

Порядок информационного обмена в рамках Платежной системы

Редакция 14 от 01.04.2024 г.
Действует с 01.04.2024 г.

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

| № | Состав информации | Отправитель | Получатель | Способ передачи | Периодичность и сроки |
|----|--|---|----------------------------------|--------------------------|---|
| 1. | Сведения о риск-событиях от Операторов УСЛУГ, в том числе используемых для расчета показателей БФПС | Ответственные лица Операторов УСЛУГ | Оператор | База рискованных событий | Ежедневно, не позднее дня выявления инцидента |
| 2. | Сведения о приостановках оказания услуг, о нарушении оказании услуг, в том числе технических сбоях Участников | Участник | Оператор | Любой доступный способ | Ежедневно, не позднее дня выявления инцидента |
| 3. | Оценка влияния на БФПС каждого инцидента | Ответственное лицо ОКЦ Ответственное лицо РЦ (Оператора) | Оператор | База рискованных событий | 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 |
| 4. | Сведения о нарушении Операторами УСЛУГ установленного Правилами периода времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УСЛУГ: - в случае приостановления их оказания; - при нарушении указанных требований | Ответственное лицо ОКЦ Ответственное лицо РЦ (Оператора) | Ответственное лицо Оператора | База рискованных событий | Ежедневно, не позднее дня устранения инцидента |
| 5. | Отчет о мониторинге показателей БФПС, среднемесячных значениях показателей выполнения бизнес-процессов (процедур) и уровне оказания УСЛУГ | Ответственное лицо ОКЦ Ответственное лицо РЦ (Оператора) | Ответственное лицо Оператора | Отчет | Ежемесячно в течение 5 рабочих дней месяца, следующего за отчетным |
| 6. | Оценка влияния инцидентов на БФПС за предыдущий месяц Оператором | Ответственное лицо Оператора | Оператор | База рискованных событий | Ежемесячно в течение 5 рабочих дней месяца, следующего за отчетным |
| 7. | Сведения о значениях показателей БФПС (по ф. ОКУД 0403205) | Ответственное лицо ОКЦ Ответственное лицо РЦ (Оператора) | Банк России | Отчет | Ежемесячно в течение 10 рабочих дней месяца, следующего за отчетным |
| 8. | Отчет Оператора Системы о результатах информационного обмена в рамках Платежной системы «Золотая Корона» | Ответственное лицо Оператора | Председатель Правления Оператора | Отчет | Ежемесячно в течение 10 рабочих дней месяца, следующего за отчетным |

| | | | | | |
|-----|--|-------------------------------------|--|---|---|
| 9. | Отчет по межбанковским отказам | Ответственное лицо ОКЦ | Ответственное лицо Оператора | Отчет | Ежемесячно в течение 10 рабочих дней месяца, следующего за отчетным |
| 10. | Мониторинг рисков в Системе, определение уровней остаточных рисков и их соответствие уровню допустимого риска | Ответственное лицо Оператора | Оператор | Аналитическая записка | Ежеквартально в течение 15 рабочих дней месяца, следующего за отчетным кварталом |
| 11. | Отчетность Участников о своей деятельности (инфраструктуре обслуживания) | Участник (ОКЦ) | Оператор | Отчет | Не реже 1 раза в 3 месяца |
| 12. | Предоставление на согласование Планов ОНиВД Операторами УСЛУГ | Ответственное лицо Оператора УСЛУГ | Ответственное лицо Оператора | План ОНиВД | В случае разработки новой редакции Плана ОНиВД |
| 13. | Плановая оценка рисков Системы (контрольные списки, опросные листы, определение уровней рисков) | Ответственное лицо Оператора | Эксперты / Оператор | Контрольные списки, опросные листы, сводные таблицы | Не реже 1 раза в 3 года, до 25 февраля года, в котором производится оценка |
| 14. | Формирование и поддержание в актуальном состоянии перечня бизнес-процессов (процедур) на текущий год | Ответственное лицо Оператора | Оператор | Правила Системы Положение Оператора | Ежегодно до 01 марта текущего года |
| 15. | Разработка и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков Системы на текущий год | Ответственное лицо Оператора | Оператор | Отчет | Ежегодно до 01 марта текущего года |
| 16. | Формирование и поддержание в актуальном состоянии перечня рисков-событий для каждого бизнес-процесса на текущий год | Ответственное лицо Оператора | Оператор | Отчет | Ежегодно до 01 марта текущего года |
| 17. | План мероприятий по снижению уровня риска в случае превышения уровня Остаточного риска над уровнем Допустимого | Ответственные лица Операторов УСЛУГ | Утверждение Председателя Правления Оператора | План | Не позднее 5 рабочих дней с момента принятия решения о формировании Плана |
| 18. | Внеплановая оценка всех рисков Системы (контрольные списки, опросные листы, определение уровней рисков) | Ответственное лицо Оператора | Эксперты / Оператор | Контрольные списки, опросные листы, сводные таблицы | Не позднее истечения 6 месяцев со дня внесения изменений в один или несколько бизнес-процессов |
| 19. | Внеплановая оценка отдельных рисков Системы (контрольные списки, опросные листы, определение уровней рисков) | Ответственное лицо Оператора | Эксперты / Оператор | Контрольные списки, опросные листы, сводные таблицы | Не позднее истечения 4 месяцев со дня выявления рисковых событий, повлекших проведение внеплановой оценки |

