

УТВЕРЖДЕНЫ  
Правлением ООО «Мурманский расчетный  
Банк»

(Протокол № 585 от 20.03.2026 г.)

Председатель Правления



Э.В. Яковенко

## ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ МУЛЬТИТРАНСФЕР

г. Мурманск, 2026

## Оглавление

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	3
<b>2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ</b> .....	3
<b>3. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЕ ПРАВИЛА</b> .....	7
<b>4. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ</b> .....	11
<b>5. ТОВАРНЫЕ ЗНАКИ, ЛОГОТИПЫ</b> .....	12
<b>6. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ</b> .....	13
<b>7. ПОРЯДОК ВСТУПЛЕНИЯ/ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ УЧАСТИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ</b> .....	21
<b>8. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b> .....	26
<b>9. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТА МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ</b> .....	34
<b>10. ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ</b> ...	36
<b>11. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УЧАСТНИКОВ</b> .....	36
<b>12. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ</b> 38	
<b>13. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ</b> .....	59
<b>14. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ И ПОРЯДКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ БФПС</b> .....	74
<b>Приложение №1</b> .....	79
<b>Приложение №2</b> .....	80
<b>Приложение №3</b> .....	81
<b>Приложение №4</b> .....	82
<b>Приложение №5</b> .....	84
<b>Приложение №6</b> .....	95

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Настоящие Правила Платежной системы Мультитрансфер (далее – **Правила**) определяют условия участия в Платежной системе, осуществления перевода денежных средств, в том числе трансграничного перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры (далее – УПИ), информационно-технологического и финансового взаимодействия между Субъектами Платежной системы, а также определяют права, обязанности и функции Участников Платежной системы.
- 1.2. Настоящие Правила разработаны ООО «Мурманский расчетный Банк» в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон). Настоящие Правила являются договором.
- 1.3. Настоящие Правила и тарифы, являющиеся частью Правил, публично размещаются на официальном сайте Оператора и на сайте Платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по следующим адресам: <https://mtcfinance.ru/ru>, <https://multitransfer.ru>.
- 1.4. Тарифы определяются Оператором Платежной системы и являются частью настоящих Правил (Приложение № 3 к настоящим Правилам). Оператор Платежной системы имеет право вносить изменения в тарифы в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Законом.
- 1.5. Оператору присвоен регистрационный номер: 0060 от 14.10.2024 г.

## **2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ**

- **Банковский платежный агент (БПА)** - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией или индивидуальным предпринимателем, которые привлекаются кредитной организацией – Участником на основании отдельного договора для осуществления деятельности, предусмотренной статьей 14 Закона.
- **Банковский платежный субагент (далее – БПС)** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который привлекается БПА на договорной основе для осуществления деятельности, предусмотренной статьей 14 Закона.
- **Безотзывность перевода денежных средств** - отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.
- **Безусловность перевода денежных средств** - отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.
- **БФПС** – бесперебойность функционирования Платежной системы, комплексное свойство Платежной системы, обозначающее ее способность предупреждать нарушения надлежащего функционирования (в том числе не допускать приостановления (прекращения) осуществления или ненадлежащего осуществления переводов денежных средств), а также восстанавливать надлежащее функционирование в случае его нарушения.
- **ДБО** – дистанционное банковское обслуживание.
- **Заявление на перевод** – установленная Оператором Платежной системы форма заявления Клиента на бумажном носителе с поручением осуществить Перевод.

- **Заявление о выдаче перевода** – установленная Оператором Платежной системы форма заявления получателя о выдаче ему Перевода.
- **ИБ** – информационная безопасность.
- **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма» сведений о Клиентах, их Представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.
- **Иностраный поставщик платежных услуг** - иностранная организация, имеющая право в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого она зарегистрирована, на основании лицензии или иного разрешения оказывать услуги по переводу денежных средств по банковским счетам и (или) без открытия банковских счетов.
- **Инцидент** – событие, которое привело к нарушению оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- **Инцидент информационной безопасности (Инцидент ИБ)** – событие, связанное с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- **КИР** – ключевые индикаторы риска.
- **Клиринговая позиция** – платежная клиринговая позиция, рассчитанная на нетто-основе, 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 корректировок, ошибочно списанных с Участников / зачисленных Участникам, суммы вознаграждений, а также комиссий Оператора в случаях, связанных с устранением нарушений Правил, сумм штрафов.  
 Клиринговая позиция Прямого Участника формируется с учетом сумм Переводов Косвенного Участника.
- **Клиент** – физическое или юридическое лицо (резидент или нерезидент), осуществляющий операции по Платежной системе, предусмотренные п. 8.1. настоящих Правил.
- **Комиссия за перевод** – денежное вознаграждение за осуществление Перевода, уплачиваемое Клиентом через Участника в момент отправления Перевода дополнительно к Сумме перевода.
- **Контрольный номер перевода** - уникальный номер Перевода, автоматически формируемый в ПО при отправке Перевода, являющийся средством идентификации Перевода.
- **Кредитный риск** - риск оказания УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, Центральным платежным клиринговым контрагентом или Расчетным центром Платежной системы вследствие невыполнения Участниками Платежной системы договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем.

- **Обеспечение БФПС** – скоординированная деятельность Участников Платежной системы, направленная на достижение, подтверждение и поддержание допустимого уровня риска нарушения БФПС, под которым понимается вероятность возникновения на заданном отрезке времени неблагоприятных последствий для БФПС с учетом размера причиняемого ущерба. Обеспечение БФПС осуществляется посредством управления рисками Платежной системы.
- **Общий коммерческий риск** - риск оказания УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора Платежной системы и (или) Операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска Платежной системы и риска ликвидности Платежной системы.
- **Окончателность перевода денежных средств** - предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.
- **Оператор Платежной системы (Оператор)** - организация, определяющая настоящие Правила, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные Законом.
- **Оператор УПИ** - Операционный центр, Платежный клиринговый центр и Расчетный центр.
- **Операционный риск** - риск оказания УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у Операторов УПИ сбоя, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала Операторов УПИ либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Операторов УПИ, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц.
- **Операционный центр** - организация, обеспечивающая в рамках Платежной системы для Участников и их Клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями (далее - Операционные услуги).
- **Отчеты** – отчеты, формируемые по каждому Участнику Платежным клиринговым центром за предыдущий операционный день и направляемые Участнику. Отчеты включают информацию о суммах Клиринговых позиций, суммах вознаграждений за оказание операционных услуг.
- **Партнер Платежной Системы (Партнер)** – организация, уполномоченная в соответствии с законодательством страны местонахождения осуществлять операции по переводу денежных средств.
- **Перевод** – действия Субъектов Платежной системы по предоставлению получателю денежных средств Клиента.
- **Платежная система Мультитрансфер (далее – Платежная система)** – совокупность юридических лиц, взаимодействующих в соответствии с Правилами с целью осуществления перевода денежных средств, в том числе трансграничного перевода денежных средств, включающая Оператора, Операторов УПИ и Участников.
- **Платежный клиринговый центр** – организация, обеспечивающая в рамках Платежной системы прием к исполнению распоряжений Участников об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных Законом (далее - услуги платежного клиринга).
- **Платежное приложение** – предоставляемое Поставщиком платежного приложения программное обеспечение на подключенном к информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет» техническом устройстве (включая мобильный телефон, смартфон, планшетный компьютер), позволяющее Клиенту Оператора составлять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием электронного средства платежа.

- **ПО** – комплекс автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования.
- **Поставщик платежного приложения** - юридическое лицо, в том числе иностранная организация, предоставляющее на основании договора с Оператором платежное приложение для его применения клиентами Оператора.
- **Правовой риск** – риск оказания УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами Платежной системы требований законодательства Российской Федерации, Правил, договоров, заключенных между Субъектами Платежной 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 и договорах, заключенных между Субъектами Платежной системы, а также вследствие нахождения Операторов УПИ и Участников Платежной системы под юрисдикцией различных государств.
- **Представитель Клиента** – лицо, обладающее полномочиями по получению Перевода от имени получателя денежных средств на основании доверенности, выданной получателем.
- **Пункт обслуживания клиентов** – место обслуживания Клиентов, в котором принимаются Переводы от Клиентов и/или выдаются Переводы получателям.
- **Расчетный центр** – организация, обеспечивающие в рамках Платежной системы исполнение распоряжений Участников посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников (далее - Расчетные услуги).
- **Реестр нетто-позиций** – реестры, формируемые Платежным клиринговым центром и направляемые в Расчетный центр, содержащие информацию о суммах, подлежащих списанию/зачислению по счетам Оператора и по Счетам Прямых Участников в соответствии с определенной Клиринговой позицией каждого Участника, осуществившего операции в Платежной системе в соответствующей валюте, при этом операции Косвенного Участника учитываются при определении Клиринговой позиции Прямых Участников, у которого открыт его банковский счет. Виды участия в Платежной системе для Прямых Участников и Косвенных Участников описаны в п. 3.8.3. настоящих Правил.
- **Риск ликвидности** - риск оказания УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у Центрального платежного клирингового контрагента и (или) у Участников Платежной системы денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Платежной системы.
- **Системы самообслуживания** – системы Участников, с помощью которых Клиент может осуществлять Переводы посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и мобильного телефона.
- **Статус перевода** – информация о стадии осуществления операции, формирующаяся в ПО в процессе работы Участников Платежной системы с Переводом, определяющая характер обязательств Участников Платежной системы между собой и перед

Клиентами по осуществлению Перевода и по расчетам, связанным с осуществлением Переводов.

- **Субъекты Платежной системы** - Оператор, Операционный центр, Платежный клиринговый центр, Расчетный центр и Участники.
- **Сумма перевода** – сумма денежных средств, подлежащая выплате/зачислению получателю.
- **СУР** – система управления рисками.
- **Счет Участника (Счет)** – банковский счет, открытый в Расчетном центре для целей осуществления расчетов по обязательствам Участников, возникающих в соответствии с Правилами по перечислению денежных средств.
- **Участник Платежной системы** – участники-резиденты и участники-нерезиденты, присоединившиеся к настоящим Правилам и взаимодействующие в рамках настоящих Правил Платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств. Виды участия в Платежной системе для Прямых Участников и Косвенных Участников описаны в п. 3.8.3 настоящих Правил.
- **Центральный платежный клиринговый контрагент** – платежный клиринговый центр, выступающий в соответствии с Законом плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств Участников.
- **Электронное поручение** – электронный документ, формируемый Участником в ПО, содержащий поручение на отправку Перевода в Платежной системе.

### **3. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЕ ПРАВИЛА**

- 3.1.** Оператор Платежной системы вправе вносить изменения в настоящие Правила в одностороннем порядке. Новая редакция настоящих Правил утверждается органом управления ООО «Мурманский расчетный Банк».
- 3.2.** Оператор Платежной системы обеспечивает Участникам Платежной системы возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и/или дополнениями и направления ими своего мнения Оператору Платежной системы в установленный срок, который не может быть менее 1 (одного) месяца со дня размещения новой редакции настоящих Правил с изменениями и/или дополнениями в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по следующим адресам: <https://mtcfinance.ru/ru>, <https://multitransfer.ru>.
- 3.3.** Участники Платежной системы обязаны ознакомиться с новой редакцией настоящих Правил и в случае несогласия направить в адрес Оператора Платежной системы письменное уведомление со своими аргументами в срок, указанный в п. 3.2. настоящих Правил. Получение Оператором аргументированного письменного несогласия с изменениями настоящих Правил может являться основанием для инициации расторжения договора.
- 3.4.** Срок введения в действие утвержденных Оператором изменений настоящих Правил не может быть менее 1 (одного) месяца с даты окончания срока, отведенного на ознакомление и направление Участниками Платежной системы своего мнения Оператору Платежной системы в соответствии с п. 3.2. настоящих Правил.
- 3.5.** Оператор Платежной системы уведомляет Участников Платежной системы обо всех утвержденных изменениях Правил путем размещения новой редакции Правил с изменениями и/или дополнениями на официальном сайте Оператора и на сайте Платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по следующим адресам: <https://mtcfinance.ru/ru>, <https://multitransfer.ru>.

**3.6.** Оператор обязан представлять в Банк России изменения настоящих Правил в срок не позднее 10 (десяти) дней со дня внесения соответствующих изменений.

**3.7.** При внесении в настоящие Правила изменений, предусматривающих введение новых тарифов или увеличение размера тарифов, Оператор обязан уведомить об этом Банк России в срок не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня введения в действие изменений в настоящие Правила и предоставить документы, подтверждающие принятие решения об указанных изменениях.

**3.8.** Субъекты Платежной системы включают в себя:

**3.8.1. Оператор Платежной системы**

Оператором Платежной системы является ООО «Мурманский расчетный Банк».

Фирменное наименование:

Полное:	Общество с ограниченной ответственностью «Мурманский расчетный Банк» Limited liability company «Murmansk Settlement Bank»
Сокращенное:	ООО «Мурманский расчетный Банк» LLC «MS Bank»

Информация для контактов:

Адрес местонахождения:	Россия, 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21
Адрес почтовый:	Россия, 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21
Телефон:	8 (800) 250 98 91
Email:	<a href="mailto:psnko@mtcfinance.ru">psnko@mtcfinance.ru</a>

Адрес лицензирующего органа:

Центральный банк Российской Федерации, 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

**3.8.2. Операторы УПИ**

В рамках Платежной системы Операторами УПИ являются Операционный центр, Платежный клиринговый центр и Расчетный центр. Права и обязанности Операторов УПИ в рамках Платежной системы изложены в разделе 6 настоящих Правил.

Функции Операционного центра, Платежного клирингового центра и Расчетного центра в Платежной системе выполняет ООО «Мурманский расчетный Банк».

Права и обязанности Центрального платежного клирингового контрагента изложены в п. 6.5. настоящих Правил.

Оператор вправе привлекать по своему усмотрению дополнительных Операторов УПИ, соответствующих требованиям, установленным законодательством Российской Федерации. Привлечение организации для Участия в Платежной системе в качестве Оператора УПИ осуществляется Оператором путем заключения с организацией соответствующего договора.

Требования к Операторам УПИ:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- иметь возможность оказывать Операционные услуги и (или) Расчетные услуги и (или) Услуги Платежного Клиринга в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;
- обладать финансовой устойчивостью (размер уставного капитала не ниже, установленного законодательством Российской Федерации, отсутствуют случаи нарушения обязательных нормативов в течение предшествующих 12 месяцев);
- иметь возможность осуществления деятельности в рамках Платежной системы в соответствии с настоящими Правилами;
- иметь технологическую возможность быть подключенным к Платежной системе;
- использовать оборудование и программное обеспечение, соответствующее требованиям, установленным законодательством Российской Федерации в отношении оборудования и программного обеспечения, используемого для осуществления соответствующего функционала;
- обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными законодательством и нормативными актами Банка России для Операторов УПИ, а также в соответствии с настоящими Правилами.

Оператор ведет перечень Операторов УПИ. В случае каких-либо изменений в перечне Операторов УПИ Оператор вносит соответствующие изменения в перечень Операторов УПИ не позднее, чем в день вступления в силу таких изменений. Перечень Операторов УПИ включает наименование, направление деятельности, место нахождения (адрес) и адрес официального сайта в сети Интернет по каждому из Операторов УПИ. Оператор получает информацию для включения в перечень Операторов УПИ непосредственно от Операторов УПИ при привлечении соответствующего Оператора УПИ. Для дальнейшей актуализации информации в перечне, Оператор включает в договоры с Операторами УПИ положения, обязывающие Оператора УПИ своевременно направлять Оператору обновленную информацию об Операторе УПИ в случае ее изменения. В случае прекращения работы какого-либо Оператора УПИ в Платежной системе, Оператор исключает информацию о таком Операторе УПИ из перечня не позднее дня прекращения работы такого Оператора УПИ в Платежной системе.

### **3.8.3. Участники Платежной системы**

**3.8.3.1.** Оператор Платежной системы является Прямым Участником.

**3.8.3.2.** К участникам-резидентам относятся присоединившиеся к настоящим Правилам в целях оказания услуг по переводу денежных средств:

- операторы по переводу денежных средств (организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств), включая операторов электронных денежных средств (оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета),
- организаторы торговли, осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года N 325-ФЗ «Об организованных торгах», профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, а также юридические лица, являющиеся участниками

организованных торгов, и (или) участниками клиринга, и (или) центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»,

- страховые организации и имеющие право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации иностранные страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации,
- органы Федерального казначейства,
- организации федеральной почтовой связи.

**3.8.3.3.** К участникам-нерезидентам относятся международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки, иностранные поставщики платежных услуг (в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств).

**3.8.3.4.** При этом к Прямым Участникам Платежной системы относятся:

- операторы по переводу денежных средств, включая операторов электронных денежных средств;
- организаторы торговли, осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ «Об организованных торгах», профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, и (или) участниками клиринга, и (или) центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (при осуществлении ими переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах);
- страховые организации и имеющие право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации;
- иностранные страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации (при осуществлении ими расчетов по обязательным видам страхования гражданской ответственности, предусмотренным законодательством Российской Федерации);
- международные финансовые организации;
- иностранные центральные (национальные) банки;
- иностранные банки (иностраные кредитные организации);
- органы Федерального казначейства.

**3.8.3.5.** Настоящие Правила предусматривают как прямое, так и косвенное участие.

- 1) Прямой Участник – Участник, который открыл банковский счет (Счет Участника) в Расчетном центре в целях осуществления расчетов с другими Участниками Платежной системы. Прямым Участником может стать участник-резидент и участник-нерезидент с учетом ограничений, указанных в п. 3.8.3.4. настоящих Правил.

- 2) Косвенный Участник – Участник, который присоединился к настоящим Правилам и открыл банковский счет у Прямого Участника, заключив с Прямым Участником договор банковского счета (соглашение).

**3.8.3.6.** В рамках Платежной системы от имени соответствующего Участника могут выступать Банковские платежные агенты / Банковские платежные субагенты.

**3.8.3.7.** В случае заключения между Оператором и операторами других платежных систем договора о взаимодействии платежных систем Участником могут являться привлеченный центральный платежный клиринговый контрагент и (или) привлеченный Расчетный центр другой платежной системы, действующие по поручению Оператора.

## **4. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

**4.1.** К конфиденциальной информации относится любая информация, к которой Участники Платежной системы получили ограниченный доступ в рамках Платежной системы, в том числе коммерческие условия сотрудничества Субъектов Платежной системы и бизнес-процессы (инсайдерская информация), условия взаимоотношений и порядок взаимодействия между Участниками и Субъектами Платежной системы (методология), особенности процесса обработки, передачи и хранения информации в Платежной системе (технология), а также все копии, любые отчеты, презентации, справки, выписки, репродукции и иные материалы, содержащие конфиденциальную информацию (как в письменной, так и в электронной форме).

**4.2.** Лица, получившие доступ к конфиденциальной информации, обязаны выполнять требование не передавать такую информацию третьим лицам без согласия ее обладателя – Оператора Платежной системы, за исключением информации, раскрытие которой требуется по Закону и(или) законодательству Российской Федерации и(или) законодательству, применимому к Участнику Платежной системы.

**4.3.** При этом Субъекты Платежной системы принимают на себя обязательства сохранять конфиденциальную информацию, используемую и получаемую при осуществлении деятельности в Платежной системе, и вправе без предварительного письменного согласия раскрывающей стороны, по своему усмотрению и с учетом разумной необходимости передавать ее своим работникам, которым такая информация необходима для работы в Платежной системе и которые допущены к работе с конфиденциальной информацией. Принимающая сторона несет ответственность за действия (бездействия) своих работников, получивших доступ к конфиденциальной информации.

**4.4.** Для обеспечения конфиденциальности информации в рамках деятельности в Платежной системе Субъекты Платежной системы используют ПО (при наличии) и защищенные каналы связи, позволяющие при информационном обмене между Субъектами Платежной системы передавать документы в защищенном (зашифрованном) виде, подписанные с использованием электронной подписи стороны, сформировавшей документ. При этом Участники обязуются без предварительного письменного согласия Оператора не разглашать третьим лицам информацию о наличии и (или) содержании программных, технических и иных решений, предназначенных для работы в Платежной системе.

**4.5.** В случае выхода Субъекта Платежной системы из Платежной системы по любому основанию обязательства по неразглашению конфиденциальной информации сохраняются в течение 5 (пяти) лет со дня выхода Субъекта Платежной системы из Платежной системы.

**4.6.** Участники Платежной системы вправе совместно осуществлять рекламные мероприятия, направленные на продвижение Платежной системы, с заключением соответствующего соглашения. При этом Участники вправе использовать информацию о своем Участии в Платежной системе при проведении своих рекламных кампаний. Участник в случае использования в своих рекламных целях информации о своем Участии в Платежной системе обязан предварительно согласовать текст рекламной информации с Оператором и не вправе делать публичные заявления от имени Платежной системы без предварительного письменного согласования с Оператором Платежной системы.

## **5. ТОВАРНЫЕ ЗНАКИ, ЛОГОТИПЫ**

**5.1.** Оператор Платежной системы является правообладателем товарного знака «Мультитрансфер»/ «MultiTransfer» и функционирует под наименованием «Платежная система Мультитрансфер».

**5.2.** Право использования товарного знака предоставляется Участнику на основании договора. Участники Платежной системы:

- вправе пользоваться товарным знаком «Мультитрансфер»/ «Multitransfer» и наименованием «Платежной системы Мультитрансфер» в соответствии с настоящими правилами и договором,
- вправе размещать товарные знаки (знаки обслуживания) на всех устройствах, предназначенных для совершения денежных переводов, а также в Пунктах обслуживания клиентов, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в целях информирования о возможности осуществления денежных переводов,
- в случае использования представлять оператору на согласование все создаваемые им самостоятельно (или по поручению участника) материалы, в которых имеется ссылка или упоминание названия платежной системы и (или) используются товарные знаки (знаки обслуживания);
- обязаны прекратить любое использование товарных знаков (знаков обслуживания) и логотипов платежной системы в случае прекращения участия в платежной системе.

**5.3.** В случае использования товарных знаков Участники Платежной системы не вправе:

- предъявлять в отношении них каких-либо требований ни в период сотрудничества с Оператором, ни после его окончания;
- совершать какие-либо действия, противоречащие правам Оператора на такие товарные знаки (знаки обслуживания) Оператора;
- иным образом нарушать охраняемые законом права Оператора как правообладателя и товарного знака «Мультитрансфер»/ «MultiTransfer».

**5.4.** За нарушение Участником Платежной системы требований настоящих Правил в части использования товарного знака «Мультитрансфер»/ «MultiTransfer» и наименования «Платежной системы Мультитрансфер» Участник обязан уплатить Оператору по требованию последнего штраф в размере, эквивалентном 2 000 000 (Двум миллионам) рублей Российской Федерации, за каждый случай использования указанного товарного знака и/или наименования Оператора с нарушением настоящих Правил, а также несет иную ответственность в соответствии с действующим законодательством

## **6. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ**

### **6.1. Права и обязанности Оператора Платежной системы**

#### **6.1.1. Оператор Платежной системы обязан:**

- а. определять настоящие Правила, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками и Операторами УПИ;
- б. вести перечень Операторов УПИ;
- в. обеспечивать бесперебойность оказания УПИ Участникам Платежной системы (в том числе, когда Оператор Платежной системы совмещает функции Оператора УПИ), осуществлять контроль за оказанием УПИ, а также информировать о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ в день такого приостановления (прекращения): Банк России – в порядке, установленном Банком России, Участников - в день такого приостановления (прекращения) путем направления уведомления с использованием способа связи, обеспечивающего оперативную доступность информации (размещение на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или направление уведомления по электронной почте);
- г. устанавливать требования к Операторам УПИ, с которыми могут заключаться договоры при их привлечении Оператором Платежной системы, в т.ч. в части их финансового состояния, технологического обеспечения (требования изложены в п. 3.8.2. настоящих Правил);
- д. организовать систему управления рисками в Платежной системе, осуществлять мониторинг, анализ, оценку и управление рисками в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящими Правилами;
- е. обеспечить прием и обработку обращений Участников Платежной системы по вопросам бесперебойности работы Платежной системы;
- ж. обеспечить возможность досудебного и (или) судебного рассмотрения споров с Участниками Платежной системы, Операторами УПИ в соответствии с настоящими Правилами;
- з. обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения ИБ, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, в соответствии с требованиями к защите указанной информации, установленными Правительством Российской Федерации;
- и. гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности;
- к. указывать свой регистрационный номер при предоставлении информации о Платежной системе;
- л. привлекать в качестве Расчетных центров кредитные организации;
- м. обеспечивать контроль оказания услуг платежной инфраструктуры Участниками Платежной системы;
- н. письменно уведомлять Участников Платежной системы о необходимости смены Расчетного центра не менее чем за 65 (Шестьдесят пять) календарных дней;
- о. Оператор Платежной системы несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Участникам Платежной системы вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) УПИ в случае их осуществления, при этом ответственность Оператора за реальный ущерб ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг Платежной системой. Размер неустойки определяется как размер реального ущерба,

причиненного Участнику Платежной системы. Факт причинения и размер реального ущерба доказывается Участником Платежной системы самостоятельно;

- п. обеспечить возможность досудебного рассмотрения споров с Участниками и (или) Операторами УПИ в соответствии с п. 14.3. настоящих Правил;
- р. направлять актуальные сведения/инструкции о порядке и видах взаимодействия, сроках предоставления документов и иную связанную информацию Участникам Платежной системы до начала работы в Платежной системе, а также обеспечивать своевременное направление Участникам Платежной системы актуальных сведений / инструкций / информации при наличии изменений.

