероприятий).

## 7.5.2. КОНТРОЛЬ СООТВЕТСТВИЯ ДОКУМЕНТОВ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ ПОРЯДКУ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БФПС

7.5.2.1. **ОПЕРАТОР СИСТЕМЫ** контролирует соответствие документов **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** порядку обеспечения **БФПС** путем ознакомления с указанными документами со стороны Ответственного лица **ОПЕРАТОРА** на этапе их разработки и утверждения. Согласование документа со стороны **ОПЕРАТОРА** подтверждается подписью с грифом «согласовано» Ответственного лица **ОПЕРАТОРА** на документе.

7.5.2.2. Соответствие действующих документов **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** требованиям федерального законодательства, Банка России и нормативным документам, утвержденным в **СИСТЕМЕ**, анализируется **ОПЕРАТОРОМ** в рамках проведения проверок, описанных в п. 7.5.1 **ПРАВИЛ**.

7.5.2.3. В случае выявления несоответствия документов **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ**

порядку обеспечения **БФПС ОПЕРАТОР** направляет разработчику таких документов рекомендации по устранению несоответствий с обязательным последующим представлением документов **ОПЕРАТОРУ** на повторное согласование.

### **7.5.3. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ НАРУШЕНИЙ СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ ПОРЯДКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ БФПС**

**ОПЕРАТОР** при выявлении нарушений порядка обеспечения **БФПС**, установленного при анализе информации **ОПЕРАТОРА УСЛУГ** и/или при проведении проверки **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** и **УЧАСТНИКОВ** осуществляет следующие действия:

7.5.3.1. Информирует **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** и **УЧАСТНИКОВ** о выявленных в их деятельности нарушениях посредством направления уведомления, подписанного ответственным лицом **ОПЕРАТОРА**, в котором приведен перечень установленных нарушений и сроки их устранения, а также требование о предоставлении письменного отчета об устранении нарушений со стороны **ОПЕРАТОРА УСЛУГ**.

7.5.3.2. Осуществляет проверку результатов устранения нарушений посредством направления запроса подтверждающих документов и/или с использованием иных инструментов проверки и информирует **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** и **УЧАСТНИКОВ**, в деятельности которых выявлены нарушения, о результатах проведенной проверки устранения ранее выявленных нарушений.

### **7.5.4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ПОРЯДКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ БФПС**

7.5.4.1. Нарушение порядка обеспечения **БФПС** устанавливается **ОПЕРАТОРОМ** в следующих случаях:

- несоответствия **УЧАСТНИКА** критериям участия, определенным п.2.2.1. **ПРАВИЛ**;
- наличия действий **УЧАСТНИКА**, направленных на прекращение оказания услуг в рамках **СИСТЕМЫ** или своей деятельности;

- выявления **ОПЕРАТОРОМ** в отношении **УЧАСТНИКА** факторов риска, способных оказать негативное влияние на платежеспособность **УЧАСТНИКА** и стать причиной его финансовой несостоятельности;
- выявления **ОПЕРАТОРОМ** в отношении **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** и **УЧАСТНИКОВ** нарушений показателей уровня риска информационной безопасности;
- внесения изменений в **ПАК**, разработки интеграционных решений (модулей) с **ПАК**, а также распространение информации о таких изменениях (интеграциях) третьим лицам, без согласия **ОПЕРАТОРА**;
- наличия факторов риска, связанных с неисполнением порядка обеспечения **БФПС** и отказом от выполнения рекомендаций по исправлению выявленных в его деятельности нарушений порядка обеспечения **БФПС**.

7.5.4.2. **ОПЕРАТОР** вправе приостановить участие **УЧАСТНИКА** в **СИСТЕМЕ** до приведения его **ПАК** в соответствие с требованиями **ПРАВИЛ**.

7.5.4.3. **ОПЕРАТОР** вправе приостановить участие **УЧАСТНИКА** в **СИСТЕМЕ** до приведения числовой итоговой оценки соответствия **УЧАСТНИКА-РЕЗИДЕНТА** значениям, установленным **ПРАВИЛАМИ**, а в случае выявления факта превышения допустимого уровня риска информационной безопасности у **УЧАСТНИКА**, определенного в соответствии с пунктом 7.2.7.8. **ПРАВИЛ**, **ОПЕРАТОРОМ** могут быть введены в отношении **УЧАСТНИКА** ограничения по параметрам операций по осуществлению **ПЕРЕВОДОВ**, а именно: ограничение на максимальную сумму одного **ПЕРЕВОДА** в **СИСТЕМЕ**. Конкретное значение ограничения на максимальную сумму одного **ПЕРЕВОДА** в **СИСТЕМЕ** определяется **ОПЕРАТОРОМ** в отношении **УЧАСТНИКА** по результатам анализа уровня риска информационной безопасности (риска ИБ) по данному **УЧАСТНИКУ**, рассчитываемому в соответствии с п.7.2.7.8 **ПРАВИЛ**. Данное ограничение устанавливается до момента предоставления **УЧАСТНИКОМ** Отчета о проведенной работе по устранению нарушений. После предоставления **УЧАСТНИКОМ** информации **ОПЕРАТОРУ** об устранении указанных нарушений **ОПЕРАТОР**

восстанавливает участие или снимает введенное ограничение по параметрам операций при осуществлении **ПЕРЕВОДОВ**, в случае отсутствия убытков у **ОПЕРАТОРА** и иных **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**. При наличии убытков введенное ограничение снимается по решению **ОПЕРАТОРА** после предоставления Отчета о проведенной работе по устранению нарушений и возмещения **УЧАСТНИКОМ** убытков, вызванных **ИНЦИДЕНТОМ ИБ**, **ОПЕРАТОРУ** или другим **СУБЪЕКТАМ СИСТЕМЫ**.

7.5.4.4. **ОПЕРАТОР** вправе прекратить участие **УЧАСТНИКА** в **СИСТЕМЕ** в случае выявления в деятельности **УЧАСТНИКА** критериев, при достижении которых участие **УЧАСТНИКА** в **СИСТЕМЕ** прекращается в соответствии с п. 2.2.4 **ПРАВИЛ**.

7.5.4.5. **ОПЕРАТОР** вправе рассмотреть вопрос о смене **ОПЕРАТОРА УСЛУГ** в следующих случаях:

- нарушения **ОПЕРАТОРОМ УСЛУГ** требований, установленных в пп. 2.3.2.3. и п. 2.3.2.4. **ПРАВИЛ** к **ОПЕРАТОРАМ УСЛУГ**;
- нарушения **ОПЕРАТОРОМ УСЛУГ** порядка обеспечения **БФПС** и отказа от выполнения рекомендаций **ОПЕРАТОРА** по исправлению выявленных в его деятельности нарушений порядка обеспечения **БФПС**, до выполнения **ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** указанных рекомендаций;
- превышения **ОПЕРАТОРОМ УСЛУГ** времени восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры при приостановлении их оказания более 2 (Двух) раз в течении 3 (Трех) месяцев подряд;
- нарушения **ПРАВИЛ СИСТЕМЫ** в виде отказа **ОПЕРАТОРА УСЛУГ** в одностороннем порядке от оказания услуг **УЧАСТНИКУ (УЧАСТНИКАМ) СИСТЕМЫ**, не связанного с приостановлением (прекращением) участия в **СИСТЕМЕ** в случаях, предусмотренных **ПРАВИЛАМИ**.

7.5.4.6. В случае выявления факта превышения допустимого уровня риска информационной безопасности **ОПЕРАТОРА УСЛУГ**, установленного в пункте

7.2.7.8. **ПРАВИЛ, ОПЕРАТОР** во исполнение пункта 5.2 Положения Банка России №821-П вправе ввести в отношении **ОПЕРАТОРА УСЛУГ** ограничение на максимальную сумму одного **ПЕРЕВОДА в СИСТЕМЕ**. Конкретное значение ограничения максимальной суммы одного **ПЕРЕВОДА в СИСТЕМЕ** определяется **ОПЕРАТОРОМ** по результатам анализа уровня риска ИБ в отношении данного **ОПЕРАТОРА УСЛУГ**, рассчитываемого в соответствии с п.7.2.7.8 **ПРАВИЛ**. В случае отсутствия убытков у **ОПЕРАТОРА** и иных **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**, данное ограничение устанавливается до момента предоставления **ОПЕРАТОРОМ УСЛУГ** Отчета о проведенной работе по устранению нарушений. При наличии убытков введенное ограничение снимается по решению **ОПЕРАТОРА** после предоставления указанного Отчета и возмещения убытков, вызванных **ИНЦИДЕНТОМ ИБ**. **ОПЕРАТОР** снимает введенное ограничение после предоставления **ОПЕРАТОРОМ УСЛУГ** информации об устранении всех нарушений.

