



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

УТВЕРЖДЕНЫ
на заседании правления АйСиБиСи
Банка (АО) (протокол
от «__» _____ 2025 г. № __)

«__» _____ 2025 г

№ _____

**Правила
Платежной системы АйСиБиСи**

Москва
2025

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	6
4. Обеспечение исполнения обязательств Участников Платежной системы по переводу денежных средств.....	8
5. Порядок взаимодействия между Оператором Платежной системы и Участниками Платежной системы	8
6. Порядок взаимодействия Оператора Платежной системы с Участниками Платежной системы в спорных и (или) чрезвычайных ситуациях	9
7. Временной регламент функционирования Платежной системы	10
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.....	21
12. Требования к защите информации	26
13. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы	36
14. Ответственность за несоблюдение правил Платежной системы.....	38
15. Порядок изменения Правил Платежной системы	39
16. Порядок оплаты Услуг	39
17. Порядок досудебного разрешения споров с Участниками Платежной системы	40
18. Заключительные положения	40
Приложение 1	41

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, оператор услуг платежной инфраструктуры и участники Платежной системы.

Оператор ПС 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 (далее – УПИ) 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 расчетного центра, платежного клирингового центра и операционного центра размещается Оператором Платежной системы на сайте Платежной системы <http://www.icbcmoscow.ru/>.

2.12. 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.

2.13. 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 может привлекаться независимая организация, имеющая необходимый опыт, навыки, а при

необходимости – средства и оборудование, позволяющие осуществлять соответствующую оценку качества функционирования операционных и технологических 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

осуществление оператором по переводу денежных средств мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- 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 Платежной системе осуществляется на основании заявления Участника об открытии Счета путем заключения с Оператором договора Счета по установленной Оператором форме. Участие в Платежной 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:

- по инициативе Участника на основании заявления о расторжении договора Банковского счета и закрытии счета;
- по инициативе Оператора Платежной системы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и (или) договором (договорами) Банковского счета между Участником и Оператором Платежной системы.

3.8. Участие в Платежной системе приостанавливается в следующих случаях:

- по инициативе Оператора Платежной системы в случае принятия решения о приостановлении участия в связи с невыполнения Участником требований, указанных в п. 3.4. После выполнения указанных требований участие в Платежной системе может быть возобновлено;
- в случае принятия решения Банком России о приостановлении действия банковской лицензии Участника. При прекращении действия указанного условия участие возобновляется автоматически.

3.9. Для идентификации 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 3 (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. С момента списания денежных средств с Банковского счета Плательщика Оператор Платежной системы определяет момент наступления Безотзывности перевода денежных средств.

8.8. Плательщик имеет право отозвать распоряжение на перевод денежных средств до наступления Безотзывности.

8.9. 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 Окончателюности 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.

8.10. 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.

8.11. 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.

8.12. При отсутствии в расчетных документах, содержащих поручение клиента, или неполучении иным способом информации, указанной в п. 8.10 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 внутридневную очередь распоряжений (далее – внутридневная 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 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 допустимого 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. Критерием отнесения событий, реализовавшихся при оказании Услуг в Платежной системе, к событиям приостановления оказания Услуг является невозможность осуществления Оператором ПС хотя бы одной из выполняемых услуг в рамках оказания Услуг Участникам ПС (услуги операционного, расчетного и (или) платежного клиринга согласно Закона 161-ФЗ) в течение срока, превышающего 6 (шесть) часов, при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе.

К событиям приостановления оказания Услуг не относятся технологические и (или) регламентные работы, в случае если Оператор ПС заранее уведомил об этом Участников ПС.

10.1.3. Инцидентом признается произошедшее в Платежной системе событие, которое привело к нарушению оказания Услуг, соответствующего требованиям к оказанию Услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

10.1.4. 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».

10.1.5. 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	$\geq 98,0\%$

	клиринга в течение календарного месяца	
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	$\leq 300\%$

10.1.6. Оператор ПС осуществляет расчет и анализ значений показателей БФПС, в том числе путем их сравнения с пороговыми уровнями показателей БФПС, и использует его результаты при оценке системы управления рисками в платежной системе и при оценке влияния инцидентов на БФПС. Оператор Платежной системы осуществляет плановый пересмотр пороговых значений показателей с учетом результатов оценки рисков БФПС.

10.1.7. Критериями надлежащего функционирования Платежной системы в целом является соблюдение установленных показателей БФПС, включая допустимый уровень риска информационной безопасности, и способность восстанавливать надлежащее функционирование Платежной системы в случае его нарушения.

10.1.8. Риски информационной безопасности оцениваются с точки зрения выполнения участниками субъектами ПС требований к защите информации, определенных в п. 12.1 Правил.