#### **6.1.2. Оператор имеет право:**

- а. вносить изменения в настоящие Правила с соблюдением условий, установленных Законом, в порядке, определенными настоящими Правилами;
- б. запрашивать информацию о деятельности Субъектов Платежной системы и требовать ее предоставление в надлежащие сроки;
- в. заключать договоры о взаимодействии с другими платежными системами при условии отражения порядка такого взаимодействия в настоящих Правилах путем внесения соответствующих изменений в порядке, определенном Законом и настоящими Правилами;
- г. размещать в публичном доступе перечень Участников Платежной системы;
- д. приостанавливать и прекращать участие Участников в Платежной системе в порядке и по основаниям, установленным настоящими Правилами;
- е. 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;
- ж. запрашивать информацию и документы по переводам у Участников Платежной системы;
- з. самостоятельно осуществлять приостановление операций по переводу денежных средств, осуществляемых Участниками Платежной системы и Клиентами, в отношении которых Оператором Платежной системы получена информации о принятии уполномоченными государственными или иными регулирующими органами решений о приостановлении операций по Счетам, о наложении ареста на денежные средства, размещенные на Счетах, отзыве лицензии на осуществление банковских операций, иных обстоятельствах, препятствующих Участнику Платежной системы осуществлять перевод денежных средств.

## **6.2. Права и обязанности Операционного центра**

### **6.2.1. Операционный центр обязан:**

- обеспечить маршрутизацию авторизационных сообщений, передаваемых в режиме реального времени между Участниками Платежной системы, а также по распоряжению Оператора Платежной системы приостанавливать или прекращать такую маршрутизацию;
- обеспечивать обмен электронными сообщениями между Участниками Платежной системы, Участниками Платежной системы и их Клиентами, Платежным клиринговым центром, Расчетным центром, Платежным клиринговым центром и Расчетным центром;
- обеспечивать предоставление Участникам Платежной системы информации о финансовых сообщениях;

- обеспечивать регистрацию (интеграцию) Участников Платежной системы в Платежной системе и доступ к услугам по переводу денежных средств;
- обеспечивать обмен информацией, не являющейся авторизационными и финансовыми сообщениями, а именно предоставлять информацию о своей деятельности в рамках Платежной системы по мотивированным запросам Оператора Платежной системы в сроки и в объеме, устанавливаемым в запросе Оператора;
- обеспечить прием и обработку обращений физических лиц по вопросам работы Платежной системы;
- 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;
- не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о Счетах Участников Платежной системы и их Клиентов, полученные при оказании операционных услуг, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами;
- нести ответственность за реальный ущерб, причиненный Участникам Платежной системы, Платежному клиринговому центру и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг. Указанная ответственность Операционного центра за реальный ущерб ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг. Размер неустойки определяется как размер реального ущерба, причиненного Участнику Платежной системы. Факт причинения и размер реального ущерба доказывается Участником Платежной системы самостоятельно;
- обеспечивать предоставление Оператору информации о своей деятельности в режиме реального времени по заранее установленным каналам связи с использованием ПО, а также по запросу Оператора, при этом Операционный центр обязан направить мотивированный ответ на запрос о предоставлении информации о своей деятельности в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты запроса.

#### **6.2.2. Операционный центр имеет право:**

- а. на оказание Операционных услуг в рамках других платежных систем;
- б. пользоваться иными правами, предусмотренными настоящими Правилами, заключенными договорами с Субъектами Платежной системы.

#### **6.2.3. Операционный центр не вправе:**

- а. передавать информацию по любому Переводу денежных средств, осуществляемому в рамках Платежной системы на территории Российской Федерации, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

#### **6.2.4. Требования к деятельности Операционного центра**

- а. Операционный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящими Правилами и на основании договоров об оказании Операционных услуг с Оператором, Участниками, Платежным клиринговым центром и Расчетным центром, если заключение таких договоров предусмотрено настоящими Правилами;
- б. в Платежной системе может быть несколько Операционных центров;

- в. Операционный центр обеспечивает обмен электронными сообщениями между Участниками Платежной системы, между Участниками Платежной системы и их Клиентами, Платежным клиринговым центром, Расчетным центром, между Платежным клиринговым центром и Расчетным центром;
- г. Операционный центр может осуществлять иные действия, связанные с использованием информационно-коммуникационных технологий, необходимые для функционирования Платежной системы и предусмотренные настоящими Правилами;
- д. Операционный центр несет ответственность за реальный ущерб, причиненный участникам Платежной системы, Платежному клиринговому центру и Расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг;
- е. настоящими Правилами и договором об оказании операционных услуг ответственность Операционного центра за реальный ущерб может быть ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) Операционных услуг;
- ж. в случае, если настоящими Правилами и договором об оказании Операционных услуг предусмотрена обязанность Операционного центра обеспечить гарантированный уровень бесперебойности оказания Операционных услуг в течение определенного времени, может быть установлена ответственность Операционного центра за реальный ущерб и неустойка.

### **6.3. Права и обязанности Платежного клирингового центра**

#### **6.3.1. Платежный клиринговый центр обязан:**

- а. выполнять процедуры приема к исполнению распоряжений Участников Платежной системы, включая проверку соответствия распоряжений Участников Платежной системы установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений Участников Платежной системы, определение платежных клиринговых позиций (на нетто-основе);
- б. направлять Участникам Платежной системы извещения (подтверждения), касающиеся приема к исполнению распоряжений Участников Платежной системы, а также передавать извещения (подтверждения), касающиеся исполнения распоряжений Участников Платежной системы;
- в. передавать Расчетному центру для исполнения распоряжения от имени Участников Платежной системы на сумму определенных платежных клиринговых позиций Участников Платежной системы и (или) принятые распоряжения Участников Платежной системы;
- г. рассчитывать вознаграждения за услуги, оказываемые Участниками Платежной системы, Операционным центром и Платежным клиринговым центром Платежной системы;
- д. 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;
- е. не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о Счетах Участников Платежной системы и их Клиентов, полученные при оказании клиринговых услуг, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами. Предоставлять информацию о

своей деятельности в рамках Платежной системы по мотивированным запросам Оператора Платежной системы в сроки и в объеме, устанавливаемым в запросе Оператора Платежной системы;

- ж. нести ответственность за убытки, причиненные Участникам Платежной системы и Расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга. Указанная ответственность Клирингового центра за реальный ущерб ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) клиринговых услуг. Размер неустойки определяется как размер реального ущерба, причиненного Участнику Платежной системы. Факт причинения и размер реального ущерба доказывается Участником самостоятельно;
- з. обеспечивать предоставление Оператору Платежной системы информации о своей деятельности в режиме реального времени по заранее установленным каналам связи с использованием ПО, а также по запросу Оператора Платежной системы, при этом Платежный клиринговый центр обязан направить мотивированный ответ на запрос о предоставлении информации о своей деятельности в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты запроса.

#### **6.3.2. Платежный клиринговый центр имеет право:**

- а. на оказание платежных клиринговых услуг в рамках других платежных систем;
- б. пользоваться иными правами, предусмотренными настоящими Правилами, заключенными договорами с Субъектами Платежной системы.

#### **6.3.3. Платежный клиринговый центр не вправе:**

- а. передавать информацию по любому Переводу денежных средств, осуществляемому в рамках Платежной системы на территории Российской Федерации, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

### **6.4 Права и обязанности Расчетного центра**

#### **6.4.1. Расчетный центр обязан:**

- а. осуществлять свою деятельность в качестве Расчетного центра в соответствии с настоящими Правилами и на основании договоров банковского счета (соглашений), заключенных с Участниками;
- б. исполнять поступившие от Платежного клирингового центра распоряжения Участников Платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников Платежной системы и банковскому счету Центрального платежного клирингового контрагента;
- в. направлять подтверждения, касающиеся исполнения распоряжений Участников платежной системы;
- г. предоставлять Оператору Платежной системы по его запросу отчеты, любую информацию, связанную с осуществлением Расчетным центром, возложенных на него функций и соблюдением требований, изложенных в Правилах;
- д. 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, а также в соответствии с требованиями законодательства, применимого к Расчетному центру;

- е. обеспечивать выполнение иных обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации или законодательством, применимым к Расчетному центру, а также заключенными договорами с Субъектами Платежной системы;
- ж. обеспечивать предоставление Оператору Платежной системы информации о своей деятельности в режиме реального времени по заранее установленным каналам связи с использованием ПО, а также по запросу Оператора Платежной системы, при этом Расчетный центр обязан направить мотивированный ответ на запрос о предоставлении информации о своей деятельности в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты поступления запроса.

#### **6.4.2. Расчетный центр имеет право:**

- а. определять порядок и условия открытия и ведения Счетов Участников Платежной системы в соответствии с законодательством Российской Федерации или в соответствии с требованиями законодательства, применимого к Расчетному центру, и с учетом условий, установленных настоящими Правилами;
- б. пользоваться иными правами, предусмотренными настоящими Правилами, заключенными договорами с Субъектами Платежной системы, а также законодательством, применимым к Расчетному центру.

#### **6.4.3. Требования к привлеченному Расчетному центру:**

- а. Расчетным центром Платежной системы может выступать кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе небанковская кредитная организация, находящаяся на территории Российской Федерации, осуществляющая не менее 2 (двух) лет деятельность по переводу денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе Участников, по их банковским счетам;
- б. 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;
- в. финансовая устойчивость (размер уставного капитала не ниже, установленного законодательством Российской Федерации);
- г. наличие возможности оказывать Расчетные услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами;
- д. возможность осуществления деятельности в рамках Платежной системы в соответствии с настоящими Правилами;
- е. выполнение обязательных требований Банка России, в том числе требования по обеспечению мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ж. обеспечение банковской тайны, защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и персональных данных Клиентов (в случае их получения и обработки) в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- з. принимает условия функционирования Платежной системы, изложенные в настоящих Правилах в полном объеме;
- и. наличие технологической возможности быть подключенным к Платежной системе;

- к. осуществление своей деятельности в соответствии с нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и на основании договора, заключаемого с Оператором Платежной системы.

## **6.5. Права и обязанности Центрального платежного клирингового контрагента**

### **6.5.1. Центральный платежный клиринговый контрагент обязан:**

- а. обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств, либо обеспечивать исполнение своих обязательств, в том числе за счет средств гарантийного фонда (далее – Гарантийный фонд), в размере наибольшего обязательства, по которому Центральный платежный клиринговый контрагент становится плательщиком, за период, не менее 3 (трех) рабочих дней;
- б. ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками Платежной системы своих обязательств по обеспечению наличия на Счетах Участников достаточных средств для осуществления расчетов, применять в отношении Участников Платежной системы, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, включая установление максимального размера платежной Клиринговой позиции, и предъявлять требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств Участников Платежной системы по переводу денежных средств.
- в. в Платежной системе функции Платежного клирингового центра и Центрального платежного клирингового контрагента совмещены.

### **6.5.2. Требования к деятельности Центрального платежного клирингового контрагента**

- а. Центральный платежный клиринговый контрагент должен осуществлять свою деятельность в соответствии с настоящими Правилами и на основании договоров об оказании услуг платежного клиринга, заключаемых с Участниками платежной системы, Операционным центром и Расчетным центром, если заключение таких договоров предусмотрено настоящими Правилами;
- б. в Платежной системе может быть несколько Платежных клиринговых центров;
- в. Договор об оказании услуг платежного клиринга, заключаемый с Участниками Платежной системы, является договором присоединения;
- г. в соответствии с договором об оказании услуг платежного клиринга, заключаемым с Расчетным центром, Центральный Платежный клиринговый контрагент обязуется передавать Расчетному центру от имени Участников Платежной системы подлежащие исполнению распоряжения участников Платежной системы;
- д. Центральный платежный клиринговый контрагент несет ответственность за убытки, причиненные Участникам Платежной системы и Расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга;
- е. настоящими Правилами и договором об оказании услуг платежного клиринга ответственность платежного клирингового центра за убытки может быть ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга;
- ж. Центральным платежным клиринговым контрагентом может выступать кредитная организация, Банк России или ВЭБ.РФ в порядке, предусмотренном правилами платежной системы и договорами об оказании услуг платежного клиринга.

### **6.5.3. Права и обязанности Участников Платежной системы**

### **Участники Платежной системы обязаны:**

- соблюдать настоящие Правила, а также осуществлять свою деятельность в соответствии с настоящими Правилами;
- обеспечивать предоставление Оператору информации о своей деятельности в составе оформленного комплекта документов в соответствии с п. 7. настоящих Правил, а также по запросу Оператора, при этом Участник обязан направить мотивированный ответ на запрос о предоставлении информации о своей деятельности в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты поступления запроса;
- обеспечивать выполнение требований настоящих Правил, договоров, лицами, привлеченными Участниками для оказания услуг в рамках Платежной системы, в том числе БПА / БПС;
- оплачивать услуги, оказанные Участнику в рамках Платежной системы, осуществлять иные платежи, установленные настоящими Правилами, тарифами, договором банковского счета (соглашениями);
- направить Оператору Заявление об участии в Платежной системе по форме, утвержденной Оператором (Приложение № 1 к настоящим Правилам) с целью присоединения к настоящим Правилам, Приложение № 2 к настоящим Правилам, а также другие документы для присвоения статуса Участника Платежной системы;
- обеспечить наличие специального разрешения (лицензии), необходимого для осуществления Участником деятельности в рамках Платежной системы в соответствии с законодательством государства, на территории которого Участник зарегистрирован и (или) осуществляет деятельность, если наличие такого разрешения (лицензии) требуется в соответствии с применимым к Участнику законодательством;
- предоставить Расчетному центру право списывать без дополнительного распоряжения Участника со Счета Участника суммы операций по Переводу, вознаграждения другим Участникам и 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, Тарифами;
- обеспечивать защиту информации в собственных информационных системах в соответствии с требованиями применимого законодательства и настоящих Правил;
- оказывать услуги по переводу денежных средств в соответствии с требованиями, установленными настоящими Правилами;
- предоставлять ежегодно письмо в произвольной форме о принимаемых мерах в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в срок не позднее последнего рабочего дня календарного года;
- незамедлительно информировать Оператора о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Участником своих обязательств;
- в случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных Участника, предоставить указанные изменения не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их государственной регистрации;
- нести ответственность за соблюдение Косвенными Участниками, осуществляющими деятельность в Платежной системе под его Прямым Участием, требований настоящих Правил;

- нести полную ответственность за действия/бездействие сторонних организаций, привлекаемых Участником для исполнения своих обязанностей при осуществлении деятельности в Платежной системе;
- оказывать Оператору содействие в расследовании спорных ситуаций;
- содействовать развитию Платежной системы;
- обеспечивать выполнение иных обязанностей, установленных настоящими Правилами, заключенными договорами с Субъектами Платежной системы;
- предоставлять по запросу Оператора Платежной системы информацию и документы по Переводам;
- при приеме к исполнению распоряжения Клиента обязан:
  - удостовериться в праве Клиента распоряжаться денежными средствами;
  - проверять реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения Клиента;
  - выполнять иные процедуры приема к исполнению распоряжений Клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

#### **6.5.4. Участники Платежной системы имеют право:**

- а. участвовать в других платежных системах;
- б. устанавливать и взимать с Клиентов и получателей комиссионное вознаграждение за оказываемые в рамках Платежной системы услуги с соблюдением законодательства Российской Федерации / законодательства иностранного государства, на территории которого зарегистрирован Участник;
- в. в случае несогласия Участника Платежной системы с фактом осуществления операции по переводу денежных средств в рамках Платежной системы направить Оператору Платежной системы письменный запрос об обстоятельствах осуществления операции по переводу денежных средств;
- г. осуществлять расчеты с Косвенными Участниками, осуществляющими деятельность в Платежной системе под его Прямым Участием;
- д. для операций перевода денежных средств, совершаемых между Прямым Участником и его Косвенными Участниками, открывать Косвенным Участникам, осуществляющим деятельность в Платежной системе под его Прямым Участием, банковские счета с соблюдением требований настоящих Правил. По указанным операциям Прямой Участник вправе устанавливать тарифы за оказываемые им услуги;
- е. вносить предложения по улучшению работы Платежной системы, введению новых сервисов в рамках Платежной системы.

**6.5.5.** Косвенный Участник (помимо прав, перечисленных в п. 6.5.4. настоящих Правил) имеет право получить статус Прямого Участника, а также вправе обратиться к Оператору при несоблюдении Прямым Участником своих обязательств, если такое несоблюдение наносит вред деятельности и(или) деловой репутации Косвенного Участника.

## **7. ПОРЯДОК ВСТУПЛЕНИЯ/ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ УЧАСТИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ**

### **7.1. Критерии для вступления в Платежную систему**

**7.1.1.** Прямые Участники Платежной системы должны соответствовать следующим критериям:

- Финансовые критерии:
  - а. отсутствие просроченной задолженности по платежам в бюджет в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - б. отсутствие судебных исков и/или судебных решений с размером обязательств Участника равным и более 5% от величины его чистых активов.
- Технические критерии:
  - а. соответствие требованиям защиты информации, определенным в настоящих Правилах (по форме Приложения № 2 к настоящим Правилам).
- Организационные критерии:
  - а. наличие в структуре Участника специального подразделения или уполномоченного лица для взаимодействия с Оператором;
  - б. готовность предоставления Участником Оператору периодической отчетности о работе в Платежной системе.
- Юридические критерии:
  - а. Участники должны соблюдать требования законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / требования законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, если применимым законодательством установлено такое требование;
  - б. выполнение Участником требований к защите персональных данных при их обработке в ПО, а именно: организация режима обеспечения безопасности помещений, в которых размещено ПО, утверждение руководителем Участника перечня лиц, доступ которых к ПО необходим для выполнения ими служебных (трудовых) обязанностей.

**7.1.2.** Косвенные Участники Платежной системы должны соответствовать следующим критериям:

- Технические критерии:
  - а. соответствие требованиям защиты информации, определенным в настоящих Правилах.
- Юридические критерии:
  - а. соблюдение требований законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / требования законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, если применимым законодательством установлено такое требование;
  - б. выполнение Участником требований к защите персональных данных при их обработке в ПО, а именно: организация режима обеспечения безопасности помещений, в которых размещено ПО, утверждение руководителем Участника перечня лиц, доступ которых к ПО необходим для выполнения ими служебных (трудовых) обязанностей.

**7.1.3.** Привлеченный Расчетный центр должен соответствовать следующим критериям:

- а. наличие действующей лицензии Банка России на осуществление банковских операций,
  - б. соблюдение требований законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 7.1.4.** Организация, намеревающаяся стать Прямым или Косвенным Участником и являющаяся международной финансовой организацией, центральным (национальным) банком, иностранным банком, Иностранным поставщиком платежных услуг (в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств) созданная в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющая местонахождение за пределами территории Российской Федерации должна соответствовать следующим критериям:
  - а. наличие действующего разрешения (лицензии) на право осуществлять соответствующий вид деятельности (операции) в рамках Платежной системы в соответствии с законодательством государства, на территории которого Участник зарегистрирован и (или) осуществляет деятельность, если наличие такого разрешения (лицензии) требуется в соответствии с применимым к Участнику законодательством;
  - б. соблюдение требования законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, если применимым законодательством установлено такое требование.
- 7.1.5.** Критерием участия в Платежной системе Иностранного поставщика платежных услуг в качестве Участника является осуществление расчетов в рамках Платежной системы в валюте, отличной от рубля.
- 7.2. Порядок вступления в Платежную систему**
  - 7.2.1.** Организация присоединяется к настоящим Правилам путем представления Оператору Заявления в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам, а также документа в соответствии с Приложением № 2 к настоящим Правилам.
  - 7.2.2.** Организация, намеревающаяся стать Прямым Участником, представляет документы, указанные в п. 7.2.1. настоящих правил Оператору Платежной системы.
  - 7.2.3.** Организация, намеревающаяся стать Косвенным Участником, представляет указанный комплект документов через Прямую Участника.
  - 7.2.4.** Оператор проводит в течение 10 (десяти) календарных дней проверку представленного комплекта документов. Оператор вправе запросить другие документы, направив соответствующий запрос организации, присоединяющейся к Правилам. В случае положительного результата по итогам рассмотрения документов Оператор направляет Участнику уведомление о включении в перечень Участников Платежной системы. В случае отрицательного результата рассмотрения документов Оператор направляет организации соответствующее уведомление.
  - 7.2.5.** Участники присоединяются к Правилам путем принятия их в целом. Участник считается присоединившимся к настоящим Правилам с даты включения его в перечень Участников Платежной системы. При этом каждому Участнику Оператор присваивает номер Участника, позволяющий однозначно установить Участника и вид его участия в Платежной системе.
  - 7.2.6.** В случае необходимости Участник осуществляет процедуры для подключения к ПО.

### **7.3. Порядок приостановления и прекращения участия в Платежной системе**

**7.3.1.** Участие любого Участника в Платежной системе может быть приостановлено Оператором с последующим внесением соответствующей информации в перечень Участников Платежной системы по следующим основаниям:

1. по инициативе Участника – в день получения соответствующего письменного заявления/ сообщения по согласованному каналу связи с указанием причин приостановления;
2. по инициативе Оператора - в день возникновения следующих оснований:
  - а. невозможность осуществления расчетов и выполнение требований, предъявленных к Счету Участника в Расчетном центре;
  - б. нарушение Участником требований настоящих Правил;
  - в. зафиксированная попытка неосуществления Участником мер в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
  - г. отказ Участника в предоставлении Оператору необходимых сведений и документации в срок, установленный Оператором;
  - д. запрет со стороны Банка России на осуществление отдельных банковских операций:
    - по переводам денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам,
    - по переводам денежных средств без открытия банковских счетов;
  - е. непредставление Участником вида обеспечения, установленного между Оператором и Участником в соответствии с разделом 12 настоящих Правил;
  - ж. запрет, установленный применимым к Участнику законодательством, на осуществление деятельности (операций) Участника в Платежной системе;
  - з. отказ в устранении Участником выявленных нарушений к обеспечению защиты информации в Платежной системе в срок, установленный Оператором;
  - и. отсутствие в Платежной системе Переводов Участника в течение 6 (шести) месяцев.

**7.3.2.** Оператор уведомляет Участника о приостановлении участия в Платежной системе посредством направления сообщения по согласованному с ним каналу связи не позднее рабочего дня, предшествующего дню приостановления деятельности, с указанием причин принятого решения. Участие в Платежной системе возобновляется при условии устранения нарушения, указанного Оператором в сообщении. Если нарушение не будет устранено в установленный срок, Оператор вправе инициировать процедуру прекращения участия Участника в Платежной системе.