7.5.4.7. **ОПЕРАТОР** взыскивает с **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** штраф за нарушение обеспечения **БФПС**, в результате которого возникло приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры в рамках **СЕРВИСА**. Размер штрафа составляет 3% (Три процента) от суммы ежемесячного вознаграждения **ОПЕРАЦИОННОГО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА**, выплачиваемого **ОПЕРАТОРОМ**, на условиях **СЕРВИСА**, в котором выявлено указанное нарушение, за каждый случай приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры (информационное и технологическое обслуживание **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**). Сумма штрафа удерживается **ОПЕРАТОРОМ** в безакцептном порядке со счета **ОПЕРАЦИОННОГО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА**, открытого в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ**.

7.5.4.8. Приостановление деятельности **УЧАСТНИКОВ** и **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** начинается с момента отправки **ОПЕРАТОРОМ** по их адресу соответствующего уведомления, с указанием условий и сроков устранения нарушений для возобновления деятельности **СУБЪЕКТОВ** в рамках **СИСТЕМЫ**.

7.5.4.9. Деятельность **СУБЪЕКТОВ** в **СИСТЕМЕ** возобновляется после

проверки **ОПЕРАТОРОМ** выполнения ими условий ее возобновления и получения соответствующего уведомления **ОПЕРАТОРА**.

## **8. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В РАМКАХ СИСТЕМЫ В СПОРНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ, А ТАКЖЕ ПРИ ИНЦИДЕНТАХ, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМИРОВАНИЕ ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ О РИСК-СОБЫТИЯХ, ВЫЗВАВШИХ ОПЕРАЦИОННЫЕ СБОИ, ОБ ИХ ПРИЧИНАХ И ПОСЛЕДСТВИЯХ**

8.1. В случае наступления спорных и чрезвычайных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** обязаны незамедлительно уведомить **ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ** о наступлении данных ситуаций и событий, об их причинах и последствиях любым способом, доступным **СУБЪЕКТУ СИСТЕМЫ**, в т.ч. по адресам и телефонам, указанным в **ПРАВИЛАХ СЕРВИСА**.

8.2. **ОПЕРАТОР СИСТЕМЫ** незамедлительно с момента получения от **СУБЪЕКТА СИСТЕМЫ** уведомления о наступлении риск-событий и ситуаций, указанных в п.8.1. **ПРАВИЛ**, совместно с соответствующими **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ** определяют план дальнейших действий индивидуально по каждому наступившему риск-событию и/или ситуации в целях устранения возникших операционных сбоев, в том числе их последствий, и предотвращения наступления новых.

8.3. Порядок взаимодействия **СУБЪЕКТОВ** в случае возникновения инцидентов (риск-событий):

8.3.1. **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** обязаны уведомлять **ОПЕРАТОРА** обо всех инцидентах (риск-событиях) в **СИСТЕМЕ** в порядке и сроки, определенные Приложением 5 **ПРАВИЛ** и/или размещенные на **САЙТЕ**.

8.3.2. В случае если для устранения инцидента (риск-события), возникшего в инфраструктуре **УЧАСТНИКА**, необходимо привлечение **ОПЕРАТОРА** и/или **ОПЕРАТОРА УСЛУГ**, **УЧАСТНИК** информирует об этом **ОПЕРАТОРА** и/или **ОПЕРАТОРА УСЛУГ** любым доступным способом.

8.3.3. **ОПЕРАТОР** и/или **ОПЕРАТОР УСЛУГ** после получения уведомления, указанного в пункте 8.3.1. **ПРАВИЛ**, обеспечивает осуществление необходимых мероприятий, направленных на устранение инцидента (риск-события), и уведомляет соответствующего **УЧАСТНИКА** о принятых мерах и их результатах.

8.3.4. Информирование **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** и **УЧАСТНИКОВ** о выявленных **ОПЕРАТОРОМ** инцидентах, связанных с обнаружением вредоносного кода на объектах информационно-технологической инфраструктуры **СИСТЕМЫ** или факта воздействия вредоносного кода на объекты информационно-технологической инфраструктуры **СИСТЕМЫ** производится любым доступным способом. Масштабы заражения вредоносным кодом объектов информационно-технологической инфраструктуры, при которых **ОПЕРАТОР** производит информирование, определяются **ОПЕРАТОРОМ**.

8.4. **ОПЕРАТОР СИСТЕМЫ** обеспечивает учет всех выявленных риск-событий в **СИСТЕМЕ**.

8.5. **ОПЕРАТОР СИСТЕМЫ** публикует для **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** информацию на **САЙТЕ** (в профилях рисков):

8.5.1. о выявленных риск-событиях;

8.5.2. о способах анализа и реагирования на риск-события.

## 9. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ

### 9.1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1.1. **УЧАСТНИКИ, ОПЕРАТОР СИСТЕМЫ, ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ** обязаны обеспечивать защиту информации при осуществлении **ПЕРЕВОДОВ** в соответствии с требованиями Постановления Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 г. №584 «Положение о защите информации в платежной системе» и Положения Банка России №821-П в части, касающейся соответственно операторов по переводу денежных средств, операторов платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры.

9.1.2. **УЧАСТНИКИ-РЕЗИДЕНТЫ, ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ** обязаны обеспечить реализацию стандартного или усиленного уровня защиты информации, определенных **ГОСТ Р 57580.1-2017**, для объектов **ПАК**, используемых для обработки, передачи, хранения защищаемой информации в целях осуществления **ПЕРЕВОДОВ**, и проводить оценку соответствия уровню защиты информации по методике, определенной **ГОСТ Р 57580.2-2018** не реже раза в два года. Оценка и хранение отчета об оценке производятся в соответствии с требованиями абзацев 5 и 6 п.1.1 Положения Банка России №821-П. Оценка может проводиться применительно к более широкому перечню объектов информационной инфраструктуры **УЧАСТНИКА, ОПЕРАТОРА УСЛУГ**, но при этом перечень объектов, входящих в область оценки, должен включать объекты **ПАК**, указанные в настоящем пункте.

9.1.3. К защищаемой информации относится:

9.1.3.1. информация, обрабатываемая при осуществлении **ПЕРЕВОДА**;

9.1.3.2. информация, о совершенных **ПЕРЕВОДАХ**, которая хранится в **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМ ЦЕНТРЕ**;

9.1.3.3. информация, подготавливаемая, обрабатываемая и хранимая на участках:

- идентификации, аутентификации и авторизации **КЛИЕНТОВ** при совершении действий в целях осуществления **ПЕРЕВОДОВ**;
- формирования (подготовки), передачи и приема электронных сообщений,

связанных с осуществлением **ПЕРЕВОДА**;

- удостоверения права **КЛИЕНТОВ** распоряжаться денежными средствами;
- осуществления **ПЕРЕВОДОВ**;
- учета результатов осуществления **ПЕРЕВОДОВ**;
- хранения электронных сообщений, связанных с осуществлением **ПЕРЕВОДА**, и информации об осуществленных **ПЕРЕВОДАХ**.

9.1.3.4. иная информация, подлежащая защите, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.1.4. **ОПЕРАТОР СИСТЕМЫ** определяет требования к обеспечению защиты информации при осуществлении **ПЕРЕВОДОВ** в **СИСТЕМЕ** и может вносить в них изменения в случаях:

9.1.4.1. изменения законодательства Российской Федерации;

9.1.4.2. изменения требований Банка России к обеспечению защиты информации в национальной платежной системе;

9.1.4.3. совершенствования системы защиты информации в **СИСТЕМЕ**;

9.1.4.4. выявления недостатков при осуществлении контроля и при проведении оценки соответствия.

Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении **ПЕРЕВОДОВ** применяются для защиты информации, указанной в пункте 9.1.3, а также информации ограниченного доступа, определенной во внутренних документах **ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ, ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** и **УЧАСТНИКОВ**, обрабатываемой при взаимодействии **СУБЪЕКТОВ** в **СИСТЕМЕ**.