10.1.9. Риск информационной безопасности ПС производится на основе качественной оценки экспертным путём. Устанавливаются следующие уровни риска информационной безопасности:

- допустимый – уровень риска в ПС, при котором восстановление оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию Услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных Оператором ПС, и предполагаемый ущерб от которого Оператор ПС готов принять без применения способов управления рисками в платежной системе,

- недопустимый – уровень риска в ПС, при котором наступление риска оказывает существенное влияние на обеспечение БФПС (функционирование Платежной системы в Критическом режиме).

10.1.10. В Платежной системе определяются следующие уровни функционирования:

- стандартный – функционирование Платежной системы в штатном режиме, при котором процедуры выполняются в соответствии со сроками, документированными в регламенте выполнения процедур (временном регламенте функционирования Платежной системы);

- разрешенный – функционирование Платежной системы с нарушениями, влияющими на БФПС, но не приводящими к нарушению функционирования Платежной системы;

- критический – функционирование Платежной системы с нарушениями, влияющими на БФПС, и приводящими к невозможности оказания Услуг.

10.1.11. В соответствии с Правилами ПС, в случае перехода Платежной системы из стандартного режима функционирования в критический, Оператор ПС:

- в течение 6 часов с момента наступления инцидента – осуществляет восстановление функционирования услуг платежной инфраструктуры на уровне необходимом для

возможности осуществления переводов денежных средств (разрешенный уровень функционирования Платежной системы);

– в течение 24 часов – осуществляет восстановление функционирования услуг платежной инфраструктуры на уровне, соответствующем требованиям к оказанию Услуг (стандартный).

Если в случае инцидента в Платежной системе было нарушено функционирование программно-технических средств, обеспечивающих деятельность по переводу денежных средств, Оператор ПС осуществляет действия, направленные на восстановление стандартного режима деятельности Платежной системы.

10.1.12. Восстановление деятельности осуществляется в соответствии с положениями и инструкциями «Плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае возникновения чрезвычайной ситуации в АйСиБиСи Банке (АО)».

10.1.13. В день приостановления оказания Услуг Оператор ПС производит информирование Банка России и участников Платежной системы об инциденте и планируемых сроках восстановления деятельности. Информирование производится путем размещения информации на сайте Оператора Платежной системы и в операционных подразделениях Оператора ПС, направления уведомления в ФинЦЕРТ Банка России через автоматизированную систему обмена информацией, рассылки электронных сообщений.

10.1.14. Оператор ПС осуществляет оценку влияния каждого инцидента в Платежной системе на БФПС. Для оценки влияния Оператор ПС осуществляет расчет показателей П1-П5. Оценка влияния каждого инцидента на БФПС осуществляется в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем возникновения (выявления) инцидента. При этом ожидаемая продолжительность приостановления оказания Услуг рассчитывается исходя из планируемой длительности выполнения мероприятий по устранению инцидента и его неблагоприятных последствий.

10.1.15. Расчет и оценка значений показателей П1 и П2 выполняются в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем устранения последствий инцидента (восстановления оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию Услуг), осуществляется итоговая оценка влияния инцидента на БФПС. Расчет значений показателей П3, П4, П5 выполняется ежемесячно в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня окончания календарного месяца.

10.1.16. 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.

10.1.17. 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 ПС 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 инцидентов или дополнительных обстоятельств инцидентов, произошедших в платежной системе в течение календарного месяца, за который уже проведена оценка их влияния на БФПС, проводится повторная оценка влияния на БФПС этих инцидентов с учетом вновь выявленных обстоятельств в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором выявлены инциденты или дополнительные обстоятельства.

10.1.18. Оператор ПС 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 одного или нескольких бизнес-процессов – процессов, в рамках которых обеспечивается оказание УПИ, – в ходе которых произошел инцидент;
- наименование одного или нескольких бизнес-процессов, на которые инцидент оказал влияние;
- 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 неблагоприятных последствий инцидента 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:
 - а) сумма денежных средств, уплаченных Оператором ПС и (или) взысканных с Оператора ПС,
 - б) сумма денежных средств, уплаченных оператором (операторами) услуг платежной инфраструктуры и (или) взысканных с оператора (операторов) услуг платежной инфраструктуры,
 - в) количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников ПС, на исполнение которых оказал влияние инцидент,
 - г) продолжительность приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры.

10.1.19. Оператор Платежной системы обеспечивает хранение сведений по Платежной системе и сведений об инцидентах в течение не менее 5 (пяти) 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 и Участников Платежной системы по обеспечению БФПС;
- контроль за соблюдением Оператором, операторов УПИ и Участниками Платежной системы порядка обеспечения БФПС.

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

10.2.3. В целях обеспечения БФПС 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 ОНВД) 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 УПИ 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 аппаратного и (или) 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 ПС о возникших инцидентах, о мерах, направленных на ликвидацию сбоев, вызванных инцидентами, а также о возможных причинах и последствиях инцидентов.

10.3.2. Информирование Оператора ПС 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 представлении 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 и инцидентов информационной безопасности, 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 электронных каналов связи, 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 Оператора ПС.

