



УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета Директоров
Акционерного общества
Международная платежная система «123»
(Протокол № 6 -- 2018/СД от «29» декабря 2018 г.)

ПРАВИЛА
Платежной системы
«ОДИН ДВА ТРИ»
(Редакция 3)

г. Москва

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	6
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	13
3. СУБЪЕКТЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ и ТРЕБОВАНИЯ К НИМ. ИХ ПРАВА и ОБЯЗАННОСТИ	14
3.1. Права и обязанности Оператора	14
3.2. Права и обязанности Платежного клирингового центра	15
3.3. Права и обязанности Операционного центра	16
3.4. Права и обязанности Расчетного центра	17
3.5. Права и обязанности Участников	18
3.5.1. Прямые участники.....	18
3.5.2. Косвенные участники.....	21
4. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ, ВЕДЕНИЕ ПЕРЕЧНЯ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ	23
5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧАСТНИКОВ	24
6. КРИТЕРИИ УЧАСТИЯ в СИСТЕМЕ. ПОРЯДОК ВСТУПЛЕНИЯ и ВЫХОДА из СИСТЕМЫ	25
6.1. Критерии участия в Системе.....	25
6.2. Порядок вступления в Систему.....	25
6.3. Порядок приостановления и прекращения участия в Системе.....	26
6.4. Прекращение участия в Системе по инициативе Участника.....	26
6.5. Приостановление и прекращение участия по инициативе Оператора.....	27
7. ПОРЯДОК ПРИСВОЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА	30
8. ЭМИССИЯ	31
8.1. Права и обязанности Эмитента.....	31
8.2. Виды и особенности продуктов Системы.....	32
8.3. Порядок предоставления БИНов.....	32
8.4. Требования к хранению, перемещению и уничтожению Карт.....	33
9. ТРЕБОВАНИЯ к ДОГОВОРУ ЭМИТЕНТА с КЛИЕНТОМ	34
10. ЭКВАЙРИНГ	35
10.1. Права и обязанности Эквайрера.....	35
10.2. Типы Операций и требования к порядку их проведения.....	36
10.3. Первичные документы.....	37
10.4. Порядок работы с изъятыми Картами.....	39
10.5. Взаимодействие Эквайрера с ТСП.....	40

10.6. Требования к договорам с ТСП.....	40
10.7. Требования к оформлению мест обслуживания Карт	41
10.8. Порядок и сроки предъявления Эквайнером финансовых отчетов по Операциям	41
11. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	42
11.1. Применяемые формы безналичных расчетов	42
11.2. Порядок сопровождения Операций сведениями о плательщике в случае, если они не содержатся в распоряжении Клиента Участника.....	42
11.3. Валюта переводов денежных средств и расчета в Системе	42
11.4. Общий порядок осуществления Операций в Системе.....	42
11.5. Порядок выполнения процедур платежного клиринга в Системе.....	44
11.6. Обработка и проверка данных о распоряжениях по операциям, принятых от Участников.....	44
11.7. Определение Клиринговых позиций и расчет комиссий Оператора.....	45
11.8. Формирование и направление Расчетному центру Реестра нетто-позиций.....	45
11.9. Формирование и направление отчетов Участникам по итогам платежного клиринга	45
11.10. Порядок осуществления расчета в Системе	46
12. ВРЕМЕННЫЙ РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ.....	48
13. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УЧАСТНИКОВ	49
13.1. Общие положения	49
13.2. Лимит Участника.....	49
14. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ по ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и ОПЛАТЫ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ	50
15. СЕРВИС РЕЗЕРВНОЙ АВТОРИЗАЦИИ.....	51
16. СТОП-ЛИСТ	52
17. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ за СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ.....	53
17.1. Контроль за соблюдением Правил Участниками осуществляет Оператор	53
17.2. Процедура контроля за соблюдением Правил по факту обнаружения нарушения	53
18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ за НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ.....	55
18.1. Ответственность Субъектов Системы за нарушения своих обязательств.....	55
18.2. Штрафы	56
18.3. Форс-мажор	57
19. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ и ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ.....	58
19.1. Общие положения	58
19.2. Организационная модель управления рисками в Системе.....	60
19.3. Организационная структура управления рисками.....	60

19.4. Способы управления рисками в Системе	61
19.6. Режимы, показатели БФПС и критерии надлежащего функционирования Системы	64
19.7. Методики анализа рисков в Системе	68
19.8. Обеспечение бесперебойности и непрерывности функционирования Системы	71
19.9. Требования к мониторингу риска нарушения БФПС	74
19.10. Организационные аспекты взаимодействия Субъектов Системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС	75
19.11. Реализация Субъектами Системы порядка обеспечения БФПС	76
19.12. Разграничение ответственности и полномочий между Субъектами по осуществлению управления рисками нарушения БФПС в Платежной системе «ОДИН ДВА ТРИ»	76
19.13. Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Оператором Системы, Участниками Системы, Операторами услуг платежной инфраструктуры	78
19.14. Порядок и формы координации деятельности Субъектов Систем	81
19.15. Обязанности Операторов услуг платежной инфраструктуры по обеспечению БФПС и бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры, предоставляемых ими Участникам и их клиентам, а также по организации управления риском нарушения БФПС в части полномочий, делегированных им Оператором	81
19.16. Порядок информационного взаимодействия Субъектов Системы и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС	82
19.17. Стресс-тестирование	83
19.18. Порядок оценки эффективности системы управления рисками	83
19.19. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур, оценки качества их функционирования независимой организацией	84
19.20. Порядок оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств	85
20. ТРЕБОВАНИЯ к ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ	86
20.1. Общие положения	86
20.2. Требования к Субъектам Системы по защите информации	87
20.3. Субъекты Системы обеспечивают осуществление мероприятий, имеющих целью определение угроз безопасности информации и анализ уязвимости информационных систем	90
20.4. Оценка выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операций в Системе	91
20.5. Обеспечение совершенствования защиты информации при осуществлении Операций в Системе	91
21. СИСТЕМА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА СИСТЕМЫ	93
22. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ в СПОРНЫХ и ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ, ВКЛЮЧАЯ СЛУЧАИ СИСТЕМНЫХ СБОЕВ	94

23. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ при УЧАСТИИ КОМИССИИ	96
24. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ ИНФОРМАЦИИ ОПЕРАТОРУ о СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	100
25. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ, с КОТОРЫМИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ, и ПОРЯДОК ТАКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ	101
26. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ СИСТЕМЫ	102
Приложение №1	104
Виды и особенности продуктов Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ»	104
1. Дебетовые продукты	105
2. Кредитные продукты.....	106
3. Премиальные продукты	107
Настоящее Приложение №1 входит в состав Правил Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ»	108
Приложение №2	109
Заявление на присоединение к Правилам Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ»	109
Приложение №3	110
Заявление о выходе из состава участников Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ» по инициативе Участника	110
Приложение №4	111
Перечень документов, предоставляемый Участниками Оператору Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ»	111
Приложение №5	112
Тарифы Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ»	112

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В Правилах Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ» используются следующие основные термины и определения.

Авторизационный запрос	запрос Эквайрера на получение Авторизации.
Авторизация	разрешение (выдача подтверждения гарантии оплаты), предоставляемое Эмитентом на проведение Операции, которое является основанием для получения Эквайнером от Эмитента возмещения по Операции в размере суммы, на которую была предоставлена Авторизация.
Банкомат	устройство, предназначенное для совершения без участия уполномоченного сотрудника Эквайрера Операций выдачи (приема) наличных денежных средств с использованием Карт, иных Операций в соответствии с настоящими Правилами, и передачи распоряжений Эмитенту о переводе денежных средств со счета Клиента, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие Операции.
БИН (банковский идентификационный номер)	уникальный номер, который присваивает банку платежная система на совершение операций по эмиссии и эквайрингу пластиковых карт.
БИН-ранг	диапазон номеров Карт в пределах БИНа.
Входящий реестр операций	формируемый Платежным клиринговым центром и направляемый Участнику документ в электронной форме, содержащий информацию по принятым к исполнению Операциям, а также корректирующим операциям и возвратам платежей, операциям оплаты Комиссий Оператора и штрафов и прочим переводам денежных средств (при совместном упоминании – данные об операциях).
Держатель Карты	физическое лицо, являющееся Клиентом, которое использует Карту на основании договора с Эмитентом, или физическое лицо - уполномоченный представитель Клиента.
Идентификационный номер	индивидуальный четырехзначный цифровой код, позволяющий однозначно идентифицировать Участника в рамках Системы, включая вид участия в Системе.
Инцидент	событие, которое привело к нарушению оказания УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

Информационный ресурс Системы	защищенная информационная система, предоставляющая доступ Участнику к различным материалам и сервисам Системы.
Исходящий реестр операций/ сходящий реестр	документ в электронной форме, формируемый и направляемый Участником в Платежный клиринговый центр, с информацией о распоряжениях Участника по Операциям, а также по корректирующим операциям, возвратам платежей, оплате Комиссий Оператора и прочих переводах денежных средств (при совместном упоминании – распоряжения по операциям).
Карта	электронное средство платежа, в том числе эмитированная Участником платежная карта или ее реквизиты, являющееся средством для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет Клиента.
Клиент	физическое или юридическое лицо, заключившее договор с Эмитентом, и имеющее намерение осуществлять Операции с использованием Карт.
Клиринговая позиция	<p>рассчитанная на нетто-основе платежная клиринговая позиция, которая определяется в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений Участников, по которым Участник является плательщиком, и общей суммой распоряжений Участников, по которым Участник является получателем средств. В расчет Клиринговой позиции также включаются суммы межбанковских вознаграждений, по которым Участник является получателем и (или) плательщиком средств в соответствии с Тарифами Системы, а также Комиссии Оператора в соответствии с Тарифами Системы. Клиринговая позиция Прямого участника формируется с учетом Операций Косвенного участника, для которого Прямой участник является Спонсором.</p> <p>При этом под непокрытой дебетовой Клиринговой позицией понимается необеспеченная сумма расчетов, возникшая в результате превышения суммы проводимых расчетов над имеющимися средствами для их проведения.</p>
Код категории ТСП (Merchant Category Code, MCC)	код категории предприятия торговли (работ, услуг), присваиваемый Эквайнером ТСП в соответствии с классификацией их деятельности.
Комиссия Оператора	плата, взимаемая с Участника в пользу Оператора за оказание услуг в рамках Системы в соответствии с Тарифами Системы.
Лимит Участника	установленный Оператором предельный лимит на Участника в пределах, которого могут совершаться Операции с использованием Карт и в Сети устройств Участника, по

	которым Участник является плательщиком в пользу другого Участника.
Логотип	графический знак, изображение, эмблема или символ, используемый Участниками для размещения на Картах, для обозначения устройств, предназначенные для совершения Операций с использованием Карт, для информирования Держателей Карт о месторасположении указанных устройств, для изготовления рекламной продукции.
Оператор Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ» (Оператор Системы, Оператор)	Акционерное общество Международная платежная система «123», определяющая Правила Системы, а также выполняющее иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
Оператор услуг платежной инфраструктуры (Операторы УПИ)	Операционный центр, Платежный клиринговый центр и Расчетный центр.
Операционный центр (ОЦ)	организация, обеспечивающая в рамках Системы для Участников и их Клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, обмен электронными сообщениями, а также иные действия, связанные с информационно-коммуникационным взаимодействием Субъектов Системы в соответствии с Правилами (операционные услуги).
Операция	действие, инициированное Держателем Карты, (а) результатом которого является осуществление перевода денежных средств с использованием Карты - Финансовая операция; (б) не связанное с переводом денежных средств (запрос баланса, изменение ПИН-кода и т.д.) - Нефинансовая операция.
Отчеты	стандартные отчеты, формируемые по каждому Участнику Платежным клиринговым центром за предыдущий Операционный день и направляемые Участнику. Указанные отчеты включают информацию о суммах Клиринговых позиций, суммах межбанковских вознаграждений и Комиссий Оператора за оказание операционных услуг и услуг платежного клиринга в соответствии с Тарифами Системы.
ПВН	структурные подразделения Участника (касса кредитной организации, касса филиала кредитной организации, касса дополнительного офиса кредитной организации, операционная касса вне кассового узла кредитной организации и т.п.), предназначенные для осуществления Операций с использованием Карт, включая операции по

	выдаче наличных денежных средств, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие Операции.
ПИН-код Карты (ПИН, ПИН-код)	персональный идентификационный номер Карты (секретный код), используемый Держателем Карты при проведении Операции в качестве аналога собственноручной подписи, с помощью которого производится аутентификация Держателя Карты.
Платежный клиринговый центр (ПКЦ)	организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ» прием к исполнению Исходящих реестров операций Участников и выполнение иных действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации (услуги платежного клиринга).
План ОНиВД	План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Оператора в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций и/или привлеченного Оператора УПИ.
Правила Системы (Правила)	совокупность документов, определяющих условия участия в Системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые Оператором в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Предварительная авторизация	выполнение в режиме реального времени проверки достаточности средств на счете Держателя Карты или резервирования необходимой суммы средств на счете Держателя Карты в качестве гарантии оплаты товаров (работ, услуг). Не является основанием для осуществления перевода денежных средств.
Проверочный параметр карты 2 (ППК2)	трехзначный код проверки подлинности Карты. Наносится на полосу для подписи Держателя Карты после последних четырех цифр номера Карты. Используется в качестве защитного элемента при проведении Операций без предъявления Карты.
Расчетный центр (РЦ)	Расчетный центр (РЦ) -организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено применимым законодательством, и обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы (расчетные услуги)
Реестр нетто-позиций	формируемый Платежным клиринговым центром и направляемый в Расчетный центр документ в электронном

	виде, содержащий информацию о суммах Клиринговых позиций по каждому Участнику и иную информацию.
Резервная Авторизация	Авторизация, совершаемая Операционным центром от имени и по поручению Эмитента в случае недоступности аппаратно-программного комплекса Эмитента и в других случаях невозможности проведения Авторизации в аппаратно-программном комплексе Эмитента.
Риск нарушения БФПС	возможность приостановления (прекращения) осуществления или ненадлежащего осуществления переводов, либо нарушений законных интересов Участников, Клиентов вследствие неблагоприятного стечения обстоятельств (наступления событий), связанных с внутренними и внешними факторами функционирования Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ» (факторами риска нарушения БФПС).
Сервис Резервной Авторизации	сервис Операционного центра, позволяющий предоставлять от имени и по поручению Эмитента ответ на Авторизационный запрос в случаях, когда: (а) Эмитент недоступен или (б) Авторизационный запрос не может быть переведен на Эмитента или (с) Эмитент превышает параметры времени ответа на Авторизационный запрос, установленные Операционным центром.
Сеть устройств	совокупность Банкоматов, Электронных терминалов, Терминалов самообслуживания и иных устройств, предназначенных для совершения Операций с использованием Карт/реквизитов Карт.
Система, Платежная система «ОДИН ДВА ТРИ» (ПС «ОДИН ДВА ТРИ»)	совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам ПС «ОДИН ДВА ТРИ» в целях осуществления перевода денежных средств, включающая Оператора, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников.
Спонсор	Прямой участник Системы, оказывающий расчетные услуги, а также операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга Косвенным участникам. Для оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга Косвенному участнику Прямой участник может привлекать сторонние специализированные организации.
Субъекты Системы	Оператор, Операционный центр, Платежный клиринговый центр, Расчетный центр и Участники.
Счет Участника (Счет)	банковский счет Участника в Расчетном центре для расчетов с другими Участниками и (или) иными Субъектами Системы.
СЭДО	система электронного документооборота, используемая Субъектами для обеспечения конфиденциальности и целостности информации в рамках деятельности в Системе.

Таблица БИНов	список БИНов, формируемый Операционным центром, определяющий маршрутизацию Авторизационных запросов при проведении Операции.
Тарифы Системы (Тарифы)	размер и порядок взимания плат за услуги, оказываемые Субъектами Системы Участнику в рамках деятельности Участника в Системе.
Терминал самообслуживания	вид Банкомата, предназначенный для совершения Операций с использованием Карт, разрешенных в Системе, за исключением выдачи наличных.
Технология надежной аутентификации	технология, применяемая с целью аутентификации Держателя Карты с использованием дополнительных методов, при совершении Операций в сети Интернет.
Трансграничная Операция	Операция, при осуществлении которой плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) Операция, при осуществлении которой плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.
ТСП	организация торговли (работ, услуг), установившая договорные взаимоотношения с Эквайнером в целях использования Карт Системы в качестве электронного средства платежа для расчетов за реализуемые Держателям Карт товары (работы, услуги).
УПИ	УПИ – оказание Участниками Платежной Системы услуг платежной инфраструктуры, которая достигается согласно требованиям Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее в настоящих Правилах – Закон о НПС) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также положениям Правил Платежной Системы, договоров об оказании УПИ, документов Оператора Платежной Системы и привлеченных им Операторов УПИ, и восстановления оказания УПИ, в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором Платежной Системы в Правилах Платежной Системы.
Участник	операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), присоединившиеся к Правилам в целях оказания услуг по переводу денежных средств.
Эквайрер	Участник, осуществляющий Эквайринг.
Эквайринг	деятельность Участника по обеспечению проведения Операций и осуществлению расчетов с ТСП по Операциям,

	совершаемым с использованием Карт (реквизитов Карт), и (или) выдачи наличных денежных средств Держателям Карт, не являющимся Клиентами Эквайрера, а также иным Операциям в соответствии с настоящими Правилами.
Электронный терминал	устройство, предназначенное для совершения Операций с использованием Карт в структурном подразделении Участника или ТСП с участием уполномоченного персонала Участника или ТСП, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие Операции.
Эмиссия	Организация и реализация Участником процесса по выдаче Карт, предназначенных для совершения Операций Держателями Карт
Эмитент	Участник, осуществляющий Эмиссию.
Off-line лимит Карты	максимальный размер денежных средств, в пределах которого могут быть совершены Off-line Операции по Карте.
Off-line Операция	Операция с использованием Карты, при которой Авторизация предоставляется платежным приложением Карты без направления Авторизационного запроса в Операционный центр (режим off-line). В Системе возможно проведение таких Операций только по Картам с микропроцессором, для которых Эмитентом установлен Off-line лимит.
On-line Операция	Операция с использованием Карты, при которой запрашивается Авторизация у Эмитента в режиме реального времени (режим on-line).
PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard)	стандарт безопасности данных индустрии платежных карт, разработанный Советом по стандартам безопасности данных индустрии платежных карт (Payment Card Industry Security Standards Council, PCI SSC). Описывает требования к защите данных о Держателях Карт при их обработке, передаче и хранении, а также, регламентирует правила безопасной разработки, поддержки и эксплуатации платежных систем.

Настоящие термины имеют то же значение при использовании их во множественном числе и написании строчными буквами.

Другие термины и определения, используемые в настоящих Правилах, понимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или устоявшейся практикой участников платежного рынка.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Наименование **Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ»** определено на основании решения внеочередного общего собрания акционеров Непубличного акционерного общества «Один Два Три» (протокол от 01.12.2015 г. № 2).

Наименование Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ» на английском языке определено: «**ONE TWO THREE**».

2.2. Платежная система «ОДИН ДВА ТРИ» (далее в настоящих Правилах – платежная система/ ПС ОДИН ДВА ТРИ /ПС/Система) представляет собой сообщество организаций (оператор платежной системы, операторы услуг платежной инфраструктуры, участники) объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с настоящими Правилами Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ», в целях обеспечения бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств с использованием платежных карт и иных электронных средств платежа, предоставляемых Клиентам Участниками в соответствии с Правилами.

2.3. Правила разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее в настоящих Правилах – Закон о НПС), нормативных правовых актов Российской Федерации.

2.4. Правила системы разрабатывает и вводит в действие оператор платежной системы. Регулирование организационного и технологического взаимодействия между участниками платежной системы, установление стандартов безопасности и управление рисками являются важными составляющими должного функционирования Системы, что, в свою очередь, определяется данным документом. Требования в названных областях являются одинаковыми для всех субъектов платежной системы.

2.5. Настоящие Правила Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ» (далее – Правила), являются договором присоединения, который заключается в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Правила, включая Тарифы Системы, являются публично доступными и размещаются на официальном сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

3. СУБЪЕКТЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ и ТРЕБОВАНИЯ К НИМ. ИХ ПРАВА и ОБЯЗАННОСТИ

3.1. Права и обязанности Оператора

3.1.1. Оператор платежной системы совмещает свою деятельность с деятельностью Оператора услуг платежной инфраструктуры – Платежного клирингового центра и Операционного центра на основании части 3 статьи 15 Закона о НПС.

3.1.2. Оператор обязан:

- определять Правила Системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры;
- указывать свой регистрационный номер при предоставлении информации о платежной системе;
- осуществлять привлечение Операторов услуг платежной инфраструктуры (за исключением случаев, когда Оператор платежной системы совмещает функции Оператора услуг платежной инфраструктуры), которые находятся на территории Российской Федерации и соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации;
- определять и реализовывать стратегию развития Системы;
- вести перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- привлекать в качестве Расчетных центров кредитные организации, которые не менее двух лет осуществляют перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам;
- письменно уведомлять Участников платежной системы о необходимости смены Расчетного центра не менее чем за 60 (Шестьдесят) календарных дней;
- организовать систему управления рисками в Системе, осуществлять оценку и управление рисками в Системе, обеспечивать бесперебойность функционирования Системы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- обеспечивать бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам, а также информировать Расчетный центр, Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления;
- оператор платежной системы рассчитывает предельные размеры (лимиты) обязательств Участников платежной системы;
- обеспечить прием и обработку обращений Участников платежной системы по вопросам бесперебойности работы платежной системы;
- обеспечивать возможность досудебного рассмотрения споров с Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с Правилами;
- обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- размещать Правила, Тарифы Системы и перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры на официальном сайте Оператора www.1tofree.ru в сети Интернет;
- обеспечивать выполнение иных обязанностей, предусмотренных Правилами, заключенными договорами с Субъектами Системы, законодательством Российской Федерации.

3.1.3. Оператор имеет право:

- носить изменения в Правила;
- изменять условия функционирования Системы;
- запрашивать информацию о деятельности Субъектов Системы и требовать ее предоставления в надлежащие сроки;
- осуществлять контроль за соблюдением Субъектами Системы настоящих Правил, в пределах их обязанностей и ответственности, закрепленных в Правилах, в том числе за использованием товарных знаков, знаков обслуживания и Логотипов Системы;
- заключать договоры о взаимодействии с другими платежными системами при условии отражения порядка такого взаимодействия в настоящих Правилах;
- определять Расчетный центр для работы Платежной системы;
- размещать в публичном доступе перечень Участников Платежной системы;
- приостанавливать и прекращать участие Участников платежной системы в платежной системе в порядке и по основаниям, установленным настоящими Правилами;
- письменно уведомлять Участников платежной системы о необходимости смены Расчетного центра в более сокращенные сроки, чем установлены в настоящих Правилах, в случае наличия объективной информации о наличии риска невыполнения Расчетным центром своих обязательств по проведению расчетов;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, заключенными договорами с Субъектами Системы, законодательством Российской Федерации.

