



**АйСиБиСи Банк (акционерное общество)
(АйСиБиСи Банк (АО))**

УТВЕРЖДЕНЫ
на заседании правления АйСиБиСи
Банка (АО) (протокол
от 25 июля 2023 г №28)

25 июля 2023 г

№ 1079

**Правила
Платежной системы АйСиБиСи**

Москва
2023

Оглавление

1. Общие сведения о Платежной системе АйСиБиСи	3
2. Оператор Платежной системы	4
3. Общие условия присоединения к Платежной системе, критерии участия и прекращение участия в Платежной системе	5
4. Обеспечение исполнения обязательств Участников Платежной системы по переводу денежных средств.....	7
5. Порядок взаимодействия между Оператором Платежной системы и Участниками Платежной системы	8
6. Порядок взаимодействия Участников Платежной системы в спорных и чрезвычайных ситуациях	8
7. Временной регламент функционирования Платежной системы	9
8. Порядок осуществления перевода денежных средств.....	10
9. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета.....	11
10. Показатели и порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы	13
11. Порядок управления рисками Платежной системы.....	19
12. Требования к защите информации	24
14. Ответственность за несоблюдение правил Платежной системы.....	28
15. Порядок изменения Правил Платежной системы	29
16. Порядок оплаты услуг.....	30
17. Порядок досудебного разрешения споров с Участниками Платежной системы	30
18. Заключительные положения	30

1. Общие сведения о Платежной системе АйСиБиСи

1.1. Платежная система АйСиБиСи (далее – Платежная система) – платежная система, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации в целях осуществления переводов денежных средств через банковские счета, открытые в АйСиБиСи Банк (акционерное общество). Платежная система представляет собой сообщество организаций: операторов, участников Платежной системы, объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с настоящими правилами в целях осуществления переводов денежных средств.

Субъектами Платежной системы являются оператор и участники Платежной системы.

Оператор самостоятельно выполняет в рамках Платежной системы функции оператора услуг платежной инфраструктуры и совмещает свою деятельность с оказанием операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг.

1.2. Настоящие правила Платежной системы АйСиБиСи (далее – Правила Платежной системы, Правила) являются комплексным документом и регламентируют порядок и условия функционирования Платежной системы, взаимодействие участников Платежной системы с оператором Платежной системы и между собой, устанавливают правовые и организационные основы построения и функционирования Платежной системы, условия и порядок присоединения к Платежной системе, условия и порядок предоставления и использования платежных услуг Платежной системы.

1.3. Текст настоящих Правил и тарифы на услуги оператора Платежной системы, публикуются на официальном сайте Платежной системы в сети «Интернет» по адресу www.icbcmoscow.ru (далее – сайт Платежной системы). Толкование Правил Платежной системы осуществляется в рамках законодательства Российской Федерации, в т. ч. Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон 161-ФЗ) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

1.4. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

Банковский счет (Счет) – банковский счет, предназначенный для проведения расчетов по операциям, совершенным в рамках Платежной системы, открываемый Оператором Участнику Платежной системы на основании договора банковского счета, заключаемого между Участником Платежной системы и Оператором.

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

Безусловность перевода денежных средств (Безусловность) – характеристика перевода денежных средств, обозначающая положительный результат процедуры приема к исполнению распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

Окончателность перевода денежных средств (Окончателность) – характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

Оператор Платежной системы (Оператор ПС, Оператор) – организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные Законом 161-ФЗ (АйСиБиСи Банк (акционерное общество)).

Плательщик – Участник Платежной системы и его клиенты, осуществляющие операцию по переводу денежных средств со Счета, открытого у Оператора.

Платежная клиринговая позиция (Клиринговая позиция) – сумма денежных средств, подлежащих списанию и зачислению расчетным центром по Банковскому счету Участника Платежной системы.

Получатель – Участник Платежной системы и его клиенты, в пользу которых в рамках Платежной системы совершается операция по переводу денежных средств на Счет, открытый у Оператора.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (ПВК) – разработанные в соответствии с требованиями п. 2 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» правила внутреннего контроля АйСиБиСи Банка (АО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Услуга – совокупность операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчета, оказываемых Участникам Платежной системы при переводе ими денежных средств в рамках Платежной системы.

Участник Платежной системы (Участник, Участник ПС) – оператор по переводу денежных средств, осуществляющий операции по переводу денежных средств и присоединившийся к Правилам Платежной Системы.

2. Оператор Платежной системы

2.1. Оператором Платежной системы является АйСиБиСи Банк (акционерное общество).

2.2. Оператор определяет Правила Платежной системы, устанавливает порядок оплаты оказания услуг в Платежной системе, осуществляет открытие и обслуживание Банковских счетов Участников Платежной системы, контролирует соблюдение Правил Платежной системы Участниками Платежной системы, ведет перечень операторов услуг платежной инфраструктуры и выполняет другие действия в рамках компетенции, определенной Правилами Платежной системы.

2.3. В рамках выполнения функций операционного центра, платежного клирингового центра, расчетного центра Оператор Платежной системы:

- гарантирует банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности,

- обеспечивает защиту конфиденциальной информации, информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями к защите, установленными Правительством Российской Федерации, Банком России и иными уполномоченными органами,

- обеспечивает защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Банком России, ФСБ России и ФСТЭК России.

2.4. Выполняя функции операционного центра Платежной системы, Оператор Платежной системы:

- обеспечивает для Участников Платежной системы и их клиентов обмен электронными сообщениями между Участниками Платежной системы, между подразделениями Оператора Платежной системы (получение электронных сообщений, содержащих распоряжения Участников Платежной системы, передача указанных сообщений для осуществления клиринговых и расчетных операций);

- обеспечивает доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа;

- несет обязанность не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о счетах Участников Платежной системы и их клиентов, полученные при оказании операционных услуг, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

– может осуществлять в соответствии с настоящими Правилами иные действия, связанные с использованием информационно-коммуникационных технологий и необходимые для функционирования Платежной системы;

– несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Участникам Платежной системы, вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.

2.5. Выполнение Оператором Платежной системы функций платежного клирингового центра осуществляются в соответствии с настоящими Правилами, согласно Разделу 9.

2.6. Оператор Платежной системы в рамках выполнения функций Операционного центра, платежного клирингового центра, расчетного центра:

- проверяет достаточность денежных средств Участников Платежной системы;
- обеспечивает доступ к услугам по переводу денежных средств;
- обеспечивает обмен электронными сообщениями;
- обеспечивает прием к исполнению распоряжений Участников на перевод денежных средств;

– исполняет поступившие от подразделения Оператора Платежной системы, выполняющего функции платежного клирингового центра, распоряжения Участников путем списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников.

2.7. Оператор Платежной системы обязан не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о счетах Участников Платежной системы и их клиентов, полученные при оказании клиринговых услуг Участникам Платежной системы, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.

2.8. Оператор Платежной системы, выполняющий функции платежного клирингового центра, несет ответственность за убытки, причиненные Участникам Платежной системы вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

2.9. Оператор Платежной системы осуществляет функции расчетного центра в соответствии с настоящими Правилами и на основании договоров Банковского счета, заключаемых с Участниками Платежной системы.

2.10. В рамках выполнения функций расчетного центра Оператор Платежной системы исполняет поступившие от подразделения, выполняющего функции платежного клирингового центра, распоряжения Участников Платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по Банковским счетам Участников Платежной системы в размере сумм, определенных платежных клиринговых позиций.

2.11. Информация о выполнении функций операционного центра, платежного клирингового центра и операционного центра размещается Оператором Платежной системы на сайте Платежной системы <http://www.icbcmoscow.ru/>.

2.12. Счет гарантийного фонда Платежной системы может быть открыт в Банке России, Внешэкономбанке, а также банке-участнике системы страхования вкладов или небанковской кредитной организации, не имеющей права осуществлять размещение привлеченных во вклады денежных средств.

3. Общие условия присоединения к Платежной системе, критерии участия и прекращение участия в Платежной системе

3.1. В Платежной системе допускается исключительно прямая форма участия, предполагающая открытие Участниками Платежной системы Банковских счетов в АйСиБиСи Банк (акционерное общество).

3.2. Участниками Платежной системы могут являться только операторы по переводу денежных средств при условии их присоединения к настоящим Правилам. Участники

платежной системы присоединяются к Правилам платежной системы только путем принятия их в целом.