**7.3.3.** Приостановление участия в Платежной системе влечет за собой следующие последствия:

- Оператор приостанавливает в ПО прием и выдачу Переводов (если применимо);
- Переводы, предназначенные для выдачи данным Участником, принятые Платежной системой до наступления даты приостановления участия в Платежной системе, подлежат выдаче Участником;
- Участник обязан предоставить Оператору полный финансовый отчет о своей деятельности по всем операциям осуществления Переводов;

- Участник обязан обеспечить достаточность денежных средств на Счете, открытом у Оператора, а при необходимости пополнить его на все суммы, причитающиеся к уплате Участником Оператору в связи с осуществлением Переводов;
- Оператор обязан перечислить на Счет Участника все суммы, причитающиеся к уплате Оператором. При наличии финансовых обязательств Участника перед Оператором, последний имеет право удержать образовавшуюся задолженность из подлежащих перечислению Участнику денежных средств, в целях исполнения обязательств Участника перед Оператором.

**7.3.4.** Участие в Платежной системе может быть прекращено с последующим внесением в перечень Участников Платежной системы информации о прекращении участия Участника по следующим основаниям:

1. по инициативе Участника – на основании письменного уведомления по согласованному каналу связи не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней с последующим подписанием соглашения о расторжении договора;
2. по инициативе Оператора - при возникновении хотя бы одного из следующих оснований:
  - а. неустранение Участником нарушений, указанных в п. 7.3. настоящих Правил, в установленный Оператором срок;
  - б. инициация в отношении Участника процедуры банкротства, проведение расследований органами власти в отношении Участника, их владельцев, руководства на основании подозрений в мошенничестве, фальсификации финансовой отчетности, отмывании денежных средств, полученных преступным путем и пр.;
  - в. участие в Платежной системе становится неправомерным согласно законодательству, применимому к Участнику;
  - г. прекращения осуществления Переводов Оператором на территории всех государств, в которых осуществляет свою деятельность Участник.

**7.3.5.** Оператор уведомляет Участника о прекращении его участия в Платежной системе сообщением по согласованному каналу связи не позднее следующего рабочего дня после прекращения, с указанием причин прекращения.

**7.3.6.** Прекращение участия в Платежной системе влечет за собой следующие последствия:

- Оператор в день получения уведомления от Участника о намерении расторгнуть договор прекращает в ПО прием и выдачу Переводов (если применимо);
- Переводы, принятые Платежной системой до наступления даты получения соответствующего уведомления Участника, подлежат выдаче;
- в связи с осуществлением Переводов Участник обязан обеспечить достаточность денежных средств на Счете, открытом у Оператора на все суммы, причитающиеся к уплате;
- Оператор обязан перечислить на Счет Участника все суммы, причитающиеся к уплате Оператором в связи с осуществлением Переводов, с использованием Оператором права удержания средств, подлежащих перечислению Участнику, в целях исполнения обязательств Участника перед Оператором;
- Сторона обязана не позднее следующего рабочего дня после получения уведомления Оператора о прекращении участия в Платежной системе прекратить использование ПО (если применимо), убрать все обозначения, вывески и прочие материалы, содержащие наименование и логотип

«Мультитрансфер» / «MultiTransfer» и обозначение себя как Участника Платежной системы, в том числе – в рекламе, на сайте Участника и в средствах массовой информации;

- настоящие Правила и любые другие обязательства Участника в отношении услуг по осуществлению Переводов остаются в силе и применяются до тех пор, пока все незавершенные услуги по осуществлению Переводов не будут окончательно предоставлены Участником и/или пока не будут произведены расчеты по ним между Участником и Клиентами и между Участником и Оператором, и пока не будут выполнены все прочие обязательства Участника, связанные с его участием в Платежной системе.

#### **7.4. Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия**

**7.4.1.** Платежная система вправе осуществлять взаимодействие с другими платежными системами на основании заключенных договоров о взаимодействии операторов платежных систем.

**7.4.2.** Оператор Платежной системы ведет перечень платежных систем, с которыми осуществляется такое взаимодействие и поддерживает его в актуальном состоянии.

**7.4.3.** Информационное взаимодействие между Платежной системой и привлеченными платежными системами осуществляется между Операторами УПИ с использованием защищенного канала связи путем обмена электронными сообщениями.

**7.4.4.** Расчет платежной клиринговой позиции осуществляется аналогично порядку, описанному в разделе 9 настоящих Правил.

**7.4.5.** Порядок взаимодействия с платежными системами, включая платежный клиринг, и проведения расчетов, относится ко всем привлеченным платежным системам, если иной порядок не указан в договоре взаимодействия с конкретной платежной системой.

### **8. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

#### **8.1. Виды деятельности в Платежной системе в рамках обслуживания Клиентов**

**8.1.1.** В Платежной системе предусмотрены следующие виды Переводов, осуществляемых с участием Участников Платежной системы, Партнеров Участников Платежной системы:

1) Переводы денежных средств по банковским счетам, в т. ч. трансграничные переводы денежных средств, а именно:

- списание денежных средств с банковских счетов Клиентов (в том числе с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт) на основании распоряжений Клиентов и зачисление денежных средств на банковские счета получателей, определенных отправителем такого перевода в момент его отправления;
- списание денежных средств с банковских счетов Клиентов (в том числе с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт) на основании распоряжений Клиентов и выдача наличных денежных средств

получателям средств - физическим лицам в пунктах обслуживания клиентов;

- списание денежных средств с банковских счетов Клиентов (в том числе с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт) на основании распоряжений Клиентов и увеличение остатка электронных денежных средств на предоплаченных картах / электронных кошельках, выпущенных Участниками.

2) Перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе трансграничные переводы денежных средств без открытия банковского счета, включая переводы денежных средств с использованием электронных средств платежа, а именно:

- приема наличных денежных средств, Заявлений на перевод физических лиц Клиентов - физических лиц и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств – физических лиц, открытых у Участников;
- приема наличных денежных средств, Заявлений на перевод физических лиц Клиентов - физических лиц и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам в Пунктах обслуживания клиентов;
- приема наличных денежных средств, Заявлений на перевод физических лиц Клиентов - физических лиц и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств на предоплаченных картах / электронных кошельках, выпущенных Участниками;
- уменьшения остатка электронных денежных средств Клиентов и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств – физических лиц, открытых у Участников;
- уменьшения остатка электронных денежных средств Клиентов и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам в Пунктах обслуживания клиентов;
- уменьшения остатка электронных денежных средств Клиентов и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств на предоплаченных картах / электронных кошельках, выпущенных Участниками.

3) Перевод электронных денежных средств путем одновременного принятия Оператором электронных денежных средств распоряжения Клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств Клиентов и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств либо в срок, предусмотренный нормами текущего законодательством и настоящими Правилами.

Помимо осуществления перевода электронных денежных средств денежные средства, учитываемые Участником в качестве остатка (его части) электронных денежных средств Клиента - физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 4 статьи 10 Закона, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, направлены на исполнение обязательств Клиента - физического лица перед кредитной организацией, филиалом иностранного банка, а также, если указанный Клиент прошел процедуру упрощенной идентификации, переведены на банковские счета физических лиц или выданы ему наличными денежными средствами в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает норм, установленных действующим законодательством.

Помимо осуществления перевода электронных денежных средств денежные средства, учитываемые Участником в качестве остатка (его части) электронных денежных средств Клиента - физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 2 статьи 10 Закона, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет, направлены на исполнение обязательств Клиента - физического лица перед кредитной организацией, филиалом иностранного банка, переведены без открытия банковского счета или выданы наличными денежными средствами.

**8.1.2.** Перевод денежных средств может осуществляться с использованием различных технологий, включая Переводы с использованием технологии QR (штриховой код, содержащий необходимые сведения и реквизиты для осуществления платежей и (или) переводов денежных средств), по номеру телефона и при помощи других технологий.

## **8.2. Валюта Платежной системы**

**8.2.1.** Перевод денежных средств из Российской Федерации может быть отправлен в российских рублях. За пределами Российской Федерации такой перевод денежных средств может быть выплачен в валюте отправления или в иной валюте с учетом применимых законодательных ограничений страны назначения перевода денежных средств и наличия соответствующей валюты в пункте выплаты перевода денежных средств.

**8.2.2.** В случае, если Перевод осуществляется из Российской Федерации за рубеж, и валюта выплаты / зачисления Перевода отличается от рублей Российской Федерации, то конвертация осуществляется по курсу Оператора, действующему на дату осуществления Перевода.

**8.2.3.** Клиент вправе указать в качестве валюты выплаты перевода денежных средств в стране назначения валюту, отличную от валюты отправления перевода денежных средств (с учетом возможностей, предоставляемых Платежной системой) в стране выплаты Перевода денежных средств.

**8.2.4.** Расчеты Оператора с Участниками на территории Российской Федерации (Участниками - резидентами), Операторами УПИ осуществляются в рублях Российской Федерации. Расчеты Оператора с Участниками за пределами Российской Федерации (Участниками-нерезидентами) по согласованию с Оператором могут осуществляться в валютах отличных от рублей Российской Федерации.

## **8.3. Применяемые формы безналичных расчетов**

**8.3.1.** В Платежной системе применяются следующие формы безналичных расчетов для Клиентов:

- а. расчеты платежными поручениями;
- б. расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

**8.3.2.** Трансграничные переводы денежных средств осуществляются в соответствии с настоящими Правилами, договорами с Партнерами Оператора / Участников Платежной системы, другими платежными системами и с учетом международной банковской практики.

## **8.4. Порядок составления распоряжений**

- 8.4.1.** Перевод денежных средств осуществляется на основании распоряжений Клиентов в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, или на бумажных носителях. Распоряжения Клиентов в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, могут быть представлены в Системах самообслуживания. Распоряжения Клиентов на бумажных носителях могут быть представлены в виде Заявлений на перевод в Пунктах обслуживания клиентов.
- 8.4.2.** Распоряжение Клиента должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, при этом Участники обязаны соблюдать требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, применимого к Участнику Платежной системы, в части сопровождения перевода денежных средств сведениями о Клиенте в случае, если они не содержатся в распоряжении Клиента Участника.
- 8.4.3.** При приеме к исполнению распоряжения Клиента Участники Платежной системы обязаны удостовериться в праве Клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты Перевода, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения Клиента. Если право Клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено, если реквизиты Перевода не соответствуют установленным Оператором Платежной системы требованиям, а также при недостаточности денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента / недостатке средств при Переводe без открытия банковского счета, включая перевод электронных денежных средств, Участник Платежной системы не принимает распоряжение Клиента к исполнению.
- 8.4.4.** При оформлении распоряжения в Системах самообслуживания Участники вправе привлекать:
- Поставщиков платежного приложения при условии обеспечения Поставщиком платежного приложения соответствия платежного приложения установленным Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 Закона требованиям к защите информации при осуществлении переводов денежных средств. При этом Участник обязан:
    1. предоставлять Клиенту информацию о наименовании, месте нахождения Поставщика платежного приложения, об условиях использования Клиентом электронного средства платежа с применением Платежного приложения, в том числе путем размещения указанной информации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», не позднее дня, с которого у Клиента возникает возможность использования электронного средства платежа с применением платежного приложения;
    2. включать условия использования Клиентом электронного средства платежа с применением Платежного приложения в заключаемый с Клиентом договор об использовании электронного средства платежа, включая любые ограничения применения Платежного приложения, случаи приостановления или прекращения применения Платежного приложения;
    3. подтверждать Клиенту в порядке, предусмотренном договором об использовании электронного средства платежа, возможность использования предоставленного Клиенту электронного средства платежа с применением Платежного приложения до начала такого использования;
    4. информировать Клиента в соответствии с договором об использовании электронного средства платежа об изменении размера и (или) порядка

взимания с него вознаграждения за применение Платежного приложения в случае, если условия использования электронного средства платежа с применением Платежного приложения предусматривают взимание такого вознаграждения.

- Иностранных поставщиков платежных услуг с учетом требований статьи 9.1 Закона.

## **8.5. Отправка Перевода**

**8.5.1.** При оформлении распоряжения на бумажном носителе в формате Заявления на перевод денежных средств по форме Оператора Платежной системы или в иной форме, с указанием необходимых реквизитов для осуществления Перевода в Пунктах обслуживания клиентов Участник Платежной системы для предоставления Клиентом наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета обязан:

- сообщить Клиенту следующую информацию:
  - ✓ возможную валюту приема и выдачи Перевода, курс конвертации,
  - ✓ размер Комиссии за перевод,
  - ✓ адрес Пунктов обслуживания клиентов (при условии выдачи Перевода получателю наличными денежными средствами в одном из Пунктов обслуживания клиентов),
  - ✓ возможные ограничения по отправлению Перевода (лимиты / страны),
  - ✓ порядок предъявления претензий, включая информацию для связи с Оператором по телефону: 8 (800) 250-98-91;
- заполнить данные для Заявления на перевод в ПО, при этом Клиент обязан предъявить оригинал документа, удостоверяющего личность;
- получить от Клиента Сумму перевода и Комиссию за перевод;
- сформировать в ПО Электронное поручение на Перевод.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Участник Платежной системы принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения, а именно в случае присвоения в ПО соответствующего Статуса перевода, представляет Клиенту документ на бумажном носителе, подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок Участника, включая подпись уполномоченного лица Участника (возвращает Клиенту один экземпляр Заявления на перевод с проставленными отметками Участника и датой приема);

- сообщить Клиенту о возможности просмотра в мобильном приложении обязательных сведений для получения Перевода, а именно: Контрольный номер перевода, адрес Пункта обслуживания клиентов (при условии выдачи Перевода получателю наличными в одном из Пунктов обслуживания клиентов), Статус перевода.

**8.5.2.** При осуществлении Перевода с банковских счетов Клиентов, Клиент заполняет Заявление на перевод денежных средств по форме Оператора Платежной системы или в иной форме, с указанием необходимых реквизитов для осуществления Перевода. Участник Платежной системы принимает распоряжение и передает его Оператору Платежной системы для исполнения в согласованном сторонами формате.

**8.5.3.** При оформлении распоряжения в Системах самообслуживания в соответствии с п. 8.4. настоящих Правил Участник Платежной системы обязан для осуществления Перевода:

- предоставить Клиенту на экранной форме в Системе самообслуживания следующую информацию:
  - ✓ возможную валюту приема и выдачи Перевода, курс конвертации,
  - ✓ размер Комиссии за перевод,
  - ✓ адреса Пунктов обслуживания клиентов по выбранному Клиентом направлению Перевода (при условии выдачи Перевода получателю наличными денежными средствами в одном из Пунктов обслуживания клиентов),
  - ✓ возможные ограничения по отправлению Перевода (лимиты / страны),
  - ✓ порядок предъявления претензий, включая информацию для связи с Оператором по телефону 8 (800) 250 98 91,
  - ✓ наименование и место нахождения Участника и Оператора;
- получить от Клиента Сумму перевода и Комиссию за перевод, а также возможность подтвердить распоряжение Клиента путем кодов / паролей / пушей / нажатием кнопки «Отправить перевод»;
- сформировать в ПО (при наличии) Электронное поручение о присвоении соответствующего Статуса перевода;
- направить через Систему самообслуживания обязательные сведения о совершении Перевода, а именно:
  - ✓ в случае списания денежных средств с банковских счетов Клиента, а также в случае списания электронных денежных средств с использованием предоплаченных карт предоставить Клиенту на экранной форме в Системе самообслуживания документ, содержащий:
    - пометку о принятии распоряжения в Системе самообслуживания (идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием платежных карт) и наименование Участника;
    - вид операции - Перевод;
    - дата совершения операции;
    - сумма операции - Сумма перевода;
    - валюта операции – валюта Перевода;
    - сумма комиссионного вознаграждения – Комиссия за Перевод (в случае невзимания комиссионного вознаграждения информировать соответствующей надписью об отсутствии);
    - код авторизации (с использованием платежных карт);
    - реквизиты платежной карты (при наличии в маскированном виде);
    - Контрольный номер перевода и адрес Пункта обслуживания клиентов (в случае выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам в Пунктах обслуживания Клиентов);
    - информация о возможности просмотра в мобильном приложении обязательных сведений для получения Перевода, а именно: Контрольный номер перевода, адрес Пункта обслуживания клиентов (при условии выдачи Перевода

получателю наличными<sup>4</sup> в одном из Пунктов обслуживания клиентов), Статус перевода;

- ✓ в случае уменьшения остатка электронных денежных средств Клиентов и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств по электронным кошелькам сформировать и предоставить Клиенту на экранной форме в Системе самообслуживания документ, содержащий:
  - дата операции - информацию о принятии и исполнении распоряжения,
  - о сумме уменьшения остатка электронных денежных средств Клиента и одновременного увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств,
  - пометку о принятии распоряжения в Системе самообслуживания и наименование Участника.

## **8.6. Выдача Переводов**

**8.6.1.** В случае выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам в Пунктах обслуживания клиентов Участник Платежной системы обязан:

- произвести идентификацию Клиента / Представителя Клиента получателя в соответствии с законодательством государства, на территории которого выдается Перевод с использованием оригиналов документа(ов), удостоверяющих личность Клиента / Представителя Клиента получателя,
- удостовериться в соответствии Контрольного номера перевода с данными ПО,
- распечатать Заявление о выдаче перевода и передать его Клиенту / Представителю Клиента для проверки и подписания (2 экземпляра).

**8.6.2.** При несовпадении сведений о Переводе, представленных получателем, со сведениями о Переводе, содержащимися в ПО, Участник обязан отказать в выдаче Перевода. В этом случае получатель вправе уточнить необходимую информацию о Переводе у Клиента отправителя и повторно обратиться для получения Перевода.

## **8.7. Безусловность, безотзывность и окончательность перевода денежных средств**

**8.7.1.** Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения Участником определенных Клиентом условий осуществления перевода денежных средств в соответствии с п. 8.5. настоящих Правил.

**8.7.2.** Безотзывность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает с момента списания денежных средств с банковского счета Клиента, открытого у Участника, или с момента предоставления Клиентом наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета согласно п. 8.5.1. настоящих Правил.

**8.7.3.** Окончателность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на Счет Участника, обслуживающего получателя средств.

**8.7.4.** Перевод электронных денежных средств становится безотзывным и окончательным после осуществления оператором электронных денежных средств действий по осуществлению одновременного принятия оператором электронных денежных средств распоряжения Клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств Клиента и увеличения им остатка электронных денежных средств

получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств. Перевод электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты осуществляется в срок не более 3 (трех) рабочих дней после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения Клиента.

## **8.8. Возврат Перевода**

- 8.8.1.** Возврат распоряжения о переводе денежных средств осуществляется до момента наступления безотзывности перевода денежных средств, наступившего согласно п. 8.7. настоящих Правил.
- 8.8.2.** Возврат денежных средств / электронных денежных средств на Сумму перевода осуществляется на электронное средство платежа, с использованием которого был осуществлен Перевод и (или) на электронное средство платежа, указанное Клиентом в Заявлении о возврате перевода.
- 8.8.3.** Дополнительная комиссия за возврат Суммы перевода с отправителя не взимается, при этом Комиссия за перевод возврату не подлежит.
- 8.8.4.** Возврат денежных средств / электронных денежных средств осуществляется по курсу Оператора в рублях Российской Федерации, а выплачиваемая сумма не может быть меньше суммы, рассчитанной на день выплаты по официальным курсам иностранных валют Банка России для конвертации иных валют по отношению к рублю.
- 8.8.5.** Возврат Сумм переводов денежных средств, направленных для зачисления в пользу юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, не осуществляется. Для возврата денежных средств Клиент самостоятельно обращается к соответствующему юридическому лицу напрямую путем подачи письменного заявления. Оператор предпримет все возможные меры, но при этом Оператор не гарантирует возврат Суммы перевода, ввиду не зависящих от него обстоятельств.

## **8.9. Определение Клиринговых позиций**

- 8.9.1.** Платежный клиринговый центр на основании принятых к исполнению распоряжений на Перевод от Участников:
- рассчитывает общую сумму подлежащих исполнению распоряжений по Переводам, по которым Участник является плательщиком;
  - рассчитывает общую сумму распоряжений Участников по Переводам, по которым Участник является получателем средств;
  - определяет Клиринговые позиции в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений Участников Платежной системы, по которым Участник Платежной системы является плательщиком, и общей суммой распоряжений Участников Платежной системы, по которым Участник Платежной системы является получателем средств;
  - определяет Клиринговые позиции Участников по каждой валюте.
- 8.9.2.** Клиринговые позиции Прямого участника формируется с учетом Переводов Косвенного Участника.

## **8.10. Формирование и направление в Расчетный центр Реестра нетто-позиций**

**8.10.1.** Платежный клиринговый центр формирует и направляет в Расчетный(е) центр(ы) распоряжения в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций для проведения расчетов по итогам платежного клиринга ежедневно по рабочим дням за 1 (один) день либо распоряжения в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций за несколько дней, если предыдущие дни являлись выходными и (или) нерабочими праздничными днями в Российской Федерации.

**8.11. Формирование и направление извещений (подтверждений) по итогам платежного клиринга**

**8.11.1.** По результатам платежного клиринга Платежный клиринговый центр формирует в ПО (если применимо) извещения (подтверждения), касающиеся приема к исполнению распоряжений Участников Платежной системы, а также передает извещения (подтверждения), касающиеся исполнения распоряжений Участников Платежной системы в т. ч. с учетом п. 8.11.2. настоящих Правил.

**8.11.2.** Порядок взаимодействия в рамках передачи распоряжений на перевод Клиентов Участников Платежной системы в Платежный клиринговый центр, формат передаваемых данных и иной связанной информации, каналы передачи, набор и содержание извещений (подтверждений), предоставляемых Участникам, определяются по согласованию с Оператором.

**9. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТА МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ**

**9.1.** Присоединяясь к настоящим Правилам (посредством подписания Заявления на участие в «Платежной системе Мультитрансфер» в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам), Участник выполняет следующие действия:

- предоставляет Расчетному центру право списывать без дополнительного распоряжения Участника денежные средства со Счета Участника на основании инкассовых поручений, сформированных Расчетным центром на основании распоряжения Платежного клирингового центра в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций;
- предоставляет Оператору право предъявлять требования к Счету по оплате вознаграждений путем включения сумм указанных комиссий в Клиринговую позицию.

**9.2.** Расчетный центр на основании распоряжения в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций, принятого от Платежного клирингового центра, формирует платежные документы и осуществляет расчеты с Участниками не позднее 16:00 по московскому времени ежедневно в рабочие дни Расчетного центра.

**9.3.** Рабочим днем Расчетного центра является день, не являющийся выходным и (или) нерабочим праздничным днем в Российской Федерации.

**9.4.** В случае возникновения дебетовой Клиринговой позиции Расчетный центр, выполняя функции Центрального платежного клирингового контрагента, в качестве получателя средств осуществляет списание денежных средств со Счета Прямой Участник на основании инкассового поручения в размере дебетовой Клиринговой позиции Прямой Участник.

- 9.5.** В случае возникновения кредитовой Клиринговой позиции Расчетный центр, выполняя функции Центрального платежного клирингового контрагента, в качестве плательщика средств осуществляет зачисление денежных средств на Счет Прямого Участника на основании платежного поручения в размере кредитовой Клиринговой позиции Прямого Участника.
- 9.6.** В случае недостаточности денежных средств на Счете Участника либо невозможности списания денежных средств со Счета Участника Расчетный центр, выполняющий функции Центрального платежного клирингового контрагента, в день получения распоряжения от Платежного клирингового центра:
- осуществляет взаимодействие с Участником, направив Участнику требование о пополнении Счета Участника,
  - в случае, если по состоянию на 10:00 московского времени рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций от Платежного клирингового центра, на Счете Участника будет недостаточно денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Участника, либо будет отсутствовать возможность списания денежных средств со Счета Участника по причинам наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановления операций по Счету, отзыва лицензии на осуществление банковских операций, отзыва (аннулирования) разрешения в соответствии с применимым к организации правом (законодательством), то Расчетный центр выполняет следующие действия:
    - частично исполняет обязательства Участника за счет средств, находящихся на Счете Участника;
    - полностью или частично исполняет обязательства Участника за счет средств гарантийного взноса Участника с последующим уменьшением постоянного дневного лимита Участника и направлением требования Участнику о пополнении гарантийного взноса. При этом, Расчетный центр вправе осуществить перерасчет отрицательной платежной клиринговой позиции из одной валюты в другую (полностью или частично) по курсу Банка России, установленному на день перерасчета;
    - уведомляет об этом Оператора.
- 9.7.** Косвенные Участники осуществляют расчеты в рамках Платежной системы по их счетам, открытым у Прямого Участника, в соответствии с настоящими Правилами и договорами между Прямыми и Косвенными Участниками.
- 9.8.** Платежный клиринговый центр определяет платежные клиринговые позиции Косвенных Участников по правилам определения платежных клиринговых позиций Прямых Участников.
- 9.9.** Косвенные Участники обязаны обеспечить достаточный остаток денежных средств на своих счетах, открытых у Прямых Участников, для исполнения дебетовых клиринговых позиций в каждой валюте расчета.
- 9.10.** В случае неисполнения (или несвоевременного исполнения) своих обязательств по обеспечению достаточного остатка денежных средств, а также, если такое неисполнение повлекло за собой невозможность полного исполнения платежной клиринговой позиции, такая неисполненная платежная клиринговая позиция признается просроченной задолженностью.