| | | | | | |
|-----|---|---------------------------------------|---|------------------------------|---|
| 20. | Составление Профилей значимых рисков Системы | Ответственное лицо Оператора | Согласование - Председатель Правления Оператора Утверждение – Комитет по управлению рисками ПС | Отчет | Ежегодно до 01 марта текущего года Ежегодно до 01 апреля текущего года |
| 21. | Составление и пересмотр Профилей значимых рисков по результатам внеплановой оценки всех рисков в Системе | Ответственное лицо Оператора | Председатель Правления Оператора Утверждение – Комитет по управлению рисками ПС | Отчет | Не позднее истечения шести месяцев со дня внесения изменений в один или несколько бизнес-процессов |
| 22. | Составление и пересмотр Профилей значимых рисков по результатам внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Системе | Ответственное лицо Оператора | Председатель Правления Оператора Утверждение – Комитет по управлению рисками ПС | Отчет | Не позднее истечения 4 месяцев со дня выявления рисковых событий, повлекших проведение внеплановой оценки |
| 23. | Показатель оценки влияния финансового состояния Оператора на БФПС Системы (индекс) | Ответственное лицо Оператора | Председатель Правления Оператора | Отчет | Ежегодно до 25 марта года, следующего за отчетным |
| 24. | Оценка достаточности ликвидных чистых активов для восстановления или упорядоченного прекращения деятельности Оператора Платежной системы «Золотая Корона» | Ответственное лицо Оператора | Председатель Правления Оператора | Отчет | Ежегодно до 25 марта года, следующего за отчетным |
| 25. | Отчёт об оценке системы управления рисками за год, в том числе используемых методов оценки рисков и результатов способов управления ими. | Ответственное лицо Оператора | Согласование - Председатель Правления Оператора Утверждение – Комитет по управлению рисками ПС | Отчет | Ежегодно до 25 марта года, следующего за отчетным Ежегодно до 01 апреля года, следующего за отчетным |
| 26. | Публикация риск-профилей по итогам плановой оценки | Ответственное лицо Оператора | Неограничен ый круг лиц | риск- профили | Не позднее 01 апреля года, в котором производится оценка |
| 27. | Публикация риск-профилей по итогам внеплановой оценки | Ответственное лицо Оператора | Неограничен ый круг лиц | риск- профили | Не позднее 30 дней со дня окончания проведения внеплановой оценки |
| 28. | Информирование о случаях превышения Операторами УСЛУГ времени восстановления оказания услуг платежной | Ответственное лицо Оператора УСЛУГ | Ответственное лицо Оператора | Любой доступный способ | Не позднее дня, следующего за днем, в котором возник 2 случай превышения времени восстановления оказания |