3.2. Права и обязанности Платежного клирингового центра

3.2.1. Платежный клиринговый центр обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами Системы и на основании договора, заключаемого с Расчетным центром;
- определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений Участников платежной системы и определение платежных клиринговых позиций;
- обеспечить прием к исполнению Исходящих реестров операций Участников в соответствии с Правилами Системы;
- определять Клиринговые позиции (на нетто-основе);
- формировать и направлять Расчетному центру Реестры нетто-позиций, содержащие суммы Клиринговых позиций Участников и иную информацию. Формы, состав и порядок предоставления Реестров нетто-позиций определяются договором Платежного клирингового центра с Расчетным центром;
- формировать и направлять Участникам Отчеты, формы, состав и порядок предоставления которых определены Правилами Системы;

- предоставлять информацию о своей деятельности в рамках Системы по мотивированным запросам Оператора, в сроки и объеме, устанавливаемым в запросе Оператора;
- нести ответственность за убытки, причиненные Участникам, Расчетному центру вследствие неоказания и (или) ненадлежащего оказания платежных клиринговых услуг;
- обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- обеспечивать выполнение иных обязанностей, предусмотренных Правилами, заключенными договорами с Субъектами Системы, законодательством Российской Федерации;
- заключать договор об оказании услуг платежного клиринга с участниками платежной системы, в форме присоединения (в случае привлечения Оператором Платежной системы Оператора платежной инфраструктуры для выполнения им функций платежного клирингового центра).

3.2.2. Платежный клиринговый центр имеет право:

- на оказание платежных клиринговых услуг в рамках других платежных систем;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, заключенными договорами с Субъектами, законодательством Российской Федерации.

3.2.3. Платежный клиринговый центр не вправе:

- в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание платежных клиринговых услуг Участникам, за исключением случаев, предусмотренных Правилами. (например, согласно п. 2 раздела 20 «приостановка операций на период устранения последствий заражения вредоносным кодом»).

3.3. Права и обязанности Операционного центра

3.3.1. Операционный центр обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами и на основании договоров, заключаемых с Расчетным центром;
- нести ответственность за реальный ущерб, причиненный вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг Участникам платежной системы и Расчетному центру;
- обеспечивать гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг, в том числе обеспечивать уровень безопасности и защищенности Операций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и международных стандартов;
- обеспечивать обмен электронными сообщениями между Субъектами Системы, в том числе передачу Исходящих реестров операций Участников в Платежный клиринговый центр, а также передачу извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении Исходящих реестров операций Участников;
- обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных

и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- по распоряжению Оператора приостанавливать или прекращать маршрутизацию Авторизационных запросов по Операциям с использованием Карт Участников в Сети устройств Участников;
- предоставлять информацию о своей деятельности в рамках Системы по мотивированным запросам Оператора, в сроки и объеме, устанавливаемые в запросе Оператора;
- обеспечивать обмен информацией, не являющейся авторизационными и финансовыми сообщениями;
- осуществлять иные действия, связанные с использованием информационно - коммуникационных технологий, необходимых для функционирования Системы, и обеспечивать выполнение иных обязанностей, предусмотренных Правилами, заключенными договорами с Субъектами Системы, законодательством Российской Федерации.

3.3.2. Операционный центр имеет право:

- на оказание операционных услуг в рамках других платежных систем, при заключении договора о взаимодействии;
- по поручению Эмитента проводить Резервную Авторизацию в соответствии с установленными Эмитентом параметрами Резервной Авторизации;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, заключенными договорами с Субъектами, законодательством Российской Федерации.

3.3.3. Операционный центр не вправе:

- в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание операционных услуг Участникам и их Клиентам, за исключением случаев, предусмотренных Правилами. (например, согласно п. 2 раздела 20 «приостановка операций на период устранения последствий заражения вредоносным кодом»)

3.4. Права и обязанности Расчетного центра

Расчетным центром платежной системы может выступать кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством РФ, в том числе небанковская кредитная организация, находящаяся на территории Российской Федерации.

3.4.1. Расчетный центр должен соответствовать следующим требованиям:

- наличие лицензии Банка России и иных правоустанавливающих документов (учредительные документы, сертификаты и т.п.), необходимых для осуществления соответствующей деятельности кредитной организации согласно действующему законодательству Российской Федерации;
- кредитная организация не менее 2 (Двух) лет осуществляет перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам;
- финансовая устойчивость (размер уставного капитала не ниже, установленного законодательством Российской Федерации);
- наличие возможности оказывать расчетные услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами Системы;
- возможность осуществления деятельности в рамках системы в соответствии с Правилами системы.

3.4.2. Расчетный центр обязан:

- не изменять без согласования с Оператором платежной системы положения, определяющие порядок, условия и сроки предоставления услуг Расчетного центра;
- уведомлять Оператора, а также Участников о намерении изменения тарифов предоставления услуг по ведению банковского счета, не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты вступления в силу таких изменений;
- уведомлять Оператора платежной системы об открытии/закрытии Счетов Участников платежной системы в течение 3 (трех) рабочих дней с момента открытия/закрытия Счета;
- осуществлять свою деятельность в качестве Расчетного центра в соответствии с заключенными с Оператором договорами, настоящими Правилами и на основании договоров банковского счета, заключенных с Участниками;
- осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками своих обязательств по переводу денежных средств;
- обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять информацию о своей деятельности в рамках Системы в сроки и объеме, установленным в договоре, заключенном между Оператором и Расчетным центром;
- Расчетный центр выполняет обязательные требования Банка России, в том числе требования по обеспечению мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечивать выполнение иных обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, договором между Оператором и Расчетным центром, Правилами, а также заключенными договорами с Субъектами Системы.

3.4.3. Расчетный центр имеет право:

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

3.5. Права и обязанности Участников

Участниками Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ» являются операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), открывшие счет в Расчетном центре Системы и присоединившиеся к настоящим Правилам путем принятия их в целом. Участники Платежной системы могут быть прямыми и косвенными.

3.5.1. Прямые участники

Прямым участником является оператор по переводу денежных средств, осуществляющий расчеты в рамках Системы с использованием Счета Участника, открытого ему в Расчетном центре.

3.5.1.1. Прямой участник обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами Системы, а также в соответствии с условиями и на основании договоров, заключенных с Расчетным центром;
- обеспечить безопасное подключение к Операционному центру и Платежному клиринговому центру;
- незамедлительно информировать Оператора платежной системы о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Участником своих обязательств;
- обеспечить получение согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) данных физических лиц (отправителей и получателей денежных переводов, денежных средств);
- обеспечивать выполнение требований Правил Системы, договоров и законодательства Российской Федерации, в том числе лицами, привлеченными Участниками для оказания услуг в рамках Системы;
- оплачивать услуги, оказываемые Участнику в рамках Системы, вознаграждение другим Участникам и осуществлять иные платежи, установленные Правилами и Тарифами Системы в порядке, определенном Правилами и Тарифами Системы;
- заключить дополнительное соглашение к договору банковского счета с Расчетным центром и предоставить Расчетному центру право списывать без дополнительного распоряжения Участника со Счета Участника суммы Операций, вознаграждения другим Участникам и комиссии Оператора на основании Реестра нетто-позиций;
- обеспечивать наличие на Счете в Расчетном центре денежных средств в размере, достаточном для последующего расчета по Операциям, для оплаты вознаграждений другим Участникам и комиссий Оператору в соответствии с Правилами и Тарифами Системы;
- обеспечивать защиту информации при выполнении Операций по Картам в соответствии с требованиями Правил Системы, законодательства Российской Федерации и международных стандартов безопасности PCI DSS;
- осуществлять обслуживание Карт Участников в своей Сети устройств на условиях, установленных Правилами и Тарифами Системы;
- обеспечить изготовление (физическое производство) и Эмиссию Карт;
- самостоятельно или с привлечением сторонних организаций, оказывающих операционные услуги и услуги платежного клиринга обеспечить получение Косвенными участниками операционных услуг и услуг платежного клиринга по Операциям;
- отвечать перед Субъектами Системы по всем обязательствам, вытекающим из Операций, совершенных с использованием Карт и в Сети устройств Прямого участника и спонсируемых им Косвенных участников;
- осуществлять расчеты с Косвенными участниками в соответствии с процедурами, согласованными между Прямым и Косвенными участниками;
- нести ответственность за соблюдение Косвенными участниками, осуществляющими деятельность в Системе под его спонсорством, требований Правил Системы;

- нести полную ответственность за действия/бездействия сторонних организаций, привлекаемых Прямым участником для исполнения своих обязанностей при осуществлении деятельности в Системе;
- оказывать Оператору содействие в расследовании спорных ситуаций;
- предоставлять отчетность Оператору в соответствии с Правилами;
- своевременно уведомлять Оператора об изменениях организационно-правовой формы, реорганизации, изменении своего места нахождения и почтового адреса, изменении своих банковских реквизитов, а также о любых других изменениях, которые могут существенным образом отразиться на исполнении Участником своих обязательств, вытекающих из Правил, включая факты банкротства, лишения специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной деятельности и пр.;
- предоставлять Оператору на бумажном носителе в форме копий, заверенных подписью единоличного исполнительного органа Участника/лица, его заменяющего (с предоставлением оригинала/надлежаще заверенной копии документа, подтверждающего полномочия) с проставлением оттиска печати Участника:
 - копию лицензии, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения новой лицензии;
 - копии изменений/дополнений в Устав или Устава в новой редакции, свидетельств о внесении соответствующих записей в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) и (или) копии Листов записи единого государственного реестра юридических лиц о внесении изменений не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты регистрации изменений;
 - копии документов, подтверждающих избрание нового Единоличного исполнительного органа Участника, продлении полномочий лица, назначенного на должность Единоличного исполнительного органа Участника, в течение 15 (пятнадцати) дней с даты принятия уполномоченным органом соответствующего решения.
- предоставлять финансовую отчетность на периодической основе по запросу Оператора;
- содействовать развитию Системы;
- обеспечивать выполнение иных обязанностей, установленных Правилами Системы, заключенными договорами с Субъектами Системы, законодательством Российской Федерации в отношении Участников.

3.5.1.2. Прямой участник имеет право:

- участвовать в других платежных системах;
- выпускать Карты с товарными знаками, знаками обслуживания и Логотипами Системы собственного (индивидуального) дизайна под БИНами, предоставленными Оператором Участнику по его запросу;
- получать эквайринговое обслуживание в Сети устройств Системы по всем Картам, эмитированным им в рамках участия в Системе, на условиях, установленных Правилами и Тарифами Системы;
- выступать Спонсором для Косвенных участников;
- по Операциям, совершаемым между Прямым участником и его Косвенными участниками, а также по Операциям, совершаемым между его Косвенными участниками, предоставлять Косвенным участникам, самостоятельно или с привлечением сторонних организаций, операционные услуги, расчетные

услуги и услуги платежного клиринга с соблюдением требований Правил Системы;

- по указанным Операциям Прямой участник вправе устанавливать тарифы за оказание им операционных услуг и услуг платежного клиринга, а также тарифы по межбанковским вознаграждениям, отличные от Тарифов Системы;
- прямые и Косвенные участники, входящие в банковскую группу, банковский холдинг, вправе организовать взаимодействие, включая оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг по Операциям, совершенным с использованием Карт между участниками банковской группы, банковского холдинга с соблюдением требований Правил Системы по тарифам за оказание операционных и расчетных услуг, услуг платежного клиринга, а также тарифам по межбанковским вознаграждениям, отличным от Тарифов Системы;
- направлять Оператору заявления об изменении вида участия Участника в Системе;
- изменять статус в Системе с Прямого на Косвенного Участника;
- при изменении статуса в Системе не изменять БИНЫ Прямого участника;
- вносить предложения по улучшению работы Системы, введению новых услуг в рамках Системы и другим вопросам деятельности Системы;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами Системы, заключенными договорами с Субъектами Системы, законодательством Российской Федерации в отношении Участников.

3.5.2. Косвенные участники

Косвенным участником является оператор по переводу денежных средств, осуществляющий расчеты в рамках Системы через банковские счета, открываемые у Прямого участника-Спонсора.

3.5.2.1. Косвенный участник обязан:

- заключить с Прямым участником - Спонсором договор, регламентирующий порядок их взаимодействия в рамках участия в Системе;
- открыть банковский счет у Прямого участника для расчетов в рамках Системы;
- осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами Системы, а также в соответствии с условиями и на основании договоров, заключенных с Прямым участником;
- обеспечивать выполнение требований Правил Системы, договоров, действующего законодательства Российской Федерации, в том числе лицами, привлеченными Косвенным участником для оказания услуг в рамках Системы;
- обеспечивать безопасность и защищенность Операций по Картам в соответствии с требованиями Правил Системы, законодательства Российской Федерации и международных стандартов безопасности;
- обеспечивать изготовление (физическое производство) и Эмиссию Карт в соответствии с требованиями, установленными Правилами Системы;
- осуществлять обслуживание Карт других Участников в своей Сети устройств на условиях, установленных Правилами и Тарифами Системы;

- отвечать перед Субъектами Системы по всем обязательствам, вытекающим из Операций, совершенных с использованием эмитированных им Карт и в собственной Сети устройств;
- нести полную ответственность за действия/бездействия сторонних организаций, привлекаемых Косвенным участником для исполнения своих функций при осуществлении деятельности в Системе;
- оказывать содействие в расследовании спорных ситуаций;
- содействовать развитию Системы;
- обеспечивать выполнение иных обязанностей, установленных Правилами Системы, заключенными договорами с Субъектами Системы, законодательством Российской Федерации в отношении Участников.

3.5.2.2. Косвенный участник имеет право:

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

4. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ, ВЕДЕНИЕ ПЕРЕЧНЯ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

4.1. Привлечение Операторов услуг платежной инфраструктуры осуществляется в случаях, предусмотренных Правилами, Оператором платежной системы на основании договора, заключаемого между Оператором платежной системы и Оператором услуг платежной инфраструктуры.

4.2. Привлечение Операторов услуг платежной инфраструктуры осуществляется на условиях обеспечения равноправного доступа Операторов услуг платежной инфраструктуры в Платежную систему и отсутствия условия об исключительном оказании услуг платежной инфраструктуры.

4.3. Оператор ведет перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры и размещает его на официальном сайте Оператора в сети Интернет

4.4. При любом изменении перечня операторов услуг платежной инфраструктуры Оператор в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения оснований для внесения изменений вносит изменения в перечень;

4.5. Оператор представляет в Банк России новую редакцию перечня операторов услуг не позднее 10 (Десяти) календарных дней после внесенных изменений.

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

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

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧАСТНИКОВ

5.1. Оператор ведет перечень Участников и размещает информацию об Участниках на официальном сайте Оператора в сети Интернет

5.2. Перечень включает в себя следующую информацию по каждому Участнику:

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

6. КРИТЕРИИ УЧАСТИЯ в СИСТЕМЕ. ПОРЯДОК ВСТУПЛЕНИЯ и ВЫХОДА из СИСТЕМЫ

6.1. Критерии участия в Системе

6.1.1. Оператор по переводу денежных средств, намеревающийся стать Прямым или Косвенным участником, должен соответствовать следующим критериям:

- быть финансово устойчивым юридическим лицом;
- иметь действующую лицензию на право осуществления перевода денежных средств;
- не находиться в стадии ликвидации, в процессе наблюдения при банкротстве;
- иметь техническую возможность интеграции в Платежную систему;
- соблюдение обязательных нормативов Банка России (в отношении кредитных организаций – резидентов Российской Федерации);
- соблюдение требований законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение защиты информации при эксплуатации объектов информационной структуры, а также при взаимодействии с Субъектами платежной системы, в соответствии с требованиями, законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства Российской Федерации и Банка России, Правил;
- деятельность (операции) кредитной организации или ее аффилированных лиц не должна быть ограничена (ограничены) или запрещена (запрещены) за пределами Российской Федерации вследствие принятия законодательных или иных актов иностранными государствами или их объединениями.

6.2. Порядок вступления в Систему

6.2.1. Организация, намеревающаяся стать Участником платежной системы, должна направить заявление о своем намерении стать Участником Платежной системы согласно форме, указанной в Приложении №2, и предоставить заверенные копии документов согласно списку, указанному в Приложении № 4 к Правилам. Прямые участники предоставляют вышеуказанный комплект документов непосредственно Оператору. Косвенные участники предоставляют Оператору вышеуказанный комплект документов через Прямого участника. В срок, не превышающий 15 (Пятнадцать) календарных дней со дня получения вышеуказанного заявления и полного комплекта документов, Оператор платежной системы принимает решение о готовности присвоить указанной организации статус Участника Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ» или решение об отказе в присвоении указанного статуса.

6.2.2. Оператор платежной системы отказывает в присвоении статуса Участника Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ» в случае несоответствия организации требованиям Правил и действующего законодательства и/или не предоставления документов, перечисленных в Приложении №4 к Правилам. Решение оператора

оформляется в виде письменного уведомления. В случае положительного решения Оператора платежной системы, уведомление содержит информацию о готовности Оператора подписать договор участия с данной организацией. При отрицательном решении Оператора платежной системы, уведомление содержит только информацию об отказе.

6.2.3. После получения уведомления о присвоении Идентификационного номера Участник обязан заключить с Расчетным центром договор, предусматривающий оказание расчетных услуг Участнику по Операциям, проводимым в рамках Системы. Датой начала участия в Системе, в целях уведомления об этом уполномоченного органа, является одна из следующих дат, более поздняя из них:

- дата договора участия в Платежной системе «ОДИН ДВА ТРИ»;
- дата открытия счета в Расчетном центре Системы.

6.2.4. Присоединение к Системе является бесплатным для Участника.

6.2.5. Деятельность Участника по Эмиссии и Эквайрингу Карт в рамках Системы возможна только после проведения необходимого комплекса мероприятий по настройке базовой/начальной конфигурации Участника в аппаратно-программном комплексе Операционного центра в соответствии со стандартами Системы, оплаты обязательных платежей в соответствии с Тарифами Системы и заключения договора банковского счета с Расчетным центром. Участник может обратиться к Оператору с целью изменения формы участия или Спонсора, направив Оператору соответствующее заявление в свободной форме.

6.3. Порядок приостановления и прекращения участия в Системе

6.3.1. Прекращение и приостановление участия в Системе возможно по следующим основаниям:

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

6.4. Прекращение участия в Системе по инициативе Участника

6.4.1. Участник может в одностороннем порядке принять решение о прекращении участия в Системе. В случае принятия такого решения Участник должен направить Оператору Заявление о прекращении участия по форме, приведенной в Приложении 3. Прямой Участник – Спонсор может инициировать процедуру прекращения деятельности Косвенного участника под его спонсорством в Системе, направив Заявление о прекращении деятельности Косвенного Участника по форме, приведенной в Приложении 3. После направления Заявления о прекращении участия в Системе Участник обязан прекратить все осуществляемые в рамках Системы Операции по Картам и в Сети устройств Участника. С даты получения Оператором Заявления о

прекращении участия в Системе Оператор предпринимает меры по блокировке БИНов Участника и прекращению обработки Операционным центром Операций по Картам и в Сети устройств Участника.

6.4.2. Участник обязан до даты прекращения участия:

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

6.4.3. Участие в Системе прекращается не ранее 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты проведения последней Операции по Картам или в Сети устройств Участника, при отсутствии у Участника финансовых обязательств перед всеми Субъектами Системы. После окончания указанного выше срока урегулирования обязательств Оператор письменно уведомляет Расчетный центр о факте прекращения участия в Системе данного Участника в добровольном порядке и отсутствии у него финансовых обязательств. Расчетный центр осуществляет соответствующие процедуры согласно своим внутренним регламентам. Прекращение участия в Системе не освобождает Участника от обязательств, возникших в рамках его деятельности в Системе.

6.5. Приостановление и прекращение участия по инициативе Оператора

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

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Участником своих обязательств перед Субъектами Системы;
- нанесения вреда деловой репутации Системы;
- невозможности удовлетворения предъявленных к Счету Участника в Расчетном центре требований для осуществления расчетов по Операциям, в том числе по причине наложения ареста на денежные средства на Счете, приостановления операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- неосуществления Участником всех необходимых мер в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- запрета со стороны Банка России на осуществление отдельных банковских операций, невозможность проведения которых препятствует исполнению обязательств Участника в рамках деятельности в Системе;
- выявления негативных факторов, влекущих риски нарушения Участником бесперебойности функционирования Системы;
- выявления влияющих на безопасность функционирования Системы нарушений Участником требований к обеспечению защиты информации в Системе;
- отсутствие Операций у Участника в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев подряд.

6.5.2. В Системе также допускается приостановление участия по виду деятельности. В случае принятия Оператором решения о приостановлении участия в Системе Оператор направляет Участнику уведомление о приостановлении его участия в Системе с указанием нарушения, послужившего причиной принятия Оператором решения, в котором также определяется срок, в течение которого нарушение должно быть устранено. Деятельность Участника в Системе возобновляется при условии устранения нарушения, указанного Оператором в уведомлении. Если нарушение не будет устранено в установленный срок, Оператор вправе инициировать процедуру прекращения участия Участника в Системе. После принятия решения о прекращении участия Оператор направляет уведомление Участнику, содержащее основания и дату прекращения его участия. Оператор предпринимает меры по блокировке БИНов Участника и прекращению обработки Операционным центром операций по Картам и в Сети устройств Участника.

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

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

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

6.5.5. После окончания, указанного выше срока урегулирования обязательств Оператор письменно уведомляет Расчетный центр о факте прекращения участия в Системе данного Участника и отсутствии у него финансовых обязательств. Прекращение участия в Системе не освобождает Участника от обязательств, возникших в рамках его деятельности в Системе.

6.5.6. Безоговорочными условиями прекращения участия в Системе являются:

- отзыв у Участника лицензии на осуществление банковской деятельности;
- признание Участника банкротом (несостоятельным);
- в случае закрытия счета в Расчетном центре согласно предписанию национального (центрального) банка страны, на территории которой зарегистрирован Участник.

6.5.7. В случае недостаточности у Участника Системы (участие которого в Системе которого прекращено, по инициативе Оператора Системы) денежных средств для покрытия своих обязательств, Оператор Системы обеспечивает исполнение обязательств Участника Системы перед другими Участниками Системы за счет средств Оператора Системы.

7. ПОРЯДОК ПРИСВОЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА

7.1. Участнику платежной системы присваивается идентификационный цифровой (четырёхразрядный) порядковый номер, позволяющий однозначно установить Участника платежной системы.

7.2. Идентификационный код присваивается Оператором платежной системы автоматически после конфигурации Участника платежной системы.