3.3. Участником Платежной системы может стать оператор по переводу денежных средств с удовлетворительным финансовым состоянием, подтвержденным отчетностью по РСБУ и (или) МСФО, обладающий техническими средствами для обмена сообщениями, дистанционного банковского обслуживания, иными системами обмена информацией, применяемыми в Платежной системе.

3.4. Участник Платежной системы должен соответствовать следующим требованиям:

- иметь необходимые лицензии на осуществление уставной деятельности;
- в отношении оператора по переводу денежных средств не возбуждена процедура банкротства;
- имеются положительные результаты идентификации, изучения и проведения проверочных мероприятий в отношении оператора по переводу денежных средств в соответствии с внутренними процедурами Оператора Платежной системы, которые он осуществляет в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление оператором по переводу денежных средств мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение оператором по переводу денежных средств защиты информации в собственных информационных системах в соответствии с требованиями Оператора ПС, уполномоченных органов, законодательства Российской Федерации, в том числе при взаимодействии с субъектами Платежной системы;
- реализации требований по информационной безопасности, в том числе о создании подразделения информационной безопасности с указанием ответственного должностного лица;
- выполнении им требований по информационной безопасности, предусмотренных законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

3.5. Участие оператора по переводу денежных средств в Платежной системе начинается после присоединения к Правилам Платежной системы при условии подписания договора Банковского счета и открытия у Оператора Банковского счета. Оператор по переводу денежных средств выражает свое согласие о присоединении к Платежной системе путем направления Заявления на открытие Счета в адрес Оператора Платежной системы.

Присоединение Участника к Системе осуществляется на основании заявления Участника об открытии Счета путем заключения с Оператором договора Счета по установленной Оператором форме. Участие в Системе начинается, и Участник приобретает права и принимает на себя обязанности, предусмотренные Правилами Платежной системы, с даты вступления договора Счета в силу.

3.6. Оператор Платежной системы вправе отказать оператору по переводу денежных средств в присоединении к Платежной системе в случаях несоответствия оператора по переводу денежных средств требованиям, предъявляемым к Участникам Платежной системы, либо в случае непредставления, представления недостоверных данных Оператору Платежной системы.

3.7. Участие в Платежной системе прекращается в следующих случаях:

- при неисполнении Участником требований, установленных п. 3.4 настоящих Правил;
- непредставления или несвоевременного представления Участником документов, подтверждающих сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- после прекращения договора Банковского счета;

– в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) договором (договорами) между Участником и Оператором Платежной системы.

3.8. Участие в Платежной системе приостанавливается в случае принятия решения Банком России о приостановлении действия банковской лицензии Участника. При прекращении действия указанного условия участие возобновляется автоматически.

3.9. Для идентификации прямого Участника Платежной системы используется уникальный идентификатор участника, представляющий собой порядковый номер Участника в Платежной системе. Уникальный идентификатор участника присваивается Участнику после его присоединения к настоящим Правилам и открытия Счета у Оператора Платежной системы.

3.10. Уникальный идентификатор участника, принадлежащий Участнику, прекратившему участие в Платежной системе, другому Участнику не присваивается.

3.11. Взаимодействие с другими платежными системами.

Оператор ПС может участвовать в других платежных системах.

Оператор ПС может осуществлять взаимодействие с другими платежными системами. Взаимодействие должно осуществляться на основании отдельных договоров, заключенных между Оператором и операторами других платежных систем. В договоре взаимодействия между Оператором ПС и оператором другой платежной системы устанавливаются:

- правила взаимодействия между Участниками при взаимодействии платежных систем;
- порядок осуществления переводов денежных средств между Участниками при взаимодействии платежных систем;
- порядок осуществления платежного клиринга и расчета при переводах денежных средств между Участниками при взаимодействии платежных систем;
- временной регламент взаимодействия между платежными системами при осуществлении переводов денежных средств;
- основные принципы обеспечения информационной безопасности при взаимодействии платежных систем;
- принципы проведения претензионной работы;
- порядок разрешения споров при осуществлении взаимодействия между платежными системами;
- порядок оплаты услуг;
- другие существенные условия.

4. Обеспечение исполнения обязательств Участников Платежной системы по переводу денежных средств

4.1. Исполнение обязательств Участников Платежной системы по переводу денежных средств обеспечивается за счет:

– обеспечения Оператором Платежной системы собственной финансовой устойчивости, ликвидности, соблюдения обязательных нормативов, поддержания финансовых показателей в соответствии с требованиями Банка России, обеспечения достаточности денежных средств на своих счетах;

– поддержания Участниками Платежной системы остатка денежных средств на Банковских счетах, открытых у Оператора Платежной системы, в размере, достаточном для осуществления перевода денежных средств и исполнения иных обязательств, закрепленных договором Банковского счета;

– возможности списания Оператором Платежной системы денежных средств с Банковского счета (счетов) Участника Платежной системы без дополнительного распоряжения Участника Платежной системы на условиях заранее данного акцепта в случаях, установленных договором Банковского счета, заключенного с Участником Платежной системы.

4.2. При недостаточности денежных средств на Банковском счете Участника Платежной системы перевод денежных средств с такого Счета не производится, за исключением случаев предоставления овердрафта по Счету.

4.3. Гарантийный фонд в Платежной системе не формируется.

5. Порядок взаимодействия между Оператором Платежной системы и Участниками Платежной системы

5.1. Взаимодействие между Оператором Платежной системы и Участниками Платежной системы осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и договором Банковского счета, заключенным между Оператором Платежной системы и Участником Платежной системы.

5.2. При осуществлении переводов денежных средств взаимодействие между Оператором Платежной системы и Участниками Платежной системы осуществляется с использованием документов на бумажном носителе и (или) по электронным каналам связи, предусмотренным договором Банковского счета, с использованием распоряжений на перевод денежных средств в электронном виде.

5.3. Участники Платежной системы представляют Оператору Платежной системы документы и информацию, необходимую для осуществления контроля соблюдения Участником Платежной системы Правил Платежной системы.

5.4. По письменному запросу Оператора Платежной системы Участник Платежной системы представляет Оператору Платежной системы информацию, необходимую для проверки соответствия Участника требованиям, установленным п. 3.4 настоящих Правил, в течение семи рабочих дней с момента получения запроса.

5.5. Направление запросов, обмен информацией между Оператором Платежной системы и Участниками Платежной системы осуществляется с использованием документов на бумажном носителе и (или) электронных каналов связи, предусмотренных договором Банковского счета, иными соглашениями между Оператором Платежной системы и Участниками Платежной системы.

5.6. Оператор Платежной системы информирует Банк России (департамент национальной платежной системы) и ФинЦЕРТ Банка России, о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры посредством направления сообщения на бумажном носителе или электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры. Сообщения в ФинЦЕРТ направляются с использованием АСОИ в установленный срок. При этом Оператор Платежной системы в день приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры незамедлительно направляет в Банк России (департамент национальной платежной системы) уведомление о приостановлении (прекращении) оказания услуг платежной инфраструктуры с использованием способа связи, информация о котором доведена до него Банком России (департаментом национальной платежной системы). Информирование Оператором Платежной системы Участников Платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) осуществляется посредством размещения информации на официальном сайте и в операционных подразделениях Банка, электронной почты или на бумажном носителе.

6. Порядок взаимодействия Оператора Платежной системы с Участниками Платежной системы в спорных и (или) чрезвычайных ситуациях

6.1. В целях своевременного принятия мер, направленных на недопущение повышения риска неработоспособности Платежной системы, Участники Платежной системы незамедлительно информируют Оператора Платежной системы о возникших чрезвычайных ситуациях.

6.2. Информирование Оператора Платежной системы осуществляется Участником Платежной системы любым доступным способом: направлением факса, электронного письма в адрес подразделения Оператора Платежной системы, задачи которого связаны с обеспечением непрерывности бизнеса, в исключительных случаях – посредством телефонной связи.

6.3. Информационное сообщение о возникших чрезвычайных ситуациях должно содержать следующую информацию: дату, время возникновения, характер, причины (в случае, если такие причины известны на момент подготовки сообщения), последствия чрезвычайной ситуации, прогнозируемые сроки восстановления в случае, если в результате наступления чрезвычайной ситуации было нарушено функционирование программно-технических средств, обеспечивающих деятельность по переводу денежных средств, и способы устранения нарушения функционирования программно-технических средств, обеспечивающих деятельность по переводу денежных средств.

6.4. Участник Платежной системы информирует Оператора Платежной системы о мерах, направленных на ликвидацию сбоев, последствий чрезвычайной ситуации.