9.1.5. Для проведения работ по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** могут привлекать организации, имеющие лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной

информации.

## 9.2. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ

9.2.1. Порядок обеспечения защиты информации определяется каждым **СУБЪЕКТОМ СИСТЕМЫ** самостоятельно в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или иностранным законодательством, применимом к стороне, с соблюдением пункта 9.3 **ПРАВИЛ**.

9.2.2. **СУБЪЕКТ СИСТЕМЫ** определяет в своих внутренних документах: состав и порядок применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации, включая информацию о конфигурации технических средств защиты информации, определяющую параметры их работы; порядок регистрации и хранения информации на бумажных носителях и (или) в электронном виде, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации.

## 9.3. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ

9.3.1. **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** применяют следующие организационные и технические меры защиты информации:

9.3.1.1. назначение, отзыв, изменение прав доступа производится уполномоченными лицами на основании внутреннего порядка, утвержденного приказом;

9.3.1.2. роли, связанные с эксплуатацией, модернизацией и техническим обеспечением **ПАК**, не совмещаются в одном лице в единый момент времени;

9.3.1.3. обеспечивается контроль и регистрация лиц, обладающих правами доступа к защищаемой информации (в т.ч. к журналам протоколирования событий), управлению ключевой информацией, воздействия на **ПАК**;

9.3.1.4. все права и роли назначаются исходя из должностных обязанностей лиц и отзываются при смене должностных обязанностей, либо увольнении, при этом

дополнительно обеспечивается ежеквартальный контроль существующих прав у ответственных лиц на предмет их соответствия и избыточности;

9.3.1.5. доступ к **ПАК** производится с использованием персональных учетных записей. При выборе паролей на учетные записи обеспечивается:

9.3.1.5.1. использование в пароле пользователя не менее 10 символов (как цифры, так и буквы) и не менее 16 символов для эксплуатационного персонала;

9.3.1.5.2. периодичность смены пароля не реже одного раза в 60 дней;

9.3.1.5.3. защита пароля при хранении и в процессе работы;

9.3.1.6. обеспечивается непрерывное протоколирование событий средств защиты информации;

9.3.1.7. обеспечивается регулярное обновление программного обеспечения **ПАК** в соответствии с внутренними требованиями **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**.

9.3.2. Доступ **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** к объектам информационно-технологической инфраструктуры **СИСТЕМЫ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** реализуется с применением:

9.3.2.1. систем контроля физического доступа;

9.3.2.2. видеонаблюдения (при наличии возможности);

9.3.2.3. организационных и технических средств защиты от несанкционированного доступа;

9.3.2.4. выполнения процедур идентификации, аутентификации и авторизации уполномоченных лиц при осуществлении доступа к защищаемой информации и при осуществлении **ПЕРЕВОДОВ**;

9.3.2.5. регистрации действий всех лиц в информационно-технологической инфраструктуре **СИСТЕМЫ** при осуществлении доступа к защищаемой информации.

9.3.3. Для выявления вредоносного кода и предотвращения воздействия вредоносного кода на **ПАК, СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** используют средства антивирусной защиты и обеспечивают:

9.3.3.1. назначение приказом ответственных лиц за работу средств защиты от вредоносного кода;

9.3.3.2. установление непрерывного режима работы средств антивирусной защиты;

9.3.3.3. определение объектов инфраструктуры, на которые устанавливаются средства защиты от вредоносного кода; установление автоматического режима обновления средств защиты от вредоносного кода;

9.3.3.4. приостановление (в случае если заражение может затрагивать и/или влиять на возможность предоставления услуг платежной инфраструктуры, либо влечет риски несанкционированного доступа) информационного обмена **ОФИЦИАЛЬНЫМИ УВЕДОМЛЕНИЯМИ** на время устранения последствий воздействия вредоносного кода в случае выхода из строя (либо нештатного функционирования) компонентов/модулей **ПАК в СИСТЕМЕ** в результате такого воздействия;

9.3.3.5. информирование **ОПЕРАТОРА** об обнаружении вредоносного кода на объектах информационно-технологической инфраструктуры **СИСТЕМЫ** или факта воздействия вредоносного кода на объекты информационно-технологической инфраструктуры **СИСТЕМЫ** по адресу электронной почты virus@zolotayakorona.ru.

9.3.4. Для защиты информации при осуществлении **ПЕРЕВОДОВ СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** используют:

9.3.4.1. средства криптографической защиты информации для шифрования защищаемой информации при передаче ее через общедоступные каналы связи, в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Федеральной службы безопасности Российской Федерации и технической документацией на средства криптографической защиты информации;

9.3.4.2. криптографические средства создания и проверки электронной подписи с

регулярным обновлением ключей электронной подписи и ключей проверки электронной подписи в соответствии с требованиями законодательства об электронной подписи;

9.3.4.3. средства межсетевого экранирования для защиты сети **СЕРВИСА** от внешней сети, реализующие функции:

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

9.3.4.4. средства обнаружения и предотвращения вторжений (при наличии возможности);

9.3.4.5. средства анализа защищенности (при наличии возможности).

**СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** используют указанные технические средства в соответствии с эксплуатационной документацией на эти средства.

9.3.5. Лица, ответственные за обеспечение информационной безопасности у **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**, наделены следующими полномочиями:

9.3.5.1. осуществления контроля выполнения порядка обеспечения защиты информации;

9.3.5.2. определения требований к техническим средствам и организационным мерам защиты информации;

9.3.5.3. контроля выполнения сотрудниками требований к обеспечению защиты информации;

9.3.5.4. участия в разбирательствах, связанных с **ИНЦИДЕНТАМИ ИБ**.

9.3.6. Указанные лица, ответственные за обеспечение информационной безопасности у

**СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**, обеспечивают документальную фиксацию и хранение результатов контроля выполнения порядка обеспечения защиты информации. Результаты контроля хранятся не менее 3 (Трех) лет с момента их документального оформления.

9.3.7. **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** проводят регулярное обучение своих сотрудников в области обеспечения защиты информации по порядку применения организационных и технических средств защиты информации.

9.3.8. В **СИСТЕМЕ** порядок обучения регламентируется внутренними документами **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**.

9.3.9. Порядок разработки, а также сертификации в системе сертификации Федеральной службы по техническому и экспортному контролю и (или) оценке соответствия по требованиям к оценочному уровню доверия не ниже чем ОУД 4, предусмотренного пунктом 7.6 раздела 7 ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-3-2013 (далее – Сертификация), прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений **ПАК**, предоставляемого в рамках **СЕРВИСА**, определяется **СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА** самостоятельно, с учетом применимых требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных документов Банка России. Порядок разработки и Сертификации отдельного прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений **УЧАСТНИКОВ**, в том числе платежных приложений, предоставляемых поставщиками платежных приложений **КЛИЕНТАМ УЧАСТНИКОВ**, в случае, если **УЧАСТНИКИ** используют указанное программное обеспечение в рамках своих договорных отношений с **КЛИЕНТАМИ**, определяется **УЧАСТНИКАМИ** самостоятельно, с учетом применимых требований законодательства страны инкорпорации **УЧАСТНИКА**.

9.3.10. **УЧАСТНИКИ, ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ** обеспечивают пересмотр порядка обеспечения защиты информации в следующих случаях:

9.3.10.1. в случае изменения требований к защите информации, определенных настоящими **ПРАВИЛАМИ**;

9.3.10.2. в случае изменения законодательства Российской Федерации;

9.3.10.3.в случае изменения нормативных актов Банка России, регулирующих отношения в национальной платежной системе;

9.3.10.4.в случае выявления недостатков при проведении оценки соответствия.

#### 9.4. ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ

9.4.1. **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** осуществляют информационный обмен электронными документами, используя как общедоступные, так и выделенные каналы связи.

9.4.2. Электронный документооборот в **СЕРВИСЕ** «Золотая Корона – Денежные переводы» осуществляется в порядке и на условиях, определенных: 1) правилами Корпоративной Информационной Системы BeSafe ([www.besafe.ru](http://www.besafe.ru)) (Правилами Сервиса «ЭДО ЗК-ДП»), аккредитованным удостоверяющим центром КИС BeSafe - Удостоверяющий центр Authority ([www.authority.ru](http://www.authority.ru)), 2) правилами электронного документооборота корпоративной информационной Системы «ДП ID», организованной Закрытым акционерным обществом «Центр Цифровых Сертификатов» (размещены на **САЙТЕ**), а также соглашениями между **СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА**.