7.3. Идентификационный номер Участника позволяет установить наименование Участника, номер лицензии (или иного правоустанавливающего документа), страну инкорпорации.

7.4. Оператор размещает реестр Участников с присвоенными им идентификационными номерами Участников системы на своем официальном сайте. В случае если Участник выходит из состава Участников Платежной системы его номер не присваивается новому Участнику.

8. ЭМИССИЯ

8.1. Права и обязанности Эмитента

8.1.1. Эмитент в Системе выполняет следующие функции:

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

8.1.2. Эмитент обязан:

- осуществлять деятельность в соответствии с требованиями Правил Системы;
- использовать для Эмиссии Карт только БИНЫ, предоставленные Участнику Оператором;
- согласовывать с Оператором дизайн Карт;
- соответствовать требованиям по безопасности, предъявляемым Системой к хранению, перемещению и уничтожению Карт;
- обеспечивать круглосуточную Авторизацию Операций с использованием Карт Эмитента, в том числе используя Резервную Авторизацию;
- информировать Оператора с использованием Информационного сервиса Системы о плановой приостановке более чем на 1 час своего аппаратно-программного комплекса за 7 (Семь) дней до приостановки;
- обеспечивать определенный в Системе уровень готовности аппаратно-программного комплекса Эмитента;
- иметь в своем штате квалифицированный персонал, который будет непосредственно отвечать за все аспекты безопасности Карт, а также обязан:
 - осуществлять мониторинг Операций с использованием Карт с целью выявления случаев их незаконного использования;
 - расследовать случаи незаконного использования Карт;
 - планировать и контролировать производство, персонализацию, кодирование, печать и прочие процедуры, связанные с эмиссией Карт;
 - планировать и контролировать степень защиты центра персонализации Карт Участника.
- соответствовать требованиям стандартов безопасности PCI DSS;
- в случае соблюдения Эквайнером требований Правил Системы обеспечить Эквайрерам возмещение по Операциям с Картами Эмитента в сумме подтвержденной Эмитентом Авторизации, в случае проведения Резервной Авторизации, по Off-line Операциям, а также по отдельным видам Операций, по которым Правилами Системы допускается превышение суммы Операции, представленной Эквайнером на клиринг, по сравнению с суммой Авторизации;

- по запросу Оператора предоставлять сведения статистического характера об Операциях, совершенных в Сети устройств с использованием Карт Эмитента;
- предоставлять Держателям Карт полную информацию о правилах обслуживания Карт в Системе, консультировать по правилам использования Карт Эмитента;
- организовать круглосуточную поддержку Держателей Карт для оказания помощи при использовании ими Карт;
- оказывать содействие в решении проблем Держателей Карт, возникших при совершении Операций в Сети устройств Системы;
- принимать к оплате Операцию, переданную по истечении срока предъявления Эквайнером Операции на платежный клиринг, определенного Правилами, но не более 120 (ста двадцати) календарных дней с даты Операции, если счет Держателя Карты существует и (или) Клиент платежеспособен.

8.1.3. Эмитент имеет право:

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

8.2. Виды и особенности продуктов Системы

8.2.1. Описание карточных продуктов Системы приведено в Приложении 1.

8.3. Порядок предоставления БИНов

8.3.1. БИН может быть назначен Участнику только после присоединения к Правилам.

8.3.2. БИН является уникальным и не может быть использован другими Участниками.

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

8.3.4. Для каждого типа Карт должен быть использован отдельный БИН. Совмещение разных видов карточных продуктов на одном БИНе не допускается. Для получения (модификации) БИНов, Участник должен направить в адрес Оператора соответствующее заявление. Участник может отказаться от использования БИНа путем направления в адрес Оператора соответствующего заявления. Оператор не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого уведомления, предпринимает меры по блокировке БИНа в аппаратно-программном комплексе Операционного центра. Комиссия Оператора за назначение БИНа Участнику не возвращается.

8.4. Требования к хранению, перемещению и уничтожению Карт

8.4.1. Эмитент обязан соответствовать требованиям по безопасности к хранению, перемещению, распространению и уничтожению Карт, определенным Правилами Системы. Эмитент обязан иметь в своем штате квалифицированный персонал, который будет отвечать за все аспекты безопасности Карт, а именно:

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

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

9. ТРЕБОВАНИЯ к ДОГОВОРУ ЭМИТЕНТА с КЛИЕНТОМ

9.1. Договор Эмитента с Клиентом определяет взаимоотношения Эмитента и его Клиента в связи с предоставлением Клиенту Карт, включая порядок использования Карт Клиентом.

9.2. Договор Эмитента с Клиентом обязательно должен включать следующие положения:

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

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

10. ЭКВАЙРИНГ

10.1. Права и обязанности Эквайрера

10.1.1. Эквайрер выполняет в Системе следующие функции:

- обслуживает и управляет Сетью устройств, предназначенных для совершения Операций с использованием Карт;
- проводит в Сети устройств Эквайрера Операции, определенные в Правилах;
- участвует в разрешении споров по Операциям, совершенным в Сети устройств Эквайрера;
- обеспечивает безопасное функционирование Сети устройств.

10.1.2. Эквайрер обязан:

- осуществлять деятельность в рамках участия в Системе в соответствии с требованиями Правил Системы;
- обеспечивать бесперебойное, равноправное обслуживание всех Карт Участников в Сети устройств Эквайрера;
- обеспечивать круглосуточную работоспособность аппаратно-программного комплекса Эквайрера по сбору, обработке и хранению данных об Операциях;
- обеспечивать определенный в Системе уровень готовности аппаратно-программного комплекса Эквайрера, а также устройств и оборудования, используемого для обслуживания Карт;
- соответствовать требованиям стандартов безопасности PCI DSS;
- использовать для обслуживания Карт устройства и оборудование, сертифицированное Оператором;
- обеспечить безопасность и защищенность операций по Картам в Сети устройств Эквайрера в соответствии с Правилами Системы и законодательством Российской Федерации;
- информировать Оператора с использованием Информационного сервиса Системы о плановой приостановке более чем на 1 час своего аппаратно-программного комплекса, обеспечивающего сбор, обработку и хранение данных об Операциях, за 5 (Пять) рабочих дней до приостановки;
- обеспечивать маршрутизацию в Операционный центр Авторизационных запросов по Операциям, совершаемым Держателями Карт других Участников в Сети устройств Эквайрера, в соответствии с представляемой Операционным центром Таблицей БИНов;
- не позднее следующего рабочего дня с даты предоставления Операционным центром обновлений Таблицы БИНов вносить изменения в параметры маршрутизации Авторизационных запросов по Операциям, совершаемым с использованием Карт Участников в Сети устройств Эквайрера;
- наносить товарные знаки, знаки обслуживания и Логотипы Системы на устройства, предназначенные для совершения Операций с использованием Карт, а также на указатели, предназначенные для информирования Клиентов о месторасположении устройств, предназначенных для совершения Операций с использованием Карт;
- предоставлять Держателям Карт Участников полную информацию об условиях обслуживания Карт в Сети устройств Эквайрера, включая информацию о размерах дополнительной комиссии, взимаемой с Держателя Карты по тем или иным Операциям, если такое имеет место;

- поддерживать на Счете в Расчетном центре остаток денежных средств в размере, достаточном для расчета с Субъектами Системы по Операциям, совершаемым в Сети устройств Эквайрера;
- предоставлять по запросу Оператора сведения статистического характера об Операциях, совершенных в Сети устройств Эквайрера с использованием Карт Участников, в указанные Оператором сроки;
- не устанавливать для Держателя Карты ограничений по минимальным и максимальным суммам Операций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, а также предоставить возможность Держателю Карты самостоятельно определять сумму денежных средств, подлежащих выдаче в Сети устройств Эквайрера;
- привлекать ТСП при условии заключения договора с каждым ТСП;
- привлекать ТСП в случае, если Эквайрер и такое предприятие зарегистрированы и фактически осуществляют деятельность в одной стране;
- иметь в своем штате достаточное количество специалистов по управлению рисками и обеспечению безопасности, чтобы иметь возможность своевременно и эффективно обнаруживать подозрительную и мошенническую активность в ТСП;
- осуществлять контроль за деятельностью ТСП с целью мониторинга и предотвращения:
 - нецелевого использования устройств обслуживания Карт, предоставленных ТСП Эквайрером или согласованных к использованию с Эквайрером;
 - использования устройств обслуживания Карт, предоставленных ТСП Эквайрером или согласованных к использованию с Эквайрером, с целью совершения мошеннических действий;
 - принятия в качестве средства оплаты за товары (работы, услуги) поддельных карт.
- ежеквартально в электронной форме предоставлять Оператору для Локатора устройств сведения о Сети устройств Участника, предназначенной для обслуживания Держателей Карт.

10.1.3. Эквайрер имеет право:

- привлекать сторонние организации, для исполнения своих функциональных обязанностей и обязательств, определенных Правилами. Ответственность перед Субъектами Системы за деятельность этих организаций несет Эквайрер;
- взимать дополнительную комиссию с Держателей Карт при совершении Операций в Сети устройств Эквайрера на условиях, которые определены Правилами Системы.

10.2. Типы Операций и требования к порядку их проведения

10.2.1. С использованием Карт Участников могут совершаться:

- Финансовые операции;
- Нефинансовые операции.

10.2.2. В Системе разрешено выполнение следующих видов Финансовых операций:

10.2.2.1. Выдача наличных

Операция по переводу денежных средств, результатом которой является получение Держателем Карты наличных денежных средств. Операция может совершаться с использованием Карты или ее реквизитов в Банкоматах или в ПВН.

10.2.2.2. Оплата товаров (работ, услуг)

Операция по переводу денежных средств в оплату предоставляемых Держателю Карты товаров работ и услуг. Операция может совершаться с использованием Карты или ее реквизитов в Банкоматах, Терминалах самообслуживания и иных устройствах, предназначенных для совершения Операций с использованием Карт (реквизитов Карт).

10.2.2.3. Пополнение счета

Операция по переводу денежных средств на счет Держателя Карты. Операция осуществляется в наличной денежной форме с использованием Банкоматов, ПВН и иных устройств, предназначенных для совершения Операций с использованием Карт (реквизитов Карт).

10.2.2.4. Перевод с Карты на Карту

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

10.2.2.5. Перевод с Карты для выдачи наличных денежных средств получателю

Операция по переводу денежных средств со счета Карты для выдачи наличных денежных средств получателю физическому лицу. Операция может совершаться с использованием Карты или ее реквизитов в Банкоматах, ПВН и иных устройствах, предназначенных для совершения Операций с использованием Карт (реквизитов Карт).

10.2.3. В Системе разрешено выполнение следующих видов Нефинансовых операций:

10.2.3.1. Запрос баланса

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

10.2.3.2. Изменение ПИН-кода

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

10.3. Первичные документы

10.3.1. Требования к их содержанию и хранению.

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

- наименование Системы;

- наименование Эквайрера (необязательный реквизит для электронной формы первичного документа, создаваемого в устройстве Эквайрера, в аппаратно-программном комплексе Эквайрера, и для записи на контрольной ленте устройства);
- идентификатор устройства;
- месторасположение (адрес) устройства (необязательный реквизит для Операций, совершаемых в сети Интернет);
- номер Карты с указанными в явном виде четырьмя последними (крайними правыми) цифрами; все предшествующие цифры номера Карты, включая БИН, должны быть заменены маскирующим символом, например, "X", "□" или "#";
- дата и время совершения Операции;
- тип Операции;
- валюта Операции;
- сумма Операции (если с Держателя Карты удерживается комиссия Эквайрера за совершение Операции, должны быть указаны отдельно стоимость товара (работы, услуги) и сумма удержанной комиссии);
- номер Операции;
- код Авторизации;
- иные реквизиты, установленные законодательством Российской Федерации.

10.3.2. На первичном документе никогда не должны присутствовать:

ПИН-код Карты, либо часть ПИН-кода Карты, либо данные, по которым можно вычислить (определить) ПИН-код Карты; Проверочный параметр карты 2 (ППК2); срок действия Карты.

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

- при совершении Операции в Банкомате первичный документ оформляется в электронной форме в виде записи электронного журнала Банкомата, а также на бумажном носителе в виде квитанции Банкомата (экземпляр Держателя Карты) и записи на контрольной ленте Банкомата (экземпляр Эквайрера). Держатель Карты может отказаться от получения квитанции при совершении Операции выдачи наличных, если такой сценарий завершения Операции может быть предложен Банкоматом. Первичный документ в виде записи электронного журнала Банкомата и контрольная лента Банкомата хранятся у Эквайрера.
- при совершении Операции с использованием Карты в пункте обслуживания с присутствием персонала (ПВН/ТСП) первичный документ оформляется на бумажном носителе в виде чека Электронного терминала (один экземпляр - Держателю Карты, второй экземпляр остается в ПВН/ТСП) и в электронной форме в виде записи в журнале Электронного терминала. Первичный документ в виде записи в журнале Электронного терминала хранится у Эквайрера. Чек Электронного терминала на бумажном носителе по Операции в ПВН хранится у Эквайрера, по Операции в ТСП – в ТСП;
- при совершении Операции с использованием Карты в пункте обслуживания без присутствия персонала (Терминалы самообслуживания) первичный документ оформляется на бумажном носителе в виде квитанции Терминала самообслуживания – экземпляр Держателя Карты и в электронной форме в виде записи в электронном журнале Терминала самообслуживания. При

наличии в Терминале самообслуживания контрольной ленты также формируется запись Терминала самообслуживания на бумажном носителе. Первичный документ в виде записи в электронном журнале Терминала самообслуживания хранится у Эквайера;

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

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

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

10.4. Порядок работы с изъятыми Картами

10.4.1. Причиной захвата Карты в Сети устройств Эквайера может быть:

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

10.4.2. При захвате Карты по причине технического сбоя на стороне Эквайера:

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

10.4.3. Если по истечении 5 (пяти) рабочих дней после захвата Карты Держатель Карты не обратился к Эквайеру, Участник обязан уничтожить Карту в соответствии с действующим порядком Эквайера по уничтожению недействительных Карт.

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

10.5. Взаимодействие Эквайрера с ТСП

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

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

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

10.5.4. Эквайрер обязан гарантировать ТСП своевременные расчеты и предоставление возмещения по Операциям, совершенным в ТСП с использованием Карты. Эквайрер должен обеспечить представление интересов ТСП в процессах урегулирования споров по Операциям, совершенным в ТСП с использованием Карт.

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

10.6. Требования к договорам с ТСП

10.6.1. Договор Эквайрера с ТСП обязательно должен включать следующие положения:

- ТСП не имеет права намеренно проводить любую неправомерную (противоречащую Правилам и (или) законодательству Российской Федерации) Операцию в случае, если ТСП было известно или должно было быть известно о ее неправомерности, а Эквайрер не имеет права намеренно принимать такую Операцию от ТСП для обработки;
- Эквайрер имеет право отказать в возмещении или приостановить перечисление ТСП денежных средств при подозрении на неправомерность Операции либо установлении неправомерности Операции;
- право Эквайрера на ограничение или расторжение договора с ТСП по требованию Оператора.
- ТСП не имеет права:
 - отказывать в приеме к обслуживанию Карт, кроме случаев, предусмотренных Правилами Системы;
 - устанавливать минимальный и максимальный размер Операции при оплате товаров (работ, услуг);
 - взимать комиссии и любые дополнительные платы при совершении Операции;

- устанавливать более высокие цены при оплате Картой товаров (работ, услуг) по сравнению с оплатой иным способом или картами других платежных систем;
- предлагать/навязывать товары (работы, услуги) при расчетах по Карте, которые не предлагаются/не навязываются при оплате иным способом или картами других платежных систем;
- требовать номер Карты для целей, отличных от проведения Операции по оплате товара (работы, услуги).
- Авторизация запрашивается по всем Операциям;
- все Операции, проводимые в ТСП, осуществляются только в случае положительной Авторизации;
- задержанная в ТСП Карта должна быть передана Эквайнеру в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты изъятия вне зависимости от причин изъятия;
- ТСП несет ответственность за сохранность данных и не имеет права предоставлять любым третьим лицам информацию о Держателях Карт, реквизитах Карт и личных данных Держателей Карт, ставших ему известными в ходе деятельности по обслуживанию Карт.

10.7. Требования к оформлению мест обслуживания Карт

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

10.7.2. В случае прекращения договора с ТСП на обслуживание Карт, а также прекращении обслуживания Карт в конкретных устройствах Эквайнера, наклейки с логотипом Системы должны быть удалены в срок не более 7 дней.

10.8. Порядок и сроки предъявления Эквайнером финансовых отчетов по Операциям

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

- по Операциям выдачи наличных – не позднее 7 (семи) календарных дней после даты Операции;
- по Операциям оплаты товаров (работ, услуг) – не позднее 7 (семи) календарных дней после даты Операции. Для отдельных типов деятельности ТСП (МСС) могут быть установлены иные сроки;
- по Операциям пополнения и перевода с Карты на Карту – не позднее 24 часов с момента проведения Авторизации.

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

11. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

11.1. Применяемые формы безналичных расчетов

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

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

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

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

11.3. Валюта переводов денежных средств и расчета в Системе

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

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

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

11.4. Общий порядок осуществления Операций в Системе

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

- сумма Авторизационного запроса не превышает сумму Лимита Участника;
- получена Авторизация Эмитента на запрошенную Операцию;

- сумма Off-line Операции не превышает сумму Off-line лимита Карты, установленного Эмитентом по Карте.

11.4.2. Участники осуществляют перевод денежных средств по распоряжению Держателя Карты, являющегося плательщиком или получателем средств, оформленному с использованием Карты в Сети устройств Системы. По завершении Операции составляются документы на бумажном носителе и (или) в электронной форме. Документ по Операции является основанием для осуществления расчетов по указанной Операции и (или) служит подтверждением ее совершения. Документ по Операции составляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

11.4.3. Операции в Системе осуществляются в следующем порядке:

- Держатель Карты идентифицирует себя с использованием Карты, проходит процедуру аутентификации и инициирует проведение Операции с использованием клиентского интерфейса устройства Эквайера;
- Эквайер формирует Авторизационный запрос и передает его в Операционный центр. В случае проведения Off-line Операции Авторизация предоставляется платежным приложением Карты без направления Авторизационного запроса в Операционный центр. Момент формирования платежным приложением Карты ответа на Авторизацию является моментом наступления безотзывности перевода денежных средств по Off-line Операции;
- Операционный центр определяет Эмитента Карты, инициировавшей Операцию, по Таблице БИНов Системы и маршрутизирует Авторизационный запрос Эмитенту;
- Эмитент проводит Авторизацию Операции, формирует ответ на Авторизационный запрос и передает его в Операционный центр. В этот момент наступает безотзывность перевода денежных средств по Операции. В случае осуществления Операции, связанной с переводом электронных денежных средств, Эмитент проводит Авторизацию Операции, уменьшает остаток электронных денежных средств Держателя Карты, являющегося плательщиком, формирует ответ на Авторизационный запрос и передает его в Операционный центр. В этот момент наступает безотзывность перевода электронных денежных средств по Операции. По Операциям, связанным с переводом электронных денежных средств, окончательность перевода электронных денежных средств наступает в момент увеличения Участником, обслуживающим Клиента – получателя остатка электронных денежных средств получателя. При невозможности предоставить Авторизацию Эмитент формирует и направляет в Операционный центр ответ с отказом в проведении Операции.
- при получении Авторизации Эмитента Операционный центр отправляет ответ на Авторизационный запрос Эквайеру;
- в соответствии с полученным от Операционного центра ответом на Авторизационный запрос Эквайер позволяет Держателю Карты завершить Операцию либо запрещает проведение Операции;
- по результатам Операции Держателю Карты оформляется документ, содержащий обязательные реквизиты, установленные законодательством Российской Федерации и Правилами (первичный документ), что определяет момент наступления безусловности перевода денежных средств по Операции;

- по итогам Операционного дня Платежный клиринговый центр обрабатывает результаты представленных к оплате Операций, формирует Отчеты для Участников и Реестр нетто-позиций для Расчетного центра;
- на основании Реестра нетто-позиций Расчетный центр производит списание/зачисление денежных средств по Счетам Участников. С момента зачисления денежных средств на Счет Участника, наступает окончательность перевода денежных средств по Операции, представленной к оплате Участником.
- Перевод электронных денежных средств, включая денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части), осуществляется с учетом ограничений, установленных статьями 7- 10 Закона о НПС.

11.5. Порядок выполнения процедур платежного клиринга в Системе

11.5.1. Процедура платежного клиринга включает следующие действия:

- прием, обработка и проверка данных о распоряжениях по операциям, принятых от Участников в составе Исходящих реестров операций;
- проверка достаточности денежных средств для исполнения распоряжений Участников;
- определение Клиринговых позиций и расчет комиссий, определенных Оператором за оказание платежных клиринговых и операционных услуг;
- формирование и направление Расчетному центру Реестров нетто-позиций;
- формирование и направление Отчетов и Входящих реестров операций Участникам по итогам платежного клиринга.

11.6. Обработка и проверка данных о распоряжениях по операциям, принятым от Участников

11.6.1. Участник передает в Платежный клиринговый центр распоряжения по операциям, в составе Исходящего реестра операций. Платежный клиринговый центр осуществляет обработку и контроль соответствия Исходящего реестра операций установленным требованиям, по результатам которых:

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

ошибках. Распоряжения по операциям, которые успешно прошли проверку, принимаются к исполнению и включаются в платежный клиринг.

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

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

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

11.7. Определение Клиринговых позиций и расчет комиссий Оператора

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

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

11.8. Формирование и направление Расчетному центру Реестра нетто-позиций

11.8.1. Суммы Клиринговых позиций всех Участников включаются Платежным клиринговым центром в Реестр нетто-позиций. Платежный клиринговый центр формирует и направляет в Расчетный центр Реестр нетто-позиций для проведения расчетов по итогам платежного клиринга ежедневно по рабочим дням до 17:00 московского времени дня, за один предыдущий день, либо несколько Реестров нетто-позиций за несколько предыдущих дней, если эти дни являлись выходными и (или) нерабочими праздничными днями в Российской Федерации.

11.9. Формирование и направление отчетов Участникам по итогам платежного клиринга

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

- Входящий реестр операций;

- Отчеты.

11.9.2. Входящий реестр операций и Отчеты направляются Платежным клиринговым центром Участникам ежедневно в день осуществления платежного клиринга. Набор и содержание иных отчетов, предоставляемых Участникам по Операциям, совершенным в Сети устройств Участника с использованием Карт других Участников, и по Операциям, совершенным в Сети устройств других Участников с использованием Карт Участника, определяется по согласованию с Оператором.