## **10. ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

- 10.1. Обработка Электронных поручений от Участников обеспечивается Операционным центром 24 часа в сутки 7 (семь) дней в неделю.
- 10.2. В Платежной системе при осуществлении платежного клиринга и расчетов применяется московское время.
- 10.3. Процедуры платежного клиринга в Платежной системе осуществляются ежедневно по рабочим дням до 12:00 московского времени за один день либо за несколько дней, если предыдущие дни являлись выходными и (или) нерабочими праздничными днями в Российской Федерации. Формирование и направление Реестров нетто-позиций / Отчетов осуществляется Платежным клиринговым центром не позднее 12:00 московского времени за один день либо за несколько дней, если предыдущие дни являлись выходными и (или) нерабочими праздничными днями в Российской Федерации.
- 10.4. Расчеты Расчетным центром по Реестрам нетто-позиций по Счетам Участников, открытым в Расчетном центре, осуществляются не позднее 16:00 по московскому времени.

## **11. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УЧАСТНИКОВ**

- 11.1. Оператор в целях управления рисками предусматривает способы обеспечения исполнения обязательств Участников в Платежной системе в соответствии с п. 13.7. настоящих Правил.  
Обязательства Участников по переводу денежных средств в рамках Платежной системы исполняются за счет:
  - а. средств Участников, находящихся на их счетах, открытых у Оператора;
  - б. Гарантийного фонда Платежной системы (в случае его формирования).
- 11.2. В рамках Платежной системы может формироваться Гарантийный фонд Платежной системы.
- 11.3. Гарантийный фонд создается по поручению Оператора Платежной системы Центральным платежным клиринговым контрагентом за счет денежных средств Участников Платежной системы.
- 11.4. Операции по указанному счету осуществляются на основании распоряжений Центрального платежного клирингового контрагента.
- 11.5. Размер гарантийного вноса Участника Платежной системы определяется в соответствии с лимитами, устанавливаемыми на Участника Платежной системы.
- 11.6. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств Участником Платежной системы в рамках Платежной системы его гарантийный взнос используется для удовлетворения требований по таким обязательствам.
- 11.7. При недостаточности Гарантийного вноса Участника Платежной системы для удовлетворения требований по обязательствам такого Участника Платежной системы в рамках Платежной системы используются гарантийные взносы других Участников Платежной системы в случае, если Гарантийный фонд Платежной системы сформирован за счет гарантийных взносов Участников Платежной системы.
- 11.8. Решение об использовании гарантийных взносов Участников Платежной системы для целей удовлетворения требований по обязательствам Участника Платежной

системы при недостаточности гарантийного взноса такого Участника Платежной системы для удовлетворения требований в полном объеме принимается Оператором Платежной системы самостоятельно. При этом, выбор используемых гарантийных взносов осуществляется Оператором Платежной системы с учетом платежных клиринговых позиций Участников Платежной системы, сформированных Оператором Платежной системы на день использования гарантийного взноса.

- 11.9.** Участник Платежной системы, чьи обязательства были исполнены за счет гарантийных взносов других Участников Платежной системы, обязан возместить сумму использованных гарантийных взносов в течении 2 (двух) рабочих дней после удовлетворения требований по обязательствам такого Участника Платежной системы в рамках Платежной системы.
- 11.10.** В случае прекращения участия Участника в Платежной Системе, неизрасходованный остаток гарантийного взноса перечисляется Оператором Платежной системы на счет, указанный Участником в распоряжении Участника Платежной системы на возврат остатка гарантийного взноса, не позднее 2 (двух) рабочих дней после получения Оператором Платежной системы соответствующего распоряжения.
- 11.11.** В целях обеспечения исполнения обязательств Участников Оператор Платежной системы проводит оценку Участника, в связи с чем Оператор вправе как до начала оказания услуг в рамках предусмотренных видов деятельности согласно п. 8.1. настоящих Правил, так и в любой момент запрашивать у Участника информацию для финансового анализа деятельности Участника и его аффилированных лиц.
- 11.12.** Каждый Участник обязан предоставлять Оператору информацию в соответствии и в срок, указанный в запросе. В случае неблагоприятных изменений в деятельности, в том числе расчетной дисциплины, финансовом положении, изменении качества услуг Участника, в том числе информация о которых получена из официальных средств массовой информации, Оператор вправе приостановить участие Участника в Платежной системе и/или потребовать от Участника дополнительного обеспечения исполнения обязательств Участника.
- 11.13.** В случае неблагоприятных изменений в деятельности, в т. ч. расчетной дисциплины, финансовом положении, изменении качества услуг Участника (указанная информация может быть получена также из официальных средств массовой информации), Оператор вправе приостановить участие Участника в Платежной системе и/или потребовать от Участника дополнительного обеспечения исполнения обязательств Участника.
- 11.14.** В случае, если Участнику установлен предельный размер (лимит) обязательств в соответствии с внутренними процедурами Оператора на основании анализа финансовой устойчивости Участника, Оператор осуществляет постоянный мониторинг операций Участника для предотвращения превышения установленного предельного размера (лимита) финансовых обязательств Участника. В случае, если объем финансовых обязательств Участника превысит предельный размер (лимит) финансовых обязательств, Оператор блокирует осуществление операций в Платежной системе.
- 11.15.** По согласованию с Оператором Прямой Участник для обеспечения исполнения своих обязательств в рамках Платежной системы вправе предоставить гарантию в письменной форме на бумажном носителе, при этом предварительно согласовать валюту, сумму, срок и организацию, предоставляющую Оператору гарантию. Оператор принимает поступившую гарантию или отказывает в ее приеме в срок, не

превышающей 30 (тридцать) рабочих дней со дня ее поступления. В случае если у гаранта отозвана лицензия на осуществление банковских операций / разрешение на право осуществлять соответствующий вид деятельности или по каким-либо причинам гарантия утратила силу, Оператор вправе приостановить проведение операций в Платежной системе до момента предоставления Оператору новой гарантии. При недостаточности денежных средств на Счете для исполнения обязательств Участника в рамках Платежной системы Оператор предъявляет требование об уплате денежной суммы по гарантии.

## **12. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ**

### **12.1. Общие положения о защите информации в Платежной системе**

**12.1.1.** Оператор и Участники Платежной системы при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе обязаны обеспечивать выполнение требований Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», приказа Федерального агентства правительственной связи при Президенте Российской Федерации от 13.06.2001 г. № 152 «Об утверждении инструкции об организации и обеспечении безопасности хранения, обработки и передачи по каналам связи с использованием средства криптографической защиты информации с ограниченным доступом, не содержащий сведений, составляющих государственную тайну», Положения Банка России от 17 августа 2023 года № 821-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – Положение № 821-П), Положение Банка России от 30.01.2025 N 851-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента», Приказа ФСБ Российской Федерации от 09 февраля 2005 года N 66 «Об утверждении Положения о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005)» (с изменениями и дополнениями).

**12.1.2.** В случае если Защищаемая информация содержит персональные данные, Участники должны применять меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

**12.1.3.** Защита информации осуществляется в соответствии с требованиями, установленными настоящими Правилами, а также требованиями, предусмотренными нормативными актами и законодательством Российской Федерации, в том числе с учетом специфики деятельности Субъекта Платежной системы.

**12.1.4.** Защита информации обеспечивается путем реализации Субъектами Платежной системы правовых, организационных и технических мер, направленных на:

- соблюдение конфиденциальности информации;

- реализацию права на доступ к информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - обеспечение защиты информации от неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления и распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении информации.
- 12.1.5.** Субъекты Платежной системы утверждают локальные правовые акты, устанавливающие порядок реализации требований к защите информации.
- 12.1.6.** Требования к защите информации реализуются Субъектами Платежной системы:
- в случае разработки и создания информационных систем - на всех стадиях (этапах) их создания и эксплуатации;
  - в случае приобретения информационных систем - при вводе их в эксплуатацию и при эксплуатации.
- 12.1.7.** Для проведения работ по защите информации Субъектами Платежной системы могут привлекаться на договорной основе организации, имеющие лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной информации и (или) на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации.
- 12.1.8.** Контроль (оценка) соблюдения требований к защите информации может осуществляться Субъектами Платежной системы самостоятельно или с привлечением на договорной основе организации, имеющей лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации.
- 12.1.9.** Оператор Платежной системы, Участники Платежной системы, Операторы УПИ обязаны пересматривать действующий порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в связи с изменениями требований к защите информации, определенных законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Правительства Российской Федерации и Банка России, настоящими Правилами, изменениями установленных в настоящих Правилах требований к защите информации, выявлением недостатков при осуществлении контроля выполнения порядка обеспечения защиты информации в сроки, указанные в нормативных документах.
- 12.1.10.** Оператор Платежной системы, Операторы УПИ, Участники Платежной системы обязаны направлять в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента в порядке, установленном Банком России, и по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Банк России вправе запрашивать и получать у Оператора Платежной системы, Операторов УПИ, Участников, установленном Банком России, информацию о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия Клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Закона распространяются на филиалы иностранных банков).
- 12.1.11.** Оператор Платежной системы, Операторы УПИ, Участники получают от Банка России по форме и в порядке, которые им установлены, информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, включая информацию,

указанную в части 5 статьи 27 Закона (распространяется на филиалы иностранных банков).

## **12.2. Риски ИБ**

**12.2.1.** В рамках Положения № 821-П Оператор Платежной системы определяет управление риском ИБ в Платежной системе как один из видов операционного риска в Платежной системе, источниками реализации которого являются: недостатки процессов обеспечения защиты информации, в т. ч. недостатки применяемых технологических мер защиты информации, недостатки прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоблюдение требований к указанным процессам деятельности Участниками и Операторами УПИ (далее - Риск информационной безопасности в Платежной системе).

**12.2.2.** Оператор определяет требования к обеспечению защиты информации, управляет риском информационной безопасности в Платежной системе, выявляя недостатки следующих процессов в своей инфраструктуре, а также в инфраструктурах Субъектов Платежной системы:

- технологических мер защиты информации;
- прикладного программного обеспечения.

**12.2.3.** В рамках деятельности по управлению рисками информационной безопасности Оператор Платежной системы осуществляет следующие мероприятия:

- оценка рисков ИБ - оценивание величины рисков ИБ на основании оценок важности (значимости) информационных активов, значений факторов рисков ИБ и оценки возможных негативных последствий;
- обработка рисков ИБ - снижение / предотвращение / перенос / принятие рисков ИБ;
- мониторинг рисков ИБ - обнаружение всех значимых рисков ИБ, изменений во внутренней и внешней среде, обнаружение недопустимых рисков ИБ;
- оповещение о рисках ИБ участников процесса управления рисками ИБ, а также иных причастных лиц.

**12.2.4.** Участники Платежной системы реализуют процессы выявления, идентификации и анализа рисков ИБ в отношении своих объектов информационной инфраструктуры, включая процессы реагирования на Инциденты ИБ.

**12.2.5.** Оператор Платежной системы также определяет следующие мероприятия по управлению риском ИБ в отношении Субъектов Платежной системы:

- определение порядка обеспечения защиты информации, системы управления риском ИБ Оператора в целом, включая выполняемые им функции Оператора УПИ, которые фиксируются во внутренних документах Оператора Платежной системы, не являющихся публичными;
- управление риском ИБ в Платежной системе;
- определение требований к защите информации;
- определение состава показателей уровня риска ИБ в Платежной системе;
- реализация Участниками и Операторами УПИ механизмов, направленных на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и контроль их соблюдения Участниками и Операторами УПИ;

- обеспечение реализации Участниками и Операторами УПИ процессов выявления и идентификации риска ИБ в Платежной системе в отношении объектов информационной инфраструктуры Участников и Операторов УПИ;
- выявление и анализ Участниками и Операторами УПИ риска ИБ;
- установление порядка, формы и сроков информирования Оператора, Участников Платежной системы и Операторов УПИ о выявленных в Платежной системе Инцидентах ИБ;
- определение порядка взаимодействия Субъектов Платежной системы в случае выявления в Платежной системе вышеуказанных Инцидентов ИБ;
- обеспечение реализации Участниками и Операторами УПИ процессов реагирования на Инциденты ИБ в случае реализации Инцидентов ИБ;
- установление требований к реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- ведение Оператором базы событий Инцидентов ИБ (ведение централизованной базы данных об Инцидентах ИБ обеспечивается через систему учёта Инцидентов ИБ и выполняется уполномоченными работниками);
- в рамках проведения анализа рисков осуществление Оператором оценки соблюдения в Платежной системе установленных требований к защите информации;
- реализация Оператором процессов применения в отношении Участников и Операторов УПИ ограничений по параметрам операций в случае выявления факта превышения значений показателей уровня риска, в том числе условий снятия таких ограничений.

### **12.3. Защита информации в Платежной системе**

**12.3.1.** Требования к обеспечению защиты информации, установленные настоящими Правилами, при осуществлении переводов денежных средств применяются для обеспечения защиты следующей информации (далее и выше – Защищаемая информация):

- информации о совершенных переводах денежных средств, в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению распоряжений Участников платежной системы, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения распоряжений Участников Платежной системы;
- информации об остатках денежных средств на банковских счетах;
- информации, содержащейся в оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов распоряжениях Участников, распоряжениях Платежного клирингового центра;
- информации, хранящейся в Операционных центрах Платежной системы, о совершенных переводах денежных средств с использованием платежных карт;
- информации о платежных клиринговых позициях;
- информации, необходимой для удостоверения Клиентами права распоряжения денежными средствами;

- информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Участником, Оператором УПИ, и используемых для осуществления переводов денежных средств, а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств по защите информации;
- ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств;
- информации ограниченного доступа, в том числе персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, обрабатываемой при осуществлении переводов денежных средств.

## **12.4. Требования к обеспечению защиты информации**

**12.4.1.** Оператор предъявляет Участникам, а также Операторам УПИ требования, обеспечивающие защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России (Положение № 821-П) и Правительством Российской Федерации (Постановление Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 584 «Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе»), а также конфиденциальность информации о средствах и методах обеспечения ИБ, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**12.4.2.** Оператор устанавливает распределение обязанностей по определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках Платежной системы следующим образом:

- Оператор Платежной системы самостоятельно определяет и реализует порядок обеспечения защиты информации для осуществления переводов денежных средств при выполнении им функций Операционного и Клирингового центров Платежной системы;
- Участник Платежной системы самостоятельно определяет и реализует порядок обеспечения защиты информации для осуществления переводов денежных средств в рамках Платежной системы в части обслуживания Клиентов – физических и юридических лиц, в т.ч. банков – корреспондентов);
- Расчетный центр самостоятельно определяет и реализует порядок обеспечения защиты информации для осуществления переводов денежных средств при выполнении им функций Расчетного центра Платежной системы;
- Оператор Платежной системы настоящими Правилами определяет требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов в Платежной системе и может вносить в них изменения в следующих случаях:
  - изменения законодательства Российской Федерации;
  - изменения требований Банка России к обеспечению защиты информации в национальной платежной системе;
  - совершенствования защиты информации в Платежной системе;

- выявления недостатков при осуществлении контроля и при проведении оценки соответствия.

**12.4.3.** Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов применяются для защиты информации, указанной в п. 12.3. настоящих Правил, а также информации ограниченного доступа, определенной во внутренних документах Оператора, Расчетного центра и Участников, обрабатываемой при взаимодействии Субъектов в Платежной системе.

**12.4.4.** Общие требования к защите информации предусматривают:

- создание и организацию функционирования структурного подразделения по защите информации или назначение должностного лица (работника), ответственного за организацию защиты информации;
- включение в должностные обязанности работников, участвующих в обработке информации, обязанности по выполнению требований к защите информации;
- повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации;
- осуществление мероприятий, имеющих целью определение угроз безопасности информации и анализ уязвимости информационных систем;
- проведение анализа рисков нарушения требований к защите информации и управление соответствующими рисками;
- разработку и реализация систем защиты информации в информационных системах;
- применение средств защиты информации (шифровальные (криптографические) средства, средства защиты информации от несанкционированного доступа, средства антивирусной защиты, средства межсетевое экранирования, системы обнаружения вторжений, средства контроля (анализа) защищенности);
- выявление Инцидентов ИБ;
- обеспечение защиты информации при использовании информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования;
- определение порядка доступа к объектам инфраструктуры Платежной системы, обрабатывающим информацию;
- организацию и проведение контроля и оценки выполнения требований к защите информации на собственных объектах информационной инфраструктуры не реже 1 (одного) раза в 2 (два) года.

**12.4.5.** В целях защиты автоматизированных рабочих мест Участника (далее – АРМ) от вредоносных компьютерных программ, влекущих нарушение работы в рамках Платежной системы, Участник обязуется выполнять следующие основные требования по обеспечению ИБ:

- соблюдать конфиденциальность в отношении логинов, паролей, сертификатов доступа, секретных ключей, не разглашать их третьим лицам, а также обязуется ограничить свободный доступ к ним со стороны любых третьих лиц;
- ограничить свободный доступ со стороны любых третьих лиц к АРМ, с которых осуществляется взаимодействие с Платежной системой для исключения их несанкционированного использования;
- установить на АРМ лицензированное антивирусное программное обеспечение, своевременно его обновлять, а также обеспечить его непрерывное использование;

- установить на АРМ лицензированное средство разграничение доступа к аппаратным ресурсам;
- не переходить по ссылкам и не устанавливать приложения/обновления антивирусного программного обеспечения, пришедшие посредством SMS/электронной почты, в том числе от имени Оператора;
- не использовать общественные (установленные для публичного использования неопределенным кругом лиц) АРМ для работы с Платежной системой;
- загружать и устанавливать на АРМ прикладное программное обеспечение только из официальных источников в сети «Интернет» согласно инструкциям производителей;
- своевременно устанавливать обновления (в том числе обновления безопасности) операционной системы и прикладного программного обеспечения АРМ.

**12.4.6.** Требования к обеспечению защиты информации в Платежной системе определяются в отношении следующих мероприятий, которые обязаны выполнять Участники и Операторы УПИ:

- управление риском ИБ в качестве Субъекта Платежной системы как одним из видов операционного риска. Источниками реализации данного риска являются: недостатки процессов обеспечения защиты информации, в том числе недостатки применяемых технологических мер защиты информации, недостатки прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоблюдение требований к указанным процессам деятельности Участниками Платежной системы, Операторами УПИ (далее – Риск информационной безопасности в Платежной системе);
- установление состава показателей уровня Риска информационной безопасности в Платежной системе (Оператор рекомендует устанавливать минимум 2 (два) показателя: количество Инцидентов ИБ и размер убытков от Инцидентов ИБ, в т. ч. с учетом показателей, характеризующих количество и объем операций без добровольного согласия Клиентов). Показатели уровня риска ИБ определены в п.12.4.8 настоящих Правил;
- реализация механизмов, направленных на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и контроль их соблюдения;
- реализация процессов выявления и идентификации риска ИБ в Платежной системе в отношении своих объектов информационной инфраструктуры, задействованных при функционировании Платежной системы;
- выявление и анализ Риска информационной безопасности в Платежной системе, включающее в себя:
  - ✓ определение источников риска и событий, реализация которых может привести к возникновению Инцидента ИБ (риск-события), и определение для каждого из выявленных риск-событий величины риска, характеризующегося вероятностью наступления риск-событий и величиной возможных последствий их реализации;
  - ✓ анализ возможностей на проникновение (при тестировании каждой области оценивается процесс реагирования на Инциденты ИБ и возможности по восстановлению работоспособности в случае возможной компрометации безопасности информационных систем);

- ✓ использование специализированного программного обеспечения для выявления уязвимостей программного и аппаратного обеспечения;
- ✓ непрерывный мониторинг событий информационной безопасности (в рамках мониторинга событий ИБ Оператором применяются специальные программно-технические средства мониторинга, в том числе и по централизованному сбору событий, обеспечивается проверка наличия событий не реже одного раза в сутки в ручном или автоматизированном режиме);
- реализация процессов реагирования на Инциденты ИБ и восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации Инцидентов ИБ, включающее в себя:
  - ✓ заведение информации по Инцидентам ИБ в систему учёта Инцидентов ИБ;
  - ✓ инициирование принятия решения о проведении расследований по фактам Инцидентов ИБ;
  - ✓ разбор Инцидента ИБ, включая выяснение причин его возникновения, устранение нарушений в системе обеспечения ИБ и ликвидацию последствий реализации угрозы ИБ;
  - ✓ контроль соблюдения требования внутренних нормативных документов в ходе реагирования на Инциденты ИБ (Инциденты ИБ, связанные с нарушением доступности объектов информационной инфраструктуры, обрабатываются профильными подразделениями);
  - ✓ инициирование принятия управленческих решений по результатам реагирования на Инциденты ИБ;
  - ✓ подготовка отчётной документации о результатах реагирования на Инциденты ИБ и расследования Инцидентов ИБ;
- реализация взаимодействия при обмене информацией об Инцидентах ИБ;
- обеспечение периодичности тестирования на проникновение и анализа уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, проведение оценки соответствия защиты информации, сертификации или оценки соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, в том числе платежных приложений, предоставляемых поставщиками платежных приложений Клиентам Участников Платежной системы, в соответствии с требованиями Положения № 821-П в отношении Участника Платежной системы;
- реализация мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- реализация ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае выявления факта превышения значений показателей уровня риска информационной безопасности в Платежной системе.

**12.4.7.** Оператор берет на себя обязательства обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России, а также обеспечивать конфиденциальность информации о средствах и методах обеспечения ИБ, персональных данных и об

иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**12.4.8.** Оператор устанавливает следующие показатели уровня риска ИБ:

	<b>Количество Инцидентов ИБ в Платежной системе (в т. ч. операции без добровольного согласия Клиентов)</b>	<b>Размер убытков от Инцидентов ИБ, понесенных Оператором (в т. ч. с учетом убытков от операций без добровольного согласия Клиентов)</b>	<b>Ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае выявления факта превышения значений показателей уровня риска ИБ</b>
<b>Участники</b>	Не более 3-х в квартал	Не более 25 млн. в квартал	Могут быть введены Оператором Платежной системы ограничения на сумму единичной операции по переводу денежных средств
<b>Расчетный центр</b>	Не более 3-х в квартал	Не более 25 млн. в квартал	Могут быть введены Оператором Платежной системы ограничения на временной период совершения операций
<b>Операционный центр</b>	Не более 3-х в квартал	Не более 25 млн. в квартал	Могут быть введены Оператором Платежной системы ограничения на временной период совершения операций
<b>Платежно-клиринговый центр</b>	Не более 3-х в квартал	Не более 25 млн. в квартал	Могут быть введены Оператором Платежной системы ограничения на временной период совершения операций

**12.4.9.** Ограничения могут быть сняты при выполнении следующих условий:

- при предоставлении документов и информации об устранении причин возникновения Инцидентов ИБ;
- при возмещении убытка Оператора Платежной системы со стороны Участника Платежной системы, Расчетного центра.