6.5. В случае возникновения у Участника Платежной системы спорных ситуаций со своими клиентами Участник Платежной системы самостоятельно и за собственный счет урегулирует указанные спорные ситуации, связанные с проблемами осуществления перевода денежных средств, отсутствием технологического обеспечения, а также иными причинами, вызванными действиями (бездействием) Участника Платежной системы или привлеченных им третьих лиц.

6.6. В случае возникновения спорных, нестандартных, чрезвычайных ситуаций, включая случаи системных и технологических сбоев в работе своего оборудования, Участник Платежной системы обязан незамедлительно уведомить об этом и о возможных причинах и последствиях Оператора Платежной системы путем направления ему сообщения по электронной почте с последующим направлением уведомления в письменной форме.

6.7. По получении уведомления Участника Платежной системы Оператор Платежной системы, при необходимости, информирует о нем других Участников Платежной системы указанными в п. 5.6 способами.

6.8. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, вызвавших операционные сбои и препятствующих осуществлению Оператором Платежной системы, Участниками Платежной системы своих функций по переводу денежных средств, и иных обстоятельств, не зависящих от воли Оператора Платежной системы, Участников Платежной системы, Оператор Платежной системы, Участники Платежной системы освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств на время действия указанных обстоятельств.

6.9. При наступлении и прекращении обстоятельств, указанных в п. 6.8 настоящих Правил, Оператор Платежной системы, Участник Платежной системы, подвергшийся им, в течение трех рабочих дней с момента их наступления, а также их прекращения должен известить об этом Участника Платежной системы, Оператора Платежной системы соответственно с помощью любого доступного средства связи.

7. Временной регламент функционирования Платежной системы

7.1. Платежная система функционирует ежедневно, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, установленных законодательством Российской Федерации. Оператор Платежной системы оказывает Участникам Платежной системы платежные услуги в течение операционного времени Платежной системы.

7.2. Операционное время для приема и исполнения распоряжений Участников Платежной системы определяется договором Банковского счета и тарифами на услуги, устанавливаемыми Оператором ПС.

7.3. В качестве единой шкалы времени для осуществления платежного клиринга и расчета в Платежной системе признается московское время.

7.4. Участники Платежной системы извещаются об изменениях операционного времени, рабочих, выходных и нерабочих праздничных дней Платежной системы не позднее пяти рабочих дней до наступления изменений.

7.5. Обработка распоряжений Участников на перевод денежных средств осуществляется Оператором в режиме реального времени. Исполнение распоряжений Участников на перевод денежных средств осуществляется Оператором не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия распоряжения к исполнению с учетом ограничений, установленных Правилами ПС и договором Банковского счета, а также даты проведения платежа, указанной в распоряжении Участника.

8. Порядок осуществления перевода денежных средств

8.1. В рамках Платежной системы Оператор исполняет распоряжения Участников на перевод денежных средств с Банковских счетов Участников, открытых в АйСиБиСи Банке (акционерное общество) на Банковские счета Участников, открытые в АйСиБиСи Банке (акционерное общество) либо между различными счетами одного Участника.

8.2. Перевод денежных средств в рамках Платежной системы осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

8.3. Перевод денежных средств осуществляется с Банковского счета Участника Платежной системы на основании:

- полученного от Участника Платежной системы распоряжения;
- на условиях заранее данного акцепта Участником Платежной системы на проведение отдельных операций по Банковскому счету Участника Платежной системы;
- распоряжений взыскателей в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

8.4. Оператор Платежной системы осуществляет проверку распоряжения Плательщика на предмет соответствия требованиям Оператора Платежной системы и осуществляет перевод денежных средств с Банковского счета Плательщика в сроки, установленные договором Банковского счета. Соответствие распоряжения Плательщика требованиям Оператора Платежной системы определяет момент наступления Безусловности перевода денежных средств.

8.5. Распоряжение Плательщика, оформленное с нарушением положений настоящих Правил, может быть отклонено.

8.6. Распоряжения Плательщика, для исполнения которых на Банковском счете Плательщика до окончания времени приема распоряжений было недостаточно средств, обрабатываются на следующий рабочий день.

8.7. По факту завершения операции по переводу денежных средств с Банковского счета Участника-Плательщика Оператор Платежной системы проводит операцию по зачислению

денежных средств на Банковский счет Участника-Получателя. По факту завершения операции по зачислению денежных средств на Банковский счет получателя Оператор Платежной системы направляет получателю сообщение установленного договором Банковского счета формата. Направление данного сообщения в адрес получателя определяет момент наступления Окончательности перевода денежных средств, проведенного в рамках Платежной системы. Срок и порядок направления получателю сообщений о проведении операции по зачислению денежных средств на Банковский счет получателя регулируется условиями договора Банковского счета с получателем.

8.8. Участник обеспечивает сопровождение перевода денежных средств сведениями о Плательщике в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон 115-ФЗ). При отсутствии в распоряжении на перевод денежных средств информации, указанной в пункте 1 статьи 7.2 Закона 115-ФЗ, Оператор ПС отказывает в выполнении распоряжения Участника.

8.9. Участник Платежной системы, осуществляющий перевод денежных средств по поручению своего клиента, обязан обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе от клиента, и ее хранение в соответствии с п. 4 ст. 7 Закона 115-ФЗ.

8.10. При отсутствии в расчетных документах, содержащих поручение клиента, или неполучении иным способом информации, указанной в п. **Ошибка! Источник ссылки не найден.** настоящих Правил, дальнейшие действия Оператора ПС регламентируются действующим законодательством.

9. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета

9.1. Взаимодействие между Оператором Платежной системы и Участником Платежной системы при предоставлении Участнику Платежной системы операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг осуществляется с использованием распоряжений в электронном виде в соответствии с договором Банковского счета, заключаемым между Оператором Платежной системы и Участником Платежной системы. Правила не предусматривают заключение отдельного договора с Участниками на осуществление платежного клиринга.

9.2. Платежный клиринг и расчет осуществляются Оператором Платежной системы в период времени, в течение которого выполняются процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений.

9.3. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений и структурного соответствия требованиям Оператора ПС;
- контроль значений реквизитов распоряжений (полноты и правильности заполнения);
- контроль достаточности денежных средств;
- иные процедуры, предусмотренные договором Банковского счета,
- проверки соответствия операций признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Участника.

9.4. Право распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде, контроль целостности распоряжения в электронном виде, а также проверка подлинности и контроль целостности заявления, запроса, ответа, уведомления, извещения в электронном виде при обмене электронными сообщениями с Участниками Платежной системы подтверждается получением от Участника Платежной системы аутентифицированного сообщения по установленному договором Счета электронному каналу связи.

9.5. Контроль достаточности денежных средств при выполнении процедур приема к исполнению распоряжений проводится на валовой основе в пределах остатка денежных средств, определяемой как сумму остатка денежных средств, имеющихся на Банковском счете Участника Платежной системы к моменту проведения контроля достаточности денежных средств с учетом суммы ограничений на распоряжение денежными средствами, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения).

9.6. Контроль достаточности денежных средств на Счете Участника Платежной системы проводится перед исполнением каждого распоряжения Участника Платежной системы индивидуально по мере поступления распоряжений Участника Платежной системы в течение операционного дня с учетом ранее поступивших и неисполненных распоряжений Участника Платежной системы.

9.7. Платежная клиринговая позиция (в случае применения) Участника Платежной системы определяется в размере суммы каждого распоряжения Участника Платежной системы.

9.8. Контроль достаточности денежных средств завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция Участника Платежной системы не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с пунктом 9.5 настоящих Правил.

9.9. Если сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения), превышает сумму денежных средств, находящихся на Банковском счете Участника Платежной системы, исполнение распоряжений этого Участника Платежной системы, требований получателей денежных средств, выставленных к этому Банковскому счету Участника Платежной системы, не осуществляется до достижения остатка на Счете Участника Платежной системы суммы, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено.

9.10. После определения платежной клиринговой позиции распоряжения Участников Платежной системы, требования получателей денежных средств, выставленных к Банковскому счету Участника Платежной системы, для исполнения которых достаточно денежных средств, исполняются.

9.11. Распоряжения о переводе денежных средств со счетов Участников Платежной системы, контроль достаточности денежных средств по которым не завершён либо не проводился, откладываются и помещаются во внутрисуточную очередь распоряжений (далее – внутрисуточная очередь) для проведения контроля достаточности денежных средств до окончания текущего операционного дня.

9.12. Распоряжения Участника Платежной системы, не исполненные в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на Счете Участника Платежной системы, обрабатываются в порядке, установленном договором Счета.