#### 9.5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ ПО ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ

9.5.1. **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** предоставляют **ОПЕРАТОРУ** в письменной и/или электронной формах в соответствии с «ПОРЯДКОМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СУБЪЕКТАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЗОЛОТАЯ КОРОНА» ОПЕРАТОРУ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ОТЧЕТНОСТИ ПО ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ И ИНФОРМАЦИИ О СЛУЧАЯХ И (ИЛИ) ПОПЫТКАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА», размещенным на **САЙТЕ**:

9.5.1.1. **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР, УЧАСТНИК-РЕЗИДЕНТ** предоставляет информацию о значениях числовой итоговой оценки соответствия, проводимой в соответствии с п. 9.1.2 **ПРАВИЛ** – регулярно не позже 6 месяцев с даты утверждения отчета о проведении оценки, но не реже одного раза в два года, начиная с 01.01.2022 либо с даты начала участия в **СИСТЕМЕ**;

9.5.1.2. информацию об **ИНЦИДЕНТАХ ИБ** в **СИСТЕМЕ**, выявленных

**СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ** в течение календарного месяца, – ежемесячно не позднее 10 (Десятого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором **ИНЦИДЕНТЫ ИБ** были выявлены;

9.5.1.3. информацию о выявленных угрозах и/или уязвимостях в обеспечении защиты информации, выявленных рисках ИБ в свободной форме – в течение 30 (Тридцати) дней с момента их выявления. При информировании о выявленных рисках ИБ указывается описание риска ИБ, дата реализации риска ИБ (в случае реализации), источник реализации риска, последствия, включая информацию о его возможном влиянии на других **УЧАСТНИКОВ**.

9.5.2. В целях анализа защиты информации в **СИСТЕМЕ ОПЕРАТОР** может запрашивать у **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** иные документы и данные об обеспечении защиты информации.

9.5.3. **ОПЕРАТОР** обеспечивает учет событий риска ИБ в **СИСТЕМЕ** и их доступность для всех **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** путем размещения информации на **САЙТЕ**.

9.5.4. **ОПЕРАТОР** обеспечивает доступность для **УЧАСТНИКОВ** и **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** информации о методиках анализа и реагирования на инциденты защиты информации путем размещения на **САЙТЕ** документа «Управление и обработка инцидентов информационной безопасности».

## **10. ПОРЯДОК ДОСУДЕБНОГО РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ С СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**

10.1. По всем спорам и разногласиям, возникшим между **СУБЪЕКТАМИ** в связи с работой в **СИСТЕМЕ**, **СУБЪЕКТЫ** обязуются соблюдать обязательный претензионный досудебный порядок, установленный настоящими **ПРАВИЛАМИ** и **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**:

10.1.1. порядок досудебного разрешения споров между **ОПЕРАТОРОМ** и **УЧАСТНИКОМ**, **ОПЕРАТОРОМ УСЛУГ** и **УЧАСТНИКОМ** устанавливается **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**;

10.1.2. порядок досудебного разрешения споров между **ОПЕРАТОРОМ** и **ОПЕРАТОРОМ УСЛУГ** устанавливается **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ**;

10.2. По всем спорам и разногласиям, возникшим между **ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ** и **ОПЕРАТОРОМ УСЛУГ**, стороны принимают все меры для разрешения споров и разногласий, возникшие в процессе взаимодействия в **СИСТЕМЕ**, в соответствии с настоящими **ПРАВИЛАМИ** и действующим законодательством Российской Федерации, а также путем проведения взаимных переговоров.

10.3. **ОПЕРАТОР** и **ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ** обязуются рассмотреть и направить мотивированный ответ на полученную от другой стороны претензию в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения претензии, если иной срок не установлен **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

10.4. Если возникшие между **ОПЕРАТОРОМ** и **ОПЕРАТОРОМ УСЛУГ** споры и разногласия не будут разрешены путем переговоров в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения претензии, то они могут быть переданы на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения **ОПЕРАТОРА**.

## 11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮЖДЕНИЕ ПРАВИЛ. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

### 11.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1.1. За неисполнение/ненадлежащее (несвоевременное) исполнение **СУБЪЕКТАМИ** своих обязательств **СУБЪЕКТЫ** несут ответственность в соответствии с настоящими **ПРАВИЛАМИ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**, договорами/соглашениями и действующим законодательством Российской Федерации.

11.1.2. В случае использования **СУБЪЕКТОМ** программного обеспечения **СИСТЕМЫ** в целях, не предусмотренных соответствующими договорами/соглашениями, **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**, либо при нарушении условий договоров/соглашений и/или **ПРАВИЛ СИСТЕМЫ/СЕРВИСА**, либо вводе в информационное пространство **СИСТЕМЫ** неверной/неполной информации, нарушении имущественных прав **ОПЕРАТОРА** в отношении программного обеспечения **СИСТЕМЫ**, **ОПЕРАТОР** направляет такому **СУБЪЕКТУ** в письменной форме требование об устранении нарушений. В случае не устранения **СУБЪЕКТОМ** нарушений и непринятия соответствующих мер в срок, указанный в требовании **ОПЕРАТОРА**, **ОПЕРАТОР** имеет право в одностороннем порядке прекратить доступ **СУБЪЕКТА** к **СИСТЕМЕ/СЕРВИСУ**, в том числе прекратить участие в **СИСТЕМЕ/СЕРВИСЕ** в порядке, установленном настоящими **ПРАВИЛАМИ**.

11.1.3. **СУБЪЕКТ** самостоятельно обеспечивает техническую возможность работы в **СИСТЕМЕ** на условиях настоящих **ПРАВИЛ СИСТЕМЫ, ПРАВИЛ СЕРВИСА**, защиту информации и программно-аппаратных комплексов, используемых при работе в **СИСТЕМЕ**, от воздействия вредоносных программ и от несанкционированного доступа неуполномоченных лиц. Каждый **СУБЪЕКТ** самостоятельно обеспечивает законность и правомерность использования программного обеспечения, установленного на программно-аппаратных комплексах **СУБЪЕКТА**, и несет ответственность в порядке, предусмотренном действующим законодательством за нарушение данного условия.

11.1.4. **СУБЪЕКТ**, вводящий информацию в **СИСТЕМЕ**, самостоятельно и под свою ответственность получает все согласования и разрешения, которые могут быть необходимы

для ввода данной информации в **СИСТЕМУ**, несет ответственность за правильность и достоверность такой информации, а также за своевременность ее ввода или изменения в **СИСТЕМЕ**, для возможности надлежащего информационного обмена между **СУБЪЕКТАМИ** в **СИСТЕМЕ**.

11.1.5. **ОПЕРАТОР/ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ** не несут ответственности за убытки, которые могут возникнуть у **УЧАСТНИКОВ** и/или иных третьих лиц в связи с неправильностью, неполнотой информации, а также иной информации **УЧАСТНИКОВ**, размещаемой в **СИСТЕМЕ** на основании информации, предоставляемой **УЧАСТНИКАМИ**. За не предоставление информации либо предоставление несоответствующей действительности информации, обязанность по предоставлению которой возложена на **УЧАСТНИКА ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** и/или действующим законодательством Российской Федерации, **УЧАСТНИК** самостоятельно несет ответственность перед **ОПЕРАТОРОМ, ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ** и иными третьими лицами, которым такая информация должна быть предоставлена согласно **ПРАВИЛАМ СИСТЕМЫ, ПРАВИЛАМ СЕРВИСА** и/или законодательства Российской Федерации.

11.1.6. В случае сбоя **ПАК СИСТЕМЫ** или наступления иных обстоятельств, повлекших излишнее перечисление, неперечисление или не полное перечисление денежных средств, связанных с работой в **СИСТЕМЕ**, **ОПЕРАТОР** обязуется в кратчайшие сроки устранить последствия таких сбоев или обстоятельств. Штрафные санкции со стороны, допустившей неперечисление, перечисление в неполном объеме или перечисление излишних денежных средств, вызванное вышеуказанными сбоями или обстоятельствами, не взимаются.