11.10. Порядок осуществления расчета в Системе

11.10.1. Формирование распоряжений на основании Реестра нетто-позиций, принятого от Платежного клирингового центра, осуществляется Расчетным центром в день получения Реестра нетто-позиций не позднее 18:00 по московскому времени. Участник, присоединяясь к Правилам, обязуется предоставить Расчетному центру право списывать денежные средства без дополнительного распоряжения Участника со Счета Участника на основании поручений, сформированных Расчетным центром на основании принятого Реестра нетто-позиций. Участник, присоединяясь к Правилам, предоставляет Оператору право предъявлять требования к Счету Участника по оплате комиссий в соответствии с Правилами и Тарифами Системы путем включения сумм указанных комиссий в Реестр нетто-позиций.

11.10.2. Расчет в Системе осуществляется Расчетным центром посредством списания и зачисления (без дополнительного распоряжения Участника платежной системы) денежных средств со/на счета прямых участников на основании поступившего от Платежного клирингового центра Реестра нетто-позиций в размере дебетовой \ кредитовой Клиринговой позиции.

11.10.3. В случае возникновения дебетовой Клиринговой позиции Расчетный центр осуществляет списание денежных средств со Счета Прямого участника в размере дебетовой Клиринговой позиции Прямого участника

11.10.4. В случае возникновения кредитовой Клиринговой позиции Расчетный центр осуществляет зачисление денежных средств на Счет Прямого участника в размере кредитовой Клиринговой позиции Прямого участника.

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

11.10.6. В случае недостаточности денежных средств на Счете Участника Расчетный центр, в день получения реестра нетто-позиции от Платежного клирингового центра:

- уведомляет Оператора о непокрытой дебетовой Клиринговой позиции Участника в порядке, установленном в договоре между Оператором и Расчетным центром;
- осуществляет взаимодействие с Участником в соответствии с порядком, предусмотренном в договоре банковского счета, заключенном между Расчетным центром и Участником;

11.10.7. Порядок осуществления расчетов Прямого участника с Косвенными участниками регламентируется отдельно заключаемыми между ними договорами.

12. ВРЕМЕННЫЙ РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ

12.1. В качестве единой шкалы времени при осуществлении платежного клиринга и расчетов в Системе признается московское время. Процедуры платежного клиринга в Системе осуществляются ежедневно, по рабочим банковским дням. График проведения платежного клиринга в нерабочие праздничные дни, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации, доводится до Участников путем размещения на официальном сайте Оператора в сети Интернет.

12.2. Прием Платежным клиринговым центром исходящих реестров операций осуществляется ежедневно до 10:00 дня осуществления платежного клиринга. Исходящие реестры операций, принятые после указанного времени, принимаются к обработке Платежным клиринговым центром на следующий день осуществления платежного клиринга.

12.3. Формирование и направление Отчетов и входящих реестров операций осуществляется Платежным клиринговым центром в день осуществления платежного клиринга. Формирование и направление Расчетному центру Реестров нетто-позиций осуществляется Платежным клиринговым центром по рабочим дням не позднее 17:00 рабочего дня, следующего за днем осуществления платежного клиринга.

12.4. Расчет осуществляется Расчетным центром не позднее 18:00 в день получения Реестров нетто-позиций от Платежного клирингового центра.

13. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УЧАСТНИКОВ

13.1. Общие положения

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

13.2. Лимит Участника

13.2.1. В целях минимизации финансовых рисков в Системе Оператор Системы устанавливает предельные размеры (лимиты) обязательств Участника Системы. При установлении Лимита Участника Системы, Оператор Системы направляет Участнику Системы уведомление по электронной почте в срок не позднее дня установления такого Лимита. Лимит Прямого Участника Системы устанавливается в соответствии с внутренними процедурами Оператора Системы с учетом Лимита Косвенных Участников Системы Прямого Участника Системы.

13.2.2. Оператор Системы осуществляет постоянный мониторинг Операций по Картам Участника Системы в Сети устройств других Участников Системы и Операций по Картам других Участников Системы в Сети устройств Участника Системы с тем, чтобы объем финансовых обязательств Участника Системы не превышал Лимит Участника Системы, установленный Оператором Системы Участнику Системы. Оператор не осуществляет авторизацию Операций с использованием Карт Участника Системы и (или) в Сети устройств Участника Системы в случае, если объем финансовых обязательств Участника Системы превысит Лимит Участника Системы.

14. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ по ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и ОПЛАТЫ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

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

14.2. Размер и виды плат, взимаемых с Участников или начисляемых Участникам, определяются Тарифами Системы, являющимися неотъемлемой частью Правил (Приложение № 5).

14.3. Порядок оплаты услуг Расчетного центра, устанавливается последним в тарифах Расчетного центра и является единообразным для всех Участников.

15. СЕРВИС РЕЗЕРВНОЙ АВТОРИЗАЦИИ

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

- недоступен аппаратно-программный комплекс Эмитента;
- от Эмитента не поступил ответ на Авторизационный запрос в установленный срок (максимальное время ожидания ответа Эмитента на Авторизационный запрос приведено в Стандартах Системы).

15.2. Сервис Резервной Авторизации не применим для Дебетовых продуктов Системы. Эмитент вправе самостоятельно определить количественные и (или) стоимостные параметры Операций (лимиты по Карте и (или) диапазону номеров Карт, в частности лимит на сумму одной Операции, накопительный лимит сумм Операций, накопительный лимит количества Операций за определенное количество дней) для проведения Резервной Авторизации по эмитированным им Картам, которые не должны быть ниже значений параметров, предусмотренных в Системе по умолчанию. Эмитент несет ответственность по Операциям, авторизованным посредством Сервиса Резервной Авторизации. В рамках Сервиса Резервной Авторизации Операционным центром формируется Файл исключений на основании соответствующих запросов Эмитентов, который используется при проведении Резервной Авторизации Операционным центром. Эмитент несет ответственность за своевременность передачи информации в Операционный центр о Картах, по которым должен даваться негативный ответ в режиме Резервной Авторизации, а также о картах, для которых предусмотрены специальные исключения.

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

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

15.4. До включения Карты в Файл исключений Эмитент несет полную финансовую ответственность за Операции, проведенные по Карте. Положение о Сервисе Резервной Авторизации размещается на Информационном ресурсе Системы.

16. СТОП-ЛИСТ

16.1. Использование Стоп-листа обеспечивает снижение рисков Эмитентов, связанных с проведением Off-Line Операций. Эмитент вправе вносить записи по Картам в Стоп-лист с требованием, которое предписывает Эквайтеру при совершении Off-line операции блокировать выполнение Операции и (или) изъять Карту.

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

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

17. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ за СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ

17.1. Контроль за соблюдением Правил Участниками осуществляет Оператор

17.1.1. Контроль за соблюдением Правил может быть предварительным или по факту обнаружения нарушения. Оператор имеет право на свое усмотрение определять периодичность проведения проверок. Процедура предварительного контроля за соблюдением Правил не требует оснований в виде подозрений или факта обнаружения нарушений каких-либо положений Правил.

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

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

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

17.2. Процедура контроля за соблюдением Правил по факту обнаружения нарушения

17.2.1. Любой Субъект Системы может проинформировать Оператора о предполагаемом нарушении Правил Участником или Оператором услуг платежной инфраструктуры. Сообщение о предполагаемом нарушении должно быть направлено Оператору в письменном виде и содержать конкретную информацию с указанием инцидентов, на основании которой высказывается предположение о нарушении Правил Субъектом Системы. Если у Оператора есть основания полагать, что сообщение о предполагаемом нарушении Правил является обоснованным, Оператор в течение 30

(тридцати) календарных дней от даты получения такого сообщения может направить письменный запрос Участнику, в отношении которого было получено сообщение о несоблюдении Правил. Участник обязан предоставить Оператору свои объяснения в течении 30 (тридцати) календарных дней от даты получения письменного запроса от Оператора, в котором описывается предполагаемое нарушение Правил.

17.2.2. В случае наличия подозрения в несоблюдении положений Правил, Оператор имеет право провести проверку Участника (проверку помещений, документов, порядка проведения процедур и т.п.). Проверка может быть осуществлена посредством привлечения сторонней организации. Участник, в отношении которого проводится проверка, обязан в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса Оператора и (или) привлеченной сторонней организации предоставить информацию, указанную в запросе, а также предоставить доступ ко всем помещениям и документам, относящимся к проверке. Участник обязан обеспечить полноту, точность и целостность проверяемой информации. Участник должен в полной мере и оперативно сотрудничать в проведении проверки и, в случае привлечения Оператором сторонней организации в связи с проверкой, дает право Оператору передавать (раскрывать) информацию и документы сторонней организации.

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

18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ за НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ

За неисполнение/ненадлежащее исполнение Субъектами Системы своих обязательств Субъекты Системы несут ответственность в соответствии с Правилами, Стандартами Системы, договорами, законодательством Российской Федерации. Ответственность Участников за соблюдение Правил наступает с момента присоединения к Правилам.

18.1. Ответственность Субъектов Системы за нарушения своих обязательств

18.1.1. Ответственность распределяется следующим образом:

18.1.1.1. Операционный центр:

- несет ответственность перед Участниками и Расчетным центром за неоказание/ненадлежащее оказание операционных услуг;
- обязан возместить Участникам и Расчетному центру реальный ущерб вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.

18.1.1.2. Платежный клиринговый центр:

- несет ответственность за убытки, причиненные Участникам и Расчетному центру за неоказание/ненадлежащее оказание услуг платежного клиринга;
- обязан возместить Участникам и Расчетному центру причиненные убытки в документально подтвержденном размере.

18.1.1.3. Расчетный центр:

- несет ответственность перед Участниками за неоказание/ненадлежащее оказание расчетных услуг в соответствии с договором банковского счета.

18.1.1.4. Оператор:

- несет ответственность перед Участниками за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств;
- обязан возместить Участникам причиненные убытки в документально подтвержденном размере.

18.1.1.5. Участники Системы:

- несут ответственность перед Субъектами Системы за свои действия/бездействие в рамках Системы, а также за действия/бездействия третьих лиц, привлеченных Участником Системы для осуществления деятельности в Системе, в числе для оказания операционных и клиринговых услуг в рамках Системы (включая, но не исключая мошеннические действия), в том числе за нарушение Правил Системы иных нормативных документов, возникшие по вине Участника;
- обязаны возместить Субъектам Системы в полном объеме документально подтвержденный ущерб, нанесенный в результате этих действий/бездействий;
- обязаны возместить Субъектам Системы документально подтвержденные убытки, причиненные им действиями/бездействиями Участника Системы, а

также действиями/бездействиями третьих лиц, привлеченных Участниками Системы для осуществления деятельности в рамках Системы.

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

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

18.1.4. Определение меры воздействия признается безусловным и единоличным правом Оператора.

18.2. Штрафы

18.2.1. В Системе предусмотрены следующие штрафы:

- Первое нарушение любого положения Правил Системы, их Приложений - штраф в размере 1000 (Одна тысяча) рублей
- Второе нарушение аналогичного положения Правил и Стандартов Системы в течение 12 месяцев со дня первого нарушения – 10 000 (Десять тысяч) рублей;
- Третье нарушение аналогичного положения Правил и Стандартов Системы в течение 12 месяцев со дня первого нарушения – 20 000 (Двадцать тысяч) рублей;
- Четвертое и последующие нарушения аналогичного положения Правил и Стандартов Системы в течение 12 месяцев со дня первого нарушения – 100 000 (Сто тысяч) рублей.

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

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

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

18.2.4. Уведомление может быть направлено любым доступным Оператору способом, позволяющим подтвердить факт получения Участником данного уведомления. Оператор направляет Участнику уведомление и счет на оплату штрафа по СЭДО, с дальнейшим направлением оригиналов на бумажном носителе. Участник обязан оплатить штраф в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения по СЭДО уведомления и счета на оплату штрафа. В случае несогласия с выявленным нарушением

Участник имеет право в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения уведомления Оператора о нарушении направить Оператору письменное возражение, содержащее обоснование позиции Участника. Направление Участником возражения не освобождает от уплаты штрафа. Оператор рассматривает возражение Участника в срок не более 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения его Оператором. В случае принятия Оператором положительного решения по итогам рассмотрения возражения Участника взысканная сумма штрафа возвращается Участнику в течение 10 (десяти) рабочих дней. Субъекты Системы освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств, определенных Правилами Системы, если это неисполнение/ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы («форс-мажор»).

18.3. Форс-мажор

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

18.3.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению обязательств Субъектами Системы, срок выполнения Субъектами Системы таких обязательств переносится соразмерно времени действия таких обстоятельств, а также времени, требуемого для устранения их последствий. Субъекты Системы обязаны незамедлительно любыми доступными способами уведомить Оператора о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и немедленно направить уведомление в письменной форме по любому из доступных каналов связи (почта, факс, электронная почта и др.). Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств и, по возможности, информацию, позволяющую дать оценку их влияния на возможность исполнения Субъектами Системы принятых на себя обязательств в рамках Системы.

18.3.3. Факт возникновения обстоятельств непреодолимой силы и срок их действия должен быть подтвержден соответствующим государственным органом, в ведении которого относится констатация (удостоверение) подобных обстоятельств. Если Субъект Системы не направит или несвоевременно направит уведомление, то он обязан возместить другим Субъектам Системы, понесенные ими убытки и не вправе ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы.

18.3.4. По прекращении действия указанных обстоятельств Субъект Системы, который не в состоянии был выполнить свои обязательства в силу возникновения обстоятельств непреодолимой силы, обязан в срок до 5 (Пяти) рабочих дней после прекращения их действия известить об этом Оператора в письменной форме.

19. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ

19.1. Общие положения

19.1.1 Оператор, являющийся Оператором Платежной Системы «ОДИН ДВА ТРИ», действующий в качестве Операционного Центра и Платежного Клирингового центра организует и обеспечивает управление рисками и бесперебойность функционирования Системы (далее –«БФПС») путем осуществления скоординированной с привлеченным Расчетным Центром и Участниками, присоединившимися к Правилам Системы, деятельности:

- по организации системы управления рисками в Системе, оценке и управлению рисками в Системе;
- по выявлению оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, обеспечению функционирования Системы в случае нарушения оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором в Правилах Платежной Системы

Под системой управления рисками в Системе понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования Системы (далее - БФПС) с учетом размера причиняемого ущерба, а также минимизация потерь Системы и Субъектов Системы в случае реализации негативных событий. БФПС является свойством Системы, определяющим способность предупреждать нарушения требований законодательства, Правил Системы, заключенных договоров при взаимодействии Субъектов Системы, а также восстанавливать надлежащее функционирование Системы в случае его нарушения.

19.1.2. Обеспечение БФПС – комплекс мероприятий Системы, которая достигается при условии оказания Участникам Системы УПИ согласно требованиям к оказанию услуг и (или) восстановления оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг, в течение 24 часов и восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания в течение 24 часов.

Оператор определяет и соблюдает порядок обеспечения БФПС, который включает:

- управление рисками в Системе;
- управление непрерывностью функционирования Системы;
- организацию взаимодействия Субъектов Системы по обеспечению БФПС;
- контроль за соблюдением Операторами УПИ и Участниками Системы порядка обеспечения БФПС.

19.1.3. Основными целями Системы управления рисками являются:

- обеспечение БФПС;
- снижение влияния неблагоприятных факторов на БФПС;

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

19.1.4. Оператор дополнительно разрабатывает внутренние документы, детализирующие систему управления рисками и обеспечения БФПС, а также содержащие дополнительные методики анализа рисков и способы управления рисками.

Внутренние документы разрабатываются Оператором в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.10.2017 г. № 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», и определяют систему управления рисками в Системе. Внутренние документы при необходимости детализируют, в том числе:

- организационную структуру управления рисками, обеспечивающую контроль за выполнением участниками платежной системы требований к управлению рисками, установленных Правилами Системы;
- функциональные обязанности лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений;
- обязанность доведения до органов управления Оператора соответствующей информации о рисках;
- показатели бесперебойности функционирования Системы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- порядок обеспечения бесперебойности функционирования Системы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- методику анализа рисков в Системе, включая профили рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- порядок обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- порядок взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- порядок изменения операционных и технологических средств и процедур;
- порядок оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
- порядок обеспечения защиты информации в Системе.

Данные документы доводятся Оператором Системы до сведения Операторов УПИ (Расчетный центр) и Участников Системы дополнительно.

19.2. Организационная модель управления рисками в Системе

19.2.1. Оператор организует систему управления рисками в Системе с учетом организационной модели управления рисками в платежной системе, определенной в соответствии с требованиями части 2 статьи 28 Закона о НПС. Система управления рисками в Системе может быть интегрирована в систему управления рисками деятельности Оператора, не связанной с функционированием Системы.

Оператор проводит оценку рисков в Системе не реже одного раза в год с использованием методик анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков.

Профили рисков формируются по всем видам рисков и содержат подробное описание каждого риска, структурированное по следующим категориям:

- источник (причины) возникновения риска;
- описание бизнес-процессов, в которых могут произойти рисковые события;
- вероятность наступления рискового события;
- описание и оценка неблагоприятных последствий рискового события;
- описание бизнес-процессов и перечень Субъектов Системы, на которые влияет рисковое событие;
- оценка уровня риска (присущий (первичный), допустимый, остаточный);
- перечень способов управления рисками в Системе, позволяющих снизить уровень присущего (первичного) или остаточного риска;

Профиль риска нарушения БФПС формируется в отношении значимых рисков для Системы.

Оператор обеспечивает хранение сведений, содержащихся в профилях рисков, не менее двух лет со дня составления и пересмотра (актуализации) профилей рисков.

19.2.2. Оператор определяет собственную структуру управления рисками и функциональные обязанности лиц и соответствующих структурных подразделений, ответственных за управление рисками.

Участники и Операторы УПИ самостоятельно осуществляют управление рисками, присущими их виду деятельности в Системе, в соответствии с требованиями Банка России, а также с учетом требований и рекомендаций, предусмотренных Правилами Системы, и контролируются Оператором.

19.2.3. Субъекты Системы несут ответственность за реализацию рисков в их деятельности в соответствии с Правилами и нормативными актами Банка России.

19.3. Организационная структура управления рисками

19.3.1. В структуру управления рисками входят:

- Генеральный директор;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Руководители и сотрудники Отдела анализа и оценки рисков;
- Руководители и сотрудники ИТ подразделений;
- Иные подразделения в рамках их функциональных обязанностей.

В функциональные обязанности и компетенцию органа управления рисками входят:

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

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

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

19.3.3. Распределение обязанностей по управлению рисками в Системе между подразделениями Оператора устанавливаются в положениях, приказах, должностных инструкциях и иных внутренних документах Оператора. Информация о рисках доводится до сведения Генерального директора Оператора соответствующими подразделениями Оператора в форме регулярных встреч и докладов каждые три месяца, оперативно устно или по внутренней электронной почте по мере необходимости принятия срочных управленческих решений. Субъекты Системы самостоятельно определяют собственную организационную структуру по управлению рисками в соответствии с нормативными актами Банка России.

19.3.4. Участники Системы и Операторы УПИ обязаны определить внутреннюю организационную структуру управления рисками. Организационная структура Субъекта Системы должна иметь возможность обеспечить разработку и утверждение внутренних документов, регулирующих систему управления рисками, принятие управленческих решений в случае выявления рисков, осуществлять мониторинг рисков и незамедлительно предоставлять Оператору информацию содержащую подробное описание характера риска, вероятных причин его возникновения и возможных последствий, в соответствии с Правилами Системы.

19.4. Способы управления рисками в Системе

19.4.1. Оператор определяет способы управления рисками в Системе, исходя из способов управления рисками, предусмотренных частью 5 статьи 28 Закона о НПС. Способы управления рисками определяются Оператором Системы с учетом особенностей организации Системы, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

19.4.2. Система управления рисками Системы предусматривает следующие способы управления рисками:

- осуществление расчета в пределах, предоставленных Участниками Системы денежных средств (в отношении прямых Участников Системы, открывших банковские счета в привлеченном Расчетном центре Системы);

- управление очередностью исполнения распоряжений Участников Системы- по времени поступления распоряжений (распоряжения исполняются в момент поступления при достаточности предоставленных денежных средств, в том числе за счет кредитных средств, предоставленного Оператором и/или привлеченным Расчетным центром);
- осуществление расчета в Системе до конца рабочего дня (в отношении прямых Участников Системы, открывших банковские счета в привлеченном Расчетном центре);
- установление предельных размеров (лимитов) обязательств в отношении Участников Системы, открывших счета в привлеченном Расчетном центре, с учетом уровня риска.

Оператор Системы оставляет за собой право применять иные способы управления рисками, в том числе: авторизацию Операций Эмитентом, авторизация Операций по распоряжениям Клиентов Косвенного Участника Системы в пределах установленных Лимитов Прямого Участника Системы, блокирование Оператором Операций с использованием Карт и в сети устройств Участника Системы, приостановление участия в Системе, в том числе на основе анализа и изучения финансовой отчетности, других сведений и документов Участников Системы, привлеченных Участником Системы третьих лиц для исполнения функций операторов услуг платежной инфраструктуры (при их наличии), а также анализа и изучение информации в СМИ и отслеживания и фиксирования параметров работы в Системе, в т.ч. соблюдение порядка расчетов.

19.5. Виды рисков, методы их анализа, включая профили рисков.

В соответствии с рекомендациями Банка России введена следующая классификация рисков, в отношении значимых для деятельности Системы:

- Финансовый риск (кредитный риск и риск потери ликвидности);
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Общий коммерческий риск;
- Системный риск.

19.5.1. Финансовый риск (кредитный риск и риск потери ликвидности)

Кредитный риск - риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг привлеченным Расчетным центром Системы вследствие невыполнения Участниками Системы договорных обязательств перед указанной организацией в установленный срок или в будущем и, как следствие, приводит к нарушению БФПС ненадлежащему оказанию услуг платежной инфраструктуры.

Реализация кредитного риска Системы связана с невозможностью исполнения Участником Системы своих финансовых обязательств своевременно и в полном объеме в рамках Системы, в том числе, способна привести к финансовым потерям Оператора.

Сотрудники Отдела анализа и оценки рисков Оператора осуществляют регулярную оценку финансового состояния Участников Системы и, в случае необходимости, применяют различные мероприятия по управлению рисками в соответствии с требованиями Правил Системы и внутренними документами Оператора.

Риск потери ликвидности - риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие у Участников Системы денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Системы, который приводит к нарушению БФПС и ненадлежащему оказанию услуг платежной инфраструктуры.

Управление этим риском производится уполномоченными подразделениями Оператора путем ежедневного мониторинга и контроля состояния текущей ликвидности. Методы управления риском ликвидности Системы применяются в соответствии с требованиями Правил Системы и внутренними документами управления рисками Субъектов Системы

19.5.2. Операционный риск

Операционный риск - риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у Субъектов Системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала Субъектов Системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Субъектов Системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц. Операционный риск также включает в себя риск мошенничества.