9.13. При отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений распоряжения, подлежащие возврату (аннулированию), поступившие в электронном виде, аннулируются при этом одновременно составителю направляется уведомление об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

9.14. Участники Платежной системы могут отзываться распоряжения и повторно направлять их. Распоряжение может быть отозвано Участником Платежной системы путем направления запроса в электронном виде, содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое распоряжение, представленное в электронном виде.

9.15. Неисполненные распоряжения возвращаются (аннулируются) Оператором Платежной системы Участнику Платежной системы в случаях их отзыва до наступления Безотзывности перевода денежных средств. Отзыв распоряжений после наступления Безотзывности перевода денежных средств не осуществляется.

9.16. Перевод денежных средств осуществляется в соответствии с указанными в распоряжении Участника Платежной системы реквизитами платежа.

9.17. Исполнение распоряжения при выполнении функций расчетного центра подтверждается Оператором Платежной системы:

– Участнику Платежной системы, получившему денежные средства, посредством направления извещения в электронном виде о зачислении денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты исполнения.

– Участнику Платежной системы представляется уведомление о движении денежных средств в виде выписки по Счету. Уведомления направляются Участнику Платежной системы по электронным каналам связи, используемым сторонами для обмена документами. В случае движения денежных средств в течение операционного дня, выписка представляется не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операций по Счету.

Если в течение операционного дня операции по Счету Участника Платежной системы не производились, уведомление за этот день не направляется.

10. Показатели и порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы

10.1. Показатели бесперебойности функционирования Платежной системы

10.1.1. Оператор Платежной системы (далее – ПС) определяет показатели бесперебойности функционирования Платежной системы (БФПС) для использования в целях:

- анализа рисков Платежной системы;
- описания профиля рисков Платежной системы;
- выбора или пересмотра мер, необходимых для достижения или поддержания приемлемого уровня рисков в Платежной системе.

К показателям БФПС относятся:

- продолжительность восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры – П1;
- непрерывность оказания услуг платежной инфраструктуры – П2;
- соблюдение регламента с учетом доли распоряжений, исполненных без нарушения регламента – П3;
- доступность операционного центра Платежной системы – П4;
- изменение частоты инцидентов – П5.

10.1.2. Для каждого устанавливаемого показателя БФПС определяется методика его расчета в соответствии с методикой, определенной приложением 1 «Требования к определению показателей БФПС» к Положению Банка России от 3 октября 2017 года № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков».

10.1.3. Для каждого показателя БФПС Оператором Платежной системы определяются следующие пороговые значения показателей:

Наименование показателя	Содержание	Пороговое значение показателя
Продолжительность восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры – П1	Период времени восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры по каждому из инцидентов в случае приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры	≤ 6 часов

Непрерывность оказания услуг платежной инфраструктуры – П2	Период времени между двумя последовательно произошедшими в Платежной системе событиями, приведшими к нарушению оказания услуг платежной инфраструктуры	≥ 8 часов
Соблюдение регламента – П3	Отношение количества распоряжений Участников платежной системы (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные, операционные услуги и услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников Платежной системы (их клиентов), по которым были оказаны расчетные, операционные услуги и услуги платежного клиринга в течение календарного месяца	$\geq 98,0\%$
Доступность операционного центра Платежной системы – П4	Среднее значение коэффициента доступности операционного центра платежной системы за календарный месяц	$\geq 96,0\%$
Изменение частоты инцидентов – П5	Темп прироста среднедневного количества инцидентов за оцениваемый календарный месяц по отношению к среднедневному количеству инцидентов за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый календарный месяц	$\leq 300\%$

10.1.4. Оператор Платежной системы осуществляет плановый пересмотр пороговых значений показателей не реже одного раза в год с учетом результатов оценки рисков БФПС.

10.1.5. Оператор Платежной системы осуществляет расчет значений показателей:

- П1- П2 – в течение 24 часов с момента возникновения (выявления) инцидента, а также в течение 24 часов после устранения инцидента (восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг);

- П3, П4, П5 – ежемесячно в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня окончания календарного месяца.

10.1.6. В случае если вследствие произошедшего в Платежной системе инцидента нарушен регламент выполнения процедур, но при этом не нарушен пороговый уровень каждого из показателей П1, П2, данный инцидент признается непосредственно не влияющим на БФПС.

10.1.7. Произошедший в Платежной системе инцидент признается влияющим на БФПС в случае, если вследствие данного инцидента реализовано хотя бы одно из следующих условий:

- нарушен регламент выполнения процедур, определенный в разделе 7 настоящих Правил, при одновременном нарушении порогового уровня показателя П2;
- нарушен пороговый уровень показателя П1;

– превышена продолжительность установленного Оператором Платежной системы времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание услуг платежной инфраструктуры, соответствующее требованиям к оказанию услуг.

В случае если вследствие произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца инцидентов не нарушен пороговый уровень показателя П4, рассчитанного по данным инцидентам, и одновременно нарушен пороговый уровень показателя П3 и (или) показателя П5, рассчитанных по этим же инцидентам, данные инциденты признаются непосредственно не влияющими на БФПС.

В случае если вследствие произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца инцидентов одновременно нарушены пороговые уровни всех показателей П3, П4, П5, рассчитанных по данным инцидентам, данные инциденты признаются влияющими на БФПС.

В течение 5 (пяти) рабочих дней после окончания календарного месяца проводится оценка влияния на БФПС всех инцидентов, произошедших в Платежной системе за оцениваемый календарный месяц.

В случае выявления дополнительных обстоятельств инцидента, оценка влияния которого на БФПС уже завершена, проводится повторная оценка произошедшего инцидента с учетом вновь выявленных обстоятельств в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором выявлены дополнительные обстоятельства.

10.1.8. Оператор Платежной системы осуществляет сбор и обработку следующих сведений об инцидентах и сведений о функционировании Платежной системы, используемых для расчета показателей БФПС:

– время и дата возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения инцидента указывается время его выявления);

– краткое описание инцидента (характеристика произошедшего события и его последствия);

– наименование взаимосвязанных последовательных технологических процедур, выполняемых при оказании услуг платежной инфраструктуры (далее – бизнес-процесс), в ходе которых произошел инцидент;

– наименование бизнес-процесса, на который оказал влияние инцидент;

– наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в результате инцидента;

– степень влияния инцидента на функционирование Платежной системы в зависимости от количества операторов услуг платежной инфраструктуры, и (или) количества и значимости Участников Платежной системы, на которых оказал непосредственное влияние инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников Платежной системы, и иных факторов;

– время и дата восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания;

– мероприятия по устранению инцидента и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;

– дата восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг;

– неблагоприятные последствия инцидента по субъектам Платежной системы, в том числе:

– сумма денежных средств, уплаченных Оператором ПС и (или) взысканных с Оператора ПС,

– сумма денежных средств, уплаченных оператором (операторами) услуг платежной инфраструктуры и (или) взысканных с оператора (операторов) услуг платежной инфраструктуры,

- количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников ПС, на исполнение которых оказал влияние инцидент,

- продолжительность приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры.

10.1.9. Оператор Платежной системы обеспечивает хранение сведений по Платежной системе и сведений об инцидентах в течение не менее трех лет с даты получения указанных сведений.

10.2. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы

10.2.1. Оператор ПС определяет порядок обеспечения БПФС, который включает:

- Управление рисками в Платежной системе;
- Управление непрерывностью функционирования Платежной системы;
- Организацию взаимодействия Оператора, операторов услуг платежной инфраструктуры (далее – УПИ) и Участников Платежной системы по обеспечению БПФС;
- Контроль за соблюдением Оператором, операторов УПИ и Участниками Платежной системы порядка обеспечения БПФС.

10.2.2. Оператор Платежной системы несет ответственность и обеспечивает установленный настоящим разделом уровень бесперебойности функционирования Платежной системы.

10.2.3. В целях обеспечения БПФС Оператор ПС осуществляет следующие мероприятия:

- дублирование подачи электропитания к основному и резервному оборудованию;
- обязательное использование источников бесперебойного электропитания на основе аккумуляторных батарей;
- оптимизация распределения нагрузок на основное и резервное оборудование для обеспечения максимальной продолжительности работы критичных сервисов;
- дублирование основных каналов связи;
- использование современных средств и методов повышения отказоустойчивости систем энергоснабжения, кондиционирования, пожаротушения, безопасности и других систем обеспечения безотказной работы средств электронного взаимодействия;
- проверка устанавливаемого программного обеспечения, как системного, так и прикладного, на этапе опытной эксплуатации до ввода в промышленную эксплуатацию;
- использование антивирусных средств.