**12.5. Порядок обеспечения защиты информации в Платежной системе**

**12.5.1.** В целях обеспечения защиты информации в Платежной системе при хранении, обработке, обмене Защищаемой информацией Субъекты Платежной системы самостоятельно обеспечивают осуществление, включая, но не ограничиваясь, следующих мер:

- соблюдение организационных мер защиты информации;
- поддержка программы управления уязвимостями;
- создание и поддержание безопасной сетевой инфраструктуры;

- мониторинг сетевой инфраструктуры;
  - внедрение и поддержание мер по управлению доступом к Защищаемой информации;
  - иные меры, направленные на повышение защиты информации.
- 12.5.2.** В рамках создания и поддержания безопасной сетевой инфраструктуры Субъекты Платежной системы обеспечивают поддержку конфигурации межсетевых экранов для защиты данных, обеспечивающую анализ проходящей через них информации, а также обеспечивающую ограничение прямого доступа извне к компонентам системы, содержащим Защищаемую информацию.
- 12.5.3.** Использование установленных производителем программного обеспечения паролей и иных параметров безопасности, устанавливаемых по умолчанию, не допускается.
- 12.5.4.** В рамках реализации мер по поддержке программы управления уязвимостями Субъекты Платежной системы обязаны выполнять установленные настоящими Правилами требования к обеспечению защиты информации от воздействия вредоносных кодов, обеспечить использование на всех компонентах системы, задействованных в хранении, обработке и обмене Защищаемой информацией только актуальных версий программного обеспечения, разработанного для целей противодействия внешнему или внутреннему использованию уязвимостей.
- 12.5.5.** В рамках реализации мер по внедрению и управлению доступом к Защищаемой информации Субъекты Платежной системы обеспечивают ограничение доступа и учет лиц, имеющих доступ к Защищаемой информации, в том числе:
- обеспечивают доступ к Защищаемой информации только тем лицам, которым такой доступ необходим для выполнения возложенных на них функций;
  - обеспечивают многокомпонентность и сложность (не менее восьми символов) используемых паролей, а также периодическую смену паролей;
  - обеспечивают предоставление доступа каждому сотруднику с использованием уникального имени, учетной записи, пароля и/или ключа проверки ЭП для доступа к Защищаемой информации;
  - обеспечивают ограничение доступа к материальным носителям, содержащим Защищаемую информацию, строгий контроль за их хранением;
  - обеспечивают немедленный отзыв доступа при прекращении полномочий лица на доступ к Защищаемой информации.
- 12.5.6.** В рамках реализации мер по мониторингу сетевой инфраструктуры Субъекты Платежной системы должны контролировать доступ к сетевым ресурсам и Защищаемой информации, для чего организуют мониторинг событий, касающихся доступа к сетевым ресурсам, регистрируют действия пользователей, необходимых для проведения расследования и анализа причин Инцидентов ИБ, обеспечивают хранение журналов событий не менее одного года, а в оперативном доступе не менее трех месяцев, обеспечивают плановую и внеплановую (при внесении изменений) проверку систем, процессов и программного обеспечения для поддержания их защищенности на должном уровне.
- 12.5.7.** Субъекты Платежной системы обеспечивают защиту информации при осуществлении переводов денежных средств с учетом распределения функциональных прав и обязанностей лиц, связанных с осуществлением переводов денежных средств в Платежной системе.

- 12.5.8.** Субъекты Платежной системы с целью выполнения требований по защите информации определяют подразделение (сотрудника), ответственное за организацию и контроль обеспечения защиты информации, задачей которого, в том числе, является повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации.
- 12.5.9.** В части, не установленной в настоящих Правилах, Субъекты Платежной системы, руководствуясь законодательством Российской Федерации, самостоятельно определяют порядок обеспечения защиты информации при выполнении своих функций в Платежной системе при осуществлении переводов денежных средств, в том числе определяют состав и порядок применения организационных мер защиты информации, состав и порядок использования технических средств защиты информации, включая информацию о конфигурации технических средств защиты информации, определяющую параметры их работы, порядок регистрации и хранения информации на бумажных носителях и (или) в электронном виде, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации.
- 12.5.10.** Субъекты системы обязаны совершенствовать методы, процедуры, техническое и программное оснащение, обеспечивать соответствие требованиям в области защиты информации, предъявляемым действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, уполномоченных органов исполнительной власти, и Правил с учетом изменяющихся и совершенствующихся угроз защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- 12.5.11.** Несоблюдение требований по защите информации, полученной Субъектом Платежной системы в связи с выполнением возложенных на него функций в соответствии с настоящими Правилами, приведшее к незаконному разглашению/компрометации указанной информации является существенным нарушением настоящих Правил и основанием для принятия Оператором мер воздействия, предусмотренных настоящими Правилами, вплоть до решения о расторжении в одностороннем порядке договора участия с указанным Субъектом Платежной системы и прекращением его функций.
- 12.5.12.** Оператор контролирует обеспечение в Платежной системе ИБ Участниками Платежной системы и Операторами УПИ путем направления не реже 1 (одного) раза в год Участникам Платежной системы и Операторам УПИ Анкеты по форме Приложения №2 к настоящим Правилам. Оператор на основании заполненных Анкет вправе запрашивать дополнительную информацию, касающуюся обеспечения ИБ Субъектами Платежной системы.
- 12.6. Противодействие осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента**
- 12.6.1.** Оператор при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента выполняет следующие действия:
- создает систему выявления и мониторинга переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента в Платежной системе;

- определяет порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента для Участников Платежной системы;
- использует выявленную информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Участника Платежной системы и (или) его Клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

**12.6.2.** Система выявления и мониторинга переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента основывается на информации о переводах без добровольного согласия Клиента, предоставляемой Банком России. Информация, предоставляемая Банком России, в т.ч. устанавливаемые Банком России признаки осуществления перевода без добровольного согласия Клиента, интегрируется в Программный комплекс «Мультитрансфер».

**12.6.3.** Процедуры выявления и мониторинга переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента совмещены с процедурами клиринга.

**12.6.4.** Участник Платежной системы при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента должен:

- выявлять операции по переводу денежных средств, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- выявлять операции по переводу денежных средств, совершенные в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры Участника Платежной системы;
- выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их Клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- осуществлять сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их Клиентов, при их наличии;
- осуществлять сбор сведений об обращении Клиента в правоохранительные органы при их наличии;
- рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, вызванные компьютерными атаками, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена;
- реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их Клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- определять в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, на основе

анализа характера, параметров и объема совершаемых Клиентами Участника операций (осуществляемой Клиентами деятельности);

- реализовывать в отношении Клиента – получателя средств, в адрес которого ранее совершались операции по переводу денежных средств без добровольного согласия Клиента, в случаях, предусмотренных договором банковского счета, ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств (переводов электронных денежных средств) с использованием платежных карт, а также ограничения на получение наличных денежных средств в банкоматах за одну операцию и (или) за определенный период времени;
- использовать выявленную Участником Платежной системы информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Участника Платежной системы и (или) его Клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

**12.6.5.** Оператор УПИ при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента должен:

- реализовывать меры по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента (Участника Платежной системы) в соответствии с порядком, установленным Оператором Платежной системы;
- выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их Клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена;
- реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их Клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- использовать информацию о переводах без добровольного согласия Клиента (Участника Платежной системы) для выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента (Участника Платежной системы);
- осуществлять анализ операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента (Участника Платежной системы), в рамках Платежной системы.

**12.6.6.** При совершении операций, предполагающих автоматическое и моментальное исполнение распоряжений, и при одновременном наличии признаков осуществления перевода без добровольного согласия Клиента, распоряжение к исполнению не принимается.

**12.6.7.** Порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента для Участников Платежной системы:

- при выявлении операций, имеющих признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, программным способом (посредством Программного комплекса «Мультитрансфер») выдается предупреждение о наличии таких признаков;
- Участник Платежной системы при получении предупреждения обязан до осуществления операции связаться с Клиентом любым доступным способом в зависимости от способа обслуживания Клиента, в т.ч. посредством устного обращения к Клиенту, выведения информации на экран средства Систем самообслуживания, направления мгновенных текстовых и видео сообщений с использованием мобильных телефонов, персональных компьютеров (например, СМС сообщения, мессенджеры), предоставления информации на бумажном носителе) для осуществления следующих действий:
  - проинформировать Клиента о факте получения предупреждения,
  - запросить и получить от Клиента добровольное согласие либо отказ в дальнейшем проведении операции,
  - дать рекомендации о мерах по безопасному осуществлению переводов денежных средств. Меры безопасного осуществления перевода публикуются на сайте Платежной системы: <https://multitransfer.ru>.
- в зависимости от имеющейся информации Участник Платежной системы имеет возможность приостановить осуществление операции, отказаться от осуществления операции либо подтвердить осуществление операции;
- в случае приостановления осуществления операции Участник Платежной системы самостоятельно соблюдает срок приостановления, который не может превышать 2 (два) рабочих дня, следующих за днем выявления/приостановления операции;
- при подтверждении Участником Платежной системы совершения операции, имеющей признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, в т.ч. операции, осуществление которой было приостановлено ранее Участником Платежной системы самостоятельно, исполнение распоряжения приостанавливается Оператором Платежной системы на 2 (два) рабочих дня, следующих за днем выявления/приостановления операции. Переводу присваивается соответствующий Статус перевода;
- Участник Платежной системы в случае получения добровольного согласия Клиента на совершение операции, а также в случае, если операция была ранее приостановлена Участником Платежной системы самостоятельно на 2 (два) рабочих дня, следующих за днем выявления/приостановления операции, обязан незамедлительно направить по адресу [psnko@mtcfinance.ru](mailto:psnko@mtcfinance.ru) информацию о необходимости возобновления исполнения приостановленного распоряжения. Оператор Платежной системы при получении подтверждения операции незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения;
- в случае, если Участник Платежной системы не направляет Оператору Платежной системы подтверждение операции, исполнение распоряжения возобновляется Оператором Платежной системы автоматически по истечению

2 (двух) рабочих дней, следующих за днем выявления/приостановления операции (подтверждение операции);

- в случае, если Участник Платежной системы ошибочно направил подтверждение операции при получении отказа Клиента на совершение операции, Участник Платежной системы обязан сообщить по адресу [psnko@mtcfinance.ru](mailto:psnko@mtcfinance.ru) информацию о необходимости аннулирования приостановленного распоряжения не позднее следующего за днем выявления/приостановления операции рабочего дня.

**12.6.8.** Операторы УПИ при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента должны:

- самостоятельно в полном объеме реализовывать меры по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Участника Платежной системы, в т.ч. меры информационного взаимодействия с Участниками Платежной системы и Банком России, в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и Банком России;
- выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их Клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена;
- реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их Клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- использовать информацию о переводах без добровольного согласия Клиента (Участника Платежной системы) для выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Участника Платежной системы;
- осуществлять анализ операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Участника, в рамках Платежной системы.

**12.7. Порядок, формы и сроки информирования Оператора Платежной системы, Участников Платежной системы и Операторов УПИ о выявленных в Платежной системе Инцидентах ИБ, порядок взаимодействия в случае выявления в Платежной системе Инцидентов ИБ**

**12.7.1.** К Инцидентам ИБ относятся события, которые привели или могут привести к осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, неказанию услуг по переводу денежных средств, в том числе включенные в перечень типов Инцидентов ИБ, согласованный с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и

размещаемый Банком России на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

- 12.7.2.** Оператор Платежной системы устанавливает следующие требования к содержанию, форме и периодичности представления информации, направляемой Участниками Платежной системы и Расчетным центром для целей анализа обеспечения в Платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также в целях взаимодействия в случае выявления ИБ:

Содержание	Форма	Периодичность
1. Выполнение требований к обеспечению защиты информации, в т.ч. о результатах проведения оценок соответствия при осуществлении Переводов денежных средств	Официальное письмо и/или опрос в электронной форме, проводимый Оператором Платежной системы	По запросу Оператора Платежной системы 1 (один) раз в 2 (два) года
2. О реализации порядка обеспечения защиты информации		При выявлении
3. О выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации		
4. О выявленных Инцидентах ИБ	В оперативном режиме: Несанкционированный доступ, операции без добровольного согласия Клиента – сообщение по электронной почте <a href="mailto:psnko@mtcfinance.ru">psnko@mtcfinance.ru</a> , звонок 8 (800)250 98 91; компрометация ключей – сообщение по электронной почте <a href="mailto:psnko@mtcfinance.ru">psnko@mtcfinance.ru</a>	В течение 2 (двух) часов с момента выявления Инцидента ИБ
	В случае выявления вредоносного кода при наличии опасности распространения его последствий по Платежной системе в целом – сообщение по электронной почте <a href="mailto:psnko@mtcfinance.ru">psnko@mtcfinance.ru</a> , звонок 8 (800)250 98 91; В случае невозможности осуществления переводов денежных средств в течение 3-х часов и более по любым причинам – сообщение по электронной почте <a href="mailto:psnko@mtcfinance.ru">psnko@mtcfinance.ru</a> , звонок 8 (800)250 98 91	Не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления

- 12.7.3.** Оператор Платежной системы определяет следующие требования к взаимодействию в случае выявления Инцидентов ИБ:

Инциденты ИБ	Действия Участника Платежной системы, Расчетного центра	Действия Оператора Платежной системы
1. При выявлении Инцидентов ИБ	<p>Обеспечение:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– информирования собственных информационных служб безопасности о выявлении Инцидентов ИБ;</li> <li>– регистрации выявленных Инцидентов ИБ;</li> <li>– применения организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления Инцидентов ИБ;</li> <li>– реагирования на выявленные Инциденты ИБ, в т.ч. обращение в правоохранительные органы при осуществлении перевода денежных средств по распоряжению лиц, не обладающих правом распоряжения этими денежными средствами;</li> <li>– анализа причин выявленных Инцидентов ИБ, проведения оценки результатов реагирования на Инциденты ИБ;</li> <li>– информирования Оператора Платежной системы в оперативном порядке о выявленных Инцидентах ИБ, а также в виде ежемесячного отчета.</li> </ul>	<p>Предпринимает возможные и доступные в сложившихся обстоятельствах действия по:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– минимизации последствий выявленных Инцидентов ИБ;</li> <li>– пресечению возможности использования денежных средств получателями при выявлении осуществления перевода денежных средств по распоряжению лиц, не обладающих правом распоряжения этими денежными средствами (при необходимости Оператор Платежной системы связывается по указанным контактам с Участниками Платежной системы, Расчетным центром;</li> <li>– принимает решение о необходимости блокировки Участников Платежной системы в Платежной системе, аннулировании, блокировании переводов, приостановлении расчетов с Расчетным центром, иные решения);</li> <li>– проверке соблюдения требований к защите информации на стороне Оператора Платежной системы и соблюдению требований при обработке переводов;</li> <li>– информированию Участника Платежной системы, Расчетного центра о результатах предпринятых действий. Полученную информацию Оператор Платежной системы анализирует на предмет обеспечения в Платежной системе защиты информации, формулирует при необходимости</li> </ul>

		рекомендации по совершенствованию защиты информации, а также на основании анализа вносит изменения в требования по защите информации.
2. При выявлении факта компрометации ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств	Обеспечивают оперативное информирование Оператора Платежной системы по адресам <a href="mailto:psnko@mtcfinance.ru">psnko@mtcfinance.ru</a> и по телефону 8 (800)250 98 91	Блокирует для Участника Платежной системы возможность осуществления переводов в Платежной системе. Отзывает скомпрометированные ключи.
3. При обнаружении вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода	Обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия. При необходимости приостанавливают осуществление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом, а также последствий иных воздействий. Обеспечивают оперативное информирование Оператора Платежной системы по адресам <a href="mailto:psnko@mtcfinance.ru">psnko@mtcfinance.ru</a> и по телефону 8 (800)250 98 91	После получения сообщения от Участника Платежной системы временно приостанавливает работу Участника Платежной системы в Платежной системе. Приостанавливает расчеты с Расчетным центром, также временно приостанавливая работу Участника Платежной системы, осуществляющего расчеты через него. В случае наличия проблем в функционировании Платежной системы осуществляет рассылку по согласованным каналам связи. В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода в рамках Платежной системы Оператор Платежной системы информирует Участника Платежной системы, Расчетный центр по согласованным каналам связи

- 12.7.4.** Оператор Платежной системы обеспечивает учет и доступность для Участника Платежной системы информации (информация направляется по согласованным каналам связи ежемесячно при наличии Инцидентов ИБ, отсутствие направленной информации признается отсутствием Инцидентов ИБ):
- о выявленных Оператором Платежной системы Инцидентах ИБ;
  - о методиках анализа и реагирования Оператора Платежной системы на Инциденты ИБ.

**12.7.5.** Оператор Платежной системы на основе накопления и учета опыта реагирования на Инциденты ИБ и восстановления функционирования Платежной системы после их реализации в целях снижения риска ИБ реализовывает механизмы совершенствования в части обеспечения учета и доступности для Участников информации:

- о выявленных в Платежной системе Инцидентах ИБ;
- о методиках анализа и реагирования на Инциденты ИБ.

## **12.8. Использование средств криптографической защиты информации**

**12.8.1.** Применение шифровальных (криптографических) средств защиты информации Субъектами Платежной системы должно осуществляться в соответствии с законодательством Российской Федерации и документацией на программное обеспечение.

**12.8.2.** Для защиты информации используются средства криптографической защиты информации (шифрования) (СКЗИ), либо программно-аппаратные средства, содержащие модули криптографической защиты информации.

**12.8.3.** Субъекты Платежной системы должны соблюдать правила работы с СКЗИ, правила хранения СКЗИ, а именно:

- должна соблюдаться конфиденциальность закрытых/секретных ключей на протяжении всего жизненного цикла ключей;
- при любом подозрении на компрометацию или компрометации закрытые/секретные ключи должны отзываться/выводиться из эксплуатации в соответствии с нормативными документами на СКЗИ;
- сотрудники, допущенные к работе с СКЗИ, должны проходить соответствующее обучение.

**12.8.4.** В случае, если к выбору используемых средств криптографической защиты информации настоящими Правилами не предъявляются специальные требования, выбор осуществляется по соглашению сторон электронного обмена.

**12.8.5.** Для проведения работ, связанных с СКЗИ, Субъектами Платежной системы могут привлекаться на договорной основе организации, имеющие лицензии на соответствующие виды деятельности.

## **12.9. Требования к обеспечению защиты информации от воздействия вредоносного кода**

**12.9.1.** Субъекты Платежной системы в целях снижения возможных потерь от воздействия вредоносного кода путем предотвращения проникновения и распространения, а также своевременного уничтожения вредоносного кода, обеспечивают выполнение следующих требований:

- использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления вредоносного кода и для предотвращения воздействия вредоносного кода на объекты информационной инфраструктуры (далее - технические средства защиты информации от воздействия вредоносного кода), на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, при наличии технической возможности;
- регулярное обновление версий технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и баз данных, используемых в работе

технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и содержащих описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания;

- функционирование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода в автоматическом режиме, при наличии технической возможности.

**12.9.2.** Оператор Платежной системы, Участник Платежной системы и Расчетный центр обеспечивают использование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода различных производителей и их отдельную установку на персональных электронных вычислительных машинах и серверах, используемых для осуществления переводов денежных средств, а также на межсетевых экранах, задействованных в осуществлении переводов денежных средств, при наличии технической возможности.

**12.9.3.** При наличии технической возможности Оператор Платежной системы, Участник Платежной системы и Расчетный центр обеспечивают выполнение:

- предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения, устанавливаемого или изменяемого на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы;
- проверки на отсутствие вредоносного кода средств вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, выполняемой после установки или изменения программного обеспечения.

**12.9.4.** В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода, обнаруживший вредоносный код субъект системы, обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия вредоносного кода. Субъекты Платежной системы при необходимости приостанавливают осуществление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом. В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Участник Платежной системы, Оператор УПИ обеспечивают информирование Оператора Платежной системы; Оператор Платежной системы обеспечивает информирование Операторов УПИ и Участников Платежной системы.

**12.9.5.** При обнаружении Субъектом Платежной системы проникновения вредоносных кодов в средства вычислительной техники, задействованные в информационном обмене в электронном виде между Субъектами Платежной системы, он прекращает информационный обмен в электронном виде с другими Субъектами Платежной системы, по любому из доступных каналов связи, в том числе посредством телефонной связи, по факсу информирует сторону в информационном обмене и Оператора Платежной системы о возникшей ситуации, включая информирование о событиях, по его мнению, вызвавших указанное событие, его причинах и последствиях, после чего принимает меры реагирования, предусмотренные локальными актами на случай возникновения данного вида событий.

**12.9.6.** Субъект Платежной системы информирует стороны информационного обмена в электронном виде о возобновлении указанного вида информационного обмена после восстановления нормального функционирования средств, используемых в электронном обмене.

## **12.10. Обеспечение защиты персональных данных в Платежной системе**

**12.10.1.** Субъекты Платежной системы обеспечивают в своей деятельности соблюдение требований законодательства Российской Федерации о работе с персональными данными и несут предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность за несоблюдение указанных требований.

**12.10.2.** Участники Платежной системы в случае, если указанное ниже предусмотрено законодательством Российской Федерации, информируют и, в случае необходимости, получают согласие лиц на обработку их персональных данных и предоставление их персональных данных Субъектам Платежной системы.

## **12.11. Информационное взаимодействие при выявлении Инцидентов ИБ**

**12.11.1.** Субъект Платежной системы при выявлении в Платежной системе Инцидентов ИБ, принимает меры по снижению негативных последствий, вызванных нарушением требований, информирует Субъекта Платежной системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения Инцидента ИБ, в порядке и сроки, определенные в порядке взаимодействия в рамках Платежной системы в чрезвычайных ситуациях.

**12.11.2.** Субъект Платежной системы, допустивший Инцидент ИБ, реализует комплекс мер, направленных на устранение причин, вызвавших Инцидент ИБ, и на недопущение его повторного возникновения, и последствий Инцидента ИБ. Субъект Платежной системы при выявлении в Платежной системе Инцидентов ИБ обязан информировать Оператора Платежной системы о выявленных Инцидентах ИБ, а также обязан проинформировать Оператора Платежной системы при выявлении в Платежной системе Инцидентов ИБ по электронной почте на адрес: [psnko@mtcfinance.ru](mailto:psnko@mtcfinance.ru).

**12.11.3.** Оператор Платежной системы информирует Операторов УПИ и Участников Платежной системы о выявленных в Платежной системе Инцидентах ИБ, а также о рекомендуемых методиках анализа и реагирования на указанные Инциденты ИБ путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Оператора Платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://mtcfinance.ru>.

**12.11.4.** Операторы УПИ и Участники Платежной системы в составе информации о своей деятельности, представляемой Оператору Платежной системы, представляют данные для целей анализа обеспечения в Платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. При этом состав указанных данных должен соответствовать требованиям нормативных актов Банка России (Положение Банка России № 821-П), регламентирующих требования к обеспечению защиты информации в Платежной системе при осуществлении переводов денежных средств.

## **12.12. Обеспечение банковской и коммерческой тайны в Платежной системе**

**12.12.1.** Субъекты Платежной системы гарантируют в своей деятельности соблюдение банковской тайны в отношении информации, ставшей известной Субъекту Платежной системы в связи с выполнением возложенных на него функций в соответствии с настоящими Правилами.

**12.12.2.** Субъекты Платежной системы гарантируют в своей деятельности соблюдение коммерческой тайны в отношении информации, ставшей известной Субъекту

Платежной системы в связи с выполнением возложенных на него функций в соответствии с настоящими Правилами.

### **13. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

#### **13.1. Общие положения**

**13.1.1.** Оператор Платежной системы обеспечивает бесперебойность функционирования Платежной системы (БФПС).

**13.1.2.** Бесперебойным считается такое состояние Платежной системы, при котором функционирование осуществляется без нарушения времени восстановления оказания услуг в случае их приостановления.

**13.1.3.** Приостановлением (прекращением) работы Платежной системы считается неосуществление переводов денежных средств в течение более чем 6 (шести) часов и (или) неоказание по крайней мере одной из УПИ Операционным центром / Платежным клиринговым центром / Расчетным центром в течение более чем 6 (шести) рабочих часов.

**13.1.4.** Период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ в случае приостановления их оказания – не более 12 (двенадцати) часов с момента приостановления (прекращения) оказания услуг.

**13.1.5.** Период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, согласно требованиям к оказанию услуг в случае нарушения указанных требований – не более 12 (двенадцати) часов с момента выявления нарушений указанных требований.

**13.1.6.** Приостановление (прекращение) оказания УПИ Операционным центром / Платежным клиринговым центром / Расчетным центром, произошедшее в период проведения плановых работ Оператором Платежной системы, не учитываются при расчете времени при условии, что Оператор Платежной системы заблаговременно предоставил информацию Субъектам Платежной системы о сроках проведения указанных плановых работ.