С целью управления операционным риском Системы Оператор:

- применяет принципы разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников Оператора и при ведении своей деятельности использует механизмы двойного контроля;
- организует резервирование программно-технических комплексов и информационных ресурсов, резервирование технически важных средств и каналов связи;
- обеспечивает непрерывность функционирования информационных и телекоммуникационных систем, используемых в Системе, повышает их надежность путем резервирования программно-технических комплексов и информационных ресурсов, и каналов связи;
- разрабатывает, проверяет (тестирует) и пересматривает планы действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и аварийного восстановления деятельности Оператора (ОНИВД) в чрезвычайных ситуациях, с периодичностью не реже одного раза в два года;
- использует отказоустойчивое оборудование и серверы копирования данных;
- применяет процедуры защиты данных от потери, разрушения или случайного уничтожения, а также восстановления данных после компьютерных сбоев;
- - осуществляет ежедневный мониторинг Инцидентов (в том числе Инцидентов информационной безопасности), способных оказать влияние на БФПС;
- осуществляет мониторинг ключевых индикаторов риска;
- использует лицензионное программное обеспечение, устойчивые каналы связи и системы копирования данных;
- устанавливает в Правилах Системы и внутренних документах Системы требования, регламентирующие основные и наиболее важные аспекты деятельности в рамках Системы, а также требования к Субъектам Системы, направленные на обеспечение соответствия их функциональных, технологических и иных возможностей установленным требованиям. Операторы

УПИ отвечают за управление операционными рисками, связанными с оказанием ими УПИ в рамках Системы.

19.5.3. Правовой риск

Правовой риск - риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами Системы требований законодательства Российской Федерации, Правил Системы, договоров, заключенных между Субъектами Системы, документов Оператора и документов операторов УПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, Правилах Системы и договорах, заключенных между Субъектами Системы, а также вследствие нахождения операторов УПИ и Участников Системы под юрисдикцией различных государств.

Все Субъекты Системы должны обеспечить управление правовым риском Системы в рамках своей деятельности в Системе. С целью управления правовым риском Системы Оператор разрабатывает Правила Системы и внутренние документы, позволяющие Участникам Системы единообразно определять свои права и обязанности, устанавливает прозрачную структуру договорных отношений в Системе.

19.5.4. Общий коммерческий риск платежной системы.

Общий коммерческий риск платежной системы - риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора и (или) Операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска Системы и риска ликвидности Системы.

19.5.5. Системный риск

Системный риск – риск, возникающий вследствие неспособности Участников Системы или Операторов УПИ исполнить принятые на себя в рамках Системы обязательства, который вызовет неспособность других Субъектов Системы исполнить свои обязательства в срок.

Рисками, которые могут привести к реализации системного риска, являются финансовый, правовой, операционные риски (включая риск мошенничества). Формой реализации системного риска является распространение между Субъектами Системы последствий основных рисков, вызывающих нарушения функционирования Системы.

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

19.6. Режимы, показатели БФПС и критерии надлежащего функционирования Системы

19.6.1. В Системе установлены следующие уровни оказания УПИ:

- Стандартный – режим функционирования Системы, обеспечивающий бесперебойное функционирование Системы (оказание УПИ), при котором ни один из показателей не превышает пороговый уровень БФПС;
- Критический - режим функционирования Системы, обеспечивающий функционирование Системы с нарушением БФПС, невозможностью оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг, и превышением пороговых уровней показателей БФПС.

19.6.2. В случае перехода Системы из Стандартного режима функционирования в Критический режим функционирования, Операторы УПИ немедленно принимают меры по выяснению причин, которые привели к нарушению БФПС и принимают меры для перевода Системы в Стандартный режим функционирования. Возврат работы Системы в режим Стандартного функционирования осуществляется круглосуточно.

Операторы УПИ осуществляют мониторинг обеспечения БФПС и сообщают Оператору Системы о любых выявленных проблемах обеспечения БФПС.

19.6.3. Оператор определяет и самостоятельно проводит расчет и осуществляет контроль следующих основных показателей БФПС:

Показатель П1 - показатель продолжительности восстановления оказания УПИ, характеризующий период времени восстановления оказания услуг Операторами УПИ в случае приостановления оказания УПИ, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Положением Банка России от 09.06.2012 года № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

Показатель П1 рассчитывается по каждому из операторов УПИ и по каждому из инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени с момента приостановления оказания УПИ вследствие инцидента, произошедшего у оператора УПИ, и до момента восстановления оказания УПИ.

При возникновении инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ одновременно двумя и более Операторами УПИ, показатель П1 рассчитывается как период времени с момента приостановления оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов и до момента восстановления оказания УПИ всеми Операторами УПИ, у которых возникли инциденты.

Показатель П1 должен рассчитываться в часах/минутах/секундах.

Пороговым значением Показателя П1 является уровень – не более 6 часов для каждого из Операторов УПИ.

Показатель П2 - показатель непрерывности оказания УПИ, характеризующий период времени между двумя последовательно произошедшими в Системе инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ. Приостановление (прекращение) участия в Системе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами Системы в соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 20 Закона о НПС не рассматривается в качестве инцидентов.

Показатель П2 рассчитывается по каждому из Операторов УПИ при возникновении каждого из инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени между двумя последовательно произошедшими у Оператора УПИ инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ, с момента устранения первого инцидента и до момента возникновения следующего.

В Системе, если Оператор УПИ оказывает более одного вида УПИ одновременно, показатель П2 должен рассчитываться одновременно по всем видам УПИ, оказываемым Оператором УПИ.

Показатель П2 должен рассчитываться в часах/минутах/секундах.

Пороговым значением Показателя П2 является уровень – не менее 12 часов для каждого из операторов УПИ.

Показатель П3 - показатель соблюдения регламента, характеризующий соблюдение Операторами УПИ времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых Операторами УПИ при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 17, частью 4 статьи 19 и частями 1 и 8 статьи 25 Закона о НПС и настоящими Правилами.

Показатель П3 - рассчитывается ежемесячно по каждому Оператору УПИ и по Системе в целом.

Для операционного центра показатель П3 рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников Системы (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников Системы (их клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца.

Для Платежного клирингового центра показатель П3 должен рассчитываться как отношение количества распоряжений Участников (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников Системы (их клиентов), по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца.

Для Расчетного центра показатель П3 должен рассчитываться как отношение количества распоряжений Участников Системы и (или) Платежного клирингового центра, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников Системы и (или) Платежного клирингового центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца.

Показатель П3 рассчитывается ежемесячно в процентах с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по математическому методу). Значение показателя П3 по Системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем Операторам УПИ в отношении всех видов оказываемых ими услуг. В Системе, если Оператор УПИ оказывает более одного вида УПИ одновременно,

показатель П2 должен рассчитываться одновременно по всем видам УПИ, оказываемым Оператором УПИ.

Пороговым значением Показателя П3 является уровень:

- не менее 98,0% для Операционного и Платежного клирингового центров Системы;
- не менее 99,0% для Расчетного центра Системы;
- не менее 98,0% для Расчетного центра Системы в случае, если Расчетный центр Системы одновременно предоставляет услуги Операционного и (или) Платежного клирингового центра.

Показатель П4 - показатель доступности Операционного центра Системы, характеризующий оказание операционных услуг Операционным центром Системы.

Показатель П4 рассчитывается ежемесячно по Операционному центру Системы и по Системе в целом.

Показатель П4 определяется как среднее значение коэффициента доступности Операционного центра платежной системы за календарный месяц.

Показатель П4 должен рассчитываться ежемесячно в процентах с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по математическому методу). Значение показателя П4 по Системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем Операционным центрам Системы.

Пороговым значением Показателя П4 является уровень – не менее 98,0% для каждого из Операционных центров Системы.

Показатель П5 - показатель изменения частоты инцидентов, характеризующий темп прироста частоты инцидентов. Показатель П5 рассчитывается ежемесячно для каждого Оператора УПИ и по Системе в целом.

Показатель П5 определяется как темп прироста среднедневного количества инцидентов за оцениваемый календарный месяц по отношению к среднедневному количеству инцидентов за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый календарный месяц.

Показатель П5 рассчитывается ежемесячно в процентах с точностью до одного знака после запятой (с округлением по математическому методу). В случае если за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый месяц, инцидентов не было, значение показателя признается равным нулю.

Пороговым значением Показателя П5 является уровень - не более 10%.

19.6.4. Выявление фактов превышения порогового значения уровня БФПС Системы и/или Операторов УПИ по одному или нескольким показателям БФПС однозначно идентифицируется как нарушение надлежащего функционирования Системы.

Надлежащее функционирования Системы должно быть восстановлено в случае его нарушения, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания УПИ в течение 24 часов.

В случае если вследствие произошедшего в 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.

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

- нарушен регламент выполнения процедур при одновременном нарушении порогового уровня показателя П2;
- нарушен пороговый уровень показателя П1;
- превышена продолжительность установленного Оператором Системы времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг.

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

В случае если вследствие произошедших в 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 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.

19.7. Методики анализа рисков в Системе

19.7.1. Оператор Системы в рамках системы управления рисками разрабатывает методики анализа рисков в Системе. Методика анализа и оценки рисков Системы включает в себя описание процесса анализа и оценки рисков, который направлен на обеспечение выявления и анализа рисков в Системе, включая выявление риск-событий, реализация которых может привести к возникновению Инцидентов, влияющих на БФПС.

19.7.2. Методики анализа рисков содержат:

- описание профиля рисков нарушения БФПС;
- выявление закономерностей функционирования платежной системы на основе статистического или сценарного анализа функционирования платежной системы;
- выявление возможностей нарушений надлежащего функционирования платежной системы, разделение указанных нарушений на не оказывающие и оказывающие влияние на БФПС, в том числе приводящие к нарушению БФПС;
- формирование оценки достигнутого уровня рисков нарушения БФПС;
- выявление изменений достигнутого уровня рисков нарушения БФПС и профиля рисков нарушения БФПС;

- определение приемлемого уровня риска нарушения БФПС.

19.7.3. Уровень риска рассчитывается на основании комплексной оценки риска, определяемой уровнем вероятности возникновения риск-события и последствием риск-события, и рассчитывается по следующей формуле:

$R=I*P$, где

R - уровень риска

I — последствие риск-события

P - вероятность возникновения риск-события.

Оценка последствия риск-события производится по трёхбалльной шкале и отражает возможность функционирования Системы и финансовые потери Участников Системы в случае наступления риска:

- Низкий риск - наступление риска не приведет к временной неработоспособности отдельных сервисов (не влияет на возможность ведения основной деятельности), позволяет Системе оказывать УПИ в стандартном режиме функционирования Системы и приводит к незначительным затратам на устранение фактора риска;
- Средний риск - наступление риска может привести к временной неработоспособности отдельных сервисов, УПИ оказываются в стандартном режиме функционирования Системы, но наступление риска может приводить к затратам на устранение фактора риска, но не влияет на функционирование платежной системы в целом;
- Высокий риск - наступление риска оказывает влияние на возможность бесперебойного функционирования Системы (оказание УПИ в режиме критического режима функционирования Системы).

Оценка уровня вероятности возникновения риск-события производится по трёхбалльной шкале:

- Низкая вероятность (не чаще 1-го раза в 5 лет);
- Средняя вероятность (не более одного раза за 1 -5 лет);
- Наивысшая вероятность (1 или более раз за 1 год).

Анализ уровня рисков проводится на основе статистического анализа. На основе статистической обработки информации Оператор Системы выявляет периодичность возникновения внутренних и внешних факторов риска и дает оценку вероятности риск-события.

Остаточный уровень риска рассчитывается по формуле, учитывающей эффективность внедренных способов управления рисками:

$RR = RI*PI$, где

RR - остаточный уровень риска

RI - уровень влияния риска с учетом внедренных способов управления рисками

PI - вероятность возникновения риска с учетом внедренных способов управления рисками.

19.7.4. Оператор определяет приемлемый остаточного уровня риска равный уровню Среднего риска.

19.7.5. Оператор составляет профили рисков по всем видам рисков Системы. Профили рисков содержат подробное описание каждого риска, включающее:

- описание риск-события;
- описание причины (источник) возникновения риск-события;
- описание бизнес-процессов Системы, в которых могут произойти риск-события;
- вероятность наступления риск-события;
- описание и оценка возможных неблагоприятных последствий риск-события;
- описание бизнес-процессов и перечень Субъектов Системы, на которые влияет риск-событие;
- уровень риска (присущий, допустимый, остаточный);
- перечень способов управления рисками в Системе, позволяющих снизить уровень присущего или остаточного риска.

Профиль риска нарушения БФПС формируется в отношении значимых рисков для Системы.

По результатам разработки профилей рисков определяются меры, реализуемые в рамках системы управления рисками.

Оператор осуществляет пересмотр профилей рисков не реже одного раза в год, а в случае возникновения Инцидента, приведшего к приостановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, который не отражен в профилях рисков как риск-событие, профили рисков пересматриваются в течение трех месяцев со дня возникновения данного Инцидента.

Оператор осуществляет хранение сведений, содержащихся в профилях рисков в течение двух лет со дня пересмотра (актуализации) профилей риска.

19.7.6. В целях обеспечения БФПС Оператор оставляет за собой право разрабатывать дополнительные методики, которые относятся ко внутренним документам Оператора. Субъекты Системы обязаны самостоятельно определять методики анализа рисков в рамках их деятельности по управлению рисками в Системе. При этом Субъекты Системы должны руководствоваться требованиями законодательства Российской Федерации. Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры могут использовать иные методики анализа рисков в зависимости от категории и характера риска. При этом необходимо учитывать возможные расхождения результатов оценки, характерные для различных методик. Оператор осуществляет контроль за соблюдением Правил в части оценки и управления рисками Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Расчетным Центром, а также обеспечения бесперебойности функционирования Системы.

19.7.7. Оценка эффективности методики анализа рисков осуществляется на основании данных, представляемых Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками по запросу Оператора, но не реже одного раза в год, а также на основании заключений аудиторских компаний, приглашаемых Оператором по мере необходимости.

19.8. Обеспечение бесперебойности и непрерывности функционирования Системы

Субъекты Системы организуют деятельность по реализации порядка обеспечения БФПС в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности.

Деятельность по обеспечению БФПС осуществляется Субъектами Системы и контролируется Оператором.

19.8.1 Обеспечение БФПС Оператором УПИ осуществляется путем:

- осуществления координации деятельности Субъектов Системы по обеспечению БФПС, проведение которой определяется настоящими Правилами;
- выявления факторов риска нарушения БФПС, порядка обеспечения БФПС путем постоянного мониторинга инцидентов и анализа значений показателей БФПС, определения степени и характера влияния указанных факторов на БФПС, проведения оценки соответствия уровня риска нарушения БФПС предельно допустимому уровню;
- проведения мониторинга изменений характера и степени влияния факторов риска;
- проведения расследований событий, вызвавших операционные сбои, анализ их причин и последствий;
- принятия мер по устранению или минимизации рисков нарушения БФПС;
- осуществления контроля соблюдения требований Правил, договорных обязательств, соблюдения порядка обеспечения БФПС УПИ и Участниками Системы;
- обеспечения сохранения функциональных возможностей операционных и технических средств, информационных систем при сбоях, проведение тестирования для выявления недостатков, принятие мер по устранению выявленных недостатков;
- доведения информации о возникающих рисках нарушения БФПС до органов управления Оператора Системы.
- выявления Оператором Системы организаций, предоставляющих участникам, их клиентам УПИ, в том числе в случаях, если УПИ оказываются единственному участнику или ограниченному числу участников и (или) их клиентов;
- обеспечения возможности для Участников Системы осуществить переход в течение не более 10 рабочих дней, на обслуживание к другому Расчетному центру Системы, в случае нарушения обслуживающим их Расчетным центром Системы требований к БФПС, в том числе приостановления (прекращения) оказания УПИ.
- информирования Банка России и Участников Системы о случаях и причинах приостановления оказания УПИ.

Оператор Системы обеспечивает оказание УПИ при возникновении инцидентов, а также организует в течение 24 часов восстановление оказания услуг Операторами УПИ в случае приостановления их оказания и в течение 24 часов восстановление оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований.

19.8.2. Обеспечение БФПС Операторами УПИ осуществляется путем:

- выполнения функций по управлению риском нарушения БФПС, возложенных на них установленным порядком обеспечения БФПС, в соответствии с организационной моделью управления рисками в Системе;
- сбора и обработки доступной Операторам УПИ информации и времени поступления в Систему распоряжений Участников Системы по переводам денежных средств, ходе исполнения указанных распоряжений, характеристиках осуществляемых переводов денежных средств, количестве, сумме и времени наступления окончательности переводов, размере клиринговых позиций и остатках денежных средств на Счетах Участников Системы;
- организации сбора следующих сведений об инцидентах, в случае необходимости привлекая Участников Системы:
 - время и дата возникновения Инцидента (в случае невозможности установить время возникновения инцидента указывается время его выявления);
 - краткое описание Инцидента (характеристика произошедшего события и его последствия);
 - наименование взаимосвязанных последовательных технологических процедур, выполняемых при оказании УПИ (далее - бизнес-процесс), в ходе которых произошел Инцидент;
 - наименование бизнес-процесса, на который оказал влияние Инцидент;
 - наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в результате Инцидента;
 - влияние Инцидента на БФПС, определяемое с учетом требований, предусмотренных Положением Банка России от 03.10.2017 N 607-П "Положение о требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков";
 - степень влияния Инцидента на функционирование Системы в зависимости от количества Операторов УПИ, и (или) количества и значимости Участников Системы, на которых оказал непосредственное влияние Инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников Системы, и иных факторов;
 - время и дата восстановления надлежащего оказания УПИ в случае приостановления их оказания;
 - мероприятия по устранению Инцидента и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;
 - неблагоприятные последствия Инцидента, в том числе сумма денежных средств, уплаченных Оператором Системы и (или) взысканных с Оператора Системы, сумма денежных средств, уплаченных Оператором услуг платежной инфраструктуры и (или) взысканных с Оператора услуг платежной инфраструктуры, количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений

Участников, на исполнение которых оказал влияние Инцидент, продолжительность приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры.

- в случае выявления Оператором фактов, свидетельствующих об увеличении уровней рисков Системы, предоставляют разъяснения и принимают меры, направленные на снижение уровня (уровней) выявленных рисков;
- информирования Оператора Системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, а также в случае возникновения или реализации угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения Участниками Системы принятых на себя обязательств;
- организации и осуществления деятельности по обеспечению бесперебойности оказания УПИ Участникам Системы в соответствии с принятыми на себя обязательствами и требованиями порядка обеспечения БФПС;
- обеспечения непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности по оказанию УПИ, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств, в сроки и в соответствии с требованиями, установленными порядком обеспечения БФПС;
- регулярной оценки качества и надежности функционирования применяемых информационных систем, работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Оператором Системы, Участниками Системы, их совершенствования.
- обеспечением хранения информации об Инцидентах в течение трех лет с даты получения указанной информации.

19.8.3. Обеспечение БФПС Участниками Системы осуществляется путем:

- проведения оценки рисков, присущих его виду деятельности, для обеспечения непрерывности деятельности;
- принятия мер по обеспечению соответствия требованиям Системы и надлежащего исполнения принятых на себя обязательств;
- предоставления Оператору Системы в электронном виде финансовых отчетов (баланс, расчет обязательных экономических нормативов, расчет собственных средств и отчет о финансовых результатах) на каждую отчетную дату, по запросу Оператора платежной системы (в случае отсутствия на официальном сайте Банка России, Национального банка, официальном сайте Участника Системы).
- информирования Оператора Системы о случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуг, предоставляемых в рамках Системы, и событиях, вызвавших операционные сбои, а также о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, об их причинах и последствиях;
- осуществления контроля соблюдения требований законодательства, настоящих Правил, договоров и условий осуществления переводов денежных средств;

19.8.4. Требования к уровню оказания услуг УПИ

Уровень доступности оказания операционных услуг:

- количество отказов в приеме от Расчетного центра Системы сообщений об остатках денежных средств на Счетах Участников Системы – не более 5 (пять) раз в месяц;

Уровень непрерывности оказания операционных услуг:

- время на обработку запроса на совершение операции не более 60 (шестьдесят) секунд;
- время на прием и первичную обработку сообщений от Расчетного центра Системы об остатках денежных средств на Счетах Участника Системы – не более 1 (Одного) часа;
- показатель временных потерь по фиксируемым случаям сбоев информационно-технологических систем – не более 4 (четырёх) часов в месяц.

В случае нарушения надлежащего функционирования Операционного центра Системы, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания услуг Операционного центра Системы, продолжительность периода времени, в течение которого должно быть восстановлено надлежащее функционирование не должно превышать 24 часа.

Уровень доступности оказания услуги платёжного клиринга:

- нарушение сроков предоставления Реестра Расчетному центру Системы для осуществления расчетов – не более 9 (девяти) раз в год;
- нарушение сроков предоставления Участникам Системы отчетов об операциях, совершенных в целях перевода денежных средств в течение операционного дня, расчеты по которым осуществляются за счет Участника Системы, – не более 9 (девяти) раз в год.

Уровень непрерывности оказания услуги платёжного клиринга:

- нарушение сроков определения платёжной клиринговой позиции Участника Системы не более 9 (девяти) раз в год;

В случае нарушения надлежащего функционирования Платёжного клирингового центра Системы, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания услуг Платёжного клирингового центра Системы, продолжительность периода времени, в течение которого должно быть восстановлено надлежащее функционирование не должно превышать 24 часа.

Уровень доступности оказания расчетных услуг:

- показатель временных потерь по фиксируемым случаям сбоев информационно-технологических систем, влияющих на принятие Расчетным центром Системы реестра – не более 4 (четырёх) часов в месяц.

Уровень непрерывности оказания расчетных услуг:

- показатель количества обрабатываемых в соответствии с Правилами распоряжений Участников Системы на перевод денежных средств – 100%;
- соблюдение Расчетным центром Системы обязательных нормативов, установленных Банком России.

В случае нарушения надлежащего функционирования Расчетного центра Системы, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания услуг Расчетного центра Системы, продолжительность периода времени, в течение которого должно быть восстановлено надлежащее функционирование не должно превышать 24 часа.

19.9. Требования к мониторингу риска нарушения БФПС

19.9.1. Система мониторинга уровня рисков Системы реализуется на основе следующих принципов:

- учет влияния рисков, а также адекватности системы управления рисками характеру и масштабу выполняемых операций, при принятии любых решений всеми работниками и органами управления;
 - непрерывность мониторинга уровня рисков в процессах и операциях. Ежедневный мониторинг событий прямо или косвенно влияющих на БФПС в соответствии с принятыми профилями рисков;
 - выявление в процессе мониторинга критериев риска, которые не вошли в профили риска;
- построение многоуровневой структуры системы мониторинга, при которой осуществляется распределение полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками в отношении реализации мониторинга рисков.