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 или инцидентов информационной безопасности:

- 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 и Участники ПС самостоятельно обеспечивают 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, переход Участников Платежной системы на обслуживание к вновь привлеченному оператору услуг платежной инфраструктуры. Переход осуществляется в течение 2 (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 и Участники ПС

пересматривают и корректируют планы ОНиВД 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 и информационной безопасности 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 и рисками информационной безопасности.

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 и Участников ПС 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 Оператора ПС 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 и Участниками 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 информируют 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 три 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 (исполнительных органов) 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.

– **Риск информационной безопасности** – вид операционного риска в Платежной системе, источниками реализации которого являются: недостатки процессов обеспечения защиты информации, в том числе недостатки применяемых технологических мер защиты информации, недостатки прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, недостатки контроля информации о переводах денежных средств, направляемых Участниками Оператору ПС, а также несоблюдение требований к указанным процессам деятельности Оператором ПС, Участниками платежной системы или операторами услуг платежной инфраструктуры.

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;
- осуществление мероприятий по снижению или предотвращению риска информационной безопасности;
- другие способы управления рисками, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

11.20. Методика анализа рисков

Методика анализа рисков в Платежной системе обеспечивает:

- выполнение процедур выявления Оператором Платежной системы рисков в платежной системе не реже одного раза в год;
- проведение анализа рисков в платежной системе;
- выявление событий, реализация которых может привести к возникновению инцидента (далее – риск-события), и определение для каждого из выявленных риск-событий уровня риска, характеризующего вероятностью наступления риск-событий и величиной возможных последствий их реализации;
- определение для каждого из выявленных рисков в платежной системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в платежной системе, а также уровня допустимого риска;
- определение значимых рисков в платежной системе;
- определение для каждого из значимых рисков в платежной системе уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в платежной системе.

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 бизнес-процессов;
- разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в Платежной системе, риск-событий, причин риск-событий;
- проведение анализа бизнес-процессов в Платежной системе, в т.ч. анализа программных и (или) технических средств операторов УПИ, учитывая факт привлечения ими поставщиков Услуг, и других факторов, влияющих на БФПС;
- формирование перечня возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их последствий;

- определение уровня присущего риска для каждого из выявленных рисков в Платежной системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе и установление уровня допустимого риска;
- сопоставление уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе и уровня допустимого риска по каждому из выявленных рисков в Платежной системе для определения значимых рисков в Платежной системе;
- применение способов управления рисками в Платежной системе для каждого из значимых рисков в Платежной системе и последующее определение для них уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе;
- сопоставление уровней остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе и уровня допустимого риска для каждого из значимых рисков в Платежной системе, и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в Платежной системе в дополнение к ранее примененным способам;
- мониторинг рисков в платежной системе, в том числе уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе, его соответствия уровню допустимого риска;
- подходы к анализу рисков Платежной системы детализированы во внутреннем нормативном документе Оператора ПС, который определяет процедуру выявления рисков, методику их анализа, порядок составления и пересмотра профилей рисков. Оператор ПС, при необходимости, устанавливает иные способы управления рисками, которые дополнительно разрабатываются Оператором ПС и учитывают особенности функционирования Платежной системы и взаимодействия с Участниками ПС;
- составление и пересмотр (актуализацию) профиля каждого из значимых рисков в Платежной системе, включая профиль риска нарушения БФПС (далее – профили рисков).

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. Оператор ПС проводит плановую оценку рисков в платежной системе, а также внеплановые оценки рисков в платежной системе с использованием методик анализа рисков в платежной системе и составлением профилей рисков.

11.22. Плановая оценка всех рисков в Платежной системе проводится Оператором ПС не реже одного раза в три года с учетом сведений о событиях, которые произошли в Платежной системе со дня завершения предыдущей плановой или внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе и привели к приостановлению (прекращению) оказанию УПИ.

11.23. Оператор ПС проводит внеплановую оценку всех рисков в Платежной системе при внесении изменений в один или несколько бизнес-процессов, в рамках которых обеспечивается оказание УПИ, или в несколько бизнес-процессов. Проведение внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе должно быть завершено не позднее истечения 6 (шести) месяцев со дня внесения указанных изменений.

11.24. Оператор ПС проводит внеплановую оценку отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе в следующих случаях:

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

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

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

11.25. Проведение внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе должно быть завершено не позднее истечения 4 (четырёх) месяцев со дня возникновения событий, предусмотренных абзацами вторым и третьим п. 11.24, либо со дня выявления значимого риска в Платежной системе, указанного в абзаце четвертом п. 11.24.

12. Требования к защите информации

12.1. Оператор ПС и Участники при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе обеспечивают выполнение требований к защите информации в Платежной Системе, определенных в Федеральном законе от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Постановлении Правительства Российской Федерации от 13.06.2012 № 584 «Об утверждении положения о защите информации в платежной системе», нормативных документах Банка России, включая Положение Банка России от 17.08.2023 № 821-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – Положение 821-П), Указании Банка России от 19.08.2024 № 6828-У «О порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, форме и порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления

переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке запроса и получения Банком России у них информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также о порядке реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента» (далее – Указание 6828-У).