10.2.4. В целях устранения аварийных (чрезвычайных) ситуаций Оператор Платежной системы обеспечивает проведение следующих работ:

- переход на резервные технологии;
- переход на резервные каналы связи;
- оперативная замена и (или) ремонт вышедшего из строя оборудования;
- восстановление поврежденных программ;
- восстановление наборов данных из резервных копий.

В зависимости от ситуации перечисленные работы могут проводиться по отдельности или в комплексе.

10.2.5. Восстановление каналов связи и средств вычислительной техники производится в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности (далее – план ОНиВД) Оператора ПС в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. Полное восстановление функционирования Платежной системы должно быть завершено в сроки, установленные п. 10.2.7 настоящих Правил.

10.2.6. В случае наступления чрезвычайных ситуаций Оператор ПС информирует Участников всеми доступными способами. При невозможности исполнить распоряжение Участника Платежной системы в течение четырех часов с момента его получения, а также после восстановления такой возможности (устранения чрезвычайной ситуации) Оператор

Платежной системы уведомляет об этом Участников Платежной системы по любому доступному каналу связи.

10.2.7. В случае нарушения БФПС Оператор Платежной системы осуществляет восстановление функционирования услуг платежной инфраструктуры в течение 6 часов с момента наступления инцидента на уровне, необходимом для возможности осуществления переводов денежных средств, и в течение 24 часов на уровне, соответствующем требованиям к оказанию услуг.

10.2.8. Норматив времени для обмена электронными сообщениями не устанавливается. Ответ о доставке электронного сообщения формируется в системе, через которую производится обмен электронными сообщениями.

10.2.9. Норматив времени, предусмотренный для выполнения регламентных работ, не устанавливается. Проведение профилактических работ, связанных с обновлением программного обеспечения, проводится за пределами периода функционирования платежной системы.

10.3. Порядок взаимодействия при возникновении инцидентов

10.3.1. В случае наступления инцидента, оказывающего влияние на БФПС, а также в целях своевременного принятия мер, направленных на недопущение повышения риска неработоспособности Платежной системы, Участники Платежной системы обязаны незамедлительно информировать Оператора Платежной системы о возникших Инцидентах, о мерах, направленных на ликвидацию сбоев, вызванных Инцидентами, а также о возможных причинах и последствиях Инцидентов.

10.3.2. Информирование Оператора Платежной системы осуществляется в письменном виде (в т. ч. посредством электронной почты, почтовым отправлением, курьерской доставкой).

10.4. Порядок контроля за соблюдением Участниками Платежной системы порядка обеспечения БФПС

10.4.1. Оператор Платежной системы координирует деятельность, направленную на достижение и поддержание бесперебойного функционирования Платежной системы. С этой целью Оператор ПС определяет в том числе:

- принципы организации системы обеспечения БФПС;
- требования к Участникам по обеспечению БФПС.

10.4.2. В целях координации деятельности Участников Платежной системы по обеспечению БФПС Оператор ПС осуществляет контроль за соблюдением Участниками порядка обеспечения БФПС как в рамках осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы в целом, так и с помощью направления индивидуальных запросов Участникам о предоставлении информации, необходимой Оператору Платежной системы для осуществления вышеуказанного контроля.

10.4.3. Оператором Платежной системы для достижения указанных целей могут использоваться иные доступные способы контроля, включая переписку (в том числе, по электронной почте) с Участниками ПС о результатах осуществления мониторинга и фиксирования информации, связанной с обеспечением БФПС, относящихся к деятельности соответствующего Участника Платежной системы.

10.4.4. Информационное взаимодействие в целях обеспечения БФПС является неотъемлемой частью функционирования Платежной системы. В целях обеспечения БФПС Оператор ПС имеет право получать от Участников любую информацию, касающуюся деятельности Платежной системы и ее функционирования. Участники обязаны в срок, установленный в запросе, сообщать Оператору ПС:

- о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий;
- о любых изменениях своих технологических средств, влияющих на электронный обмен;

- о событиях, негативно влияющих на финансовое положение Участника Платежной системы или его способность исполнять свои обязательства;

- иную информацию, необходимую Оператору Платежной системы для управления рисками в Платежной системе.

10.4.5. Информация направляется в письменном виде (в том числе, посредством электронной почты, почтовым отправлением, курьерской доставкой). Оператором ПС осуществляется обработка полученной от Участников информации о функционировании Платежной системы, все данные заносятся в электронную базу данных.

10.4.6. Оператор Платежной системы имеет право запросить у Участника Платежной системы информацию, подтверждающую соответствие требованиям, предъявляемым к Участнику Платежной системы, а также соблюдение Правил Платежной системы.

10.4.7. Оператор ПС при выявлении нарушения порядка обеспечения БФПС Участниками ПС:

- информирует Участников ПС о выявленных в их деятельности нарушениях и устанавливает сроки устранения нарушений;

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

10.5. Требования к плану обеспечения непрерывности и восстановления деятельности

10.5.1. В соответствии с принятой системой управления рисками Оператор Платежной системы самостоятельно обеспечивает комплекс мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая план действий на случай непредвиденных обстоятельств (план по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности).

10.5.2. При разработке плана по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности Оператор Платежной системы оценивает возможный ущерб от непредвиденных событий (обстоятельств) относительно предполагаемых затрат на подготовку и реализацию соответствующих планов с учетом всех возможных (предполагаемых) сценариев развития событий, создающих угрозу убытков. Регулярно проводятся мероприятия по оценке качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых в Платежной системе.

10.5.3. План по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности содержит следующие элементы:

- определение защищаемого внутреннего процесса;
- степень обеспечиваемой защиты (поддержание в течение определенного времени работы на минимально приемлемом уровне);

- процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в аварийном режиме;

- необходимые ресурсы;

- перераспределение функций и полномочий структурных подразделений и штатных сотрудников;

- порядок восстановления работоспособности нарушенных процессов;

- дополнительные процедуры нормального режима работы (например, резервное копирование информации);

- перечень мероприятий, направленных на привлечение стороннего оператора услуг платежной инфраструктуры и по переходу Участников Платежной системы на обслуживание к вновь привлеченному оператору услуг платежной инфраструктуры в течение двух календарных месяцев в случае:

- а) превышения оператором услуг платежной инфраструктуры времени восстановления услуг при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд;

- б) нарушения правил Платежной системы, выразившегося в отказе оператора услуг платежной инфраструктуры в одностороннем порядке от оказания услуг Участникам

Платежной системы, не связанного с приостановлением (прекращением) участия в Платежной системе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

10.5.4. Разработка плана по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности осуществляется в комплексе с другими мерами, направленными на минимизацию соответствующих рисков. Соответствие плана по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности характеру и масштабам деятельности проверяется путем проведения испытаний (тестов). По результатам тестирования Оператор ПС пересматривает и корректирует планы ОНВД в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» с периодичностью не реже одного раза в два года.

10.5.5. В целях обеспечения бесперебойного функционирования Платежной системы Участники и Оператор УПИ должны соответствовать следующим требованиям:

- разработать и утвердить План по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности, соответствующий требованиям настоящего раздела Правил;
- не реже одного раза в два года осуществлять тестирование Плана по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности.

10.5.6. Перечень дополнительных документов, используемых Оператором Платежной системы, Участниками и Оператором УПИ при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС, а также порядок составления и хранения документов, определяется Оператором Платежной системы, Участниками Платежной системы и Оператором УПИ самостоятельно.

11. Порядок управления рисками Платежной системы

11.1. Под системой управления рисками в Платежной системе понимается комплекс мероприятий и способов, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятных факторов для бесперебойного функционирования Платежной системы с учетом размера причиняемого ущерба.

11.2. Оператор Платежной системы организует процесс управления рисками Платежной системы, в том числе рисками нарушения бесперебойного функционирования Платежной системы.

11.3. В Платежной системе АйСиБиСи используется следующая организационная модель управления рисками – распределение функций по оценке и управлению рисками между Оператором Платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Платежной системы.

11.4. Оператор Платежной системы, Участники Платежной системы самостоятельно определяют собственную организационную структуру управления рисками и функциональные обязанности лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений, с учетом требований законодательства Российской Федерации, Банка России, а также требований, предусмотренных настоящими Правилами.

11.5. Участники Платежной системы в зоне своей ответственности самостоятельно определяют:

- ответственность за доведение до Оператора Платежной системы соответствующей информации о рисках,
- порядок изменения операционных и технологических средств и процедур,
- порядок оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем.