19.9.2. Порядок оценки качества функционирования и надежности операционных и технологических средств, информационных систем, каждый Субъект Системы определяет самостоятельно. Оператор Системы вправе запросить результаты проведенной оценки в соответствии с настоящими Правилами.

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

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

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

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

Участники Системы не вправе необоснованно отказать Оператору Системы в предоставлении, указанной выше информации. В случае если предоставление определенной информации Субъектами Системы Оператору Системы запрещено в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством, применимым к Участнику Системы, Участник Системы или Оператор УПИ отказывает Оператору Системы в предоставлении такой информации с указанием причины отказа и

ссылкой на положения соответствующих нормативных актов Российской Федерации или законодательства, применимого к Участнику Системы.

19.11. Реализация Субъектами Системы порядка обеспечения БФПС

19.11.1. Субъекты Системы организуют деятельность по реализации порядка обеспечения БФПС в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности и с учетом Правил Системы. Оператор Системы вправе определить дополнительные требования к организационным аспектам взаимодействия Субъектов Системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС Системы по управлению рисками.

19.12. Разграничение ответственности и полномочий между Субъектами по осуществлению управления рисками нарушения БФПС в Платежной системе «ОДИН ДВА ТРИ»

19.12.1. Ответственность и полномочия Субъектов Системы разграничиваются в соответствии с применяемой организационной моделью управления рисками Системы.

19.12.2. Оператор Системы:

- координирует деятельность Участников Системы по обеспечению бесперебойности функционирования Системы;
- разрабатывает внутренние документы по управления рисками в Системе и доводит их до сведения Участников Системы и Операторов УПИ;
- инициирует при необходимости проведение рабочих совещаний Участников Системы и Операторов УПИ по вопросу управлению рисками в Системе;
- определяет мероприятия по управлению рисками в Системе;
- определяет и внедряет способы управления рисками в Системе;
- контролирует соблюдение Субъектами Системы порядка обеспечения бесперебойности функционирования Системы;
- определяет показатели бесперебойности функционирования Системы;
- устанавливает требования к содержанию деятельности по обеспечению бесперебойности функционирования Системы, осуществляемой Участниками Системы и Операторами УПИ;
- устанавливает приемлемый уровень рисков нарушения бесперебойности функционирования в Системе;
- осуществляет анализ рисков нарушения бесперебойности функционирования Системы;
- принимает меры, необходимые для достижения или поддержания приемлемого уровня рисков нарушения бесперебойности функционирования Системы;
- уполномочен и несет ответственность за управление рисками Системы и обеспечивает приемлемый уровень воздействия рисков на функционирование Системы;
- выявляет текущие изменения достигнутого уровня риска нарушения бесперебойности функционирования Системы;

- осуществляет информационное взаимодействие Субъектов Системы в целях управления рисками нарушения бесперебойности функционирования Системы.

19.12.3. Участники Системы:

обеспечивают соблюдение Правил Системы, заключенных договоров, законодательных требований;

- обеспечивают надлежащее функционирование операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, используемых в работе Системы;
- обеспечивают надлежащую защиту информации в Системе;
- предпринимают меры по поддержанию необходимого остатка денежных средств на своих банковских счетах в Расчетном центре Системы, используемых для расчетов в рамках Системы либо предпринимают другие меры для соблюдения порядка и своевременности расчетов, предусмотренные договорами, на основании которых Участники Системы осуществляют свою деятельность в Системе.
- документально оформляют результаты анализа рисков, для предоставления Оператору Системы по запросу.

Участник Системы уполномочен и несет ответственность за управление финансовыми рисками.

19.12.4. Операционный центр Системы:

Операционный центр уполномочен и несет ответственность за управление операционным риском;

- Операционный центр Системы обеспечивает уровень бесперебойности функционирования Системы не ниже, а уровень риска нарушения бесперебойности функционирования Системы не выше значений, установленных в настоящих Правилах;
- снижение риска нарушения бесперебойности функционирования Системы обеспечивается Операционным центром Системы непрерывным круглосуточным предоставлением операционных услуг (работой аппаратно-программных комплексов).
- документально оформляет результаты анализа рисков, для предоставления Оператору Системы по запросу.
- утверждает план обеспечения непрерывности деятельности и ее восстановления, в соответствии с Правилами Системы и нормативными документами Банка России.

19.12.5. Платежный клиринговый центр:

- Платежный клиринговый центр уполномочен и несет ответственность за управление кредитным риском, риском ликвидности;
- снижение риска нарушения бесперебойности функционирования ПС обеспечивается Платежным клиринговым центром исключением задержек времени окончания клирингового цикла, возникших по вине Платежного клирингового центра.
- документально оформляет результаты анализа рисков, для предоставления Оператору по запросу.

- утверждает план обеспечения непрерывности деятельности и ее восстановления, в соответствии с Правилами Системы и нормативными документами Банка России.

19.12.6. Расчетный центр Системы:

- Расчетный центр Системы уполномочен и несет ответственность за управление финансовым риском;
- Снижение риска нарушения БФПС обеспечивается исключением задержек времени при осуществлении расчетов, возникших по вине Расчетного центра Системы;
- документально оформляет результаты анализа рисков, для предоставления Оператору Системы по запросу.
- утверждает план обеспечения непрерывности деятельности и ее восстановления, в соответствии с Правилами Системы и нормативными документами Банка России.

19.12.7. Все Субъекты Системы несут ответственность за управление рисками в пределах своих полномочий. Снижение риска нарушения бесперебойности функционирования Системы обеспечивается Субъектами Системы с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, заключенных договоров (исключением случаев предъявления претензий).

19.13. Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Оператором Системы, Участниками Системы, Операторами услуг платежной инфраструктуры

19.13.1. В рамках деятельности по управлению рисками нарушения БФПС Оператор Системы осуществляет:

- определение приемлемого уровня рисков нарушения БФПС на регулярной основе в разрезе категорий субъектов платежной системы;
- анализ рисков нарушения БФПС;
- порядок выбора и реализацию мероприятий и способов, направленных на достижение или поддержание приемлемого уровня рисков нарушения БФПС;
- мониторинг рисков нарушения БФПС на регулярной основе;
- организацию информационного взаимодействия субъектов Системы в целях управления рисками нарушения БФПС.

Оператор Системы разрабатывает, тестирует и пересматривает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности (далее - план ОНиВД) Оператора Системы, с периодичностью не реже одного раза в два года.

Оператор разрабатывает и включает в план ОНиВД мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования Системы в случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания услуг платежной инфраструктуры или нарушением установленных уровней оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе:

- при наличии в Системе двух и более Расчетных центров Системы - мероприятия по обеспечению взаимозаменяемости данных Операторов УПИ;
- при наличии в Системе одного Операционного центра Системы, и (или) Платежного клирингового центра - мероприятия по привлечению другого Оператора УПИ и по переходу Участников Системы на обслуживание к вновь привлеченному Оператору УПИ в течение 10 рабочих дней в случаях:
 - превышения Оператором УПИ времени восстановления оказания УПИ при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд;
 - нарушения Правил Системы, выразившегося в отказе Оператора УПИ в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику (Участникам) Системы, не связанного с приостановлением (прекращением) участия в Системе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами Системы.

Оператор Системы обеспечивает реализацию указанных выше мероприятий.

Оператор Системы организует разработку и контролирует наличие планов ОНиВД у Операторов УПИ, проведение ими тестирования и пересмотра планов ОНиВД с периодичностью не реже одного раза в два года.

Оператор Системы анализирует эффективность мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг, и использует полученные результаты при управлении рисками в Системе.

~~19.13.2. Порядок оценки качества и надёжности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств Операторами услуг платёжной инфраструктуры и Участниками.~~

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

Операционный центр Системы:

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

Платежный клиринговый центр Системы:

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

- общую сумму Операций, по которым Участник Системы являлся плательщиком.

Расчетный центр Системы:

- осуществляет фиксацию моментов времени получения Реестра нетто-позиций от Платежного клирингового центра;
- в порядке и сроки, определенные в договорах, заключенных с Оператором Системы, информирует Оператора Системы по результатам исполнения распоряжений, сформированных Расчетным центром Системы на основании Реестров нетто-позиций;
- в порядке и сроки, определенные в договорах, заключенных с Оператором, информирует Оператора Системы об Участниках Системы, для исполнения обязательств которых были использованы средства дополнительного обеспечения, о размерах суммы использованных средств дополнительного обеспечения.

Оператор Системы организует сбор первичной информации о функционировании Системы, осуществляет систематизацию, статистическую обработку и анализ собранной первичной информации в целях управления рисками обеспечения БФПС, а также для совершенствования Системы.

19.13.3. Операторы УПИ и Участники Системы документально оформляют результаты анализа рисков, статистические данные сбора первичной информации для предоставления Оператору Системы по запросу.

19.13.4. Операторы УПИ для обеспечения бесперебойного оказания услуг платежной инфраструктуры, предоставляемых Участникам Системы и их клиентам, осуществляют следующее:

- разрабатывают планы восстановления деятельности после сбоев функционирования операционной и клиринговой системы;
- определяют допустимые технологические перерывы в оказании операционных и клиринговых услуг на основании оценки приемлемого уровня рисков;
- осуществляют сбор и обработку информации об инцидентах, вызвавших операционные сбои в Системе;
- обеспечивают наличие резервирования компонентов сетевой, вычислительной инфраструктуры и систем электроснабжения и охлаждения;
- обеспечивают регулярное резервное копирование данных Системы;
- обеспечивают наличие территориально удаленного резервного центра обработки данных для восстановления функционирования Системы в случае наступления кризисной ситуации в основном центре обработки данных;
- обеспечивает проведение оценки качества и функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых Оператором Системы

Оператор УПИ организует разработку и наличие планов ОНиВД у Операторов УПИ, проведение ими тестирования и пересмотра планов ОНиВД с периодичностью не реже одного раза в два года.

19.13.5. Оператором может быть принято решение о привлечении независимой сторонней организации для осуществления оценки качества и надёжности

функционирования информационных систем, операционных и технологических средств Системы в целом или отдельных Операторов УПИ с целью:

- выполнение сторонней независимой организацией работ по оценке качества и надёжности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств;
- представление сторонней независимой организацией отчёта о выполнении работ с рекомендациями по совершенствованию информационных систем, операционных и технологических средств;

принятие Оператором Системы решения о модернизации или замене используемых информационных систем, операционных и технологических средств в соответствии с рекомендациями сторонней независимой организации.

19.14. Порядок и формы координации деятельности Субъектов Систем

19.14.1. Оператор Системы определяет требования к функционированию Участников Системы и Операторов УПИ, выполнение которых обеспечивает бесперебойность функционирования Системы в целом.

Оператор Системы обеспечивает координацию в рамках Системы в различных формах, включая:

- информационное взаимодействие Субъектов Системы, в порядке, описанном в настоящих Правилах Системы;
- в форме постоянного рабочего взаимодействия с представителями Участников Системы и Операторов УПИ.

19.14.2. Информационные бюллетени, методологические рекомендации и (или) изменения в настоящие Правила Системы по управлению рисками доводятся Оператором Системы до сведения Операторов УПИ и Участников Системы дополнительно. В рамках деятельности по управлению рисками, Оператор Системы имеет право разрабатывать документы для использования Операторами УПИ и Участниками Системы в целях обеспечения БФПС.

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

19.15.1. В целях обеспечения БФПС каждый Оператор УПИ в рамках оказания УПИ, предоставляемых Участникам Системы и их клиентам, а также организации управления риском нарушения БФПС в части полномочий, делегированных Оператором Системы, обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями данных Правил;
- при реализации внутренних систем управления рисками учитывать требования данных Правил;
- доводить до Оператора Системы информацию о возникновении нарушений при оказании услуг, о возможных рисках для функционирования Системы, о принятии оперативных мер по устранению возникших нарушений;
- обеспечивать информационное взаимодействие в целях управления риском нарушения БФПС;

совершенствовать операционные и технологические средства и процедуры, информационные системы в целях снижения риска нарушения БФПС.

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

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

19.16.2. Оператор Системы фиксирует поступившую информацию с указанием: даты и времени поступления информации, даты и времени возникновения нарушений и неисправностей работы Системы, характера нарушений, контактных данных отправителя информации.

19.16.3. Оператор Системы проверяет полученную информацию путём обращения по телефонным каналам связи или по электронной почте с установленного адреса на установленные адреса к Участникам Системы или Операторам УПИ (в зоне ответственности, которых находятся заявленные нарушения или неисправности) не позднее 11:00 часов рабочего дня, следующего за датой получения.

19.16.4. Подтверждение (или опровержение) Участником Системы или Оператором УПИ (в зоне ответственности которого находятся заявленные нарушения и неисправности) Оператору Системы факта нарушения (с указанием даты, времени возникновения, времени устранения, характера нарушений, причин их возникновения и принятых мерах по их устранению, результатах расследования указанных событий, анализа последствий), производится путём обращения по телефонным каналам связи или по электронной почте с установленных адресов на установленный адрес не позднее 14:00 часов рабочего дня, следующего за датой получения информации. Фиксирование Оператором Системы поступившей информации, производится не позднее 15:00 часов дня обращения.

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

19.16.6. В рамках деятельности по управлению рисками, Субъекты Системы самостоятельно формируют перечень своих внутренних нормативных документов, используемых при обеспечении БФПС, а также порядок их составления. Внутренние документы Субъектов Системы, в том числе должны устанавливать требования к оформлению и проверке результатов оценки риска, требования к планам ОНиВД.

19.17. Стресс-тестирование

19.17.1. Оператором Системы не реже 1 (одного) раза в год проводится стресс-тестирование основных рисков Системы с привлечением Операторов УПИ. Стресс-тестирование рисков Системы основывается на анализе стресс-сценариев, описывающих существенные или исключительные, но правдоподобные события, влияющие на БФПС и (или) реализацию отдельных рисков Системы, также проводится обратное стресс-тестирование бизнес-процессов, основанное на определении риск-факторов, приводящих к критическому функционированию и (или) значительному нарушению БФПС.

19.17.2. Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения органа управления Оператора Системы в соответствии с внутренними документами Оператора Системы.

19.18. Порядок оценки эффективности системы управления рисками

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

Оценка эффективности системы управления рисками, в том числе используемых методов оценки и анализа рисков, результатов применения способов управления рисками, определяется Субъектами Системы самостоятельно в рамках их деятельности в Системе не реже одного раза в два года в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Правилами.

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

Отчет Отдела анализа и оценки рисков об оценке эффективности системы управления рисками Системы, оформляется документально, рассматривается органом управления Оператора Системы и включает описание используемых методов оценки и анализа рисков, включает результаты мониторинга рисков, используемых мерах

минимизации рисков, результаты применения способов управления рисками Субъектами Системы.

19.18.3. В качестве экспертов выступают специалисты Оператора Системы, Субъектов Системы, также могут привлекаться внешние эксперты. Для реализации установленных мер по минимизации событий рисков Оператором Системы определяются ответственные за реализацию лица из числа сотрудников Оператора Системы.

19.18.4. В качестве критерия оценки эффективности системы управления рисками Системы оценивается продолжительность времени, в течение которого оказывались УПИ за период оценки эффективности системы управления рисками.

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

В случае, если в течение анализируемого периода система управления рисками признана неэффективной, Оператором Системы разрабатываются новые меры для достижения и поддержания остаточного уровня рисков не выше допустимого уровня рисков, либо устанавливаются новые уровни допустимого рисков.

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

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

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

19.19.2. В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором требует внесения изменений в Правила, Оператор вносит соответствующие изменения в порядке, предусмотренном Правилами. В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором не требует внесения изменений в Правила, Оператор направляет Участникам уведомление об изменении операционных и технологических средств и процедур с описанием таких изменений не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений. Участники не вправе вносить изменения в операционные и технологические средства и процедуры по взаимодействию с Системой без согласования с Оператором предполагаемых изменений и сроков их внедрения.

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

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

19.20.2. Самостоятельная проверка:

- Оператор собирает и хранит информацию о возникших в процессе работы информационных систем, операционных и технологических средств нарушениях и неисправностях;
- Оператор выполняет самооценку текущего уровня БФПС и уровня риска нарушения БФПС, связанного с функционированием информационных систем, операционных и технологических;
- Оператор сравнивает расчетное значение уровня риска нарушения БФПС с приемлемым;
- Оператор составляет динамику изменения уровня риска;
- в случае превышения уровня риска нарушения БФПС приемлемого значения или негативной динамики уровня риска, Оператор принимает решения о модернизации или замене используемых информационных систем, операционных и технологических средств;
- Оператор может дополнительно использовать для оценки качества следующие технологические показатели:
 - среднее время, требуемое для восстановления деятельности после инцидента;
 - среднее время реагирования на инцидент;
 - количество инцидентов, реагирование на которые превышает установленное Оператором время; общее количество инцидентов за период.

19.20.3. С привлечением независимой сторонней организации:

- Оператор принимает решение о привлечении независимой сторонней организации для осуществления оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств платежной системы в целом или отдельных операторов услуг платежной инфраструктуры;
- Оператор выбирает стороннюю независимую организацию;
- Оператор заключает договор со сторонней независимой организацией;
- Оператор предоставляет сторонней независимой организации информацию, необходимую для выполнения работ;
- сторонняя независимая организация выполняет работы по оценке качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств;
- сторонняя независимая организация предоставляет отчет о выполнении работ с рекомендациями по совершенствованию информационных систем, операционных и технологических средств;
- Оператор принимает решение о модернизации или замене используемых информационных систем, операционных и технологических средств в соответствии с рекомендациями независимой сторонней организации.

20. ТРЕБОВАНИЯ к ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ

20.1. Общие положения

20.1.1. В Системе обязанности по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении Операций с использованием Карт распределяются между Оператором, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками. Субъекты Системы принимают на себя обязательства по обеспечению защиты информации при осуществлении Операций в соответствии с требованиями Правил Системы, законодательства Российской Федерации, а также обеспечивать выполнение требований международного стандарта PCI DSS. В Правилах содержатся общие требования по обеспечению защиты информации.

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

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

20.1.3. Каждый Субъект Системы самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами Системы в рамках обязанностей (зон ответственности), установленных в Правилах. Конкретные требования к защите информации при осуществлении Операций с использованием Карт, включая способы и методы

обеспечения указанных требований, закрепляются Субъектами Системы в их внутренних документах.

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

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

20.1.5. Для проведения работ по защите информации Субъектами Системы могут привлекаться на договорной основе организации, имеющие лицензии на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации и (или) на осуществление деятельности по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации. Субъекты Системы обеспечивают выполнение третьими сторонами, привлекаемыми к деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств, требований к обеспечению защиты информации с учетом перечня выполняемых ими операций и используемых автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники и телекоммуникационного оборудования.

20.1.6. Состав информации, направляемой операционным центром, находящимся за пределами Российской Федерации, оператору Платежной системы для целей анализа обеспечения в Платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также сроки предоставления такой информации, а также другие вопросы такого взаимодействия субъектов платежной системы определяются во внутреннем документе Оператора платежной системы – «Регламент организации взаимодействия с операционным центром, находящимся за пределами Российской Федерации».

20.2. Требования к Субъектам Системы по защите информации

20.2.1. Субъекты Системы обязаны обеспечивать защиту информации при осуществлении Операций с использованием Карт, при обмене электронными сообщениями, при хранении и обработке информации, связанной с их деятельностью в Системе, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Правил Системы. Субъекты Системы должны обеспечить безопасность технологического процесса обработки, передачи и хранения защищаемой информации, согласованное применение технологических и организационных мер, технических и программных средств защиты информации на всех этапах подготовки, обработки, передачи и хранения защищаемой информации. Требования к защите информации реализуются Субъектами Системы на всех стадиях жизненного цикла объектов информационной инфраструктуры.

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

- осуществлять контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации;
- определять требования к программным и техническим средствам защиты информации и организационным мерам защиты информации;
- контролировать выполнение работниками требований к обеспечению защиты информации;
- участвовать в разбирательствах инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операций с использованием Карт (далее – «Инцидент»);
- участвовать в действиях, связанных с выполнением требований к обеспечению защиты информации, применяемых при восстановлении предоставления услуг Системы после сбоев и отказов в работе объектов информационной инфраструктуры. Структурное подразделение (ответственное лицо) по защите информации и структурное подразделение по информатизации (автоматизации) не должны иметь общего куратора.

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

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

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

- организационных мер и технических средств защиты, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа;
- систем контроля физического доступа;
- выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации всех лиц при осуществлении доступа к защищаемой информации;

- регистрации действий всех лиц при осуществлении доступа к защищаемой информации.

20.2.5. Субъекты Системы при осуществлении Операций обеспечивают применение:

- средств криптографической защиты информации в соответствии со Стандартами Системы;
- средств защиты информации от несанкционированного доступа;
- средств антивирусной защиты;
- средств межсетевое экранирования;
- систем обнаружения вторжений;
- средства контроля (анализа) защищенности, включая фиксацию сведений о том, относится ли к защищаемой информации о совершенных переводах денежных средств, хранящаяся в операционных центрах.

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

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

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

- обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и на устранение последствий воздействия вредоносного кода;
- при необходимости приостанавливают осуществление Операций на период устранения последствий заражения вредоносным кодом;
- Участники обеспечивают информирование Оператора и Операторов услуг платежной инфраструктуры об Инциденте, связанном с обнаружением вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода.

20.2.8. При использовании сети Интернет для осуществления Операций Субъекты Системы обеспечивают:

- применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к содержанию защищаемой информации, передаваемой по сети Интернет;
- применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры с использованием сети Интернет;
- применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования уязвимостей программного обеспечения;
- минимизацию негативных последствий, связанных с несвоевременностью осуществления Операций, сбоям или отказам в работе объекта информационной инфраструктуры;
- фильтрацию сетевых пакетов при обмене информацией между информационно-коммуникационными сетями, в которых располагаются объекты информационной инфраструктуры, и сетью Интернет с целью защиты от негативного внешнего воздействия из сети Интернет.

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

20.3.1. Выявление Инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операций в Системе Субъекты Системы в зоне своей ответственности обеспечивают выявление Инцидентов, реагирование на выявленные Инциденты, устранение причин возникновения Инцидентов, принятие всех необходимых мер по снижению негативных последствий Инцидент и мер по недопущению повторного возникновения Инцидентов.

20.3.2. Участники ежемесячно информируют Оператора о выявленных Инцидентах, в порядке и сроки, установленные в разделе «Порядок предоставления Участниками информации о своей деятельности Оператору». В случаях выявления Инцидентов, влияющих на безопасность функционирования Системы, Участники незамедлительно информируют о них Оператора через Информационный ресурс Системы. При этом, в качестве фактора влияния инцидента на БФПС, Участнику следует считать любую угрозу (потенциальную/реальную) нарушения БФПС. Оператор после получения указанного выше уведомления обеспечивает осуществление всех возможных действий, направленных на устранение Инцидента, и уведомляет соответствующего Участника о принятых мерах и их результатах.