12.2. Оператор ПС в соответствии с «Положением по минимизации рисков и предотвращению мошенничества при переводах денежных средств в АйСиБиСи Банке (АО)» (в действующей редакции) выполняет, в том числе, следующее:

- выявляет операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;
- выявляет операции, совершенные в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры оператора по переводу денежных средств;
- выявляет случаи и осуществляют сбор технических данных по компьютерным атакам на объекты информационной инфраструктуры, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- осуществляет сбор сведений об обращениях плательщиков в правоохранительные органы (при их наличии);
- принимает меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- проводит иные мероприятия, определенные Указанием 6828-У.

12.3. 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 Оператора УПИ и Участников Платежной системы:

- информации об остатках денежных средств на банковских счетах;
- информации о 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.

Показателями обеспечения защиты информации в Платежной системе являются количество случаев заражения вредоносным кодом объектов информационной инфраструктуры Оператора ПС, Участников ПС, количество инцидентов операционной надежности, количество переводов денежных средств без согласия клиента.

12.4. Оператор ПС и Участники ПС самостоятельно определяют порядок обеспечения защиты информации на своих объектах информационной инфраструктуры в соответствии с Положением № 821-П.

12.5. Оператор ПС и Участники ПС самостоятельно определяют мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в соответствии с Положением Банка России от 30.01.2025 г. №851-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории российской федерации через свои филиалы, требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» (далее – Положение 851-П) и направлении отчетности в Банк России в соответствии с Указанием 6828-У.

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

12.7. Оценка риска информационной безопасности Участников ПС производится на основе:

- предоставленной участниками ПС информации, содержащей подтверждение 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 Участником ПС требованиям нормативных актов Банка России;
- результатов контроля (мониторинга) обеспечения защиты информации Участником ПС при осуществлении переводов денежных средств;
- информации, направляемой Банком России;
- информации из открытых источников;
- собственной аналитической информации и иной информации.

12.8. Количественные параметры рисков информационной безопасности оцениваются с точки зрения выполнения участниками ПС требований нормативных документов, указанных в п. 12.1 настоящих Правил.

12.9. Оператор ПС устанавливает в Платежной системе следующие значения показателей уровня риска информационной безопасности (далее – Риск ИБ). Участники ПС обязуются контролировать эти значения в целях обеспечения безопасности проводимых операций:

Наименование показателя	Периодичность расчета	Сигнальное значение	Контрольное значение	Единица измерения
Р1 – Отношение суммы одного перевода денежных средств без согласия клиента Участника к общей сумме операций по переводу денежных средств Участника ПС через систему за квартал.	Рассчитывается Участником ПС по факту выявления перевода денежных средств без согласия клиента, направляется Оператору ПС по факту выявления, ежеквартально или по запросу	0,1	0,2	процент
Р2 – Отношение суммы валовых прямых потерь от реализации осуществления переводов денежных средств без согласия клиента	Рассчитывается Участником ПС по факту выявления перевода денежных средств без согласия клиента,	0,01	0,02	процент

Участника ПС к общей сумме операций по переводу денежных средств через ПС за квартал.	направляется Оператору ПС по факту выявления, ежеквартально или по запросу			
Р3 – Частота возникновения Инцидентов ИБ , в результате реализации которых осуществлены переводы денежных средств без согласия клиента за квартал.	Определяется Участником ПС по фактам выявления перевода денежных средств без согласия клиента, направляется Оператору ПС по факту выявления, ежеквартально или по запросу	5	7	единица
Р4 – Оценка соответствия уровню защиты информации в отношении процесса «Обеспечение защиты информации при управлении доступом»*	Определяется Участником ПС не реже 1 раза в 2 года, направляется Оператору ПС ежеквартально или по запросу	менее 0,9	менее 0,85	доля
Р5 – Оценка соответствия уровню защиты информации в отношении процесса «Предотвращение утечек информации»*	Определяется Участником ПС не реже 1 раза в 2 года, направляется Оператору ПС ежеквартально или по запросу	менее 0,9	менее 0,85	доля
Р6 – Самооценка выполнения установленных Положением 851-П, Положением 821-П, требований к обеспечению защиты информации, применяемых в отношении объектов информационной инфраструктуры *	Определяется Участником ПС ежегодно, направляется Оператору ПС ежеквартально или по запросу	нет значения	не выполняется	выполняется (не выполняется)
Р7 – Частота возникновения событий, связанных с нарушением в работе объектов информационной инфраструктуры вследствие влияния вредоносного программного обеспечения за квартал.	Определяется по факту выявления события Участником ПС, направляется Оператору ПС по факту выявления, ежеквартально или по запросу	5	7	единица
Р8 – Частота возникновения событий, связанных с нарушением в работе объектов	Определяется по факту выявления события Участником ПС,	5	7	единица