11.6. Для организации деятельности по управлению рисками в Платежной системе Оператор Платежной системы оставляет за собой право разрабатывать и утверждать методологические документы, определяющие принципы управления рисками, распределение

обязанностей в части управления рисками, согласованное исполнение которых позволяет Оператору Платежной системы эффективно управлять рисками в Платежной системе, в том числе проводить их выявление, анализ, оценку, мониторинг и контроль.

11.7. Система управления рисками в Платежной системе интегрирована в Систему управления рисками Оператора Платежной системы.

11.8. Система управления рисками в Платежной системе включает в себя:

- определение организационной структуры управления рисками;
- определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений
- доведение до органов управления Оператора Платежной системы соответствующей информации о рисках;
- определение показателей и порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- определение методик анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков;
- определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками в Платежной системе;
- определение порядка взаимодействия при возникновении инцидентов, в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
- определение порядка обеспечения защиты информации в ПС.

11.9. В целях управления рисками в Платежной системе, в том числе обеспечения контроля за выполнением Субъектами Платежной системы требований к управлению рисками, установленных Правилами, задействована штатная организационная структура Оператора в соответствии с функциональными полномочиями органов и подразделений.

11.10. Управление рисками в Платежной Системе осуществляется органами управления и структурными подразделениями Оператора в рамках их полномочий.

11.11. К функциональным обязанностям органов и подразделений по управлению рисками относятся:

- разработка и утверждение методологических документов по управлению рисками;
- выявление, оценка, мониторинг и определение приемлемого уровня риска по каждому из профилей рисков;
- принятие мер по поддержанию каждого риска на уровне, не оказывающем значимого влияния на бесперебойность функционирования Платежной системы;
- контроль за соблюдением правил Платежной системы Участниками Платежной системы;
- сбор и обработка информации в рамках системы управления рисками, в том числе информации, поступающей от Участников Платежной системы;
- внесение изменений в Правила и методологические документы по управлению рисками Платежной системы с целью совершенствования системы управления рисками;
- прочие обязанности в целях управления рисками.

11.12. Распределение обязанностей по управлению рисками в Платежной системе между подразделениями Оператора ПС устанавливается во внутренних нормативных документах Оператора ПС .

11.13. Информация о выявленных рисках представляется подразделениями Оператора Платежной системы, ответственными за управление рисками, руководителю Оператора Платежной системы в виде письменных сообщений, содержащих подробное описание характера риска, вероятных причин его возникновения и возможных последствий.

11.14. Информационное взаимодействие в целях обеспечения управления рисками в Платежной системе является неотъемлемой частью функционирования Платежной системы.

11.15. Участники Платежной системы в случае выявления повышенных рисков, связанных с бесперебойностью функционирования Платежной системы в кратчайшие сроки, любым доступным способом информирует об этом Оператора Платежной системы с указанием характера риска, вероятных причин его возникновения и возможных последствий.

11.16. Полученная Оператором Платежной системы информация используется им для определения вероятности наступления негативных последствий в Платежной системе, вероятных размеров таких последствий, при этом Оператор Платежной системы осуществляет разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска в процессе функционирования Платежной системы.

11.17. Не реже одного раза в два года Оператор Платежной системы проводит оценку системы управления рисками в Платежной системе, методов оценки рисков и результатов применения способов управления рисками в Платежной системе. В случае, если используемая система и способы управления рисками не позволили предотвратить нарушение оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и были нарушены пороговые показатели, установленные настоящими Правилами – Оператор Платежной системы вносит соответствующие изменения в систему управления рисками Платежной системы. Результаты оценки системы управления рисками в Платежной системе документируются и доводятся до руководства Банка.

11.18. Виды рисков в Платежной системе

Определяются следующие виды рисков в Платежной системе:

– **Правовой риск** – риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения субъектами Платежной системы требований законодательства Российской Федерации, Правил Платежной системы, договоров, заключенных между субъектами Платежной системы, документов Оператора Платежной системы и документов операторов услуг платежной инфраструктуры либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, правилах Платежной системы и договорах, заключенных между субъектами Платежной системы, а также вследствие нахождения операторов УПИ и Участников Платежной системы под юрисдикцией различных государств.

– **Операционный риск** – риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у субъектов Платежной 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 Платежной системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью субъектов Платежной системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц.

– **Кредитный риск** – риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, центральным платежным клиринговым контрагентом или расчетным центром Платежной системы вследствие невыполнения Участниками Платежной системы договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем.

– **Риск ликвидности** – риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у центрального платежного клирингового контрагента и (или) у Участников Платежной системы денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими субъектами Платежной системы.

Все вместе и по отдельности указанные риски могут привести к возникновению системного риска, заключающегося в неспособности Оператора ПС либо одного из Участников, либо Участников в целом исполнить обязательства, что вызовет неспособность других Участников исполнить свои обязательства (включая расчетные обязательства) в срок.

Риск, связанный с возможным ухудшением финансового состояния Оператора Платежной системы, не связанный с реализацией кредитного риска и риска ликвидности (общий коммерческий риск) также по своему характеру относится к системному риску.

11.19. К способам управления рисками в Платежной системе относятся:

- установление условий Безотзывности, Безусловности и Окончательности перевода денежных средств;
- осуществление расчетов в пределах предоставленных Участниками Платежной системы денежных средств;
- управление очередностью исполнения распоряжений Участников;
- контроль соблюдения Участниками Платежной системы настоящих Правил;
- установление, расчет и оценка показателей БФПС Платежной системы;
- осуществление мер, направленных на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих функционирование Платежной системы;
- другие способы управления рисками, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

11.20. Методика анализа рисков

Методика анализа рисков в Платежной системе должна обеспечивать:

- выявление рисков в Платежной системе;
- определение для каждого из выявленных рисков в Платежной системе уровня риска, имеющегося до применения способов управления рисками в Платежной системе (уровень присущего риска);
- определение рисков в Платежной системе, для которых уровень присущего риска выше уровня допустимого риска;
- определение уровня каждого из значимых для Платежной системы рисков после применения способов управления рисками в Платежной системе;
- описание профилей рисков нарушения БФПС.

Установление допустимого уровня риска нарушения БФПС осуществляется внутренними структурными подразделениями Оператора Платежной системы в соответствии с настоящими Правилами и другими внутренними документами.

Методика анализа рисков в Платежной системе предусматривает выполнение следующих мероприятий:

- формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней критичных для функционирования Платежной системы бизнес-процессов;
- разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в Платежной системе, риск-событий, причин риск-событий;
- проведение анализа бизнес-процессов в Платежной системе, включая анализ и оценку технологического обеспечения и других факторов, влияющих на БФПС;
- формирование перечня возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их последствий;
- определение уровня присущего риска для каждого из выявленных рисков в Платежной системе и установление уровня допустимого риска;
- сопоставление уровня риска с установленным допустимым уровнем;
- применение способов управления рисками с целью снижения уровней риска;
- сопоставление уровней остаточного риска и допустимого риска для каждого из значимых для Платежной системы рисков и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в Платежной системе в дополнение к ранее примененным способам;
- мониторинг рисков в платежной системе, в том числе уровней остаточных рисков в Платежной системе, их соответствия уровню допустимого риска;

- составление и пересмотр (актуализацию) по результатам оценки рисков в Платежной системе и анализа эффективности мероприятий по восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, профиля каждого из выявленных рисков в платежной системе, включая профиль риска нарушения БФПС.

Профиль риска должен содержать:

- описание риск-событий;
- описание причины возникновения каждого из риск-событий;
- описание бизнес-процессов Оператора Платежной системы, в которых могут произойти риск-события;
- вероятность наступления риск-событий;
- описание и оценку возможных неблагоприятных последствий каждого риск-события;
- описание бизнес-процессов и перечень Субъектов Платежной системы, на которые влияет риск-событие;
- уровень присущего риска;
- уровень допустимого риска;
- уровень остаточного риска;
- перечень способов управления рисками в Платежной системе, позволяющих снизить уровень присущего или остаточного риска.

Для определения уровня риска используется качественная оценка. Уровень риска рассчитывается с использованием матрицы рисков как соотношение величины неблагоприятных последствий и вероятности наступления риск-события.

При этом для каждого из риск-событий проводится оценка возможных неблагоприятных последствий в зависимости от потенциальных потерь при наступлении события. Размер потерь учитывается с учетом перечня бизнес-процессов и перечня Субъектов Платежной системы, на которые влияет риск-событие.