11.1.7. **УЧАСТНИКИ** несут ответственность за свои действия в рамках **СИСТЕМЫ**, в том числе за действия своих сотрудников, допущенных к работе в **СИСТЕМЕ**, а также за действия третьих лиц (в том числе мошеннические действия), и обязуются возместить друг другу и иным **СУБЪЕКТАМ СИСТЕМЫ** ущерб, нанесенный в результате этих действий.

11.1.8. **ОПЕРАТОР** несет ответственность за прямой ущерб, подтвержденный документально, причиненный **УЧАСТНИКАМ** или **ОПЕРАТОРАМ УСЛУГ** вследствие несоблюдения **ОПЕРАТОРОМ ПРАВИЛ**, неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств.

11.1.9. **ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ** несут ответственность за прямой ущерб, подтвержденный документально, причиненный **УЧАСТНИКАМ** или **ОПЕРАТОРУ** вследствие несоблюдения **ОПЕРАТОРОМ УСЛУГ** настоящих **ПРАВИЛ**, неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств.

11.1.10. В случае нарушения **СУБЪЕКТОМ СИСТЕМЫ** порядка и сроков выхода из **СИСТЕМЫ/СЕРВИСА**, предусмотренных пунктами 12.3.2.1.-12.3.2.5. **ПРАВИЛ**, в случае отказа от обслуживания **КЛИЕНТОВ** в нарушение пункта 2.4.6.1.2. **ПРАВИЛ** до даты выхода **СУБЪЕКТА** из **СИСТЕМЫ/СЕРВИСА**, а также в случае целенаправленных действий, прямо или косвенно направленных на полное или частичное прекращение оказания услуг по **ПЕРЕВОДУ**, в том числе аннулирование (приостановление работы в **СИСТЕМЕ/СЕРВИСЕ**) регистрации в **ПАК** значительного количества (половины и более от общего количества пунктов клиентского обслуживания) **ПУНКТОВ ДП УЧАСТНИКА, ОПЕРАТОР** вправе взыскать с **СУБЪЕКТА СИСТЕМЫ** штраф в размере 1 500 000 (Одного миллиона пятисот тысяч) рублей, в том числе после выхода **СУБЪЕКТА** из **СИСТЕМЫ/СЕРВИСА**.

11.1.11. В случае нарушения пункта 1.1.15. **ПРАВИЛ** путем рассылки **СУБЪЕКТОМ СИСТЕМЫ** уведомлений/писем/смс-сообщений без согласования с **ОПЕРАТОРОМ, ОПЕРАТОР** вправе взыскать с **СУБЪЕКТА СИСТЕМЫ** штраф в размере 15 000 (Пятнадцати тысяч) рублей за каждое такое уведомление/письмо/смс-сообщение.

11.1.12. **УЧАСТНИКИ** при самостоятельном изготовлении, размещения и/или распространения рекламных, маркетинговых и иных материалов и продуктов об услугах по **ПЕРЕВОДУ, СЕРВИСЕ** и/или **СИСТЕМЕ**, несут ответственность за свои действия, а также за действия третьих лиц, привлеченных **УЧАСТНИКАМИ**, и обязуются возместить **ОПЕРАТОРУ** документально-подтвержденные расходы, понесенные в результате этих действий. В случае нарушения **СУБЪЕКТОМ СИСТЕМЫ** условий изготовления, размещения и/или распространения рекламных, маркетинговых и иных материалов и продуктов, предусмотренных в **СИСТЕМЕ, ОПЕРАТОР** вправе взыскать с **СУБЪЕКТА СИСТЕМЫ** штраф в размере 5 000 (Пяти тысяч) рублей за каждый выявленный факт такого нарушения.

11.1.13. Уплата штрафа, предусмотренного настоящим Разделом **ПРАВИЛ**, может производиться одним из способов:

11.1.13.1. **СУБЪЕКТ СИСТЕМЫ** уплачивает штраф на основании письменной претензии **ОПЕРАТОРА** в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения претензии. В случае неисполнения **СУБЪЕКТОМ СИСТЕМЫ** обязанности по уплате штрафа в установленный срок, **ОПЕРАТОР** вправе требовать уплаты штрафа, процентов за пользование чужими денежными средствами в размере, предусмотренном законодательством Российской Федерации, и расходов, связанных с взысканием штрафа, в судебном порядке.

11.1.13.2. **ОПЕРАТОР** списывает сумму штрафа со счета **СУБЪЕКТА СИСТЕМЫ**, открытого в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ**, в порядке, установленном настоящими **ПРАВИЛАМИ**.

## 11.2. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

11.2.1. **ОПЕРАТОР** и **ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ** не несут ответственности за нарушения в работе **СИСТЕМЫ**, произошедшие вследствие:

11.2.1.1. некачественного обслуживания или неисправности оборудования (в том числе каналов связи) **УЧАСТНИКОВ**, третьих лиц, предназначенного для работы в **СИСТЕМЕ**;

11.2.1.2. некачественного использования **УЧАСТНИКАМИ**, их сотрудниками программного обеспечения, предназначенного для использования в **СИСТЕМЕ**;

11.2.1.3. некачественных действий со стороны сотрудников **УЧАСТНИКА**, взаимодействующих посредством автоматизированных рабочих мест **УЧАСТНИКА** с **ПАК СИСТЕМЫ**, в том числе несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к данным **СИСТЕМЫ**;

11.2.1.4. размещения в **СИСТЕМЕ** данных, содержащих неверную и/или неполную информацию, либо в формате, не соответствующем требованиям **ТЕХНОЛОГИИ СИСТЕМЫ**;

11.2.1.5. несогласованной с **ОПЕРАТОРОМ** модификацией **УЧАСТНИКАМИ** структуры размещаемых сведений;

11.2.1.6. воздействия на **ПАК СИСТЕМЫ** вредоносных программ, а также в случае обнаружения программных ошибок;

11.2.1.7. несогласованной с **ОПЕРАТОРОМ** установки **УЧАСТНИКАМИ** дополнительного аппаратного и/или программного обеспечения на оборудование, применяемое в **СИСТЕМЕ**;

11.2.2. **ОПЕРАТОР** не несет ответственности за наступление неблагоприятных последствий для третьих лиц, возникших в результате неисполнения **УЧАСТНИКОМ** или ненадлежащего/несвоевременного исполнения обязательств, предусмотренных **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** и договорами/соглашениями.

11.2.3. **ОПЕРАТОР** и/или **ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ** не являются поручителем(ми) и не гарантирует(ют) **УЧАСТНИКАМ** надлежащего исполнения другими **СУБЪЕКТАМИ** принятых на себя в рамках **ПРАВИЛ СИСТЕМЫ, ПРАВИЛ СЕРВИСА, договоров/соглашений** обязательств, если иное специально не оговорено отдельными заключенными договорами между соответствующими лицами.

### 11.3. **ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

11.3.1. **СУБЪЕКТ СИСТЕМЫ** освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных **ПРАВИЛАМИ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА, ДОГОВОРАМИ**, в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, влияющих на исполнение **СУБЪЕКТОМ** своих обязательств, возникших вследствие событий чрезвычайного характера, которые невозможно было ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

11.3.2. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся риск-события, на которые **СУБЪЕКТ СИСТЕМЫ** не может оказать влияния и за возникновение которых он не несет ответственности, например, землетрясения, наводнения, ураганы и другие стихийные бедствия, а также войны, военные действия, террористические акты, пожары, аварии, а

также нормативные акты органов государственной власти.

11.3.3. **СУБЪЕКТ СИСТЕМЫ**, который не в состоянии выполнить свои обязательства в силу возникновения обстоятельств непреодолимой силы, обязан немедленно информировать **ОПЕРАТОРА** о наступлении таких обстоятельств в письменной форме и сообщить данные о характере обстоятельств, дать оценку их влияния на исполнение и возможный срок исполнения обязательств. **ОПЕРАТОР** размещает в **СИСТЕМЕ** такую информацию, полученную от **СУБЪЕКТА**, а также информацию о невозможности выполнения обязательств **СУБЪЕКТОМ** и/или самим **ОПЕРАТОРОМ** в связи с наступлением вышеуказанных обстоятельств, не позднее следующего рабочего дня с момента получения такой информации от **СУБЪЕКТА** или с момента, когда **ОПЕРАТОРУ** стало известно о невозможности выполнения **СУБЪЕКТОМ** и/или **ОПЕРАТОРОМ** обязательств в связи с наступлением обстоятельств непреодолимой силы.