информационной инфраструктуры вследствие влияния массированных компьютерных атак, в том числе атак «отказ в обслуживании» (DOS, DDOS) за квартал.	направляется Оператору ПС по факту выявления, ежеквартально или по запросу			
Р9 – Частота возникновения событий, связанных с нарушением в работе объектов информационной инфраструктуры, связанные с эксплуатацией злоумышленниками уязвимостей и (или) недостатков конфигурации объектов информационной инфраструктуры, средств защиты информации за квартал.	Определяется по факту выявления события Участником ПС, направляется Оператору ПС по факту выявления, ежеквартально или по запросу	5	7	единица
Р10 – Частота возникновения событий, связанных с нарушением работниками требований по обеспечению информационной безопасности за квартал.	Определяется по факту выявления события Участником ПС, направляется Оператору ПС по факту выявления, ежеквартально или по запросу	5	7	единица

* – определенного ГОСТ Р 57580.1-2017, согласно методике оценки соответствия защиты информации, определенной ГОСТ Р 57580.2-2018.

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 в виде первичного уведомления и финального отчета. Первичное уведомление направляется не позднее следующего рабочего дня после выявления инцидента. Отчет об инцидентах направляется ежеквартально не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным, либо не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения запроса от Оператора ПС о представлении сведений. Сведения направляются Оператору ПС по электронной почте в произвольной форме и должны содержать: даты возникновения и устранения инцидента, описание инцидента, меры, принятые для его устранения и предупреждения его возникновения в дальнейшем.

12.11. Непредставление Участниками ПС Оператору ПС информации о выявленных инцидентах в сроки, указанные в Правилах, означает отсутствие инцидентов у Участников ПС.

12.12. В случае выявления Оператором ПС факта превышения Участником ПС сигнального значения показателя уровня Риска ИБ, Оператор ПС устанавливает эффективный и постоянный мониторинг фактических значений этого показателя Участника ПС.

12.13. Оператор ПС применяет в отношении Участника ПС ограничения в виде приостановления участия в платежной системе, если реализовано хотя бы одно из следующих условий:

- нарушено контрольное значение показателя Р1;
- нарушено контрольное значение показателя Р2;
- нарушено контрольное значение показателя Р3;
- нарушено контрольное значение показателя Р6;
- одновременно нарушены контрольные значения показателей Р4 и Р5;
- одновременно нарушены контрольные значения показателей Р4 и одного или нескольких показателей Р7, Р8, Р9, Р10;
- одновременно нарушены контрольные значения показателей Р5 и одного или нескольких показателей Р7, Р8, Р9, Р10.

12.14. Решение о применении ограничений по параметрам операции по переводу денежных средств вплоть до приостановления участия в Платежной системе в отношении Участника принимается Оператором ПС по итогам анализа выявленных Рисков ИБ и взаимодействия с Участником ПС в целях устранения причин Риска ИБ ПС в целом. Ограничения по параметрам операций применяются в используемой Участником ПС системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии).

12.15. В случае принятия Оператором ПС решения о применении ограничений по параметрам операции по переводу денежных средств вплоть до приостановления участия в ПС Оператор ПС:

- применяет соответствующие ограничения по параметрам операций по осуществлению операций по переводу денежных средств вплоть до приостановления участия Участника ПС в Платежной системе;
- по каналам связи, установленным договором Банковского счета, уведомляет Участника ПС о применении ограничения по параметрам операции по переводу денежных средств вплоть до приостановления его участия;
- направляет Участнику ПС рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Плательщика, либо рекомендации по улучшению параметров оценки требований к обеспечению защиты информации.

12.16. В случае применения ограничений по параметрам операции по переводу денежных средств вплоть до приостановления участия в ПС, Участники ПС обязаны принять все необходимые меры для устранения нарушения контрольных и сигнальных значений показателей уровня Риска ИБ и согласовывать с Оператором ПС условия снятия ограничений.

12.17. После того, как Участник ПС примет все необходимые меры и проинформирует Оператора ПС об устранении фактов превышения значений показателей уровня Риска ИБ в своей инфраструктуре, Оператор ПС принимает решение о снятии ограничений по параметрам операции по переводу денежных средств и (или) приостановлении участия в ПС.

12.18. Участники ПС в зоне своей ответственности обеспечивают выявление инцидентов ИБ, реагирование на выявленные инциденты ИБ, устранение причин возникновения инцидентов ИБ, принятие всех необходимых мер по снижению негативных последствий инцидентов ИБ и мер по недопущению их повторного возникновения в соответствии с нормами применимого законодательства и Правилами ПС. Для целей анализа и контроля (мониторинга) обеспечения защиты информации при осуществлении Операций Участники предоставляют Оператору сведения об обеспечении защиты информации при осуществлении Операций в Системе в порядке и сроки, предусмотренные Правилами ПС.