| | | | | | |
|-----|--|------------------------------------|---|---|---|
| | инфраструктуры при приостановлении их оказания более 2 (Двух) раз в течение 3 (Трех) месяцев подряд | | | | услуг в течение 3 месяцев подряд |
| 29. | Уведомление о случаях приостановления/отзыва доступа к ПАК Сервиса Участникам для всех работников или иных уполномоченных лиц Участника, а также о случаях деактивации Участником всех пунктов ДП Участников, зарегистрированных в Системе | Ответственное лицо ОКЦ | Ответственное лицо Оператора | Уведомление Основания приостановки/прекращения | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем фиксации случая Не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем фиксации случая |
| 30. | Информирование о проведении плановых и внеплановых технологических и (или) регламентных работ у Операторов УПИ | Ответственное лицо Оператора услуг | Ответственное лицо Оператора | Уведомление | Плановые работы – предоставление графиков в течение 3 дней после их утверждения Внеплановые работы – размещение уведомления на сайте Системы https://zolatayakorona.cft.ru/ |
| | | | Субъекты Системы | | |
| 31. | Информирование о проведении плановых технологических и (или) регламентных работ у Операторов УПИ | Ответственное лицо Оператора услуг | Субъекты Системы | Уведомление | Размещение графиков проведения плановых работ на сайте Системы https://zolatayakorona.cft.ru/ |
| 32. | Отчёты о проведенных проверках Операторов УСЛУГ, предусмотренных Правилами | Ответственное лицо Оператора | Утверждение - Председателя Правления Оператора; Проверяемый Оператор УСЛУГ | Отчет | Не позднее, чем через 1 месяц со дня предоставления Субъектом запрашиваемых для проверки документов |
| 33. | Отчёт об оценке соответствия стандартному или усиленному уровню защиты информации по методике, определенной ГОСТ Р 57580.2-2018, для объектов информационной инфраструктуры, включающих ПАК Оператора услуг | Ответственные лица РЦ и ОКЦ | Ответственное лицо Оператора | Отчёт | Не реже 1 раза в 2 года, но не позже 6 месяцев с даты завершения оценки соответствия, предусмотренной Положением Банка России № 821-П |
| 34. | Отчёт об оценке соответствия стандартному или усиленному уровню защиты информации по методике, определенной ГОСТ Р 57580.2-2018, для объектов информационной | Участники-резиденты | Оператор | Отчет | Не позже 6 месяцев с даты утверждения отчета о проведении оценки соответствия, предусмотренного Положением Банка России |

| | | | | | |
|-----|---|---|--|--|---|
| | инфраструктуры, включающих ПАК Участника-резидента | | | | №821-П, но не реже одного раза в два года, начиная с даты начала участия в Системе |
| 35. | Информация об инцидентах ИБ в Системе, выявленных в течение календарного месяца | Субъекты Системы | Оператор | Отчет | Ежемесячно не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором инциденты ИБ были выявлены |
| 36. | Информация о выявленных угрозах и/или уязвимостях в обеспечении защиты информации, рисках ИБ | Субъекты Системы | Оператор | Отчет | В течение 30 дней с момента их выявления |
| 37. | Информация о проведенной работе по устранению нарушений числовой итоговой оценки соответствия Участника-резидента и/или выявления факта превышения допустимого уровня риска информационной безопасности у Участника | Участники- | Оператор | Отчет | В течение 10 дней с момента устранения нарушений |
| 38. | Отчёт о мониторинге распределения ключевых показателей Сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы» | Ответственное лицо ОКЦ | Утверждение - Председателя Правления Оператора; Директора ОКЦ | Отчёт | Ежеквартально не позднее окончания месяца, следующего за отчётным кварталом |
| 39. | Отчетность по результатам тестирования, проведенного в соответствии с заданием Оператора | Ответственное лицо ОКЦ Ответственное лицо РЦ | Ответственное лицо Оператора | Отчет | 1 раз в 3 года, в случае необходимости, при привлечении Операторов УСЛУГ к участию в проведении стресс-тестирования |
| 40. | Отчет о результатах проведения стресс-тестирования в Платежной системе «Золотая Корона» | Ответственное лицо Оператора | Ответственные лица РЦ и ОКЦ | Отчет | Не позднее, чем через 1 месяц со дня утверждения отчета Председателем Правления Оператора |
| 41. | Информирование о случаях отказа Оператором УСЛУГ в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику (Участникам) СИСТЕМЫ | Ответственное лицо Оператора УСЛУГ | Ответственное лицо Оператора | Любой доступный способ | В день отказа Оператора УСЛУГ от оказания услуг |
| 42. | Информирование о случаях приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в порядке, установленном Указанием № 3280-У | Ответственное лицо Оператора | Банк России (Департамент национальной платежной системы) | На электронный адрес Департамента национальной | Незамедлительно в день приостановления (прекращения) оказания |