**13.1.7.** Порядок обеспечения БФПС включает в себя:

- управление рисками в Платежной системе,
- управление непрерывностью функционирования Платежной системы,
- порядок предоставления Участниками Платежной системы и Операторами УПИ информации в рамках Платежной системы,
- контроль за соблюдением Участниками Платежной системы и Операторами УПИ порядка обеспечения БФПС.

#### **13.2. Управление рисками в Платежной системе**

**13.2.1.** Под системой управления рисками понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования Платежной системы.

**13.2.2.** Оператор Платежной системы организует систему управления рисками, разрабатывая комплекс организационных и технических мероприятий в целях снижения вероятности возникновения неблагоприятных факторов и их

последствий для БФПС, минимизации собственных потерь и потерь Участников Платежной системы в случае реализации рисков.

- 13.2.3.** Оператор в лице Совета Директоров проводит оценку системы управления рисками в Платежной системе и документально оформляет результаты указанной оценки.
- 13.2.4.** Плановая оценка всех рисков в Платежной системе проводится Оператором Платежной системы не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года с учетом сведений о событиях, которые произошли в Платежной системе со дня завершения предыдущей плановой или внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе и привели к приостановлению (прекращению) оказания УПИ.
- 13.2.5.** Внеплановая оценка рисков в Платежной системе проводится Оператором Платежной системы в отношении всех рисков в Платежной системе при внесении изменений в 1 (один) или несколько бизнес-процессов, в рамках которых обеспечивается оказание УПИ. Проведение внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе должно быть завершено не позднее 6 (шести) месяцев со дня внесения указанных изменений.
- 13.2.6.** Оператор проводит внеплановую оценку отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе в следующих случаях:
- при возникновении события, реализация которого привела к приостановлению (прекращению) оказания УПИ и описание которого в профиле рисков не предусмотрено, либо негативные последствия от его реализации превышают негативные последствия, предусмотренные для этого события в профиле риска;
  - при установлении по результатам проводимого Оператором Платежной системы мониторинга рисков факта приближения фактического уровня риска к уровню допустимого риска, при котором восстановление оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных Оператором Платежной системы, и предполагаемый ущерб от которого Оператор Платежной системы готов принять без применения способов управления рисками в Платежной системе;
  - при выявлении значимого риска в Платежной системе, для которого уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе может превысить или превысил уровень допустимого риска.
- 13.2.7.** Проведение внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) должно быть завершено не позднее 4 (четырех) месяцев со дня возникновения событий, предусмотренных п. 13.2.6. настоящих Правил.
- 13.2.8.** Оператор Платежной системы вносит изменения в систему управления рисками в Платежной системе в случае, если действующая система управления рисками в Платежной системе не обеспечила 3 (три) и более раза в течение календарного года возможность восстановления оказания УПИ в течение периодов времени, установленных Оператором в Правилах Платежной системы, при их приостановлении.
- 13.2.9.** Оператор при управлении рисками в Платежной системе оценивает риски, возникающие в связи с привлечением поставщиков (провайдеров), предоставляющих услуги в сфере информационных технологий в целях оказания Оператором УПИ и (или) предоставляющих услуги обмена информацией при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа между

Участником и их Клиентами и (или) между Участниками и Иностранными поставщиками платежных услуг (далее – Поставщики услуг), в том числе обусловленные вероятностью невыполнения Поставщиками услуг своих обязательств, включая возникновение отказов и (или) нарушений функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования поставщиков услуг.

**13.2.10.** Оператор организует деятельность по разработке регламентов выполнения процедур и контролирует их соблюдение.

### **13.3. Организационная модель управления рисками в Платежной системе**

**13.3.1.** Оператор Платежной системы определил используемую в Платежной системе организационную модель управления рисками как самостоятельное управление рисками.

Участник системы управления рисками	Сфера ответственности в рамках процедур управления рисками.
Совет директоров Оператора Платежной системы / Правление Оператора Платежной системы	– Утверждение стратегии управления рисками и капиталом, порядка управления наиболее значимыми рисками и контроль его реализации.
Подразделение внутреннего аудита	– Проверка эффективности и полноты применения процедур управления рисками, предусмотренных внутренними нормативными документами.
Подразделение по управлению рисками	– Разработка методологии управления рисками. – Идентификация, анализ и оценка рисков, проверка соответствия их уровня установленным ограничениям (мониторинг уровня риска), разработка и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками. – Сбор, обработка и систематизация информации по управлению рисками, в том числе формирование отчетности о рисках. – Своевременное информирование руководства Оператора Платежной системы об уровне риска. – Разработка Плана(ов) обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности Оператора Платежной системы при прекращении (приостановлении) оказания УПИ.

**13.3.2.** Участники Платежной системы самостоятельно определяют собственную организационную структуру управления рисками в соответствии с нормативными актами Банка России или законодательством, применимым к Участнику Платежной системы.

#### **13.4. Показатели БФПС**

**13.4.1.** Оператор Платежной системы рассчитывает и анализирует значения показателей БФПС, в том числе путем их сравнения с пороговыми уровнями показателей БФПС, и использует результаты указанного анализа при оценке системы управления рисками в Платежной системе и при оценке влияния Инцидентов на БФПС.

**13.4.2.** Оператор Платежной системы определяет и осуществляет контроль за соблюдением значений следующих показателей БФПС:

П1 - показатель продолжительности восстановления оказания УПИ (пороговый уровень - не более 6 часов для каждого из Операторов УПИ).

П2 - показатель непрерывности оказания УПИ (пороговый уровень - не менее 12 часов для каждого из Операторов УПИ), характеризующий период времени между двумя последовательно произошедшими в Платежной системе Инцидентами.

П3 - показатель соблюдения регламента, характеризующий соблюдение времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых при оказании УПИ (пороговый уровень – не менее 98% для Операционного и Платежного клирингового центров Платежной системы), (пороговый уровень – не менее 99% для Расчетного центра Платежной системы),

П4 – показатель доступности Операционного центра Платежной системы (пороговый уровень – не менее 96%).

П5 – показатель изменения частоты Инцидентов, характеризующий темп прироста частоты Инцидентов (пороговый уровень – не более 200%).

	<b>Показатель</b>	<b>Содержание</b>	<b>Требования к расчету</b>	<b>Пороговый уровень ПБФС</b>
1	П1 – показатель продолжительности восстановления оказания УПИ	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 Банком России на основании части 3	Постоянно	Не более 6 часов для каждого из Операторов УПИ

		статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ (ЧЧ.ММ.СС)		
2	П2 – показатель непрерывности оказания УПИ	Период времени между двумя последовательно произошедшими в Платежной системе событиями, которые привели к нарушению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ (ЧЧ.ММ.СС)	Постоянно	Не менее 12 часов для каждого из Операторов УПИ
3	П3 – показатель соблюдения регламента	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	Постоянно	Не менее 98% для операционного и платежного клирингового центров Платежной системы) не менее 99% для Расчетного центра Платежной системы

		статьи 25 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ		
4	П4 - показатель доступности Операционного центра Платежной системы	Фактическая продолжительность времени оказания операционных услуг за исключением продолжительности всех приостановлений оказания операционных услуг в %% к установленной продолжительности времени оказания операционных услуг (%)	Постоянно	Не менее 96%
5	П5 - показатель изменения частоты Инцидентов	Темп прироста среднедневного количества Инцидентов за календарный месяц по отношению к среднедневному количеству Инцидентов за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый календарный месяц (%)	1 раз/месяц	Не более 200%

**13.4.3.** Оператор Платежной системы осуществляет сбор и обработку сведений, используемых для расчета показателей БФПС, а также сведений об Инцидентах, указанных в п. 13.8. настоящих Правил, от Операторов УПИ и при необходимости от участников ПС.

**13.4.4.** Оператор анализирует показатели БФПС и использует результаты указанного анализа при оценке системы управления рисками в Платежной системе. Показатели БФПС могут пересматриваться по результатам анализа с периодичностью, установленной внутренними документами Оператора Платежной системы.

**13.4.5.** Оператор Платежной системы вправе вводить дополнительные показатели БФПС, в частности, при привлечении сторонних Операторов УПИ.

### **13.5. Методики анализа рисков**

**13.5.1.** Значимыми рисками в Платежной системе являются:

- Правовой риск;
- Операционный риск;
- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Общий коммерческий риск.

**13.5.2.** Профили значимых рисков приведены в Приложении №5 к настоящим Правилам.

**13.5.3.** Методика анализа рисков в Платежной системе приведена в Приложении № 4 к настоящим Правилам и предусматривают выполнение следующих мероприятий:

- формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней бизнес-процессов;
- разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в Платежной системе, риск-событий (событий, реализация которых может привести к возникновению Инцидента), причин риск-событий;
- проведение анализа бизнес-процессов в Платежной системе, включая анализ и оценку программных и (или) технических средств, Операторов УПИ, учитывая факт привлечения ими поставщиков услуг, и других факторов, влияющих на БФПС;
- формирование перечня возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их последствий;
- определение для каждого из выявленных рисков в Платежной системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе и установление уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 2.2.4(3). пункта 2.2. Положения Банка России № 607-П;
- сопоставление уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе и уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 2.2.4.(3) пункта 2.2. Положения Банка России № 607-П, по каждому из выявленных рисков в Платежной системе для определения значимых рисков в Платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.2.4.(3). пункта 2.2. Положения Банка России № 607-П;
- применение способов управления рисками в Платежной системе для каждого из значимых для Платежной системы рисков и последующее определение уровня остаточного риска для каждого из значимых для Платежной системы рисков;
- сопоставление уровней остаточного риска и допустимого риска для каждого из значимых для Платежной системы рисков и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в Платежной системе в дополнение к ранее примененным способам;
- мониторинг рисков в платежной системе, в том числе уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе, его соответствия уровню допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 2.2.4(3). пункта 2.2. Положения Банка России № 607-П;
- составление и пересмотр (актуализацию) профиля каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.2.4(3). пункта 2.2. Положения Банка России № 607-П, включая профиль риска нарушения БФПС.

**13.5.4.** Оператор Платежной системы составляет профили рисков по всем видам рисков. Профили рисков содержат подробное описание каждого риска, включающее:

- описание риск-события (Инцидента),
- описание причины возникновения риск-события (Инцидента),
- бизнес-процессы, которые затронуло и (или) в которых может произойти риск-событие (Инцидент),
- вероятность наступления риск-событий,
- описание и оценку возможных неблагоприятных последствий каждого риск-события (Инцидента),
- описание бизнес-процессов и перечень Субъектов Платежной системы, на которое влияет риск-событие,
- уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе,
- уровень допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 2.2.4(3) пункта 2.2. Положения Банка России от 03.10.2017 г. № 607-П,
- уровень остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе,
- перечень способов управления рисками в Платежной системе,
- мероприятия, позволяющие снизить уровень допустимого / критического риска.

**13.5.5.** Оператор составляет профили рисков в соответствии с требованиями, предусмотренными в нормативных документах Банка России, и пересматривает (актуализирует) их по результатам плановой и внеплановой оценки всех рисков, а также внеплановой оценке отдельных рисков (риска). Оператор хранит сведения, содержащиеся в профилях рисков, не менее 5 (пяти) лет со дня составления и пересмотра (актуализации) профилей рисков.

### **13.6. Доведение до органов управления Оператора информации о рисках**

**13.6.1.** Отчет по результатам анализа рисков доводится до сведения членов Правления и Совета Директоров Оператора Платежной системы не реже 1 (одного) раза в год в составе сводного отчета по рискам, а также, при необходимости, доводится до Участников Платежной системы.

**13.6.2.** Оценка системы управления рисками в Платежной системе, в том числе используемых методов оценки рисков в Платежной системе, результатов применения способов управления рисками в Платежной системе и документальное оформление указанной оценки проводится Советом директоров не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года в порядке, установленном в Положении в Совете директоров.

### **13.7. Способы управления рисками**

**13.7.1.** Способы управления рисками определяются Оператором Платежной системы с учетом особенностей организации Платежной системы, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

**13.7.2.** К способам управления рисками относятся:

- осуществление расчетов в пределах предоставленных Участниками Платежной системы денежных средств;
- управление очередностью исполнения распоряжений Участников Платежной системы;

- осуществление расчета в Платежной системе до конца рабочего дня;
- установление предельных размеров (лимитов) обязательств финансово стабильным участникам с низким уровнем риска;
- использование безотзывных банковской гарантии или аккредитива;
- другие способы управления рисками, вырабатываемые Оператором Платежной системы и не противоречащие настоящим Правилам.

### **13.8. Управление непрерывностью функционирования Платежной системы**

- 13.8.1.** Оператор Платежной системы проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в Платежной системе Инцидента в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем возникновения (выявления) Инцидента, а также в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем устранения последствий Инцидента (восстановления оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг).
- 13.8.2.** В случае если вследствие произошедшего в Платежной системе Инцидента нарушен регламент выполнения процедур, но при этом не нарушен пороговый уровень каждого из показателей П1, П2, данный Инцидент признается непосредственно не влияющим на БФПС.
- 13.8.3.** Произошедший в Платежной системе Инцидент признается влияющим на БФПС в случае, если вследствие данного Инцидента реализовано хотя бы одно из следующих условий:
- нарушен регламент выполнения процедур при одновременном нарушении порогового уровня показателя П2;
  - нарушен пороговый уровень показателя П1;
  - превышена продолжительность установленного Оператором времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг.
- 13.8.4.** В случае выявления дополнительных обстоятельств Инцидента, оценка влияния которого на БФПС уже завершена, проводится повторная оценка произошедшего Инцидента с учетом вновь выявленных обстоятельств.
- 13.8.5.** Оператор Платежной системы проводит оценку влияния на БФПС всех Инцидентов, произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца. Оценка влияния на БФПС данных Инцидентов проводится в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором возникли Инциденты.
- 13.8.6.** В случае если вследствие произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца Инцидентов не нарушен пороговый уровень показателя П4, рассчитанного по данным инцидентам, и одновременно нарушен пороговый уровень показателя П3 и (или) показателя П5, рассчитанных по этим же Инцидентам, данные Инциденты признаются непосредственно не влияющими на БФПС.
- 13.8.7.** В случае если вследствие произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца Инцидентов одновременно нарушены пороговые уровни всех показателей П3, П4, П5, рассчитанных по данным Инцидентам, данные Инциденты признаются влияющими на БФПС.
- 13.8.8.** В случае выявления Инцидентов или дополнительных обстоятельств Инцидентов, произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца, за который

уже проведена оценка их влияния на БФПС, Оператор Платежной системы проводит повторную оценку влияния на БФПС этих Инцидентов с учетом вновь выявленных обстоятельств в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором выявлены Инциденты или дополнительные обстоятельства.

- 13.8.9.** Оператор Платежной системы обеспечивает хранение сведений по Платежной системе и сведений об Инцидентах в течение не менее 5 (пяти) лет с даты получения указанных сведений.
- 13.8.10.** Оператор Платежной системы устанавливает следующие требования к уровням оказания Услуг, характеризующим качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, которые должны быть обеспечены Оператором, при совмещении им функций ОЦ, ПКЦ и РЦ, а также привлеченными Операторами УПИ:
- 13.8.11.** Уровень оказания УПИ Операционным центром:
- обработка авторизационных запросов, в т.ч. контроль целостности распоряжений, не более 10 секунд.
- 13.8.12.** Уровень оказания УПИ Платежным клиринговым центром:
- формирование и направление Расчетному центру Реестра нетто-позиций по итогам платежного клиринга ежедневно по рабочим дням до 15:00 по московскому времени;
  - контроль достаточности денежных средств не более 30 мин;
  - Уровень оказания УПИ Расчетным центром:
  - исполнение распоряжений Участников Платежной системы не более 180 мин.
- 13.8.13.** Деятельность по обеспечению БФПС осуществляется Субъектами Платежной системы и контролируется Оператором Платежной системы.
- 13.8.14.** Оператор Платежной системы обязан:
- координировать деятельность Операторов УПИ и Участников по обеспечению БФПС;
  - контролировать соблюдение Операторами УПИ порядка обеспечения БФПС путем постоянного мониторинга Инцидентов и анализа значений показателей БФПС, рассчитанных согласно п. 13.4 настоящих Правил, требования к определению показателей БФПС указаны в Приложении № 6 к настоящим Правилам;
  - информировать Банк России и Участников Платежной системы о случаях и причинах приостановления оказания УПИ.
- 13.8.15.** Операторы УПИ обязаны:
- собирать и обрабатывать информацию об Инцидентах и предоставлять полученные результаты Оператору Платежной системы,
  - самостоятельно, привлекая Участников Платежной системы (при необходимости), организовывать сбор следующих сведений об Инцидентах:
    - время и дата возникновения Инцидента (в случае невозможности установить время возникновения Инцидента указывается время его выявления);
    - краткое описание Инцидента (характеристика произошедшего события и его последствия);
    - наименование одного или нескольких бизнес-процессов, в ходе которых произошел Инцидент;

- наименование одного или нескольких бизнес-процессов, на которые Инцидент оказал влияние;
- наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания УПИ в результате Инцидента;
- влияние Инцидента на БФПС, определяемое с учетом требований, предусмотренных подпунктом 2.3.5 пункта 2.3 Положения Банка России № 607-П;
- степень влияния Инцидента на функционирование Платежной системы в зависимости от количества Операторов УПИ, и (или) количества и значимости Участников Платежной системы, на которых оказал непосредственное влияние Инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников Платежной системы, и иных факторов;
- время и дата восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания;
- мероприятия по устранению неблагоприятных последствий Инцидента с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;
- дата восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг;
- неблагоприятные последствия Инцидента по Субъектам Платежной системы, в том числе:
  - сумма денежных средств, уплаченных Оператором Платежной системы и (или) взысканных с Оператора Платежной системы,
  - сумма денежных средств, уплаченных Оператором (Операторами УПИ) и (или) взысканных с Оператора (Операторов УПИ),
  - количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников Платежной системы, на исполнение которых оказал влияние Инцидент,
  - продолжительность приостановления оказания УПИ.

**13.8.16.** Оператор Платежной системы должен обеспечить хранение сведений по Платежной системе и сведений об Инцидентах не менее 5 (пяти) лет с даты получения указанных сведений.

**13.8.17.** Для обеспечения БФПС Участники Платежной системы обязаны осуществлять выявление и идентификацию, анализ рисков нарушения своего надлежащего функционирования в рамках Платежной системы, в т.ч. риска ИБ, в отношении объектов информационной инфраструктуры Участников и Операторов УПИ, оценку эффективности методик анализа и минимизации выявленных рисков, а также выявление новых рисков в рамках внутренних систем управления рисками в своей деятельности в части выполнения функций Участника.

**13.8.18.** По результатам анализа рисков Оператор Платежной системы оценивает потери от рискованных событий и разрабатывает план(ы) по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности (далее – План ОНиВД) с учетом всех возможных сценариев развития событий, создающих угрозу БФПС.

**13.8.19.** В Плане(ах) обеспечения непрерывности (восстановления) деятельности:

- определяет перечень угроз, нарушивших/способных нарушить бесперебойное функционирование Платежной системы или ее Участников, степень их воздействия на БФПС;
- определяет перечень затронутых операционных процессов, в первую очередь, критически важных;
- устанавливается время и порядок действий для восстановления функционирования Платежной системы и ее компонент (переход в режим повседневного функционирования);
- определяются резервные компоненты функционирования Платежной системы (сетевые, вычислительные, инфраструктурные, кадровые и т.п.);
- приводится перечень мероприятий, предотвращающих возникновение рисков событий (резервное копирование данных, перераспределение обязанностей, полномочий и процедур между подразделениями, работниками, использование резервных мощностей, объектов, альтернативных процедур и способов исполнения распоряжений и т.п.);
- определяется порядок информирования Участником Платежной системы Оператора Платежной системы о нарушении функционирования.

**13.8.20.** Оператор Платежной системы разрабатывает, проверяет (тестирует) и пересматривает План(ы) ОНиВД с периодичностью не реже 1 (одного) раза в 2 (два) года.

**13.8.21.** Оператор Платежной системы разрабатывает и включает в План ОНиВД мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования Платежной системы в случае возникновения Инцидентов, связанных с приостановлением оказания УПИ или нарушением установленных уровней оказания УПИ, в том числе:

- мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ;
- мероприятия по привлечению другого Оператора УПИ и по переходу Участников Платежной системы на обслуживание к вновь привлеченному Оператору УПИ в 10 рабочих дней, в случаях:
  - превышения Оператором УПИ времени восстановления оказания УПИ при приостановлении их оказания более 2 (двух) раз в течение 3 (трех) месяцев подряд;
  - нарушения правил Платежной системы, выразившегося в отказе Оператора УПИ в одностороннем порядке от оказания услуг участнику (участникам) Платежной системы, не связанного с приостановлением (прекращением) участия в Платежной системе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

**13.8.22.** Оператор Платежной системы обеспечивает реализацию мероприятий, направленных на управление непрерывностью функционирования Платежной системы в случае возникновения Инцидентов, связанных с приостановлением оказания УПИ или нарушением установленных уровней оказания УПИ, включенных Оператором Платежной системы в План ОНиВД.

**13.8.23.** Оператор Платежной системы, в рамках договоров, заключенных с Операторами УПИ, организует разработку и контроль наличия Планов ОНиВД у Операторов

УПИ, в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 242-П, с учетом требований к плану ОНиВД, содержащихся в подпунктах 2.3.10 и 2.3.11 пункта 2.3 Положения Банка России от 03 октября 2017 года № 607-П, проведение ими проверки (тестирования) и пересмотра Планов ОНиВД с периодичностью не реже одного раза в два года.

**13.8.24.** Операторы УПИ должны включать в Планы ОНиВД мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств Оператора УПИ в случае приостановления оказания УПИ и (или) нарушения установленных уровней оказаний УПИ, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ.

**13.8.25.** Разработка, проверка (тестирование) и пересмотр Плана ОНиВД Оператора Платежной системы и (или) Операторов УПИ, являющихся кредитными организациями, осуществляются в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”.

**13.8.26.** Планы ОНиВД должны предоставляться Участниками Оператору Платежной системы по запросу.

**13.8.27.** Оператор Платежной системы анализирует эффективность мероприятий по восстановлению оказания УПИ и использует полученные результаты при управлении рисками в Платежной системе.

### **13.9. Порядок взаимодействия с Операторами УПИ и Участниками по обеспечению БФПС**

**13.9.1.** В случае наступления спорных и чрезвычайных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, Субъекты Платежной системы обязаны незамедлительно уведомить Оператора Платежной системы о наступлении данных ситуаций и событий, об их причинах и последствиях любым доступным способом, в том числе по адресам и телефонам, указанным в настоящих Правилах или на сайте Оператора Платежной системы.

**13.9.2.** Оператор Платежной системы незамедлительно с момента получения от Субъекта Платежной системы уведомления о наступлении событий и ситуаций совместно с соответствующими Субъектами Платежной системы определяют план дальнейших действий индивидуально по каждому наступившему событию и/или ситуации в целях устранения возникших операционных сбоев, в том числе их последствий, и предотвращения наступления новых.

**13.9.3.** Участники Платежной системы обязаны оперативно информировать Оператора Платежной системы о нарушении оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг, при котором превышено время восстановления оказания УПИ в случае их приостановления и (или) время восстановления оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг.

**13.9.4.** Отчет об Инцидентах с информацией, указанной в п. 13.8, Операторы УПИ обязаны ежемесячно предоставлять Оператору Платежной системы по электронной почте на адрес [psnko@mtcfinance.ru](mailto:psnko@mtcfinance.ru) в срок не позднее 5 (Пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

**13.9.5.** Оператор Платежной системы вправе запрашивать и получать от Участников Платежной системы и Операторов УПИ информацию, необходимую для

управления рисками Платежной системы. Участники обязаны предоставлять Оператору Платежной системы запрашиваемую информацию в порядке и сроки, установленные в запросе Оператора Платежной системы и не вправе необоснованно отказать Оператору Платежной системы в предоставлении указанной информации.

**13.9.6.** Методологические рекомендации, изменения в настоящие Правила и другие публичные документы в целях обеспечения БФПС направляются Оператором Платежной системы Субъектам Платежной системы и публикуются на сайте <https://mtcfinance.ru/ru>.