12.19. Оператор ПС и Участники ПС на всех этапах жизненного цикла платежных документов самостоятельно обеспечивают их защиту и применяют, в частности, 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;

- разработка и реализация систем защиты информации в информационных системах;
- применение средств защиты информации, средств защиты от несанкционированного доступа, средств защиты от воздействия вредоносного кода, средств межсетевое экранирования, систем обнаружения и предотвращения вторжений, средств контроля (анализа) защищенности и др.;
- выявление инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации, реагирование на них;
- идентификация и анализ операционных рисков и Рисков ИБ с использованием следующих методов:
 - а) сбор и анализ сведений по фактам реализации рисков в Платежной системе;
 - б) выявление и анализ рисков в ходе процедуры самооценки структурных подразделений Участников ПС и Оператора ПС;
- обеспечение защиты информации при использовании информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования;
- организация и проведение периодического контроля и оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации на объектах информационной инфраструктуры;
- проведение мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Участников ПС и их клиентов, включающих, в том числе, установку ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств;
- осуществление контроля физического доступа к помещениям, в которых размещены объекты информационной инфраструктуры;
- реагирование на инциденты защиты информации и восстановление штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации согласно утвержденному у Оператора ПС «Плану действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановления деятельности АйСиБиСи Банка (АО) в случае возникновения нестандартной чрезвычайной ситуации»;
- обеспечение защиты информации при использовании информационно-телекоммуникационной сети Интернет в качестве транспортной среды передачи данных;
- выявление, идентификацию и анализ рисков информационной безопасности в Платежной системе в том числе в отношении объектов информационной инфраструктуры Участников Платежной системы;
- определение порядка доступа к объектам информационной инфраструктуры;
- организация и проведение контроля и оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации объектов информационной инфраструктуры.

Состав и порядок применения прочих организационных мер и технических средств защиты информации, не предусмотренных настоящими Правилами, определяется Оператором ПС и Участниками ПС самостоятельно.

12.20. Оператор ПС и Участники ПС при осуществлении переводов денежных средств самостоятельно обеспечивают применение технологических мер защиты информации, предусмотренных Положением № 821-П.

12.21. Оператор ПС размещает на сайте Оператора ПС ежегодные отчеты об инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. В случае отсутствия в Платежной системе в течение года инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, отчеты на сайте Оператора ПС не размещаются.

12.22. Сообщения, направляемые Участниками ПС Оператору ПС для целей анализа обеспечения в Платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, включают следующую информацию:

- 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.

12.23. Оператор ПС вправе запрашивать эту информацию в целях анализа обеспечения в Платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках опроса (анкетирования) Участников ПС по соблюдению требований настоящих Правил.

12.24. Сведения об обеспечении в Платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, за исключением сведений о выявленных в Платежной системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, представляются по форме, определенной в запросе Оператора ПС о предоставлении данной информации. Информации о выявленных в Платежной системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, направляется Оператору ПС в виде отчетности, по форме 0403203, установленной указанием Банка России 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, действующего на дату представления отчета, при этом направлению подлежат исключительно сведения об инцидентах, выявленных в Платежной системе. В случае отсутствия инцидентов информационной безопасности за отчетный период информация в адрес Оператора ПС не направляется.

12.25. 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 № 821-П оценки, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения запроса.

12.26. Оператор ПС и Участники ПС самостоятельно принимают меры антивирусной защиты своей информационной инфраструктуры.

12.27. В случае обнаружения в своей информационной инфраструктуре вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода, Оператор ПС и Участники ПС самостоятельно обеспечивают 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.

12.28. Оператор ПС, в случае обнаружения вредоносного кода в своей информационной инфраструктуре, аналогичным образом принимает меры и направляет уведомление Участникам.

12.29. В случае если заражение вредоносным кодом затрагивает предоставление платежных услуг или влияет на возможность предоставления услуг платежной инфраструктуры, или увеличивает риски несанкционированного осуществления переводов денежных средств Участника ПС, Оператор ПС при необходимости приостанавливает (прекращает) оказание Услуг Участнику ПС на период устранения последствий заражения вредоносным кодом, информируя Банк России и Участников ПС о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания Услуг в день такого приостановления (прекращения). Информирование Участников ПС о случаях и причинах временного приостановления (прекращения) оказания Услуг осуществляется путем направления сообщения. Информирование Банка России о случаях и причинах временного приостановления (прекращения) оказания Услуг осуществляется с использованием способа связи, установленного Банком России.

12.30. При выявлении Участником ПС, обслуживающим Плательщика, операции по переводу денежных средств без согласия Плательщика Участник ПС незамедлительно информирует Оператора ПС о данном факте путем направления сообщения. Направляемое сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату и время выявления перевода денежных средств без согласия Плательщика;
- реквизиты перевода денежных средств без согласия Плательщика: дата и сумма перевода, номер платежного документа, БИК и счет Участника ПС, обслуживающего Плательщика, БИК и счет Участника ПС, обслуживающего Получателя;
- обстоятельства, при которых выявлена операция по переводу денежных средств без согласия Плательщика;
- установленные, либо возможные причины проведения операции по переводу денежных средств без согласия Плательщика.