11.3.4. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения обязательств отодвигается на срок действия таких обстоятельств и их последствий. В случае возникновения спора о моменте начала и окончания действия обстоятельств непреодолимой силы, он разрешается путем предоставления документального подтверждения сроков действия этих обстоятельств, выданных соответствующими компетентными государственными органами.

11.3.5. 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.

## **12. СОСТАВ ДОКУМЕНТОВ СИСТЕМЫ И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ УЧАСТИЯ, ВЫХОДА ИЗ СИСТЕМЫ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СИСТЕМЫ**

### **12.1. СОСТАВ ДОКУМЕНТОВ СИСТЕМЫ:**

#### **12.1.1. Документы, составляющие правила платежной системы:**

##### **12.1.1.1. ПРАВИЛА СИСТЕМЫ;**

##### **12.1.1.2. ПРАВИЛА СЕРВИСА:**

**12.1.1.2.1. Приложение №1 ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНОГО СЕРВИСА «Золотая Корона – Денежные переводы»;**

**12.1.1.3. Приложение №3 ТАРИФЫ Платежной системы «Золотая Корона»;**

**12.1.1.4. Приложение №5 Порядок информационного обмена в рамках Платежной системы;**

**12.1.1.5. Приложение №6 Перечень сведений об инцидентах, подлежащих сбору и хранению;**

**12.1.1.6. Приложение №7 Порядок проверки Клиентов на упоминание в списках и перечнях, имеющих у Оператора.**

Все приложения к **ПРАВИЛАМ СИСТЕМЫ** являются неотъемлемой частью **ПРАВИЛ СИСТЕМЫ**.

#### **12.1.2. ЛОКАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ:**

##### **12.1.2.1. СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ;**

**12.1.2.2. ПОЛИТИКА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЗОЛОТАЯ КОРОНА» В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА»;**

##### **12.1.2.3. ПОЛОЖЕНИЕ О РАСПРОСТРАНЕНИИ РЕКЛАМНЫХ,**

**МАРКЕТИНГОВЫХ И ИНЫХ МАТЕРИАЛОВ И ПРОДУКТОВ;**

**12.1.2.4. РЕГЛАМЕНТ ПРАВИЛ И ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ ПРИ НЕВЫПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УЧАСТНИКОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЗОЛОТАЯ КОРОНА»;**

**12.1.2.5. УПРАВЛЕНИЕ И ОБРАБОТКА ИНЦИДЕНТОВ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ;**

**12.1.2.6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СУБЪЕКТАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЗОЛОТАЯ КОРОНА» ОПЕРАТОРУ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ОТЧЕТНОСТИ ПО ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ И ИНФОРМАЦИИ О СЛУЧАЯХ И (ИЛИ) ПОПЫТКАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА;**

**12.1.2.7. ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ПЕРЕДАВАЕМОГО УЧАСТНИКАМ В РАМКАХ ПЛАТЕЖНОГО СЕРВИСА «ЗОЛОТАЯ КОРОНА – ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ»;**

**12.1.2.8. МЕТОДИКА УСТАНОВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ КУРСА КОНВЕРТАЦИИ ПЕРЕВОДОВ В ПЛАТЕЖНОМ СЕРВИСЕ «ЗОЛОТАЯ КОРОНА – ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ»;**

**12.1.2.9. РЕГЛАМЕНТ ПО РЕАЛИЗАЦИИ В РАМКАХ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЗОЛОТАЯ КОРОНА» МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЕРЕВОДОВ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА;**

**12.1.2.10. Иные ЛОКАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, опубликованные на САЙТЕ.**

**12.1.3. ЛОКАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ** не входят в состав документов, составляющих **ПРАВИЛА СИСТЕМЫ**, и не являются их неотъемлемой частью.

## **12.2. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ**

**12.2.1.** Изменение **ПРАВИЛ** осуществляется в порядке, сроки и форме, установленные

настоящими **ПРАВИЛАМИ**. Сроки изменения **ТАРИФОВ** определяются **Приложением №3 ТАРИФЫ** Платежной системы «Золотая Корона».

12.2.2. **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** обязаны регулярно знакомиться с изменениями **ПРАВИЛ**, размещенных на **САЙТЕ**.

12.2.3. **ПРАВИЛА** могут быть изменены:

12.2.3.1. в одностороннем порядке по инициативе **ОПЕРАТОРА**;

12.2.3.2. по соглашению всех **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**.

12.2.4. **ОПЕРАТОР** вправе в одностороннем порядке вносить изменения в **ПРАВИЛА**:

12.2.4.1. **ОПЕРАТОР** готовит изменения в **ПРАВИЛА** в форме новых редакций **ПРАВИЛ** или отдельного документа и размещает их на **САЙТЕ СИСТЕМЫ**, о чем информирует **СУБЪЕКТОВ** путем опубликования на **САЙТЕ СИСТЕМЫ** информационного сообщения об изменениях **ПРАВИЛ**, а также **ОПЕРАТОР** на свое усмотрение может информировать **СУБЪЕКТОВ** в форме рассылки уведомлений.

12.2.4.2. **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** вправе предварительно знакомиться с предлагаемыми изменениями **ПРАВИЛ** на **САЙТЕ СИСТЕМЫ**, и в течение 1 (Одного) месяца с момента размещения на **САЙТЕ СИСТЕМЫ** изменений в **ПРАВИЛА**, **СУБЪЕКТЫ** вправе направлять свои мнения (предложения, замечания) **ОПЕРАТОРУ** в форме предложений/замечаний. Предложения/замечания **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** к изменениям в **ПРАВИЛА** направляются **ОПЕРАТОРУ** на **ЭЛЕКТРОННЫЙ АДРЕС СИСТЕМЫ** в течение срока, указанного в настоящем пункте **ПРАВИЛ**. **ОПЕРАТОР** принимает к сведению полученные предложения/замечания и при необходимости вносит правки в изменения **ПРАВИЛ**.

12.2.4.3. В случае несогласия с внесенными изменениями в **ПРАВИЛА**, **СУБЪЕКТ СИСТЕМЫ** имеет право отказаться от участия и выйти из **СИСТЕМЫ** в порядке, установленном **ПРАВИЛАМИ**.

12.2.4.4. Новая редакция **ПРАВИЛ** вступает в законную силу по истечении 1 (Одного) месяца с момента окончания срока, указанного в пункте 12.2.4.2. **ПРАВИЛ**. С момента вступления в законную силу новой редакции **ПРАВИЛ СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** при работе в **СИСТЕМЕ** руководствуются условиями новой редакции **ПРАВИЛ**, размещенной на **САЙТЕ**. Начало работы **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** в **СИСТЕМЕ** на условиях, предусмотренных новой редакцией **ПРАВИЛ** означает полное и безусловное согласие **СУБЪЕКТА** с условиями, а также принятие всех обязательств, предусмотренных новой редакцией **ПРАВИЛ**.

#### 12.2.5. Изменение **ПРАВИЛ** по согласованию всех **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**:

12.2.5.1. **ОПЕРАТОР** размещает на **САЙТЕ СИСТЕМЫ** предлагаемые изменения в **ПРАВИЛА**, о чем информирует **СУБЪЕКТОВ** путем опубликования на **САЙТЕ СИСТЕМЫ** информационного сообщения, а также **ОПЕРАТОР** на свое усмотрение может информировать **СУБЪЕКТОВ** в форме рассылки уведомлений.

12.2.5.2. **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** в течение срока, установленного в информационном сообщении на **САЙТЕ СИСТЕМЫ**, обязаны ознакомиться с предлагаемыми изменениями в **ПРАВИЛА** и направить в адрес **ОПЕРАТОРА** на **ЭЛЕКТРОННЫЙ АДРЕС СИСТЕМЫ** уведомление с пометкой: «согласовано» или «не согласовано».

12.2.5.3. В случае если **СУБЪЕКТ СИСТЕМЫ** не направляет **ОПЕРАТОРУ** уведомление с пометкой «согласовано» или «не согласовано» в срок, указанный в информационном сообщении на **САЙТЕ СИСТЕМЫ**, то совершение **СУБЪЕКТОМ СИСТЕМЫ** конклюдентных действий по работе в **СИСТЕМЕ** (отправление **ПЕРЕВОДА ПЛАТЕЛЬЩИКОМ**, или выдача перевода **ПОЛУЧАТЕЛЮ**, или совершение **ТРАНЗАКЦИИ/ОПЕРАЦИИ/АВТОРИЗАЦИИ**, или иных действий по работе в **СИСТЕМЕ**) после истечения срока, указанного в информационном сообщении на **САЙТЕ СИСТЕМЫ**, означает полное и безусловное согласие **СУБЪЕКТА** с предлагаемыми изменениями в **ПРАВИЛА**.