### **13.10. Порядок оценки надежности функционирования ПО**

**13.10.1.** Оператор Платежной системы самостоятельно принимает решение об изменении операционных и технологических средств и процедур путем обновления версий ПО, в том числе в случаях:

- дополнения видов деятельности в Платежной системе в соответствии с п. 8.1 настоящих Правил,
- изменения порядка осуществления перевода денежных средств в соответствии с разделом 9 настоящих Правил,
- изменения законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, законодательства иностранного государства,
- в результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией в порядке, приведенном в настоящем разделе Правил.

**13.10.2.** Оценка технологических средств и ПО осуществляется в соответствии со стандартами и практикой аудита, при этом оценка проводится независимой организацией, на основании порядков и процедур, утвержденных привлеченной независимой организацией, не реже одного раза в год.

**13.10.3.** В соответствии с рекомендациями независимой организации, Оператор принимает решение о модернизации или доработке технологических средств и ПО.

### **13.11. Особенности оценки кредитного риска**

**13.11.1.** Стандарты оценки кредитного риска регулируются внутренними нормативными документами Оператора Платежной системы.

**13.11.2.** Величина указанного риска определяется кредитным качеством Участника Платежной системы, порядком проведения платежей, страновыми факторами.

**13.11.3.** Оператор Платежной системы выделяет следующие детерминанты кредитного качества Участника Платежной системы:

- бизнес-профиль и качество менеджмента,
- финансовый профиль,
- характер и масштаб потенциального влияния на Участника связанных лиц, возможность получения господдержки.

**13.11.4.** В качестве интегрального индикатора кредитного качества Участника Платежной системы, также косвенно учитывающего страновой риск, Оператор Платежной системы рассматривает рейтинговую оценку, присвоенную международным рейтинговым агентством. Кредитные рейтинги локальных агентств могут

приниматься в учет, если возможно соотнесение их рейтинговых шкал со шкалами «Большой тройки».

- 13.11.5.** Исследование бизнес-профиля Участника Платежной системы подразумевает определение его специализации (либо констатация отсутствия таковой), в том числе формирование экспертного суждения об уровне экзистентности (фокусировки операций Участника Платежной системы на связанных лицах), идентификацию позиции Участника на локальном рынке банковских услуг и существенных конкурентных угроз (если применимо).
- 13.11.6.** Оператор Платежной системы также обращает особое внимание на репутационные аспекты: наличие информации о случаях неисполнения/ненадлежащего исполнения Участником своих обязательств перед третьими лицами, присутствие в составе органов управления/в перечне конечных владельцев Участника лиц, ранее находившихся в составе органов управления юридических лиц, признанных неплатежеспособными, либо выступавших конечными владельцами подобных юридических лиц.
- 13.11.7.** Оператором Платежной системы оценивается финансовая прозрачность Участника: наличие и полнота отчетности по МСФО, а также частота ее публикации/готовность раскрытия Оператору, информативность отчетности по национальным стандартам, раскрытие информации о структуре владения.
- 13.11.8.** Анализ финансового профиля Участника Платежной системы производится по следующим группам характеристик, отражающих:
- качество активов;
  - ликвидность и структуру фондирования;
  - обеспеченность капиталом и эффективность.
- 13.11.9.** Приоритетным источником данных о финансовом профиле Участника признается его актуальная отчетность по МСФО с примечаниями. Данные отчетности, составленной по национальным стандартам, применяются в первую очередь для оценки степени соблюдения Участником пруденциальных ограничений.
- 13.11.10.** Изучение потенциального влияния связанных лиц может не проводиться в случае, если есть основания считать, масштаб их деятельности незначительным в сравнении с Участником, то есть предполагается, что они не способны выступить источником его значимой поддержки и, наоборот, их финансовая поддержка Участником не поставит под вопрос его собственную финансовую устойчивость.
- 13.11.11.** Характеристикой странового (системного) риска для целей оценки принимается суверенный рейтинг, присвоенный агентством «Большой тройки». Ключевыми метриками оценки Оператором Платежной системы странового риска являются индикаторы, отражающие уровень и темп социально-экономического развития страны (номинальный ВВП на душу населения, темпы роста реального ВВП, ИПЦ), а также состояние платежного баланса (сальдо текущего счета, структура баланса товаров и услуг), бюджетно-долговые показатели (уровень бюджетного дефицита в % от доходной части и ВВП, долговая нагрузка суверена).
- 13.11.12.** Во внимание должны быть приняты факты суверенного или квазисуверенного дефолта, опыт последнего банковского кризиса, прецеденты введения капитальных ограничений. Также учитываются особенности операционной среды Участника, связанные с избирательным применением полномочий национальным надзорным органом (если есть основания считать, что такие случаи имеют место).

## **14. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ И ПОРЯДКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ БФПС**

**14.1.** Контроль за соблюдением всеми Участниками Платежной системы и Операторами УПИ настоящих Правил осуществляет Оператор Платежной системы совместно с кредитной организацией, привлеченной Оператором Платежной системы с целью оказания расчетных услуг (с ответственным лицом, назначенным за развитие сервисов Платежной системы).

### **14.2. Контроль за соблюдением Участниками Платежной системы и Операторами УПИ Правил Платежной системы и порядка обеспечения БФПС**

**14.2.1.** Оператор Платежной системы осуществляет регулярный мониторинг деятельности Участников в Платежной системе на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, а именно:

- собирает и анализирует информацию, предоставленную Участниками Платежной системы с целью вступления в Платежную систему;
- обрабатывает и анализирует информацию, в том числе, по обеспечению БФПС, по операциям, осуществляемым Участниками Платежной системы в рамках видов деятельности Платежной системы;
- принимает и проверяет информацию, в том числе, по обеспечению БФПС, о предполагаемом нарушении Участником Платежной системы настоящих Правил, полученной от Субъектов Платежной системы и (или) третьих лиц,
- применяет методику «тайный покупатель»;
- проводит аудит, в том числе, с привлечением сторонних независимых организаций.

**14.2.2.** Оператор Платежной системы осуществляет контроль порядка обеспечения БФПС субъектами Платежной системы следующими способами:

- сбор, документирование и анализ сведений об Инцидентах, получаемых от Субъектов Платежной системы;
- использование сведений об Инцидентах в оценках СУР и обеспечения БФПС;
- оценка динамики изменения количества Инцидентов посредством расчета соответствующих КИР;
- детальный анализ существенных Инцидентов, причин их возникновения, сроки устранения;
- анкетирование и/или интервью и/или адресные запросы, проведение самооценки субъектов Платежной системы с целью получения сведений, необходимых для использования в мероприятиях по контролю порядка обеспечения БФПС субъектами Платежной системы;
- направление запросов Операторам УПИ на предоставление внутренних документов по БФПС;
- работа с информацией по жалобам Клиентов;
- оценка СУР;
- контроль финансового состояния субъектов Платежной системы посредством кредитного анализа финансовой отчетности;
- установление лимитов обязательств Участников Платежной системы;

- тестирование доступности оказания УПИ, в том числе доступности услуги у Участников Платежной системы.

**14.2.3.** Оператор Платежной системы доводит до сведения субъектов Платежной системы информацию о выявленных недостатках в области обеспечения БФПС и рекомендации по их устранению по доступным каналам связи по выбору Оператора Платежной системы (по эл. почте, путем размещения на эл. ресурсе в сети «Интернет» и пр.)

**14.2.4.** Оператор Платежной системы, в рамках заключенных договоров, определяет ответственность Операторов УПИ и Участников Платежной системы за неисполнение порядка обеспечения БФПС.

### **14.3. Порядок досудебного разрешения споров**

**14.3.1.** Спорные ситуации разрешаются в рабочем порядке или по итогам работы рабочей группы по разрешению споров (далее – Рабочая группа).

**14.3.2.** В случае возникновения обстоятельств, свидетельствующих, по мнению одного из Субъектов Платежной системы, о возникновении или наличии спорной ситуации, данный Субъект Платежной системы незамедлительно извещает заинтересованную сторону об этом с указанием предполагаемых причин такой спорной ситуации. Субъекты Платежной системы, принимающие участие в спорной ситуации (далее – Участники спора), обязаны не позднее чем в течение 10 (десяти) рабочих дней:

- проверить наличие указанных в извещении обстоятельств,
- принять меры по разрешению спорной ситуации со своей стороны,
- известить доступными способами инициатора о результатах спорной ситуации и мерах, принятых для разрешения спорной ситуации.

**14.3.3.** При этом 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.

- В случае, если инициатор не удовлетворен информацией, полученной от Участников спора, то инициатор не позднее чем в течение 3 (трех) рабочих дней после получения ответа на извещение о спорной ситуации, может направить уведомление об этом, содержащее информацию о предмете и существо спорной ситуации, возможных причинах и последствиях ее возникновения, а также предложение о создании Рабочей группы по разрешению спорной ситуации ответчику, Оператору Платежной системы и ответственному лицу, назначенного за развитие сервисов Платежной системы (далее – Уведомление).

**14.3.4.** Для рассмотрения спорной ситуации формируется Рабочая группа. Организацию деятельности Рабочей группы осуществляет Оператор Платежной системы совместно с ответственным лицом, назначенным за развитие сервисов Платежной системы. Оператор Платежной системы в течение 3 (трех) рабочих дней после получения Уведомления от инициатора направляет заинтересованным участникам спора информацию о предполагаемом месте, дате и времени сбора Рабочей группы. После получения информации с указанием фамилий, имен, отчеств, должностей, их контактной информации (телефон, email) от инициатора и Участников спора, а также в случае неполучения информации от инициатора и Участников спора в

указанный срок, Оператор Платежной системы совместно с ответственным лицом, назначенным за развитие сервисов Платежной системы, не позднее чем на следующий рабочий день формирует Рабочую группу. Устанавливается тридцатидневный срок для работы Рабочей группы, в исключительных случаях срок может быть продлен не более, чем на 30 (тридцать) дней.

**14.3.5.** По результатам рассмотрения спорной ситуации составляется протокол Рабочей группы, который содержит следующие данные:

- состав Рабочей группы с указанием фамилий, имен, отчеств, должностей, их контактной информации (телефон, email);
- изложение обстоятельств, свидетельствующих о возникновении или наличии спорной ситуации;
- мероприятия, проводимые Рабочей группой;
- выводы и подписи всех участников Рабочей группы. Протокол Рабочей группы направляется всем участникам Рабочей группы по указанным email;
- расходы, связанные с формированием Рабочей группы, которые могут быть определены за счет Участников споров либо распределены между инициатором и Участниками споров в определенной в решении Рабочей группы пропорции.

**14.3.6.** В случае если спорная ситуация признается сторонами разрешенной, то в протоколе Рабочей группы указывается решение об урегулировании спорной ситуации. В случае если спорная ситуация не разрешена по итогам Рабочей группы, то инициатор обязан направить Участнику спора (в копию письма добавляется Оператор Платежной системы) претензию с изложением существа требований инициатора, включая перечень прилагаемых к претензии документов и иных сведений, необходимых для урегулирования разногласий по претензии. Претензия должна быть составлена в письменной форме на русском и (или) английском языках на официальном бланке за подписью должностного лица Участника. Решение по претензии должно быть принято в течение 30 (тридцати) календарных дней после получения претензии и доводится до отправившего ее лица в письменной форме. При принятии решения по претензии выписки со Счетов / Реестр нетто-позиций / записи из ССМ и ПО, предоставляемые Оператором Платежной системы, обладают приоритетом над записями баз данных иных Участников и являются документами, имеющими доказательную силу при возникновении между сторонами споров, связанных с участием Участников в Платежной системе.

**14.3.7.** В случае невозможности разрешения споров и разногласий по спорной ситуации в рабочем порядке / по итогам рабочей группы / в претензионном порядке, разрешение споров может быть рассмотрено в судебном порядке.

#### **14.4. Ответственность и штрафы за несоблюдение настоящих Правил**

**14.4.1.** Ответственность Участников за несоблюдение настоящих Правил наступает с момента присоединения к настоящим Правилам.

В случае нарушения Правил Оператор Платежной системы имеет право взыскать штрафы:

<b>Нарушение</b>	<b>Размер штрафа</b>
а) нарушение любого положения правил, за исключением п. б)	

• первое нарушение положения Правил	50 000 рублей
• второе нарушение положения Правил в течение 1 (одного) года	100 000 рублей
• второе нарушение того же самого положения Правил	250 000 рублей
• третье и последующее нарушение того же самого положения Правил	500 000 рублей
б) нарушение условий использования товарных знаков	
• за каждое нарушение	500 000 рублей

Оператор взимает штрафы путем включения суммы штрафов в расчете Клиринговой позиции.

## 14.5. Анतिकоррупционная оговорка

- 14.5.1.** В рамках исполнения настоящих Правил Стороны (под Стороной в данном разделе понимается Оператор Платежной системы, Операторы УПИ или Участник) подтверждают, что в своей деятельности придерживаются высоких этических стандартов и обязуются соблюдать требования Применимого антикоррупционного законодательства, и не будут предпринимать никаких действий, которые могут нарушить нормы Применимого антикоррупционного законодательства или стать причиной такого нарушения другой Стороной, в том числе не требовать, не получать, не предлагать, не санкционировать, не обещать и не совершать незаконные платежи напрямую, через третьих лиц или в качестве посредника, включая (но не ограничиваясь) взятки в денежной или любой иной форме, каким-либо физическим или юридическим лицам, включая (но не ограничиваясь) органам власти и самоуправления, государственным служащим, частным компаниям и их представителям.
- 14.5.2.** Стороны обязуются не совершать действий (бездействий), создающих угрозу возникновения конфликта интересов, а также в разумные сроки сообщать другой Стороне о ставших известными ей обстоятельствах, способных вызвать конфликт интересов.
- 14.5.3.** Канал уведомления Оператора Платежной системы для направления (раскрытия) сведений: [psnko@mtcfinance.ru](mailto:psnko@mtcfinance.ru).
- 14.5.4.** Стороны подтверждают, что любые третьи лица, привлеченные для исполнения настоящих Правил, не осуществляют свои действия с целью оказать незаконное влияние на Государственных должностных лиц либо с целью коммерческого подкупа и будут допущены к выполнению договорных обязательств после проведения достаточных проверочных мероприятий привлекающей их Стороной.
- 14.5.5.** Стороны обязуются надлежащим образом вести и хранить всю отчетность, и другие документы, подтверждающие расходы, осуществленные в рамках Платежной системы. Стороны обязуются в полной мере оказывать поддержку в отношении любого расследования и/или аудита. Стороны обязуются охранять всю конфиденциальную информацию, которая может стать им известна в рамках аудита, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 14.5.6.** В случае нарушения одной из Сторон антикоррупционных обязательств, другая Сторона вправе в одностороннем порядке приостановить исполнение своих

обязательств в Платежной системе до устранения причин такого нарушения, направив об этом письменное уведомление.

**14.5.7.** Под Применимым антикоррупционным законодательством понимается:

1. российское антикоррупционное законодательство (Федеральный закон от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», Уголовный Кодекс Российской Федерации, Гражданский Кодекс Российской Федерации, Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, а также иные Федеральные законы и подзаконные нормативные правовые акты Российской Федерации, содержащие нормы, направленные на борьбу с коррупцией),
2. иные законы по борьбе со взяточничеством и коррупцией, постановления, правила, политики, надзорные указания зарубежных стран, включая Закон США «О противодействии коррупции за рубежом», Закон Великобритании «О взяточничестве» 2010 года, в той мере, в какой указанные акты применимы к соответствующей Стороне.

**14.5.8.** Под Государственным Должностным Лицом понимается:

- любое российское или иностранное, назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе, или международной организации;
- любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для государства, в том числе для государственной организации;
- ведущие политические деятели, должностные лица политических партий, включая кандидатов на политические посты, послы, влиятельные функционеры в национализированных областях промышленности или естественных монополиях;
- руководители и сотрудники Государственных органов, учреждений и предприятий, включая врачей, военнослужащих, муниципальных служащих и т.п.;
- лица, о которых известно, что они связаны с государственным должностным лицом родственными, дружескими или деловыми отношениями и (или) действуют от имени и (или) в интересах государственного должностного лица.

**Приложение №1**  
**к Правилам Платежной системы Мультитрансфер**

**Заявление на участие в «Платежной системе Мультитрансфер»**

Оформляется на бланке Участника

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на участие в «Платежной системе Мультитрансфер»**

\_\_\_\_\_ (полное наименование организации)

в лице \_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_,

настоящим присоединяется в Правилам Платежной системы Мультитрансфер в качестве

<input type="checkbox"/> Прямого Участника	<input type="checkbox"/> Косвенного Участника
--	---

Расчетный центр: \_\_\_\_\_

Контактная информация: \_\_\_\_\_

Номер телефона: \_\_\_\_\_

Адрес email: \_\_\_\_\_

Адрес сайта: \_\_\_\_\_

Ответственные лица, которые будут взаимодействовать при обмене информацией с Оператором Платежной системы, в том числе информацией об инцидентах:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (подпись)

Приложения (информация о своей деятельности, прилагаемая для рассмотрения Оператором, в том числе копии учредительных документов и документов, подтверждающих полномочия)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (расшифровка)

М.П.

**Приложение №2**  
**к Правилам Платежной системы Мультитрансфер**

**Анкета о выполнении требований по обеспечению защиты информации**

Наименование Субъекта Платежной системы \_\_\_\_\_

Дата заполнения \_\_\_\_\_

**Анкета**

<b>Выполнение требований по обеспечению защиты информации</b>			
	<b>Вопрос</b>	<b>Ответ (да/нет)</b>	<b>пояснение/ссылка на внутренний документ</b>
<b>1</b>	Субъектом ПС создано структурное подразделение/назначено должностное лицо, ответственное за организацию защиты информации		<i>Необходимо указать наименование структурного подразделения/ФИО должностного лица</i>
<b>2</b>	В должностные обязанности работников Субъекта ПС, участвующих в обработке информации, включены обязанности по выполнению требований к обеспечению защиты информации		<i>Необходимо указать перечень обязанностей</i>
<b>3</b>	При осуществлении переводов денежных средств обеспечена защита информации:		<i>Необходимо указать наименование соответствующего документа</i>
<b>3.1.</b>	в информационных системах		
<b>3.2.</b>	в средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите		
<b>3.3.</b>	при использовании информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования		
<b>4</b>	Применяемые Субъектом ПС средства защиты информации:		
<b>4.1.</b>	средства защиты информации от несанкционированного доступа		
<b>4.2.</b>	шифровальные (криптографические) средства		
<b>4.3.</b>	средства защиты от воздействия вредоносного кода		
<b>4.4.</b>	средства межсетевого экранирования		
<b>4.5.</b>	средства обнаружения и предотвращения вторжений		
<b>4.6.</b>	средства контроля (анализа) защищенности		
<b>4.7.</b>	другие средства защиты информации		<i>Необходимо указать средства защиты</i>
<b>5</b>	Субъект ПС осуществляет коммуникацию с Банком России/ Национальным банком страны Участника (если применимо) по выявленным инцидентам, связанным с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств		

Сотрудник Субъекта Платежной системы \_\_\_\_\_

Подпись  
ФИО

## Приложение №3 к Правилам Платежной системы Мультитрансфер

### Тарифы и лимиты

- 1) Плата за оказание услуг Операторов УПИ непосредственно с Участников Платежной системы не взимается.
- 2) В случае внесения изменений к настоящим Правилам, приводящим к взиманию платы за оказание услуг Операторов УПИ, соответствующие тарифы включаются в настоящее приложение.
- 3) Тарифы для Клиента:
  - для Клиентов – физических лиц при осуществлении переводов с сайта <https://multitransfer.ru/> комиссия не взимается (за исключением случаев, когда валюта отправления Перевода совпадает с валютой выплаты Перевода может взиматься, но не более 4 %).
  - для Клиентов – физических лиц и юридических лиц при осуществлении переводов через ДБО комиссия не более 4%.
  - для Клиентов – физических лиц и юридических лиц при осуществлении переводов в дополнительных офисах Участников Платежной системы и банковских платежных агентов комиссия не более 2%.

Оператор с целью проведения стимулирующих маркетинговых кампаний может устанавливать Тарифы, отличные от указанных.

- 4) Оператор Платежной системы имеет право устанавливать обменный курс, применяемый в Платежной системе при осуществлении расчетов, как с Участниками Платежной системы, так и с Клиентами, по переводам денежных средств при различии валюты, предоставленной отправителем – физическим лицом, и валюты переводимых и/или выплачиваемых денежных средств.
- 5) Лимиты для осуществления переводов Клиентами Участников Платежной системы:
  - для Клиентов – физических лиц при осуществлении переводов с сайта <https://multitransfer.ru/>, из дополнительных офисов Участников Платежной системы и банковских платежных агентов:
    - за 1 (одну) операцию – до 400 000 руб.,
    - за 1 (один) день – до 800 000 руб.,
    - за 1 (один) месяц – до 1 000 000 руб.
  - для Клиентов – физических и юридических лиц при осуществлении переводов через ДБО, из дополнительных офисов Участников Платежной системы Лимиты устанавливаются/могут устанавливаться индивидуально Оператором.

Суммы лимитов могут корректироваться Оператором и/или Участниками (по согласованию с Оператором) в сторону уменьшения с учетом требований законодательства Российской Федерации, включая любые временные правила и ограничения, устанавливаемые Президентом Российской Федерации, Правительством Российской Федерации или Банком России.

Вознаграждение Участника Платежной системы рассчитывается в зависимости от Суммы перевода, суммы отправленных средств либо от суммы комиссии (тарифа Клиента). Ставка вознаграждения Участника Платежной системы определяется по договоренности между Оператором Платежной системы и Участником Платежной системы.

## Приложение №4 к Правилам Платежной системы Мультитрансфер

### Методика анализа рисков

В соответствии с пунктом 2.2.1 Положения Банка России № 607-П от 9 января 2023 года управление рисками в Платежной системе частично интегрировано в систему управления рисками деятельности Оператора Платежной системы и осуществляется в том числе на основании «Положения об управлении рисками и капиталом ООО «Мурманский расчетный Банк» (далее – Положение).

Вне зависимости от специфики источника и особенности формы проявления риска Оператор Платежной системы в целях управления им осуществляет определенный ниже перечень действий (процедур), выполняемый в следующей логической последовательности:

- идентификация риска;
- оценка риска;
- реагирование на риск;
- мониторинг и контроль.

В целях обеспечения идентификации рисков Оператор Платежной системы использует методологию выявления наиболее значимых для него видов рисков, а также рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми способны существенно повлиять на его финансовое положение в соответствии с «Методикой идентификации значимых рисков ООО «Мурманский расчетный Банк».

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

$$R=S*P,$$

где:

R (Risk) - уровень риска

S (Severity) - последствие риск-события

P (Probability) - вероятность возникновения риск-события.

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

- наступление риска не приведет к временной неработоспособности отдельных сервисов (не влияет на возможность ведения основной деятельности), позволяет оказывать УПИ на стандартном уровне и приводит к незначительным затратам (менее 100,000 рублей) на устранение фактора риска, балл 1;
- наступление риска может привести к временной неработоспособности отдельных сервисов, УПИ оказываются на стандартном уровне, может приводить к затратам на устранение фактора риска, но не влияет на функционирование Платежной системы в целом, балл 2;
- наступление риска может привести к приостановлению (прекращению) работы Платежной системы в соответствии с критериями, указанными в Разделе 14.1 настоящих Правил, балл 3.

Оценка вероятности возникновения риск-события производится по трёхбалльной шкале:

- Низкая вероятность (не чаще 1-го раза в 5 лет), балл 1;
- Средняя вероятность (не более одного раза за 1-5 лет), балл 2;
- Наивысшая вероятность (1 или более раз за 1 год), балл 3.

#### ШКАЛА ОЦЕНКИ УРОВНЯ РИСКА

Последствия	1	СРЕДНИЙ	ВЫСОКИЙ	ВЫСОКИЙ
	2	НИЗКИЙ	СРЕДНИЙ	ВЫСОКИЙ
	3	НИЗКИЙ	НИЗКИЙ	СРЕДНИЙ
		1	2	3
	Вероятность			

По итогам оценки риску должен быть присвоен один из следующих уровней риска:

- Низкий, балл 1
- Средний, балл 2
- Высокий, балл 3

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

$$RR=RS*RP, \text{ где}$$

RR (Residual Risk) - остаточный уровень риска

RS (Residual Severity) - уровень влияния риска с учетом внедренных способов управления рисками

RP (Residual Probability) - вероятность возникновения риска с учетом внедренных способов управления рисками

**Приложение №5**  
**к Правилам Платежной системы Мультитрансфер**

**Профили рисков**

**ОПИСАНИЕ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ**

Оператор Платежной системы отвечает за разработку, оценку и пересмотр профилей рисков. Профили рисков разработаны в соответствии с Положением Банка России от 3 октября 2017 года № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы и методике анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков».