Участник ПС вправе направить Оператору ПС заявление в произвольной форме о необходимости приостановки Оператором ПС приема и исполнения его распоряжений по скомпрометированной системе связи путем направления сообщения по электронной почте с последующим представлением оригинала заявления на бумажном носителе.

В случае получения Оператором ПС от Участника ПС, обслуживающего плательщика, информации о выявлении перевода денежных средств без согласия Плательщика Оператор ПС незамедлительно осуществляет следующие действия:

- приостанавливает прием и исполнение распоряжений от этого Участника ПС;
- информирует Участника ПС, обслуживающего Плательщика, о необходимости осуществления мероприятий, направленных на выявление и устранение причин, повлекших за собой осуществление операции по переводу денежных средств без согласия Плательщика;
- направляет Участнику ПС, обслуживающему получателя, запрос на возврат денежных средств в соответствии со сведениями, представленными Участником ПС.

Участник ПС, обслуживающий получателя, при получении запроса о возврате денежных средств в результате операции по переводу денежных средств без согласия Плательщика информирует Оператора ПС о статусе исполнения распоряжения. Если денежные средства на момент поступления запроса Участником ПС, обслуживающим Получателя, не были зачислены Получателю, приостанавливает зачисление денежных средств на счет Получателя и осуществляет их возврат на счет Участника ПС, обслуживающего Плательщика.

Участник, обслуживающий Плательщика, осуществляет следующие действия:

- не позднее дня информирования Оператора ПС о выявлении перевода денежных средств без согласия Плательщика направляет Оператору ПС сообщение о компрометации и скан-копию заявления в произвольной форме о выявлении перевода денежных средств без согласия Плательщика, подписанные руководителем Участника ПС или его уполномоченным лицом и скрепленные оттиском печати (при необходимости), по электронной почте, с последующим представлением оригиналов указанных документов на бумажном носителе;
- до окончания выяснения обстоятельств, способствовавших проведению перевода денежных средств без согласия Плательщика, осуществляет передачу распоряжений исключительно по резервному каналу связи или на бумажном носителе. Прием распоряжений на бумажном носителе осуществляется при предъявлении их лицами, уполномоченными распоряжаться денежными средствами;
- осуществляет мероприятия, направленные на выявление и устранение причин, повлекших за собой проведение перевода денежных средств без согласия Плательщика. По факту проведенного расследования Участник ПС направляет Оператору ПС сведения, содержащие информацию о результатах проверки путем направления сообщения по электронной почте, а также запрос о возобновлении Оператором ПС приема и исполнения распоряжений по системе связи, если ранее был направлен соответствующий запрос о приостановке.

Не позднее дня получения от Участника ПС информации о проведенных мероприятиях по устранению причин, повлекших за собой проведение перевода денежных средств без согласия Плательщика, а также заявления о возобновлении приема и исполнения распоряжений по системе связи, Оператор ПС возобновляет прием и исполнение распоряжений с использованием системы связи, предусмотренной в рамках договора Счета.

12.31. Оператор ПС осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Участника при приеме к исполнению распоряжения клиента.

Оператор ПС разрабатывает и реализовывает мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Участника, в том числе с использованием признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, утвержденных Банком России и размещенных на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Участники вправе подать Оператору «Заявление об установлении ограничений по операциям». Форма Заявления представлена в приложении 1 к настоящим Правилам.

Оператор ПС при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Участника, приостанавливает прием к исполнению распоряжения Участника на два дня. После приостановления к исполнению распоряжения Оператор ПС обязан незамедлительно в порядке, установленном договором, заключенным с Участником, или другим возможным способом предоставить Участнику информацию:

- о приостановлении к исполнению распоряжения;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Участника;
- о возможности Участника подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления приема к исполнению указанного распоряжения в порядке, установленном договором, заключенным с Участником, или другим возможным способом.

Оператор ПС при предоставлении Участнику вышеперечисленной информации вправе запросить у Участника подтверждение того, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Участника.

При неполучении от Участника подтверждения распоряжения и (или) подтверждения того, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Участника, указанное распоряжение не принимается к исполнению.

При получении от Участника подтверждения распоряжения Оператор ПС незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Участника. В случае, если, несмотря на направление Участником подтверждения распоряжения, Оператор получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Оператор приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения на два дня со дня направления Участником подтверждения распоряжения. В этом случае Оператор обязан незамедлительно уведомить Участника о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения с указанием причины и срока такого приостановления.

В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Участника в соответствии с информацией Банка России по истечении двух дней со дня направления Участником подтверждения распоряжения Оператор обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Участника при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение к исполнению.

Оператор ПС не несет ответственности перед Участником за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Оператором требований, предусмотренных настоящим пунктом.