12.2.5.4. Изменения в **ПРАВИЛА** считаются согласованными всеми

**СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ** в случае, если **ОПЕРАТОРОМ** в срок, указанный в информационном сообщении на **САЙТЕ СИСТЕМЫ**, не получено ни одного уведомления от **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ** с пометкой «не согласовано». В случае если изменения в **ПРАВИЛА** не согласованы всеми **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**, **ОПЕРАТОР** имеет право внести изменения в **ПРАВИЛА** в порядке, предусмотренном пунктом 12.2.4. **ПРАВИЛ**.

12.2.5.5. В случае направления **СУБЪЕКТОМ СИСТЕМЫ** уведомления **ОПЕРАТОРУ** с пометкой «не согласовано», **СУБЪЕКТ СИСТЕМЫ** должен аргументировать отказ от согласования изменений в **ПРАВИЛА**.

12.2.5.6. Изменения в **ПРАВИЛА** по согласованию со всеми **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ** вступают в силу в срок, указанный в новой редакции **ПРАВИЛ**.

12.2.6. **ОПЕРАТОР** представляет в Банк России изменения в **ПРАВИЛА** не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента вступления в законную силу новой редакции **ПРАВИЛ**.

### 12.3. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ УЧАСТИЯ. ВЫХОД ИЗ СИСТЕМЫ/СЕРВИСА

12.3.1. **Приостановление участия и выход СУБЪЕКТА из СИСТЕМЫ/СЕРВИСА могут осуществляться:**

12.3.1.1. по инициативе **СУБЪЕКТА СИСТЕМЫ**;

12.3.1.2. по инициативе **ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ**;

12.3.1.3. по соглашению сторон (при прекращении участия и выходе из **СИСТЕМЫ/СЕРВИСА**);

12.3.1.4. в иных случаях, предусмотренных настоящими **ПРАВИЛАМИ** и действующим законодательством Российской Федерации.

12.3.2. **Выход из СИСТЕМЫ/СЕРВИСА по инициативе СУБЪЕКТА СИСТЕМЫ:**

12.3.2.1. **СУБЪЕКТ СИСТЕМЫ** может в одностороннем порядке принять решение о выходе из **СИСТЕМЫ/СЕРВИСА**. В случае принятия такого решения **СУБЪЕКТ**

**СИСТЕМЫ** направляет **ОПЕРАТОРУ** уведомление о выходе из **СИСТЕМЫ/СЕРВИСА** заказным письмом, курьерской службой либо любым другим способом, при котором может быть доказан факт получения **ОПЕРАТОРОМ** данного заявления. Форма уведомления утверждается **ОПЕРАТОРОМ**.

12.3.2.2. **СУБЪЕКТ СИСТЕМЫ** обязан направить **ОПЕРАТОРУ** уведомление о выходе из **СИСТЕМЫ/СЕРВИСА**. Уведомление о выходе из **СИСТЕМЫ/СЕРВИСА** должно быть получено **ОПЕРАТОРОМ** не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты выхода из **СИСТЕМЫ/СЕРВИСА** по форме, утвержденной **ОПЕРАТОРОМ**.

12.3.2.3. До даты выхода из **СИСТЕМЫ/СЕРВИСА** **СУБЪЕКТ СИСТЕМЫ** обязан полностью соблюдать **ПРАВИЛА СИСТЕМЫ** и **ПРАВИЛА СЕРВИСА**, в том числе осуществлять в рамках **СИСТЕМЫ** и **СЕРВИСА** деятельность и предоставлять **КЛИЕНТАМ** услуги в соответствии с правами и обязанностями, предусмотренными **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** и **СЕРВИСА**.

12.3.2.4. **СУБЪЕКТ**, выходящий из **СИСТЕМЫ**, обязан соблюдать правила расторжения договорных отношений в соответствии с **ПРАВИЛАМИ** и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе **СУБЪЕКТ** обязан исполнить все свои обязательства согласно **ПРАВИЛАМ, ПРАВИЛАМ СЕРВИСА, ЛОКАЛЬНЫМ ДОКУМЕНТАМ, ДОГОВОРАМ** и действующему законодательству Российской Федерации. При этом **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** вправе списывать денежные средства по обязательствам **СУБЪЕКТА** с любого **СЧЕТА СУБЪЕКТА**, открытого в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ**.

12.3.2.5. Дата выхода из **СИСТЕМЫ** является датой расторжения **ДОГОВОРА** и прекращения участия в **СИСТЕМЕ / СЕРВИСЕ**.

12.3.2.6. При выходе из **СИСТЕМЫ СУБЪЕКТА**, выполняющего в **СИСТЕМЕ** функции **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА**, такой **СУБЪЕКТ**, являющийся до прекращения участия в **СИСТЕМЕ РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ**, в установленном соглашением о расторжении **ДОГОВОРА** присоединения к **СИСТЕМЕ** срок осуществляет закрытие счетов **УЧАСТНИКОВ** в соответствии с заключенными договорами и действующим

законодательством Российской Федерации.

### **12.3.3. Порядок прекращения/приостановления участия СУБЪЕКТА в СИСТЕМЕ/СЕРВИСЕ по инициативе ОПЕРАТОРА:**

12.3.3.1. **ОПЕРАТОР** в одностороннем порядке может принять решение о прекращении/приостановлении участия **СУБЪЕКТА** в **СИСТЕМЕ/СЕРВИСЕ** в случаях нарушения **СУБЪЕКТОМ** любого из требований/условий **ПРАВИЛ СИСТЕМЫ**, и (или) **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, и (или) **ЛОКАЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ**, и (или) **ДОГОВОРА**, в том числе в случае несоответствия **УЧАСТНИКА** критериям, установленным пунктом 2.2.1. **ПРАВИЛ**.

12.3.3.2. При наступлении случаев, указанных в пункте 12.3.3.1. **ПРАВИЛ**, **ОПЕРАТОР** направляет **СУБЪЕКТУ** заказным письмом, курьерской службой, по электронной почте, либо любым другим способом официальное уведомление о прекращении/приостановлении участия в **СИСТЕМЕ/СЕРВИСЕ** с указанием основания прекращения/приостановления участия. В случае приостановления участия в уведомлении указывается нарушение и определяется срок, не превышающий 30 (Тридцать) календарных дней, в течение которого нарушение должно быть устранено. Если нарушение не будет устранено в установленный в уведомлении срок, срок приостановления участия **СУБЪЕКТА** в **СИСТЕМЕ/СЕРВИСЕ** продлевается либо прекращается с даты, указанной **ОПЕРАТОРОМ** в уведомлении. В случае приостановления, участие **СУБЪЕКТА** в **СИСТЕМЕ/СЕРВИСЕ** возобновляется при условии устранения нарушения, указанного **ОПЕРАТОРОМ** в уведомлении.

12.3.3.3. Дата прекращения участия в **СИСТЕМЕ/СЕРВИСЕ** является датой расторжения **ДОГОВОРА**.

12.3.3.4. До даты прекращения/приостановления участия в **СИСТЕМЕ/СЕРВИСЕ** **СУБЪЕКТ** обязан исполнить все обязательства, установленные **ПРАВИЛАМИ**, **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**, **ЛОКАЛЬНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ**, а также договорами, заключенными **СУБЪЕКТОМ** в рамках **СИСТЕМЫ** (включая все расчеты с другими **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**, выплату неустойки: штрафы,

пени). При этом **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** вправе списывать денежные средства по обязательствам **СУБЪЕКТА** с любого **СЧЕТА СУБЪЕКТА**, открытого в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ**.

12.3.4. Порядок приостановления участия в **СИСТЕМЕ/СЕРВИСЕ** по инициативе **УЧАСТНИКА**:

12.3.4.1. **УЧАСТНИК** вправе принять решение о приостановлении участия в **СИСТЕМЕ/СЕРВИСЕ**. В случае принятия такого решения **УЧАСТНИК** направляет для согласования с **ОПЕРАТОРОМ** уведомление о приостановлении участия **УЧАСТНИКА** в **СИСТЕМЕ/СЕРВИСЕ** с указанием причин и сроков приостановления участия заказным письмом, курьерской службой либо любым другим способом, при котором может быть доказан факт получения **ОПЕРАТОРОМ** данного уведомления.