Вероятность (частота событий) наступления риск-событий рассчитывается с учетом собранных ранее сведений об инцидентах в Платежной системе. При отсутствии достаточного количества статистических сведений для оценки, вероятность оценивается экспертно.

Шкалы оценок для величин неблагоприятных последствий и вероятности наступления риск-события устанавливаются внутренними документами Платежной системы.

Результаты оценки рисков нарушения БФПС документируются, при необходимости информация доводится до Участников Платежной системы.

11.21. Оценка рисков в Платежной системе проводится не реже одного раза в год.

11.22. При необходимости модернизировать или заменить используемые операционные и технологические средства и процедуры Оператор Платежной системы:

- разрабатывает технические требования на создание и внедрение новых операционных и технологических средств и процедур;
- выбирает разработчика новых операционных и технологических средств и процедур и заключает договор с разработчиком либо разрабатывает операционные и технологические средства своими силами;
- по завершении разработки производит тестирование новых операционных и технологических средств и процедур;
- осуществляет внедрение новых операционных и технологических средств и процедур.

11.23. В рамках указанных мероприятий для осуществления контроля и оценки качества операционных и технологических средств, информационных систем Платежной системы по решению Оператора Платежной системы на условиях конкурсного отбора привлекается независимая организация, имеющая необходимый опыт, навыки, а при необходимости – средства и оборудование, позволяющие осуществлять соответствующую оценку качества функционирования операционных и технологических средств.

12. Требования к защите информации

12.1. Оператор Платежной системы и Участники при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе, обеспечивают выполнение требований Постановления Правительства Российской Федерации от 13.06.2012 № 584 «Об утверждении положения о защите информации в платежной системе» и Положения Банка России от 04.06.2020 № 719-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 № 719-П).

12.2. Требования к обеспечению защиты информации, устанавливаемые настоящими Правилами, при осуществлении переводов денежных средств применяются для обеспечения защиты следующей информации (далее – защищаемая информация) находящейся в распоряжении Участников Платежной системы:

- информации об остатках денежных средств на банковских счетах;
- информации о совершенных переводах денежных средств, в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению распоряжений Участников Платежной системы, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения распоряжений Участников Платежной системы;
- информации, содержащейся в оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов распоряжениях клиентов операторов по переводу денежных средств, распоряжениях Участников Платежной системы;
- информации о платежных клиринговых позициях;
- ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств;
- информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования используемых для осуществления переводов денежных средств (далее – объекты информационной инфраструктуры), а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств защиты информации;
- информации ограниченного доступа, в том числе персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, обрабатываемой при осуществлении переводов денежных средств.

12.3. Оператор ПС самостоятельно устанавливает распределение обязанностей по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе (п. 12.5 и 12.6 Правил).

12.4. Оператор ПС обеспечивает контроль соблюдения Участниками ПС требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

12.5. Оператор ПС и Участники ПС на всех этапах жизненного цикла платежных документов обеспечивают их защиту и применяют следующие организационные меры и технические средства защиты информации:

- создание и организация функционирования структурного подразделения по защите информации или назначение должностного лица (работника), ответственного за организацию защиты информации;
- включение в должностные обязанности работников, участвующих в обработке информации, обязанности по выполнению требований к обеспечению защиты информации;
- осуществление контроля физического доступа к помещениям, в которых размещены объекты информационной инфраструктуры;
- применение средств защиты информации:
 - а) шифровальных (криптографических) средств;

- б) средств защиты информации от несанкционированного доступа, в том числе некриптографических;
- в) средств антивирусной защиты;
- г) средств межсетевого экранирования;
- д) систем обнаружения вторжений;
- е) средств контроля (анализа) защищенности;

– выявление инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации в Платежной системе и реагирование на них;

– обеспечение защиты информации при использовании информационно-телекоммуникационной сети Интернет в качестве транспортной среды передачи данных;

– определение порядка доступа к объектам информационной инфраструктуры;

– организация и проведение контроля и оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации объектов информационной инфраструктуры.

12.6. Оператор ПС и Участники ПС при осуществлении переводов денежных средств обеспечивают применение технологических мер защиты информации, предусмотренных Положением № 719-П.

12.7. Оценка соответствия Участника ПС требованиям к защите информации осуществляется на основе:

– информации на бумажном носителе или в электронном виде, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации;

– анализа соответствия порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации требованиям нормативных актов Банка России;

– результатов контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

12.8. Для целей анализа обеспечения в Платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, Участники ПС, по запросу Оператора ПС, направляют Оператору ПС результаты проведенной в соответствии с Положением № 719-П оценки, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения запроса.

12.9. Информация, направляемая Участниками ПС Оператору ПС для целей анализа обеспечения в Платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, включает следующую:

– о степени выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

– о реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

– о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

– о результатах проведенных оценок соответствия;

– о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации.

12.10. Сведения о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе Участники направляют Оператору ПС. Первичное уведомление направляется не позднее следующего рабочего дня после выявления инцидента, после чего Оператором ПС и Участником ПС организуется совместная работа по обработке выявленного инцидента. Отчет об инцидентах направляется ежемесячно не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным, либо не позднее пяти рабочих дней со дня получения запроса от Оператора ПС о представлении сведений о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. Сведения направляются Оператору ПС в виде отчета, который должен

содержать: даты возникновения и устранения инцидента, описание инцидента, меры, принятые для его устранения и предупреждения его возникновения в дальнейшем.

Непредоставление Участниками Платежной системы Оператору Платежной системы информации о выявленных инцидентах в сроки, указанные в данном пункте настоящих Правил, считаются отсутствием инцидента у Участника Платежной системы.

12.11. Оператор ПС и Участники принимают меры антивирусной защиты своей информационной инфраструктуры в соответствии с требованиями Положения № 719-П.

12.12. В случае обнаружения в своей информационной инфраструктуре вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода, Участник обеспечивает принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий. В течение 24 часов Участник обязан направить уведомление об угрозе распространения вредоносного кода Оператору ПС. Оператор ПС, в случае обнаружения вредоносного кода в своей информационной инфраструктуре, аналогичным образом принимает меры и направляет уведомление Участникам. При необходимости Оператор ПС приостанавливает осуществление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом.

12.13. Каждый Участник представляет Оператору ПС контакты как минимум одного своего должностного лица или подразделения, ответственного за обеспечение информационной безопасности, с целью взаимодействия с Оператором ПС по вопросам выявления инцидентов в Платежной системе. Участник обязан своевременно сообщать об изменении этих контактных данных. Оператор ПС представляет Участникам аналогичные контактные данные и направляет информацию об их изменении.

12.14. Оператор ПС обеспечивает учет и доступность для Участников информации о выявленных в Платежной системе инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также об используемых Оператором ПС методиках анализа и реагирования на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. В случае возникновения в Платежной системе инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также изменениях в методиках анализа и реагирования на инциденты, Оператор ПС доводит данную информацию и изменения до Участников, путем рассылки по представленным контактным данным ответственных лиц Участников.

12.15. Участники ПС и Оператор ПС обеспечивают регистрацию и хранение (в бумажном и (или) электронном виде) результатов контроля выполнения порядка обеспечения защиты информации как в части организационных мер, так и в части применения технических средств защиты информации. Порядок регистрации и хранения результатов контроля определяется Участниками ПС и Оператором ПС самостоятельно при условии обеспечения возможности проведения на их основе своевременного разбора спорных или проблемных ситуаций.

12.16. Оператор ПС оставляет за собой право на пересмотр порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в связи:

- с изменениями требований к защите информации, определенных настоящими Правилами;

- с изменениями, внесенными в законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, регулирующие отношения в национальной платежной системе.

13. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы

13.1. Контроль соблюдения Участниками Платежной системы настоящих Правил осуществляется Оператором Платежной системы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, положениями договоров Банковского счета, заключенных с Участниками Платежной системы.

13.2. Оператор Платежной системы осуществляет контроль за соблюдением Правил Платежной системы Участниками Платежной системы в части, касающейся противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и в части, касающейся защиты информации. В случае установления факта несоблюдения Участником Платежной системы Правил Платежной системы, Участник Платежной системы обязан устранить такое несоблюдение в кратчайший срок, но не более чем в течение 3 (трех) месяцев с момента установления факта несоблюдения Правил.

Ответственным лицом за проведение анализа результатов соблюдения Правил Платежной системы АйСиБиСи в части, касающейся противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является начальник отдела по работе с финансовыми институтами или его заместитель. Ответственным лицом за проведение анализа результатов соблюдения Правил Платежной системы АйСиБиСи в части, касающейся защиты информации, является начальник службы информационной безопасности или его заместитель.