12.32. 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.

12.33. Оператор ПС обеспечивает учет и доступность для Участников и операторов УПИ информации о выявленных в Платежной системе инцидентах защиты информации, а также об используемых Оператором ПС способах реагирования на инциденты защиты информации. В случае возникновения в Платежной системе инцидентов защиты информации, а также изменений в способах реагирования на инциденты защиты информации, Оператор ПС доводит данную информацию и изменения до Участников путем рассылки по представленным контактным данным ответственных лиц Участников.

12.34. Оператор ПС и Участники ПС принимают организационные и технические меры по обеспечению защиты информации в течение всего процесса обмена электронными сообщениями и другой информацией при осуществлении перевода денежных средств, в том числе:

- проводят мероприятия по анализу рисков и определению необходимых и достаточных мер защиты информации на основе этого анализа;
- применяют, в том числе, некриптографические средства защиты информации от несанкционированного доступа, включая прошедшие в установленном порядке процедуру оценки соответствия.

12.35. 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.

12.36. 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.

12.37. Контроль за обеспечением участниками ПС защиты информации в собственных информационных системах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе при взаимодействии с субъектами ПС, а также контроль за обеспечением участниками ПС банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации может осуществляться путем периодического выборочного проведения проверок участников ПС.

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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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 управления 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 № 821-П;
- об инцидентах информационной безопасности согласно указанию Банка России о формах и методиках составления, порядке и сроках представления операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных отчетности по обеспечению

защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, действующего на дату представления сведений;

- об уровне обеспечения 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, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- осуществление Участником мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- отсутствие в отношении Участника сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с Законом 115-ФЗ, отсутствие данных о нем в перечнях, предусмотренных Законом № 115-ФЗ и Федеральным законом № 281-ФЗ от 30.12.2006 г. «О специальных экономических мерах и принудительных мерах».

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) 18.02.2025 (протокол № 6).

Президент

Лю Сюй

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ УСТАНОВЛЕНИИ ОГРАНИЧЕНИЙ ПО ОПЕРАЦИЯМ

г. Москва

Согласно договору № _____ от « ____ » _____

(указать название организации)

В целях предотвращения переводов денежных средств без моего добровольного согласия прошу установить следующие ограничения по операциям Участника:

- Подозрительные фразы в назначении платежа
- Наименование плательщика
- Наименование получателя
- Номер счета плательщика
- Номер счета получателя
- Наименование банка-получателя
- SWIFT BIC банка-получателя
- Сумма платежа превышает максимальный лимит
- Сумма платежа ниже минимального лимита
- Ограничение по типу платежных сообщений
- Появление платежа в пользу физического лица

Описание критериев ограничений см. ниже.

Описание критериев ограничений:

Подозрительные фразы в назначении платежа

Критерий срабатывает при наличии указанных фраз в назначении платежа.

Указать перечень подозрительных фраз *:

Наименование плательщика

Критерий срабатывает при наличии указанных фраз в наименовании плательщика.

Указать перечень фраз в наименовании плательщика *:

Наименование получателя

Критерий срабатывает при наличии указанных фраз в наименовании получателя.

Указать перечень фраз в наименовании получателя *:

Номер счета плательщика

Критерий срабатывает если номер счета плательщика содержит указанные символы.

Указать перечень символов в счете плательщика:

Номер счета получателя

Критерий срабатывает если номер счета получателя содержит указанные символы.

Указать перечень символов в счете получателя:

Наименование банка-получателя

Критерий срабатывает при наличии указанных фраз в наименовании банка-получателя.

Указать перечень фраз в наименовании банка-получателя *:

SWIFT BIC банка-получателя

Критерий срабатывает при точном совпадении SWIFT BIC банка-получателя с указанным в перечне.

Указать перечень SWIFT BIC в поле банк-получателя (11 символов):

Сумма платежа превышает максимальный лимит

Критерий срабатывает при поступлении платежа, сумма которого превышает максимальный лимит, установленный отправителем.

Указать максимальный лимит по сумме платежа	
---	--

Сумма платежа ниже минимального лимита

Критерий срабатывает при поступлении платежа на сумму ниже минимального лимита, установленного отправителем.

Указать минимальный лимит по сумме платежа	
--	--

Ограничение по типу платежных сообщений

Критерий срабатывает при поступлении типов платежных сообщений, которые установил отправитель.

Указать перечень типов платежных сообщений:

Появление платежа в пользу физического лица

Критерий срабатывает, если балансовый счет получателя в соответствии с действующим Положением Банка России «О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» принадлежит физическому лицу.

* - Латинские буквы. Регистр не имеет значения.

Подпись клиента:

(Подпись)

(указать должность и Ф. И. О. уполномоченного лица клиента)

Дата: ____/____/____ г.

М.П.

Сотрудник банка:

Подпись

(указать должность и Ф. И. О.)

Дата принятия заявления банком « ____ » _____