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

- информации о выявленных Инцидентах, носящих системный характер;

- информации о практиках и методиках анализа и реагирования на Инциденты.

20.3.4. Оператор разрабатывает и утверждает Политику информационной безопасности, согласно которой определяются методики анализа и реагирования на Инциденты, в том числе, но не исключительно распространение и организация доступа к такой информации.

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

20.4.1. Субъекты Системы обеспечивают проведение оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации, установленных разделом 20 Правил, на собственных объектах информационной инфраструктуры при проведении оценки соответствия, предусмотренной пунктом 2.15 Положением Банка России от 9 июня 2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее - «Оценка соответствия»). Для целей анализа и контроля (мониторинга) обеспечения защиты информации при осуществлении Операций в Системе Участники по письменному запросу Оператора в 5-дневный срок предоставляют ему сведения об обеспечении защиты информации при осуществлении Операций в Системе, по форме, установленной Оператором в письменном запросе.

20.4.2. В указанные сведения по решению Оператора включается информация о:

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

20.5. Обеспечение совершенствования защиты информации при осуществлении Операций в Системе

20.5.1. Субъекты Системы обеспечивают пересмотр порядка обеспечения защиты информации в случаях:

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

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

- изменения требований к защите информации, определенных настоящими Правилами;
- внесения изменений в законодательство Российской Федерации;
- изменения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении Операций;

- выявления угроз, рисков и уязвимостей в обеспечении защиты информации при осуществлении Операций;
- выявления недостатков при осуществлении контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении Операций;
- выявления недостатков при проведении Оценки соответствия.

21. СИСТЕМА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА СИСТЕМЫ

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

21.2. Электронный документооборот между Субъектами Системы и Расчетным центром осуществляется в порядке и на условиях, определенных Расчетным центром. В качестве резервного канала обмена информацией могут рассматриваться (по соглашению сторон) и иные формы информационного взаимодействия.

22. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В СПОРНЫХ и ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ, ВКЛЮЧАЯ СЛУЧАИ СИСТЕМНЫХ СБОЕВ

22.1. Участники обязаны в кратчайшие сроки, не превышающие 3 (Трех) дней, информировать Оператора о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных и операционных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий.

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

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

22.4. Спорные ситуации, включая системные сбои, между Оператором платежной системы и Участниками платежной системы, между Оператором платежной системы и Операторами услуг платежной инфраструктуры, между Участником платежной системы и Оператором услуг платежной инфраструктуры разрешаются (урегулируются) в досудебном порядке: в рабочем порядке и/или по итогам работы комиссии по разрешению спорной ситуации (далее - комиссия), в соответствии с положениями раздела 23 Правил.

22.5. В случае невозможности разрешения спорной ситуации в рабочем порядке и/или по итогам работы комиссии, споры разрешаются в претензионном порядке, а в случае не удовлетворения претензии, споры направляются на рассмотрение суда в порядке, установленном Правилами и законодательством Российской Федерации.

22.6. В случае возникновения обстоятельств, свидетельствующих, по мнению одного из Субъектов платежной системы, о возникновении и/или наличии спорной ситуации, данный Субъект (далее – инициатор) незамедлительно извещает другую заинтересованную сторону о возможном возникновении и/или наличии спорной ситуации, обстоятельствах, свидетельствующих о ее возникновении или наличии, а также ее предполагаемых причинах.

22.7. Субъекты платежной системы, которым было направлено извещение о спорной ситуации, и, участвующие в разрешении спорной ситуации (далее – участники спора), обязаны не позднее чем в течение следующих пяти рабочих дней проверить наличие указанных в извещении обстоятельств, и по необходимости принять меры по разрешению спорной ситуации со своей стороны.

22.8. В тот же срок участники спора извещают доступными способами инициатора о результатах проверки и, при необходимости, о мерах, принятых для разрешения спорной ситуации.

22.9. Спорная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке в случае, если инициатор удовлетворен информацией, полученной в извещениях участников спора, и не имеет к ним претензий в связи со спорной ситуацией.

22.10. В случае невозможности разрешения споров и разногласий по спорной ситуации в рабочем порядке, по итогам работы комиссии или в претензионном порядке, разрешение споров и разногласий по конфликтной ситуации передается на рассмотрение Арбитражного суда города Москвы.

23. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ при УЧАСТИИ КОМИССИИ

23.1. В случае, если инициатор не удовлетворен информацией, полученной от участников спора, для рассмотрения спорной ситуации формируется комиссия. Если спорная ситуация не была разрешена в порядке, указанном в разделе 22 Правил инициатор должен не позднее чем в течение трех рабочих дней после получения ответа на извещение о спорной ситуации, направить уведомление о спорной ситуации (далее - уведомление) и предложение о создании комиссии по разрешению спорной ситуации ответчику и Оператору платежной системы (если Оператор платежной системы не является инициатором или участником спора).

23.2. Уведомление должно содержать информацию о предмете и существо спорной ситуации, обстоятельствах, по мнению инициатора, свидетельствующих о наличии спорной ситуации, возможных причинах и последствиях ее возникновения.

23.3. Уведомление должно содержать информацию с указанием фамилий, имен, отчеств, должностей и контактной информации должностных лиц инициатора, уполномоченных в разрешении спорной ситуации.

23.4. Организацию формирования и деятельности комиссии осуществляет Оператор платежной системы. Расходы, связанные с формированием и обеспечением деятельности комиссии для разрешения спорной ситуации, несет сторона инициатор, если по итогам рассмотрения спорной ситуации комиссией не будет установлено иное. По результатам рассмотрения комиссией спорной ситуации, расходы, связанные с формированием и обеспечением деятельности комиссии для разрешения спорной ситуации, могут быть определены за счет участников споров либо распределены между инициатором и участниками споров в определенной в решении комиссии пропорции.

23.5. Оператор платежной системы не позднее чем в течение двух рабочих дней после получения от инициатора уведомления направляет инициатору и участнику споров информацию о предлагаемом месте, дате и времени сбора комиссии, список предлагаемых для участия в работе комиссии представителей Оператора платежной системы с указанием фамилий, имен, отчеств, должностей, их контактной информации (телефон, факс, электронная почта), а также предлагает инициатору и участникам спора не позднее чем в течение трех рабочих после получения указанной информации сообщить список предлагаемых для участия в работе комиссии их представителей с указанием фамилий, имен, отчеств, должностей, их контактной информации (телефон, факс, электронная почта).

23.6. После получения информации от инициатора и участников спора, а также в случае неполучения информации в указанный выше срок, Оператор платежной системы не позднее чем на следующий рабочий день формирует комиссию.

23.7. Если стороны не договорятся об ином, в состав комиссии входит по три уполномоченных лица Оператора платежной системы, инициатора и каждого из участников спора, участвующих в разрешении спорной ситуации.

23.8. Устанавливается тридцатидневный срок работы комиссии. В исключительных случаях срок работы комиссии по решению членов комиссии может быть дополнительно продлен не более чем на тридцать дней. В случае необходимости решение о привлечении независимого эксперта принимает комиссия, при этом сторона, чей представитель выступил с инициативой привлечения независимого эксперта, самостоятельно решает вопрос об оплате экспертных услуг.

23.9. Право представителей на участие в комиссии, на представление соответствующих организаций должно подтверждаться официальным документом (доверенностью, копией приказа или распоряжения).

23.10. Задача комиссии - установить на организационно-техническом уровне наличие или отсутствие фактических обстоятельств, свидетельствующих о наличии спорной ситуации, ее причинах и последствиях.

23.11. Все действия, предпринимаемые комиссией для выяснения фактических обстоятельств, а также выводы, сделанные комиссией, заносятся в протокол работы комиссии.

23.12. Протокол работы комиссии должен содержать следующие данные:

- состав комиссии с указанием сведений о фамилиях, именах, отчествах, местах работы, занимаемых должностях, контактной информации каждого из членов комиссии;
- краткое изложение обстоятельств, свидетельствующих, по мнению инициатора, о возникновении и/или наличии спорной ситуации;
- установленные комиссией фактические обстоятельства;
- мероприятия, проведенные комиссией для установления наличия, причин возникновения и последствий возникшей спорной ситуации, с указанием даты времени и места их проведения;
- выводы, к которым пришла комиссия в результате проведенных мероприятий;
- подписи всех членов комиссии.

23.13. В случае, если мнение члена или членов комиссии относительно порядка, методики, целей проводимых мероприятий не совпадает с мнением большинства членов комиссии, в протокол заносится соответствующая запись, которая подписывается членом или членами комиссии, чье особое мнение отражает соответствующая запись.

23.14. Протокол составляется в форме документа на бумажном носителе по одному экземпляру для каждой из сторон. По обращению любого из членов комиссии стороной, к которой было направлено обращение, ему должна быть выдана заверенная копия протокола.

23.15. По итогам работы Комиссии составляется акт, при этом акт должен содержать следующую информацию:

- состав комиссии;
- дату и место составления акта;

- даты и время начала и окончания работы комиссии;
- фактические обстоятельства, установленные комиссией;
- краткий перечень мероприятий, проведенных комиссией;
- выводы, к которым пришла комиссия в результате проведенных мероприятий;
- подписи членов комиссии;
- в случае наличия - особое мнение члена или членов комиссии.

23.16. Акт составляется в форме документа на бумажном носителе по одному экземпляру для каждой из сторон. При обращении любого из членов комиссии, сторона, к которой было направлено обращение, должна выдать ему заверенную копию акта.

23.17. Акт комиссии является основанием для принятия сторонами решения по урегулированию конфликтной ситуации.

23.18. В срок не более трех рабочих дней со дня окончания работы комиссии, стороны на основании выводов комиссии принимают меры по разрешению спорной ситуации и извещают другие стороны о принятых мерах.

23.19. Спорная ситуация признается разрешенной по итогам работы комиссии, если стороны удовлетворены выводами, полученными комиссией, мерами, принятыми другими участвующими в разрешении спорной ситуации сторонами, и не имеют взаимных претензий.

23.20. В случае, если спорная ситуация признается сторонами разрешенной, то в срок не позднее пяти рабочих дней со дня окончания работы комиссии стороны оформляют решение об урегулировании спорной ситуации.

23.21. Решение составляется в форме документа на бумажном носителе по одному экземпляру каждой стороне. Решение подписывается уполномоченными в разрешении конфликтной ситуации лицами сторон.

23.22. В случае, если спорная ситуация не разрешена по итогам работы комиссии, в случае прямого или косвенного отказа одной из сторон от участия в работе, или, если одной из сторон создавались препятствия работе комиссии, инициатор, считающий, что его права были нарушены, обязан направить участнику спора претензию.

23.23. Претензия должна содержать:

- изложение существа требований инициатора;
- изложение фактических обстоятельств, на которых основываются требования инициатора и доказательства, подтверждающие их, со ссылкой на соответствующие нормы законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, а также Правил;
- при необходимости денежной оценки претензии - ее сумму и расчет;
- сведения о работе комиссии и, в случае, если комиссия работала в связи с рассматриваемой спорной ситуацией, копии материалов работы комиссии, независимо от выводов комиссии, согласия или несогласия с этими выводами инициатора;
- иные документы, имеющие значение, по мнению инициатора;
- перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств, а также иные сведения, необходимые для урегулирования разногласий по претензии.

23.24. Претензия составляется в форме документа на бумажном носителе, подписывается руководителем инициатора либо иным уполномоченным лицом, заверяется печатью инициатора. Претензия и прилагаемые к ней документы направляются в адрес участника спора в установленном порядке, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции; одновременно копии направленных участнику споров документов, направляются Оператору платежной системы.

23.25. Участник споров, в адрес которого направлена претензия, обязан в срок не позднее пяти рабочих дней удовлетворить требования претензии или представить мотивированный отказ в их удовлетворении. Непредставление ответа на претензию в течение указанного срока является нарушением установленного Правилами претензионного порядка и может рассматриваться в качестве отказа в удовлетворении требований претензии.

24. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ ИНФОРМАЦИИ ОПЕРАТОРУ о СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

24.1. Участники обязаны предоставлять Оператору отчетность о своей деятельности в рамках Системы на периодической основе по запросу Оператора и в сроки, указанные им. Прямые участники предоставляют отчетность в том числе по всем своим Косвенным участникам.

24.2. Участник предоставляет Оператору следующие формы отчетов:

24.2.1. Информация об эмиссии Карт (о количестве выданных карт и их видах).

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

24.2.2. Информация об эквайринге Карт (о количестве проведенных операций и об объеме осуществленных расчетов).

Отчет предоставляется Прямыми участниками и формируется в соответствии с Приложением 7. С момента присоединения к Системе Участники обязаны ежеквартально предоставлять Оператору отчетность по СЭДО, в срок не позднее не позднее 12 (двенадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

24.2.3. Отчет об инцидентах.

Отчет должен составляться по форме и методике, аналогичным форме и методике составления отчетности Банка России по форме № 0403203 «Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств». Отчет об инцидентах Участники обязаны ежемесячно предоставлять Оператору по СЭДО, в срок не позднее 12 (двенадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

25. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ, с КОТОРЫМИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ, и ПОРЯДОК ТАКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

25.1. Оператор платежной системы ведет перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, поддерживает его в актуальном состоянии и размещает указанный перечень на официальном сайте Оператора. Взаимодействие Оператора с иными платежными системами осуществляется на основании заключенных договоров о взаимодействии операторов платежных систем.

25.2. В рамках взаимодействия с платежными системами, Оператор:

- увеличивает перечень предоставляемых Клиентам услуг;
- увеличивает географию предоставления услуг.

25.3. Порядок взаимодействия с ПС:

- Обмен информацией между Платежной системой «ОДИН ДВА ТРИ» и ПС, осуществляется в электронном виде по выделенным каналам связи на ежедневной основе.
- Операторы платежных систем обеспечивают выполнение поручений клиентов.
- Расчеты между Платежной системой «ОДИН ДВА ТРИ» и платежными системами, с которыми осуществляется взаимодействие, проводятся в соответствии с договорами, заключенными с каждой из указанных ПС в отдельности.

25.4. Оператор, так же, как и операторы ПС, с которыми осуществляется взаимодействие, на договорной основе гарантируют:

- выполнение требований по обеспечению мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение банковской тайны;
- обеспечение защиты информации;
- наличие системы управления рисками в платежной системе.

26. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ СИСТЕМЫ

26.1. Изменения и/или дополнения в Правила вносятся Оператором платежной системы в одностороннем порядке. Для внесения изменений и/или дополнений в Правила Оператор платежной системы обязан обеспечить Участникам платежной системы возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и/или дополнениями и направления своего мнения Оператору платежной системы в установленный им срок, который не может быть менее одного месяца.

26.2. Возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и/или дополнениями обеспечивается путем размещения предлагаемых изменений и/или дополнений на официальном сайте Оператора платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

26.3. Изменения и/или дополнения в Правила вносятся в срок не менее одного месяца со дня окончания срока, указанного в абзаце первом настоящего раздела. Оператор платежной системы обязан представлять в Банк России изменения и/или дополнения в Правила, изменения перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры не позднее десяти дней со дня внесения соответствующих изменений.

К настоящим Правилам прилагаются приложения, которые входят в состав настоящих Правил:

Приложение №1. Виды и особенности продуктов Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ».

Приложение №2. Заявление о присоединении к Правилам Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ».

Приложение №3. Заявление о выходе из состава участников Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ».

Приложение №4. Перечень документов, предоставляемый Участниками Оператору Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ».

Приложение №5. Тарифы.

**Приложение №1
к Правилам Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ»**

Виды и особенности продуктов Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ»

Эмитент обязан поддерживать все типы Операций по карточным продуктам Платежной системы «Один Два Три» (ПС 123) (за исключением ограничений по отдельным видам продуктов, установленных Оператором).

Перечень продуктов Системы для Клиентов:

Таблица 1

Продукты ПС 123	Тип Карты ПС 123
Дебетовые продукты	<ul style="list-style-type: none"> > Дебетовая Карта > Дебетовая Карта «Бизнес» > Предоплаченная Карта
Кредитные продукты	<ul style="list-style-type: none"> > Дебетовая Карта с овердрафтом > Кредитная Карта > Кредитная Карта «Бизнес»
Премиальные продукты	<ul style="list-style-type: none"> > Премиальная Дебетовая Карта с овердрафтом > Премиальная Дебетовая Карта с овердрафтом «Бизнес» > Премиальная Кредитная Карта > Премиальная Кредитная Карта «Бизнес»

При выпуске Карт «Бизнес» для Клиентов - юридических лиц, Эмитент на лицевой стороне Карты в обязательном порядке указывает «Business».

Допускается выпуск Карт «Бизнес» для Клиентов - юридических лиц с использованием БИН соответствующего продукта:

Продукты ПС 123	Тип Карты «Бизнес»	Тип Карты, использования БИН которого допустимо
Дебетовые продукты	Дебетовая Карта «Бизнес»	Дебетовая Карта

Кредитные продукты	Классическая Кредитная Карта «Бизнес»	Кредитная Карта
Премиальные продукты	Премиальная Дебетовая Карта с овердрафтом «Бизнес»	Премиальная карта
	Премиальная Кредитная Карта «Бизнес»	

1. Дебетовые продукты

Совершение Операции по Дебетовым продуктам возможно только за счет денежных средств, предоставленных Клиентом.

1.1. По Дебетовым продуктам предусмотрено:

- выпуск Карт с указанием/без указания имени держателя (обезличенные);
- проведение Операций в Системе в режиме on-line (On-line Операции).

1.2. По Дебетовым продуктам не предусмотрено:

- проведение Операций с ручным вводом реквизитов Карты за исключением Операций:
 - электронной и мобильной коммерции;
 - по заказу товаров (работ, услуг) по телефону, почте, через интернет;
 - регулярные платежи;

1.3. По Дебетовым продуктам Эмитент вправе:

- ограничивать для Клиентов проведение Операций с ручным вводом реквизитов Карты;
- электронной и мобильной коммерции;
- по заказу товаров (работ, услуг) по телефону, почте, через интернет;
- регулярные платежи;
- устанавливать ограничение на количество неверных попыток ввода ПИН-кода (рекомендованное количество - 3).
- устанавливать количество Off-line Операций, после которых

обязательно проведение On-line Операции (рекомендованное значение - 5);

- устанавливать обязательное проведение On-line Операции после последней Off-line Операции по истечению определенного количества календарных дней;
- устанавливать ограничение на количество неверных попыток ввода ПИН-кода (рекомендованное количество - 3);
- устанавливать Off-line лимит.

2. Кредитные продукты.

Совершение Операции по Кредитным продуктам возможно:

- за счет денежных средств на банковском счете Клиента, предоставленных Клиентом, и денежных средств, предоставленных Эмитентом Клиенту при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете Клиента (овердрафт) для следующих типов Карт:
 - Дебетовая Карта с овердрафтом;
- за счет денежных средств, предоставленных Эмитентом Клиенту, для следующих типов Карт:
 - Кредитная Карта;
 - Кредитная Карта «Бизнес».

2.1. По Кредитным продуктам в Системе предусмотрено:

- проведение всех типов предусмотренных в Системе Операций (в режиме online (On-line Операции) или в режиме off-line (Off-line Операции)).

2.2. По Кредитным продуктам Эмитент обязан:

- в целом по всем Кредитным продуктам обеспечить в пересчете на одну Карту среднемесячную сумму Операций по оплате товаров (работ, услуг) в течение календарного года не менее 10 000 (десяти тысяч) рублей.

В случае несоблюдения указанного требования Оператор вправе установить на следующий календарный год за межбанковский оборот по операциям с картами, выпущенными в рамках ПС 123 размер комиссии из расчета равному размеру минимальной суммы по указанному типу Операций данных видов карт.

2.3. По Кредитным продуктам Эмитент вправе:

- устанавливать количество Off-line Операций, после которых

обязательно проведение On-line Операции (рекомендованное значение - 5);

- устанавливать обязательное проведение On-line Операции после последней Off-line Операции по истечению определенного количества календарных дней;
- устанавливать ограничение на количество неверных попыток ввода ПИН-кода (рекомендованное количество - 3);
- устанавливать Off-line лимит.

3. Премияльные продукты

Совершение Операции по Премияльным продуктам возможно:

- за счет денежных средств на банковском счете Клиента, предоставленных Клиентом, и денежных средств, предоставленных Эмитентом Клиенту при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете Клиента (овердрафт) для следующих типов Карт:
 - Премияльная Дебетовая Карта с овердрафтом;
 - Премияльная Дебетовая Карта с овердрафтом «Бизнес».
- за счет денежных средств, предоставленных Эмитентом Клиенту для следующих типов Карт:
 - Премияльная Кредитная Карта;
 - Премияльная Кредитная Карта «Бизнес».

3.1. По Премияльным продуктам в Системе предусмотрено:

- проведение всех типов предусмотренных в Системе Операций (в режиме online (On-line Операции) или в режиме off-line (Off-line Операции)).

3.2. По Премияльным продуктам Эмитент обязан:

- установить размер Off-line лимита Карты не менее 15 000 (пятнадцати тысяч) рублей или эквивалент в иностранной валюте;
- предоставлять Клиентам расширенную программу привилегий:
 - бонусные премияльные программы с вознаграждением за счет средств участников программ;
 - круглосуточное сопровождение/поддержку Клиентов персональным менеджером;
 - вознаграждение Держателя Карты за счет средств Эмитента в размере не менее 0,5% за каждую Операцию оплаты товара (услуг) в ТСП (реализуется в рамках программы cash-back и (или) в рамках различных бонусных и других премияльных программ);

- бесплатное SMS-информирование о совершенных операциях по Карте.
- в целом по всем Премияльным продуктам обеспечить в пересчете на одну Карту среднемесячную сумму Операций по оплате товаров (работ, услуг) в течение календарного года не менее 20 000 (Двадцати тысяч) рублей.

В случае несоблюдения указанного требования Оператор вправе установить на следующий календарный год за межбанковский оборот по операциям с картами, выпущенными в рамках ПС 123 размер комиссии из расчета равному размеру минимальной суммы по указанному типу Операций данных видов карт.

3.3. По Премияльным продуктам Эмитент вправе:

- установить количество Off-line Операций, после которых обязательно проведение On-line Операции (рекомендованное значение - 5);
- устанавливать ограничение на количество неверных попыток ввода ПИН-кода (рекомендованное количество - 3);
- установить обязательное проведение On-line Операции после последней Off-line Операции по истечению определенного количества календарных дней.

Настоящее Приложение №1 входит в состав Правил Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ»

Приложение №2

к Правилам Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ»

Заявление на присоединение к Правилам Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ»

на бланке участника

г. _____

«___» _____ 201__ г.