В профилях рисков указаны бизнес-процессы Платежной системы, на которые влияет риск-событие. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 октября 2017 года № 607-П далее приведен список и описание бизнес-процессов, указанных в профилях рисков:

<b>Субъект</b>	<b>Бизнес-процесс</b>	<b>Описание бизнес-процесса</b>
Операционный центр	Маршрутизация авторизационных сообщений	Операционный центр обеспечивает маршрутизацию авторизационных сообщений, передаваемых в режиме реального времени между Участниками Платежной системы, а также по распоряжению Оператора приостанавливать или прекращать такую маршрутизацию
	Передача финансовых сообщений	Оператор обеспечивает предоставление Участникам Платежной системы информации о финансовых сообщениях
	Обмен электронными сообщениями	Оператор обеспечивает обмен электронными сообщениями между Участниками Платежной системы, их Клиентами, Платежным клиринговым центром, Расчетным центром, между Платежным клиринговым центром, Расчетным центром
	Обеспечение защиты информации	Операционный центр обеспечивает 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
Платежный клиринговый центр	Проверка соответствия распоряжений Участников Платежной системы установленным требованиям	Платежный клиринговый центр проверяет поступающие распоряжения на предмет соответствия требованиям раздела 8.4 настоящих Правил
	Проверка достаточности денежных средств участников	Платежный клиринговый центр определяет достаточность денежных средств для исполнения платежных распоряжений Участников следующим образом:  Платежный клиринговый центр определяет Платежную клиринговую позицию и направляет ее в Расчетный центр. Прямой участник должен иметь достаточно денежных средств на своем Банковском счете для исполнения своего Расчетного обязательства. Если у Прямого участника недостаточно денежных средств на его Банковском счете для исполнения Расчетного обязательства, Расчетный центр информирует об этом Платежный клиринговый центр и Оператора Платежной системы
	Расчет клиринговой позиции на нетто-основе	Платежный клиринговый центр рассчитывает клиринговую позицию на нетто-основе в соответствии с п. 8.9. настоящих Правил
	Отправка Участникам Платежной системы подтверждения, о приеме	Платежный клиринговый центр направляет Участникам Платежной системы извещения (подтверждения),

	к исполнению/ исполнению распоряжения	касающиеся приема к исполнению распоряжений Участников Платежной системы, а также передавать извещения (подтверждения), касающиеся исполнения распоряжений Участников Платежной системы (через Операционный центр)
	Отправка в Расчетный центр распоряжений	Платежный клиринговый центр передает Расчетному центру для исполнения распоряжения от имени Участников Платежной системы на сумму определенных платежных клиринговых позиций Участников Платежной системы и (или) принятые распоряжения Участников Платежной системы
	Расчет вознаграждения за услуги, оказываемые Участниками Платежной системы	Платежный клиринговый центр осуществляет расчет вознаграждения за услуги, оказываемые Участниками Платежной системы в соответствии с Приложением № 3 к настоящим Правилам
	Обеспечение защиты информации	Платежный клиринговый центр обеспечивает 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
Расчетный центр	Открытие Банковского счета в Расчетном центре	Прямой участник открывает Банковский счет в Расчетном центре в целях осуществления расчетов с другими Участниками Платежной системы
	Перевод денежных средств между банковскими счетами Участников	Расчетный центр осуществляет перевод денежных средств в соответствии с платежными распоряжениями, предоставляемыми Платежным клиринговым центром в виде реестра нетто-позиций, содержащего информацию о суммах, подлежащих списанию/зачислению по счетам Оператора, и по Счетам Прямых Участников в соответствии с определенной Клиринговой позицией каждого Участника, осуществлявшего операции в Платежной системе в соответствующей валюте. После осуществления переводов денежных средств Расчетный центр направляет подтверждения Прямым участникам в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и заключенным между ними договорами.
	Обеспечение защиты информации	Расчетный центр обеспечивает 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

## ПРОФИЛИ РИСКОВ

### Риск ликвидности

<b>Общая информация</b>	
Риск-событие	Оказание УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у Центрального платежного клирингового контрагента и (или) у Участников Платежной системы денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Платежной системы
Причина возникновения риск события	Отсутствие у Центрального платежного клирингового контрагента и (или) у Участников Платежной системы денежных средств
Бизнес-процессы, в которых могут произойти риск-события	Проверка достаточности денежных средств участников
Бизнес-процессы и перечень Субъектов Платежной системы, на которые влияет риск-событие	Перевод денежных средств между банковскими счетами Участников Субъекты Платежной системы: Расчетный центр, Платежный клиринговый центр, Участники
Вероятность наступления риск-события	2
Описание и оценка неблагоприятных последствий риск-события	Денежные выплаты Клиентам, контрагентам Отток Клиентов Неисполнение обязательств по сделке и (или) неоказание услуги
	2
Уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе	2
Уровень допустимого риска	2
Уровень остаточного риска	2
Способы управления риском	Принятие мер, направленных на уменьшение негативного влияния риска на качество процессов, величины потерь от реализации риска, включая разработку форм (способов) контроля, включая: <ul style="list-style-type: none"> <li>• установление дополнительных форм (способов) контроля;</li> <li>• применение автоматизированных решений;</li> <li>• другие меры, направленные на уменьшение негативного влияния риска</li> </ul>
Перечень мероприятий, позволяющих снизить уровень допустимого/ критического риска	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проверка соответствия Участника финансовым критериям участия в Платежной системе, предусмотренным настоящими Правилами</li> <li>• Приостановление/прекращение участия Участника, ставшего источником реализации риска</li> </ul>

## Кредитный риск

<b>Общая информация</b>	
Риск-событие	Оказание УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, Центральным платежным клиринговым контрагентом или Расчетным центром Платежной системы вследствие невыполнения участниками Платежной системы договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем
Причина возникновения риск события	Невыполнение внешним Расчетным центром договорных обязательств перед другими Субъектами Платежной системы в установленный срок в будущем
Бизнес-процессы, в которых могут произойти риск-события	Открытие Банковского счета в Расчетном центре Перевод денежных средств между банковскими счетами Участников
Бизнес-процессы и перечень Субъектов Платежной системы, на которое влияет риск-событие	Перевод денежных средств между банковскими счетами Участников Субъекты Платежной системы: Расчетный центр, Платежный клиринговый центр, Участники
Вероятность наступления риск-события	1
Описание и оценка неблагоприятных последствий риск-события	Денежные выплаты Клиентам, контрагентам Отток Клиентов Неисполнение обязательств по сделке и (или) неоказание услуги
	3
Уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе	1
Уровень допустимого риска	1
Уровень остаточного риска	1
Способы управления риском	Принятие мер, направленных на уменьшение негативного влияния риска на качество процессов, величины потерь от реализации риска, включая разработку форм (способов) контроля, включая: <ul style="list-style-type: none"> <li>• установление дополнительных форм (способов) контроля;</li> <li>• применение автоматизированных решений;</li> <li>• другие меры, направленные на уменьшение негативного влияния риска</li> </ul>
Перечень мероприятий, позволяющих снизить уровень допустимого/ критического риска	Анализ финансовой устойчивости и деловой репутации внешнего Расчетного центра

## Риск реализации угроз безопасности информации

<b>Общая информация</b>	
Риск-событие	Преднамеренные действия со стороны работников и (или) третьих лиц с использованием программных и (или) программно-аппаратных средств, направленных на объекты информационной инфраструктуры в целях нарушения и (или) прекращения их функционирования и (или) создания угрозы безопасности информации, подготавливаемой, обрабатываемой и хранимой такими объектами, а также в целях несанкционированного присвоения, хищения, изменения, удаления данных и иной информации (структуры данных, параметров и характеристик систем, программного кода) и нарушения режима доступа
Причина возникновения риск события	Недостатки процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе процессов проведения технологических и других мероприятий, недостатки прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности
Бизнес-процессы, в которых могут произойти риск-события	Обеспечение защиты информации
Бизнес-процессы и перечень Субъектов Платежной системы, на которое влияет риск-событие	Обеспечение защиты информации Субъекты Платежной системы: Расчетный центр, Платежный клиринговый центр, Операционный центр, Оператор, Участники
Вероятность наступления риск-события	2
Описание и оценка неблагоприятных последствий риск-события	Денежные выплаты Клиентам, контрагентам Отток Клиентов Утечка, потеря или искажение защищаемой, в том числе коммерческой, информации Штрафы, наложенные исполнительными органами государственной власти и (или) Банком России
	2
Уровень присущего риска	2
Уровень допустимого риска	1
Уровень остаточного риска	1
Способы управления риском	Принятие мер, направленных на уменьшение негативного влияния риска на качество процессов, величины потерь от реализации риска, включая разработку форм (способов) контроля, включая: <ul style="list-style-type: none"> <li>• установление дополнительных форм (способов) контроля;</li> <li>• применение автоматизированных решений;</li> <li>• обучение работников, в том числе участников процессов;</li> <li>• другие меры, направленные на уменьшение негативного влияния риска</li> </ul>
Перечень мероприятий, позволяющих снизить уровень допустимого/ критического риска	Формирование, тестирование, обновления политик и процедур в области информационной безопасности, включая: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Поведение обучения в области информационной безопасности,</li> <li>• Использование средств физической, организационной и технической безопасности,</li> <li>• Контроль прав доступа</li> </ul> Установление и разделение прав доступа к информации и информационным системам

## Риск информационных систем

<b>Общая информация</b>	
Риск-событие	Остановка бизнес-процессов, проведение ошибочных операций в Платежной системе
Причина возникновения риск события	Отказы и (или) нарушения функционирования применяемых информационных систем
Бизнес-процессы, в которых могут произойти риск-события	Все процессы
Бизнес-процессы и перечень Субъектов Платежной системы, на которое влияет риск-событие	Все процессы Субъекты Платежной системы: Расчетный центр, Платежный клиринговый центр, Операционный центр, Оператор, Участники
Вероятность наступления риск-события	2
Описание и оценка неблагоприятных последствий риск-события	Расходы на устранение последствий реализации риск-события, направленные на восстановление деятельности и (или) снижение потерь от реализации риск-события  Нарушение непрерывности оказания услуг  Отток Клиентов  Неисполнение обязательств по сделке и (или) неоказание услуги  Снижение качества предоставления услуг, выполнения операций (например, нарушение регламентированных сроков выполнения процессов и операций  Недополучение доходов от приостановления или прекращения совершения операций
	3
Уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе	3
Уровень допустимого риска	2
Уровень остаточного риска	2
Способы управления риском	Принятие мер, направленных на уменьшение негативного влияния риска на качество процессов, величины потерь от реализации риска, включая разработку форм (способов) контроля, включая: <ul style="list-style-type: none"> <li>• установление дополнительных форм (способов) контроля;</li> <li>• применение автоматизированных решений;</li> </ul>
Перечень мероприятий, позволяющих снизить уровень допустимого/ критического риска	Внедрение и тестирование политик и процедур в области управления риском систем, работы с Инцидентами ИБ  Тестирование процессов, информационных и технологических систем  Резервирование информации в информационных системах

## Риск нарушения непрерывности деятельности

<b>Общая информация</b>	
Риск-событие	Остановка бизнес-процессов
Причина возникновения риск события	Неблагоприятные воздействия внешних событий: пожар, наводнение, взрыв, террористическая атака, перебои в работе телекоммуникационных сетей и сетей электроснабжения, сети Интернет
Бизнес-процессы, в которых могут произойти риск-события	Все процессы
Бизнес-процессы и перечень Субъектов Платежной системы, на которое влияет риск-событие	Все процессы Субъекты Платежной системы: Расчетный центр, Платежный клиринговый центр, Операционный центр, Оператор, Участники
Вероятность наступления риск-события	2
Описание и оценка неблагоприятных последствий риск-события	Расходы на устранение последствий реализации риск-события, направленные на восстановление деятельности и (или) снижение потерь от реализации риск-события  Досрочное списание (выбытие, потеря, уничтожение) материальных активов  Нарушение непрерывности оказания услуг  Отток Клиентов  Недополучение доходов от приостановления или прекращения совершения операций
	3
Уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе	3
Уровень допустимого риска	2
Уровень остаточного риска	2
Способы управления риском	Принятие мер, направленных на уменьшение негативного влияния риска на качество процессов, величины потерь от реализации риска, включая разработку форм (способов) контроля, включая: <ul style="list-style-type: none"> <li>• установление дополнительных форм (способов) контроля;</li> <li>• обучение работников, в том числе участников процессов;</li> <li>• другие меры, направленные на уменьшение негативного влияния риска</li> </ul>
Перечень мероприятий, позволяющих снизить уровень допустимого/ критического риска	Формирование, тестирование и обновления Плана ОНиВД  Сбор и оценка сведений с Операторов УПИ и Участников  Реализация иных мероприятий, предусмотренных разделом 14.8 настоящих Правил, направленных на управление непрерывностью функционирования Платежной системы

## Риск ошибок в управленческих процессах

<b>Общая информация</b>	
Риск-событие	Остановка бизнес-процессов, проведение ошибочных операций в Платежной системе
Причина возникновения риск события	Недостатки бизнес-процессов
Бизнес-процессы, в которых могут произойти риск-события	Все процессы
Бизнес-процессы и перечень Субъектов Платежной системы, на которое влияет риск-событие	Все процессы Субъекты Платежной системы: Расчетный центр, Платежный клиринговый центр, Операционный центр, Оператор, Участники
Вероятность наступления риск-события	3
Описание и оценка неблагоприятных последствий риск-события	Расходы на устранение последствий реализации риск-события, направленные на восстановление деятельности и (или) снижение потерь от реализации риск-события  Нарушение непрерывности оказания услуг  Отток Клиентов  Недополучение доходов от приостановления или прекращения совершения операций  Неисполнение обязательств по сделке и (или) неоказание услуги  Снижение качества предоставления услуг, выполнения операций (например, нарушение регламентированных сроков выполнения процессов и операций)
	2
Уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе	2
Уровень допустимого риска	2
Уровень остаточного риска	2
Способы управления риском	Принятие мер, направленных на уменьшение негативного влияния риска на качество процессов, величины потерь от реализации риска, включая разработку форм (способов) контроля, включая: <ul style="list-style-type: none"> <li>• установление дополнительных форм (способов) контроля;</li> <li>• обучение работников, в том числе участников процессов;</li> </ul>
Перечень мероприятий, позволяющих снизить уровень допустимого/ критического риска	Регламентация процессов проведения операций – разработка внутренних нормативных документов, регламентирующих проведение операций  Стандартизация операций  Контроль (автоматизированный, ручной) за соблюдением внутренних документов  Разграничение функций, ответственности и полномочий персонала при проведении сделок (операций)  Резервирование информации в информационных системах  Контроль сроков и рассылка уведомлений участникам процессов

## Риск ошибок процесса управления персоналом

<b>Общая информация</b>	
Риск-событие	Нарушение прав работников Нехватка ключевого персонала Прочие события, связанные с нарушением режима обеспечения безопасности, и охрана труда
Причина возникновения риск события	Недостатки и нарушения процессов управления персоналом, в том числе при подборе, найме, адаптации, увольнении, обеспечении безопасности и охраны труда, социальной поддержки, в системе вознаграждения и компенсации
Бизнес-процессы, в которых могут произойти риск-события	Все процессы
Бизнес-процессы и перечень Субъектов Платежной системы, на которое влияет риск-событие	Все процессы Субъекты Платежной системы: Расчетный центр, Платежный клиринговый центр, Операционный центр, Оператор
Вероятность наступления риск-события	1
Описание и оценка неблагоприятных последствий риск-события	Потеря ключевых работников Производственные травмы Расходы (выплаты), связанные с решениями суда и (или) представительством в судах по делам, связанным с потерями от реализации риск-события Прочие выплаты и компенсации, связанным с реализацией риск-события Штрафы, наложенные исполнительными органами государственной власти и (или) Банком России
	1
Уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе	1
Уровень допустимого риска	1
Уровень остаточного риска	1
Способы управления риском	Принятие мер, направленных на уменьшение негативного влияния риска на качество процессов, величины потерь от реализации риска, включая разработку форм (способов) контроля, включая: <ul style="list-style-type: none"> <li>• обучение работников, в том числе участников процессов;</li> <li>• другие меры, направленные на уменьшение негативного влияния риска</li> </ul>
Перечень мероприятий, позволяющих снизить уровень допустимого/ критического риска	Разработка должностных инструкций, положений о внутренних структурных подразделениях, нормативных документов о системе мотивации

## Правовой риск

<b>Общая информация</b>	
Риск-событие	Оказание УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию услуг
Причина возникновения риск события	Правовые ошибки при осуществлении деятельности (например, неверное составление документов) Несоблюдение Субъектами Системы требований законодательства, нормативных актов Банка России, настоящих Правил
Бизнес-процессы, в которых могут произойти риск-события	Все процессы
Бизнес-процессы и перечень Субъектов Платежной системы, на которое влияет риск-событие	Все процессы Субъекты Платежной системы: Расчетный центр, Платежный клиринговый центр, Операционный центр, Оператор
Вероятность наступления риск-события	2
Описание и оценка неблагоприятных последствий риск-события	Расходы (выплаты), связанные с решениями суда и (или) представительством в судах по делам, связанным с потерями от реализации риск-события Штрафы, наложенные исполнительными органами государственной власти и (или) Банком России
	1
Уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе	1
Уровень допустимого риска	1
Уровень остаточного риска	1
Способы управления риском	Принятие мер, направленных на уменьшение негативного влияния риска на качество процессов, величины потерь от реализации риска, включая разработку форм (способов) контроля, включая: <ul style="list-style-type: none"> <li>• обучение работников, в том числе участников процессов;</li> <li>• другие меры, направленные на уменьшение негативного влияния риска</li> </ul>
Перечень мероприятий, позволяющих снизить уровень допустимого/ критического риска	Проведение юридической экспертизы документов

## Общий коммерческий риск

<b>Общая информация</b>	
Риск-событие	Приостановка процессов
Причина возникновения риск события	Недостижение запланированных показателей Бизнес-плана Оператора Платежной системы и (или) Операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска и риска ликвидности, вследствие неправильного планирования, негативного воздействия внешних факторов
Бизнес-процессы, в которых могут произойти риск-события	Все процессы
Бизнес-процессы и перечень Субъектов Платежной системы, на которое влияет риск-событие	Все процессы Субъекты Платежной системы: Расчетный центр, Платежный клиринговый центр, Операционный центр, Оператор
Вероятность наступления риск-события	1
Описание и оценка неблагоприятных последствий риск-события	Ухудшение финансового состояния Оператора Платежной системы и (или) Операторов УПИ, вплоть до приостановки процессов
	3
Уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе	2
Уровень допустимого риска	1
Уровень остаточного риска	1
Способы управления риском	Принятие мер, направленных на уменьшение негативного влияния риска на качество процессов, величины потерь от реализации риска, включая разработку форм (способов) контроля, включая: <ul style="list-style-type: none"> <li>• обучение работников, в том числе участников процессов;</li> <li>• другие меры, направленные на уменьшение негативного влияния риска</li> </ul>
Перечень мероприятий, позволяющих снизить уровень допустимого/ критического риска	Разработка и контроль выполнения бизнес-плана

**Приложение №6**  
**к Правилам Платежной системы Мультитрансфер**

**Требования к определению показателей БФПС**

**1. Показатель П1**

Показатель П1 должен рассчитываться по каждому из Операторов УПИ и по каждому из Инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени с момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате первого из возникших Инцидентов, и до момента восстановления оказания УПИ. При возникновении Инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ одновременно 2 (двумя) и более Операторами УПИ, показатель П1 должен рассчитываться как период времени с момента возникновения события, приведшего к приостановлению 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.

Оператор Платежной системы проводит расчет показателей на основе следующей информации:

- перечень Инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ;
- для каждого Инцидента время приостановления оказания УПИ и время восстановления оказания УПИ.

**2. Показатель П2**

Показатель П2 должен рассчитываться 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 восстановления оказания УПИ, приостановленных в результате первого Инцидента, и до момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате следующего Инцидента.

Показатель П2 должен рассчитываться одновременно по всем видам услуг платежной инфраструктуры, оказываемым Оператором Платежной системы.

Показатель П2 должен рассчитываться в часах/минутах/секундах.

Оператор Платежной системы проводит расчет показателей на основе следующей информации:

- перечень Инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ;
- для каждого Инцидента время приостановления оказания УПИ и время восстановления оказания УПИ.

**3. Показатель П3**

Показатель П3 должен рассчитываться по каждому из Операторов УПИ.

Для Операционного центра показатель П3 должен рассчитываться как отношение количества распоряжений Участников Платежной системы (их Клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников Платежной системы (их Клиентов), по

которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

$$ПЗ_{оц} = (N_{оц} / N_{оц}^{общ}) \times 100 \%$$

где:

$N_{оц}$  - количество распоряжений Участников Платежной системы (их Клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{оц}^{общ}$  - общее количество распоряжений Участников Платежной системы (их Клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца.

Для Платежного клирингового центра показатель ПЗ должен рассчитываться как отношение количества распоряжений Участников Платежной системы (их Клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников Платежной системы (их Клиентов), по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

$$ПЗ_{нкц} = (N_{нкц} / N_{нкц}^{общ}) \times 100 \%,$$

где:

$N_{нкц}$  - количество распоряжений Участников Платежной системы (их Клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{нкц}^{общ}$  - общее количество распоряжений Участников Платежной системы (их Клиентов), по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца.

Для Расчетного центра показатель ПЗ должен рассчитываться как отношение количества распоряжений Участников Платежной 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 Платежной системы и (или) Платежного клирингового центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

$$ПЗ_{рц} = (N_{рц} / N_{рц}^{общ}) \times 100 \%,$$

где:

$N_{рц}$  - количество распоряжений Участников Платежной системы и (или) Платежного клирингового центра, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{рц}^{общ}$  - общее количество распоряжений Участников Платежной системы и (или) Платежного клирингового центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца.

Показатель ПЗ должен рассчитываться ежемесячно в процентах с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по математическому методу).

Значение показателя ПЗ по Платежной системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем Операторам УПИ в отношении всех видов оказываемых ими услуг.

Показатель ПЗ должен рассчитываться Оператором Платежной системы в отношении всех видов оказываемых им услуг.

#### 4. Показатель П4

Показатель П4 должен рассчитываться как среднее значение коэффициента доступности Операционного центра Платежной системы за календарный месяц, рассчитываемое по следующей формуле:

$$П4 = \left( \frac{\sum_{i=1}^M \left( 1 - \frac{D_i}{T_i} \right)}{M} \right) \times 100 \%$$

где:

$M$  - количество рабочих дней Платежной системы в месяце,

$D_i$  - общая продолжительность всех приостановлений оказания операционных услуг Операционным центром Платежной системы за  $i$ -ый рабочий день месяца в минутах,

$T_i$  - общая продолжительность времени оказания операционных услуг в течение  $i$ -го рабочего дня в минутах, установленная в соответствии с временным регламентом функционирования Платежной системы.

Показатель П4 должен рассчитываться ежемесячно в процентах с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по математическому методу).

Для платежных систем с несколькими операционными центрами показатель П4 должен рассчитываться для каждого операционного центра платежной системы.

Значение показателя П4 по платежной системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем операционным центрам платежной системы.

#### 5. Показатель П5

Показатель П5 должен рассчитываться по Платежной системе в целом и для каждого Оператора УПИ в отдельности 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, рассчитываемый по следующей формуле:

$$П5 = \left( \frac{\sum_{i=1}^M KI_i / M}{\sum_{i=1}^N KI_i / N} - 1 \right) \times 100\%$$

где:

$KI_i$  - количество Инцидентов в течение  $i$ -го рабочего дня Платежной системы оцениваемого календарного месяца,

$M$  - количество рабочих дней Платежной системы в оцениваемом календарном месяце,

$N$  - количество рабочих дней Платежной системы за 12 предыдущих календарных месяцев, включая оцениваемый месяц.

Показатель П5 должен рассчитываться 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.

Показатель П5 должен рассчитываться по Оператору Платежной системы в отношении всех видов оказываемых им услуг.