12.3.4.2. Уведомление о приостановлении участия в **СИСТЕМЕ/СЕРВИСЕ** должно быть получено **ОПЕРАТОРОМ** не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты приостановления участия с обязательным указанием срока восстановления участия.

12.3.4.3. **ОПЕРАТОР** вправе отказать **УЧАСТНИКУ** в приостановлении участия после рассмотрения причины, указанной в уведомлении **УЧАСТНИКА**.

12.3.4.4. До даты приостановления участия в **СИСТЕМЕ/СЕРВИСЕ** **УЧАСТНИК** обязан полностью соблюдать **ПРАВИЛА СИСТЕМЫ** и **ПРАВИЛА СЕРВИСА**, в том числе осуществлять в рамках **СИСТЕМЫ** и **СЕРВИСА** деятельность и предоставлять **КЛИЕНТАМ** услуги в соответствии с правами и обязанностями, предусмотренными **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** и **СЕРВИСА**.

12.3.4.5. С даты, указанной в уведомлении как дата восстановления участия, **УЧАСТНИК** обязан исполнять все свои обязательства согласно **ПРАВИЛАМ**, **ПРАВИЛАМ СЕРВИСА**, **ЛОКАЛЬНЫМ ДОКУМЕНТАМ**, **ДОГОВОРАМ** и действующему законодательству Российской Федерации.

12.3.5. При выходе **УЧАСТНИКА** из **СИСТЕМЫ/СЕРВИСА** или прекращении участия в

**СИСТЕМЕ/СЕРВИСЕ**, а также при закрытии **СЧЕТА УЧАСТНИКА**, открытого в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ**, **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** вправе до даты выхода/прекращения участия и/или до даты закрытия **СЧЕТА** такого **УЧАСТНИКА** списать денежные средства со **СЧЕТА УЧАСТНИКА** во исполнение обязательств **УЧАСТНИКА**, предусмотренных **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ, ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА, ЛОКАЛЬНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ** и иными договорами/соглашениями, в том числе **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** вправе при закрытии **СЧЕТА УЧАСТНИКА** перевести остаток средств на **СЧЕТЕ УЧАСТНИКА** за минусом суммы обязательств **УЧАСТНИКА**.

12.3.6. В случае выявления **ОПЕРАТОРОМ** признаков, установленных статьей 20 Федерального закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», срок исполнения всех обязательств **УЧАСТНИКА** перед **ОПЕРАТОРОМ**, возникших на основании любых заключенных между ними договоров/соглашений (в том числе, вне рамок **ПРАВИЛ** и **СИСТЕМЫ**), считается наступившим, а обязательства – подлежащими исполнению немедленно. При этом **УЧАСТНИК** заранее соглашается с тем, что **ОПЕРАТОР** в целях исполнения **УЧАСТНИКОМ** таких обязательств вправе при наличии денежных средств на **СЧЕТЕ УЧАСТНИКА** списать, с последующим уведомлением **УЧАСТНИКА**, со **СЧЕТА УЧАСТНИКА** денежные средства во исполнение обязательств **УЧАСТНИКА** перед **ОПЕРАТОРОМ** в порядке и на условиях, установленных **ПРАВИЛАМИ** (Раздел 4 **ПРАВИЛ**), и заранее дает **ОПЕРАТОРУ** акцепт на списание денежных средств в порядке расчетов платежными требованиями с заранее данным акцептом в сумме неисполненных обязательства.

12.3.7. В случае если условия и порядок выхода из **СИСТЕМЫ/СЕРВИСА** противоречат **ДОГОВОРУ** и иным договорам/соглашениям, заключенным в рамках **СИСТЕМЫ/СЕРВИСА**, применяются положения, установленные **ПРАВИЛАМИ**.

## 12.4. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СИСТЕМЫ

12.4.1. **ОПЕРАТОР** вправе принять решение о прекращении деятельности **СИСТЕМЫ**. С этой целью и с учетом положений Закона №161-ФЗ **ОПЕРАТОРОМ** направляется в Банк России заявление оператора об исключении сведений из реестра операторов платежных систем с указанием рабочего дня, в который сведения об **ОПЕРАТОРЕ** и **СИСТЕМЕ**

исключаются из указанного реестра.

12.4.2. Информация о решении **ОПЕРАТОРА**, указанном в п. 12.4.1 **ПРАВИЛ**, доводится до сведения **СУБЪЕКТОВ СЕРВИСА** путем публикации на **САЙТЕ** распоряжения **ОПЕРАТОРА**. Распоряжение **ОПЕРАТОРА** в обязательном порядке должно содержать дату прекращения деятельности **СИСТЕМЫ**, а также может предусматривать существенные условия упорядоченного прекращения деятельности **СИСТЕМЫ**, как то:

- Переходный период, предусматривающий взаимодействие с **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ** (после направления **ОПЕРАТОРОМ** в Банк России заявление оператора об исключении сведений из реестра операторов платежных систем) на условиях **ПРАВИЛ СИСТЕМЫ** как договора, но без использования слов «платежная система» или иного указания на осуществление деятельности оператора платежной системы;
- Установление сроков переходного периода для завершения взаиморасчетов с **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**, периода проведения сверок по операциям в **СИСТЕМЕ** и особенности завершения расчетов с **УЧАСТНИКАМИ** (при необходимости) по невыданным **ПЕРЕВОДАМ** т.п.;
- Механизм возврата и выдачи **ПЕРЕВОДОВ**, осуществленных в рамках **СИСТЕМЫ** до даты прекращения ее деятельности.

12.4.3. С даты окончания переходного периода все договорные отношения в рамках **СИСТЕМЫ** между **СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ** считаются прекратившими свое действие.

12.4.4. Действия **ОПЕРАТОРА**, направленные на упорядоченное прекращение деятельности **СИСТЕМЫ**, предусмотренные настоящим Разделом, не являются приостановлением/прекращением услуг платежной инфраструктуры **ОПЕРАТОРОМ УСЛУГ** в одностороннем порядке.

## 13.ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** обязуются сохранять конфиденциальность данных, используемых и получаемых при работе в **СИСТЕМЕ** или получаемых от других **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**, и разрешать минимально необходимый доступ к данной информации только тем работникам, которые непосредственно связаны с работой в **СИСТЕМЕ**, предварительно разъяснив данным работникам их обязанность соблюдать конфиденциальность в отношении указанной информации, и ответственность за ее разглашение, установленную законодательством Российской Федерации. Условия соблюдения конфиденциальности в отношении указанных данных и информации действуют в течение 5 (Пяти) лет с даты выхода из **СИСТЕМЫ СУБЪЕКТА СЕРВИСА**.

13.2. Информация из **СИСТЕМЫ** предоставляется только уполномоченным представителям **СУБЪЕКТОВ**, а также государственным органам в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, либо на основании условий **ПРАВИЛ**.

13.3. **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** соглашаются, что осуществляемые **ОПЕРАТОРОМ, ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** обработка и хранение информации не нарушает их права собственности в отношении такой информации и условий конфиденциальности.

13.4. **СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ** обязуются гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.5. **УЧАСТНИКИ** обязуются без предварительного согласия **ОПЕРАТОРА** не разглашать третьим лицам информацию о наличии и (или) содержании программных, технических и иных решений, предназначенных для работы в **СИСТЕМЕ**.

## 14. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЗОЛОТАЯ КОРОНА»

<b>ПРИЛОЖЕНИЕ №1</b>	Правила Платежного сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы» в редакции от 26.12.2025 г.
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ №2</b>	Утратило силу 01.04.2024 г.
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ №3</b>	ТАРИФЫ Платежной системы «Золотая Корона» в редакции от 01.04.2024 г.
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ №4</b>	Утратило силу 29.12.2018 г.
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ №5</b>	Порядок информационного обмена в рамках Платежной системы в редакции от 01.04.2024 г.
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ №6</b>	Перечень сведений об инцидентах, подлежащих сбору и хранению в редакции от 01.10.2023 г.
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ №7</b>	Порядок проверки на упоминание в списках и перечнях, имеющихся у Оператора от 01.09.2025