13.3. Оператор Платежной системы осуществляет контроль соблюдения Участниками Платежной системы требований Правил Платежной системы путем проведения выборочных проверок.

13.4. Для осуществления проверки Оператор Платежной системы вправе:

- требовать от Участника Платежной системы представления документов и иной информации для проведения анализа на предмет соответствия требованиям Правил Платежной системы;
- проводить проверку исполнения Участниками Платежной системы требований к защите информации согласно настоящим Правилам;
- получать устные и письменные разъяснения по вопросам деятельности Участника Платежной системы в рамках Платежной системы.

13.5. Проверка Участника Платежной системы осуществляется Оператором Платежной системы путем направления Участнику Платежной системы соответствующего уведомления о проверке. Уведомление о проверке содержит перечень документов и данных, необходимых для представления Оператору Платежной системы с целью проведения проверки на соответствие соблюдения требований Правил Платежной системы, а также иные мероприятия и действия, необходимые Участнику Платежной системы для проведения указанной проверки.

13.6. Участник Платежной системы обязан представить все необходимые сведения и документы (копии, заверенные в установленном порядке) или мотивированный отказ от представления сведений и документов (копий), не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента получения от Оператора Платежной системы уведомления о проверке.

13.7. Проверка исполнения Участниками Платежной системы требований к защите информации осуществляется Оператором Платежной системы путем направления соответствующего уведомления, содержащего предмет и сроки осуществления проверки Участника Платежной системы на предмет соблюдения требований защиты информации, обрабатываемой в Платежной системе, а также посредством анализа сведений, представляемых Участниками Платежной системы:

– о результатах проверки Банка России на предмет соблюдения Участником Платежной системы требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств согласно Положению № 719-П;

– об инцидентах информационной безопасности согласно Указанию Банка России от 12.01.2022 № 6060-У «О формах и методиках составления, порядке и сроках представления операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

– обеспечение Участником ПС защиты информации в собственных информационных системах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе при взаимодействии с субъектами ПС.

13.8. Проверка исполнения Участниками Платежной системы требований по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма осуществляется на регулярной основе посредством проведения идентификации Участника и обновления анкеты Участника в соответствии с ПВК Банка в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая проверку следующих сведений:

- наличие необходимых лицензий на осуществление уставной деятельности;
- в отношении Участника не возбуждена процедура банкротства;
- имеются положительные результаты идентификации, изучения и проведения проверочных мероприятий в отношении Участника в соответствии с внутренними процедурами Оператора, которые он осуществляет в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление Участником мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- отсутствие в отношении Участника сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с Законом 115-ФЗ.

14. Ответственность за несоблюдение правил Платежной системы

14.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Правилам, в том числе обязательств по исполнению порядка обеспечения БФПС, Оператор Платежной системы, Участники Платежной системы несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил.

14.2. В случае нарушения Оператором Платежной системы, Участником Платежной системы требований настоящих Правил, в результате которого Участнику (Участникам) Платежной системы, Оператору Платежной системы соответственно были причинены убытки, виновный возмещает их в полном объеме.

14.3. Оператор Платежной системы, Участники Платежной системы освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате событий чрезвычайного характера, которые Оператор Платежной системы, Участники Платежной системы не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажор).

14.4. О наступлении и прекращении форс-мажорных обстоятельств, Оператор Платежной системы, Участник Платежной системы, не исполнивший обязательства в силу этих обстоятельств, обязан в течение 3 (трех) календарных дней письменно уведомить Участника Платежной системы, Оператора Платежной системы. Доказательством наличия и продолжительности форс-мажорных обстоятельств могут служить документы, выдаваемые компетентными органами Российской Федерации.

14.5. Возмещение убытков не освобождает виновного от надлежащего исполнения принятых обязательств и соблюдения настоящих Правил.

14.6. За неоднократное в течение года нарушение Участником Платежной системы Правил Платежной системы участие Участника Платежной системы в Платежной системе может быть приостановлено или прекращено.

14.7. Договором Банковского счета Участника Платежной системы могут быть установлены иные меры ответственности.

15. Порядок изменения Правил Платежной системы

15.1. Оператор Платежной системы в случае изменения законодательства Российской Федерации или возникновения иных обстоятельств, влияющих на осуществление деятельности Оператора Платежной системы, Участников Платежной системы, вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, включая изменение действующих и введение новых тарифов на услуги, устанавливаемых Оператором ПС (далее – тарифы).

15.2. Оператор Платежной системы обеспечивает направление уведомления Участникам Платежной системы о внесении изменений в Правила Платежной системы и предоставляет Участникам Платежной системы возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями, путем размещения информации на сайте Платежной системы, и сообщения своего мнения о предполагаемых изменениях в Правилах Платежной системы Оператору Платежной системы в течение одного месяца. Извещение Участников Платежной системы осуществляется в соответствии с условиями договора Банковского счета, в том числе путем направления Участникам Платежной системы информационных сообщений в электронном виде и размещения информации в местах обслуживания Участников Платежной системы, а также на официальном сайте Платежной системы.

15.3. Срок вступления в силу изменений в Правила Платежной системы определяется Оператором Платежной системы, но не может быть менее 1 (одного) месяца со дня истечения срока, определенного в п. 15.2 настоящих Правил. Оператор Платежной системы информирует Участников Платежной системы о сроке вступления в силу изменений в Правила Платежной системы путем размещения соответствующей информации на сайте Платежной системы.

15.4. Оператор Платежной системы представляет в Банк России изменения Правил Платежной системы, изменения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры (при необходимости) не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня внесения соответствующих изменений.

15.5. При внесении изменений в Правила платежной системы, предусматривающих введение новых тарифов или увеличение размера тарифов, Оператор Платежной системы уведомляет об этом Банк России в срок не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня введения в действие изменений в Правила Платежной системы с предоставлением расчетов, обосновывающих указанные изменения. Новые тарифы или увеличенные тарифы вводятся в действие не ранее чем через 30 (тридцать) календарных дней после дня уведомления Банка России.

15.6. При изменении сведений об Операторе Платежной системы, указанных при его регистрации, Оператор Платежной системы уведомляет Банк России в течение 3 (трех) рабочих дней после дня наступления таких изменений.

16. Порядок оплаты Услуг

16.1. Услуги по переводу денежных средств и платежной инфраструктуры предоставляются Участникам Платежной системы на платной основе.

16.2. В Платежной системе действует единый порядок оплаты Услуг.

16.3. Оплата Услуг Участниками Платежной системы в пользу Оператора Платежной системы осуществляется согласно договору Банковского счета и тарифами на услуги, устанавливаемыми Оператором ПС. Тарифы на Услуги Оператора ПС размещены на официальном сайте АйСиБиСи Банк (АО) в сети «Интернет» по адресу www.icbcmoscow.ru в разделе «Финансовым институтам».

16.4. Оплата Услуг осуществляется путем списания Оператором Платежной системы денежных средств с Банковского счета Участника Платежной системы без распоряжения Участника Платежной системы. Согласие (акцепт) Участника Платежной системы на списание денежных средств с Банковского счета является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Оператором Платежной системы требований.

17. Порядок досудебного разрешения споров с Участниками Платежной системы

17.1. Споры между Участниками Платежной системы рассматриваются Оператором Платежной системы в досудебном порядке с участием представителей Участников Платежной системы в течение 20 (двадцати) рабочих дней с момента предъявления Участниками Платежной системы письменных претензий и получения копий претензий Оператором Платежной системы.

17.2. Споры между Участником Платежной системы и Оператором Платежной системы рассматриваются в досудебном порядке путем предъявления письменных претензий. Срок рассмотрения письменных претензий 5 (пять) рабочих дней со дня их получения Оператором Платежной системы, Участником Платежной системы соответственно.

17.3. Разногласия, не урегулированные участниками Платежной системы, Оператором Платежной системы путем досудебных переговоров, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы.

18. Заключительные положения

18.1. Настоящие Правила вводятся в действие со дня их утверждения правлением Банка по завершении соответствующих процедур, указанных в пп. 15.2 и 15.3.

18.2. С момента вступления в силу настоящих Правил утрачивают силу Правила Платежной системы АйСиБиСи, утвержденные правлением АйСиБиСи Банка (АО) 19.03.2019 (протокол № 09).

Президент

Ван Ган

Иницилирующее подразделение: управление международного бизнеса