| | | | | | |
|-----|--|-----------------------------------|---|---|--|
| | | | | платежной системы | |
| 43. | Информирование о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в порядке, установленном Указанием № 3280-У | Ответственное лицо Оператора | Участники Системы | Официальный сайт Платежной системы | Незамедлительно в день приостановления (прекращения) оказания |
| 44. | Информирование о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в порядке, установленном Указанием № 3280-У | Ответственное лицо Оператора | Банк России (Департамент национальной платежной системы) | Сообщение на бумажном носителе или электронное сообщение, снабженное кодом аутентификации | В течение двух рабочих дней со дня приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры |
| 45. | Информирование Операторов УСЛУГ в порядке, аналогичном установленному Указанием № 3280-У | Ответственное лицо Оператора | Ответственное лицо Оператора УСЛУГ | База рисков событий Сообщение на бумажном носителе | В день приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры |
| 46. | Информирование об изменении полного и сокращенного фирменных наименований, адреса ОКЦ, указанного в ЕГРЮЛ согласно Указанию Банка России №5379-У | Юридическая служба ОКЦ | Ответственное лицо Оператора (Руководитель Сектора правового сопровождения Системы) | Электронным письмом со скан копиями соответствующих документов | Не позднее второго рабочего дня со дня заключения соответствующих договоров (внесения изменений в соответствующий договор) |
| 47. | Информирование об изменении полного и сокращенного фирменных наименований, адреса Оператора/РЦ/ОКЦ, указанного в ЕГРЮЛ согласно Указанию Банка России №5379-У | Ответственный сотрудник Оператора | Банк России («Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций») | Через личный кабинет Банка России | Не позднее рабочего дня, следующего за днём передачи информации Ответственному сотруднику Оператора. |
| 48. | Информирование об изменении адреса официального сайта в сети «Интернет», номера телефона и адреса электронной почты ОКЦ согласно Указанию Банка России №5379-У | Юридическая служба ОКЦ | Ответственное лицо Оператора (Руководитель Сектора правового сопровождения Системы) | Электронным письмом со скан копиями соответствующих документов | Не позднее второго рабочего дня со дня заключения соответствующих договоров (внесения изменений в соответствующий договор) |

| | | | | | |
|-----|---|-----------------------------------|---|-----------------------------------|--|
| 49. | Информирование об изменении адреса официального сайта в сети «Интернет», номера телефона и адреса электронной почты Оператора/РЦ/ОКЦ согласно Указанию Банка России №5379-У | Ответственный сотрудник Оператора | Банк России («Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций») | Через личный кабинет Банка России | Не позднее рабочего дня, следующего за днём передачи информации Ответственному сотруднику Оператора. |
| 50. | Информирование об изменении наименования Системы согласно Указанию Банка России №5379-У | Ответственный сотрудник Оператора | Банк России («Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций») | Через личный кабинет Банка России | Не позднее рабочего дня, следующего за днём передачи информации Ответственному сотруднику Оператора. |
| 51. | Информирование об изменении фамилии, имени, отчества, реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства Председателя Правления и главного бухгалтера Оператора согласно Указанию Банка России №5379-У | Ответственный сотрудник Оператора | Банк России («Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций») | Через личный кабинет Банка России | Не позднее рабочего дня, следующего за днём передачи информации Ответственному сотруднику Оператора. |
| 52. | Информирование о каждом назначении (избрании) (в том числе временно) Председателя Правления и Главного бухгалтера Оператора, каждом возложении на иных лиц временного исполнения обязанностей указанных должностных лиц или каждом фактическом временном исполнении иными лицами их обязанностей согласно Указанию Банка России №5379-У | Ответственный сотрудник Оператора | Банк России («Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций») | Через личный кабинет Банка России | Не позднее рабочего дня, следующего за днём передачи информации Ответственному сотруднику Оператора. |

| | | | | | |
|-----|--|-----------------------------------|---|-----------------------------------|--|
| 53. | Информирование о каждом освобождении от занимаемых должностей (в том числе временно) (каждом прекращении временного исполнения обязанностей) Председателя Правления и Главного бухгалтера Оператора согласно Указанию Банка России №5379-У | Ответственный сотрудник Оператора | Банк России («Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций») | Через личный кабинет Банка России | Не позднее рабочего дня, следующего за днём передачи информации Ответственному сотруднику Оператора. |
|-----|--|-----------------------------------|---|-----------------------------------|--|