_____ (полное наименование организации, присоединяющейся к Правилам платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ») в лице _____, (указывается название должности и Ф.И.О. уполномоченного лица) действующего на основании _____, (указывается основание полномочий уполномоченного лица) настоящим присоединяется в порядке ст. 428 Гражданского кодекса РФ и частью 7 статьи 20 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» к Правилам платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ» в качестве:

Прямого Участника / Косвенного Участника
(нужное отметить - «V»)

С целью предоставления следующих видов услуг (нужное отметить - «V»):

- Эмиссия; Эквайринг: выдача наличных, торговый эквайринг, включая интернет-эквайринг.
- Эмиссия, Эквайринг: выдача наличных.
- Эквайринг: торговый эквайринг, включая интернет-эквайринг.

Косвенному участнику необходимо указать Спонсора:

_____ (полное наименование организации и идентификационный код Спонсора)

От Спонсора:

Настоящим _____

(полное наименование организации, являющейся Прямым участником)

уведомляет и подтверждает Оператору платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ», что является спонсором _____

(полное наименование косвенного участника)

и гарантирует Оператору Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ» выполнение данным участником Правил платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ».

Дополнительная информация: _____

Контактная информация: _____

_____ (Должность уполномоченного лица)

_____ (подпись)

_____ (ФИО)

Настоящее Приложение №2 входит в состав Правил Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ».

Приложение №3

к Правилам Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ»

Заявление о выходе из состава участников Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ» по инициативе Участника

на бланке участника

г. _____

«___» _____ 20__ г.

_____ (полное наименование Участника) в лице

_____,
(указывается название должности и Ф.И.О. уполномоченного лица)

действующего на основании _____,
(указывается основание полномочий уполномоченного лица)

настоящим заявляет о своем желании выйти из состава Участников Платежной системы

«ОДИН ДВА ТРИ» в связи с _____

(указывается причина прекращения участия в Системе).

Просим заблокировать следующие БИНЫ:

(Должность уполномоченного лица)

(подпись)

(ФИО)

Настоящее Приложение №3 входит в состав Правил Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ».

Приложение №4

к Правилам Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ»

Перечень документов, предоставляемый Участниками Оператору Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ»

ОРИГИНАЛЫ, НОТАРИАЛЬНО ЗАВЕРЕННЫЕ ИЛИ ЗАВЕРЕННЫЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ОРГАНОМ, ЗАРЕГИСТРИРОВАВШИМ ДОКУМЕНТ
<ul style="list-style-type: none">▪ Устав (Положение) со всеми изменениями и дополнениями. Свидетельства о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица ко всем изменениям в учредительные документы.▪ Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в соответствии с Уставом.▪ Свидетельство о государственной регистрации:<ul style="list-style-type: none">- Свидетельство о регистрации юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002г. и Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.- Свидетельство о государственной регистрации юридических лиц, зарегистрированных после 01.07.2002г.▪ Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
ОРИГИНАЛЫ ДОКУМЕНТОВ / КОПИИ, ЗАВЕРЕННЫЕ ПЕЧАТЬЮ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ПОДПИСЬЮ УПОЛНОМОЧЕННОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА
<ul style="list-style-type: none">▪ Протокол (решение) учредителей (учредителя) о назначении (избрании) его руководителя.▪ Приказы о назначении на должность (вступлении в должность), доверенности, подтверждающие полномочия лиц, подписывающих документы, представляемые Оператору. <p><u>Также вправе запросить:</u></p> <ul style="list-style-type: none">▪ карточку с образцами подписей/альбом с подписями▪ годовой отчет за истекший отчетный год▪ бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках▪ Копии финансовой отчетности за три последние отчетные даты (по форме ОКУД 0409806, 0409807, 0409808, 0409814). Финансовая отчетность предоставляется Участником на периодической основе по запросу Оператора.

Настоящее Приложение №4 входит в состав Правил Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ».

Приложение №5

к Правилам Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ»

Тарифы Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ»

ТАРИФЫ

РАЗДЕЛ 1. ПЛАТА ЗА ОПЕРАЦИОННЫЕ И ПЛАТЕЖНЫЕ КЛИРИНГОВЫЕ УСЛУГИ

Плата	Плата за оказание операционных услуг и услуг платежного клиринга взимается с Участника в пользу Оператора. Размер оплаты услуг указан в тарифах без учета НДС.
Периодичность	Плата взимается с периодичностью, установленной по каждой услуге.
Порядок	Плата за операционные и платежные клиринговые услуги включается в Клиринговую позицию Участника, если иное не установлено Правилами ПС «Один Два Три» или настоящими тарифами. Участник, присоединяясь к Правилам, предоставляет Расчетному центру право списывать со Счета Участника суммы комиссий, включенные в Реестр нетто-позиций. Информация об услугах и сумме платы за услуги включаются в Отчеты, формируемые Платежным клиринговым центром и направляемые Участнику.

Порядковый номер	Наименование услуги	Плательщик	Периодичность и условия оплаты	Тариф в рублях	Тариф в %	Примечания
1	2	3	4	5	6	7
1. Вступительные и плановые платежи						
1.1	Плата за выпуск сертификата открытого ключа Банка-эмитента для организации выпуска платежных банковских карт.	Эмитент	ЕДИНОВРЕМЕННО, в течение 10 (Десять) дней с момента оказания соответствующей услуги/выполнения работ и (или) окончания отчетного периода, за который были оказаны соответствующие услуги/работы	4 000		
1.2.	Обеспечение информационно-технологического	Эмитент	ЕЖЕМЕСЯЧНО, в течение 10 (Десять) дней с момента	50 000		

	взаимодействия между Участниками.		оказания соответствующей услуги/выполнения работ и (или) окончания отчетного периода, за который были оказаны соответствующие услуги/работы			<ul style="list-style-type: none"> • получение общесистемной справочной информации (справочники, стоп-лист); • обеспечение электронного документооборота; • формирование, поддержка и развитие правил и процедур проведения операций.
		Эквайер	ЕЖЕМЕСЯЧНО, в течение 10 (Десять) дней с момента оказания соответствующей услуги/выполнения работ и (или) окончания отчетного периода, за который были оказаны соответствующие услуги/работы	50 000		
1.3	Предоставление банковских идентификационных номеров (БИН)	Эмитент	ЕДИНОВРЕМЕННО, в течение 10 (Десять) дней с момента оказания соответствующей услуги/выполнения работ и (или) окончания отчетного периода, за который были оказаны соответствующие услуги/работы	5 000		
1.4	Поддержка банковских идентификационных номеров (БИН):	Эмитент	ЕЖЕМЕСЯЧНО, в течение 10 (Десять) дней с момента оказания соответствующей услуги/выполнения работ и (или) окончания отчетного периода, за который были оказаны соответствующие услуги/работы	3 000		
1.5	Плата за проверку на соответствие требованиям Правил ПС «Один Два Три» при изменении конфигурации подключения программно-технического	Эмитент/ Эквайер	ЕЖЕМЕСЯЧНО, в течение 10 (Десять) дней с момента оказания соответствующей услуги/выполнения работ и (или) окончания отчетного периода, за который были	50 000		На основании дополнительного соглашения с Оператором за каждый полный и неполный месяц проекта. Согласовывается сторонами в зависимости от фактического объема и срока работ

	комплекса Участника Выполнение изменений базовой конфигурации Участника		оказаны соответствующие услуги/работы			НДС взимается сверх установленного тарифа.
1.6.	Включение записи в стоп-лист	Эмитент	ЕЖЕМЕСЯЧНО, в течение 10 (Десять) дней с момента оказания соответствующей услуги/выполнения работ и (или) окончания отчетного периода, за который были оказаны соответствующие услуги/работы	300		Взимается за каждую запись, помещенную в стоп-лист. Оплата взимается одновременно за весь период, указанный в заявке Банком-эмитентом.
1.7	Плата за получение копии документа	Эмитент/ Эквайер	ЕДИНОВРЕМЕННО, в течение 10 (Десять) дней с момента оказания соответствующей услуги/выполнения работ и (или) окончания отчетного периода, за который были оказаны соответствующие услуги/работы,	1 000		НДС взимается сверх установленного тарифа.
1.8.	Формирование по запросу Участника нестандартных отчетов по портфолио Участника	Эмитент/ Эквайер	ЕЖЕМЕСЯЧНО, в течение 10 (Десять) дней с момента оказания соответствующей услуги/выполнения работ и (или) окончания отчетного периода, за который были оказаны соответствующие услуги/работы	5 000		На основании дополнительного соглашения при согласовании с Оператором возможности формирования. НДС взимается сверх установленного тарифа.
1.9.	Поддержка и обновление Локатора устройств	Эмитент/ Эквайер	ЕЖЕМЕСЯЧНО, в течение 10 (Десять) дней с момента оказания соответствующей услуги/выполнения работ и (или) окончания отчетного периода, за который были оказаны соответствующие услуги/работы	10 000		НДС взимается сверх установленного тарифа.

1.10.	Плата за передачу запроса о рассмотрении спора на рассмотрение Согласительной комиссией	Эмитент/ Эквайер	Списывается на условиях заранее данного акцепта в ходе осуществления платежного клиринга.	15000		Плательщик Участник (инициатор запроса), получатель Оператор. НДС взимается сверх установленного тарифа.
1.11	Обработка диспутной операции с предоставлением диспутной документации	Эмитент/ Эквайер	За операцию	100		Списывается на условиях заранее данного акцепта в ходе осуществления расчетов по итогам платежного клиринга.
1.12	Плата за рассмотрение спора Согласительной комиссией	Эмитент/ Эквайер	ЕДИНОВРЕМЕННО, в течение 10 (Десять) дней с момента оказания соответствующей услуги/выполнения работ и (или) окончания отчетного периода, за который были оказаны соответствующие услуги/работы,	15000		Плательщик Участник, признанный виновной стороной, получатель Оператор НДС взимается сверх установленного тарифа.
2. Обработка внутринациональных операций. Оказание операционных, авторизационных, клиринговых услуг						
2.1.	За межбанковский оборот по операциям с картами, выпущенными в рамках ПС «Один Два Три»	Эмитент/ Эквайер	ЕЖЕМЕСЯЧНО, в течение 10 (Десять) дней с момента оказания соответствующей услуги/выполнения работ и (или) окончания отчетного периода, за который были оказаны соответствующие услуги/работы		0,15	Оборот рассчитывается в сумме дебетового и кредитового оборота по счетам Участника в Расчетных центрах
2.2.	Осуществление расчета Клиринговой позиции	Эмитент/ Эквайер	ЕЖЕМЕСЯЧНО, в течение 10 (Десять) дней с момента оказания соответствующей услуги/выполнения работ и (или) окончания отчетного периода, за который были оказаны соответствующие услуги/работы	10 000		Если в отчетном периоде расчет Клиринговой позиции Участника не осуществлялся комиссия не взимается

2.3.	Обработка авторизационных Внутринациональных операций	Эмитент	ЕЖЕДНЕВНО			Списывается на условиях заранее данного акцепта в ходе осуществления расчетов по итогам платежного клиринга.
	До 50 рублей			0,05		
	От 50 до 250 рублей			0,15		
	От 250 до 5000 рублей			0,35		
	От 5000 рублей			0,55		
2.4.	Обработка операции в рамках процедуры платежного клиринга	Эмитент/ Эквайер	ЕЖЕДНЕВНО			Списывается на условиях заранее данного акцепта в ходе осуществления расчетов по итогам платежного клиринга.
	До 50 рублей			0,05		
	От 50 до 250 рублей			0,15		
	От 250 до 5000 рублей			0,35		
	От 5000 рублей			0,55		
2.5.	Обработка авторизационных трансграничных операций	Эмитент	ЕЖЕДНЕВНО			Списывается на условиях заранее данного акцепта в ходе осуществления расчетов по итогам платежного клиринга. Взымается в рублях
	До 250 рублей			0,4		
	От 250 до 5000 рублей			0,4		
	До 250 доллары США	ЕЖЕДНЕВНО		0,005		Взымается в долларах США
	От 250 до 5000 Доллары США			0,005		
	От 5000 Доллары США			0,005		
	До 250 ЕВРО	ЕЖЕДНЕВНО		0,005		Взымается в евро
	От 250 до 5000 ЕВРО			0,005		
	От 5000 ЕВРО			0,005		
	До 250 Юаней	ЕЖЕДНЕВНО		0,005		Взымается в китайских юанях
	От 250 до 5000 Юаней			0,005		
	От 5000 Юаней			0,005		

РАЗДЕЛ 2. МЕЖБАНКОВСКИЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

Плата	Плата данного вида зачисляется на Счет Участника и/или списываются со Счета Участника в пользу другого Участника в рублях (в
--------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	зависимости от типов операций, указанных в Таблице 2.1).
Периодичность	Сумма платы зачисляется/списывается ежедневно
Порядок	<p>Распоряжение Участника в оплату межбанковских вознаграждений составляется Платежным клиринговым центром от имени Участника и включается в Клиринговую позицию Участника.</p> <p>Информация о сумме межбанковских вознаграждений включается в Отчеты, формируемые Платежным клиринговым центром и направляемые Участнику.</p> <p>НДС не облагается.</p>

Таблица 2.1 Типы операций

Операция	Описание операции	Плательщик межбанковской комиссии
Покупка	Оплата товара/услуги	Эквайер
Возврат	Возврат/ корректировка стоимости товара/услуги	Эмитент
Выдача наличных	Выдача наличных денежных средств	Эмитент
Отмена операции (Покупка)	Операция аннулирована Эквайером, т.к. являлась результатом ошибки обработки	Эмитент
Отмена операции (Возврат)	Операция Возврата аннулирована	Эквайер
Отмена операции (Выдача наличных)	Операция Выдачи наличных аннулирована	Эквайер
Распоряжение на возврат денежных средств по операции (Покупка)	Эмитент инициировал диспутный цикл по операции Покупка	Эмитент
Распоряжение на возврат денежных средств по операции (Возврат)	Эмитент инициировал диспутный цикл по операции Возврат	Эквайер
Распоряжение на возврат денежных средств по операции (Выдача наличных)	Эмитент инициировал диспутный цикл по операции Выдача наличных	Эквайер
Отмена Распоряжения на возврат денежных средств по операции (Покупка)	Эмитент аннулировал ошибочно обработанную операцию Распоряжение на возврат платежа по Покупке	Эквайер
Отмена Распоряжения на возврат денежных средств по операции (Возврат)	Эмитент аннулировал ошибочно обработанную операцию Распоряжение на возврат платежа по операции Возврат	Эмитент

Отмена Распоряжения на возврат денежных средств по операции (Выдача наличных)	Эмитент аннулировал ошибочно обработанную операцию Распоряжение на возврат платежа по операции Выдача наличных	Эмитент
Повторное представление операции к оплате (Покупка)	Эквайер повторно обработал операцию Покупка в ответ на инициированное Эмитентом распоряжение на возврат платежа	Эквайер
Повторное представление операции к оплате (Возврат)	Эквайер повторно обработал операцию Возврат в ответ на инициированное Эмитентом распоряжение на возврат платежа	Эмитент
Повторное представление операции к оплате (Выдача наличных)	Эквайер повторно обработал операцию Выдача наличных в ответ на инициированное Эмитентом распоряжение на возврат платежа	Эмитент
Отмена повторного представления операции к оплате (Покупка)	Эквайер аннулировал ошибочно обработанное повторное представление операции Покупка	Эмитент
Отмена повторного представления операции к оплате (Возврат)	Эквайер аннулировал ошибочно обработанное повторное представление операции Возврат	Эквайер
Отмена повторного представления операции к оплате (Выдача наличных)	Эквайер аннулировал ошибочно обработанное повторное представление операции Выдача наличных	Эквайер
Повторное распоряжение на возврат денежных средств по операции (Покупка)	Эмитент повторно оформил распоряжение на возврат по операции Покупка	Эмитент
Повторное распоряжения на возврат денежных средств по операции (Возврат)	Эмитент повторно оформил распоряжение на возврат по операции Возврат	Эквайер
Повторное распоряжения на возврат денежных средств по операции (Выдача наличных)	Эмитент повторно оформил распоряжение на возврат по операции Выдача наличных	Эквайер
Отмена повторного распоряжения на возврат денежных средств по операции (Покупка)	Эмитент аннулировал ошибочное повторное оформление распоряжения на возврат по операции Покупка	Эквайер
Отмена повторного распоряжения на возврат денежных средств по операции (Возврат)	Эмитент аннулировал ошибочное повторное оформление распоряжения на возврат по операции Возврат	Эмитент
Отмена повторного распоряжения на возврат денежных средств по операции (Выдача наличных)	Эмитент аннулировал ошибочное повторное оформление распоряжения на возврат по операции Выдача наличных	Эмитент
Перевод с карты на карту	Держатель карты в устройстве банка-Эквайера инициирует перевод денежных средств на счет держателя карты	Эмитент-получатель и Эквайер

Отмена операции (Перевод)	Операция аннулирована Эквайером, т.к. являлась результатом ошибки обработки	Эмитент-отправитель и Эквайер
Распоряжение на возврат платежа (Перевод)	Эмитент инициировал диспутный цикл по операции Перевод	Эмитент-отправитель и Эквайер
Отмена Распоряжения на возврат платежа (Перевод)	Эмитент аннулировал ошибочно обработанную операцию Распоряжение на возврат платежа по Переводу	Эмитент-получатель и Эквайер
Повторное представление операции к оплате (Перевод)	Эквайер повторно обработал операцию Перевод в ответ на инициированное Эмитентом распоряжение на возврат платежа	Эмитент-получатель и Эквайер
Отмена повторного представления операции к оплате (Перевод)	Эквайер аннулировал ошибочно обработанное повторное представление операции Перевод	Эмитент-отправитель и Эквайер
Повторное оформление распоряжения на возврат (Перевод)	Эмитент повторно оформил распоряжение на возврат по операции Перевод	Эмитент-отправитель и Эквайер
Отмена повторного оформления распоряжения на возврат (Перевод)	Эмитент аннулировал ошибочное повторное оформление распоряжения на возврат по операции Перевод	Эмитент-получатель и Эквайер
Пополнение счета наличными	Держатель карты пополняет счет карты наличными денежными средствами	Эмитент-получатель
Запроса баланса	Держатель карты запросил информацию об остатке доступных средств по карте	Эмитент

Таблица 2.2. Ставки межбанковских вознаграждений

№	Операция	Ставка за операцию (в зависимости от валюты операции)				
		%	рубли	Доллары США	Евро	Китайский юань
1	Операция оплаты товаров/услуг в зависимости от классификации торгово-сервисного-предприятия по типу деятельности (МСС код)*.					
	Пункты 1) - 3):					
	1) Услуги жилищно-коммунального хозяйства, в том числе электричество, газ, водоснабжение, канализация, код 4900		7	0.1	0.2	0.9
	2) Оплата государственных и муниципальных услуг, сборов, пеней и штрафов, код 9211,9222, 9223, 9399	0.15				
	3) Услуги городского и пригородного пассажирского транспорта, код 4111,4131	0.75				

	Пункты 4) - 5): срок обработки операции – в течение 3 рабочих дней; применимы для всех карточных продуктов, кроме Дебетовая, Предоплаченная				
	4) Услуги предприятий быстрого обслуживания в общественном питании, код 5814	1.2			
	5) Услуги предприятий розничной торговли (продукты и супермаркеты), код 5411	1.25			
	Пункты 6) - 8): применим для всех карточных продуктов, кроме Дебетовая, Предоплаченная				
	6) Телекоммуникационный сервис, код 4814	1.1			
	7) Услуги воздушного пассажирского транспорта, код 3000-3299, 4511	1			
	8) Услуги железнодорожного пассажирского транспорта, код 4112	1.1			
	Пункты 9): применим для всех карточных продуктов				
	9) Оплата налогов, код 9311	0			
	Пункты 10) - 11): применим в зависимости от карточного продукта.				
	10) Аренда автомобилей, код 7512:				
	- Предоплаченная карта		5	0.09	0.08 0.6
	- Дебетовая карта	1			
	- Кредитная карта	1.45			
	- Премиальная карта	2			
	11) Гостиницы, код 7011				
	- Предоплаченная карта		5	0.09	0.08 0.6
	- Дебетовая карта	1			
	- Кредитная карта	1.45			
	- Премиальная карта	2			
	12) Провайдеры информационных технологий, информация о базах данных, услуги Интернет-провайдера, программирование, обработка данных, интегрированные системы, дизайн, код 7372, 7375				
	- Предоплаченная карта		0,46	0.09	0.08 0.6
	- Дебетовая карта	1,2			
	- Кредитная карта	1.6			
	- Премиальная карта	2			
2	Операция оплаты товаров/услуг (при наличии всех условий: карта присутствует, данные контактного чипа использованы при получении данных карты, способ аутентификации: ПИН либо подпись, срок обработки операции Эквайером – не более 3-х рабочих дней), в зависимости от карточного продукта:				
	- Предоплаченная карта		5	0.09	0.08 0.6
	- Дебетовая карта	1			
	- Кредитная карта	1.45			
	- Премиальная карта	2			

3	Операция оплаты товаров/услуг (электронной и мобильной коммерции): срок обработки- не более 3-х рабочих дней), в зависимости от карточного продукта:					
	- Предоплаченная карта		5	0.09	0.08	0.6
	- Дебетовая карта	1				
	- Кредитная карта	1.45				
	- Премиальная карта	2				
4	Операция оплаты товаров/услуг (базовый тариф для операций, не удовлетворяющих любым условиям предыдущих разделов, а именно при наличии одного из условий: операция выполнена без аутентификации; без карты; карта присутствует, но операция совершена без использования при получении данных карты контактного чипа; срок обработки операции – от 3 рабочих дней), в зависимости от карточного продукта:					
	- Предоплаченная карта		5	0.09	0.08	0.6
	- Дебетовая карта	1.2				
	- Кредитная карта	1.6				
	- Премиальная карта	2				
5	Выдача наличных денежных средств по всем продуктам:					
	При сроке обработки операции до 3-х рабочих дней	0.5				
	При сроке обработки операции от 3-х рабочих дней	0.45				
6	Пополнение счета наличными денежными средствами	0.8				
7	Перевод денежных средств с карты** 123 на карту 123:					
	1) в пользу Эквайера (оплачивает Эмитент-получатель)	0.8				
	2) в пользу Эмитента-отправителя средств (оплачивает Эквайер)	0.4				
8	Перевод денежных средств с карты 123 на карту иной платежной системы:					
	1) в пользу Эмитента-отправителя средств		50	0.9	0.8	6
9	Запрос баланса		5	0.09	0.08	0.6

*-В случае, если операция не удовлетворяет указанным в п.1 квалификационным требованиям, применяются тарифы согласно п.2. - 4

**-Или с карты иной платежной системы, в этом случае применяется ставка по п.7.пп.1

Настоящее Приложение №5 входит в состав Правил Платежной системы «ОДИН ДВА ТРИ».