

Приложение 1  
к приказу АО «Россельхозбанк»  
от 04.08.2020 № 1309-ОД

**Акционерное общество  
«Российский Сельскохозяйственный банк»  
(АО «Россельхозбанк»)**

УТВЕРЖДЕНЫ  
Председателем Правления АО «Россельхозбанк»  
(приказ АО «Россельхозбанк»  
от 04.08.2020 № 1309-ОД)

**Правила  
Платежной системы АО «Россельхозбанк»**

**Москва**

## Содержание

|   |    |
|---|----|
| 1. Общие сведения.....  | 4  |
| 2. Термины и определения.....   | 4  |
| 3. Оказание услуг платежной инфраструктуры.....   | 7  |
| 4. Права и обязанности Субъектов Платежной системы.....   | 9  |
| 5. Общие условия присоединения к Правилам Платежной системы, критерии участия, прекращения/приостановления и отказ от участия в Платежной системе.....  | 12 |
| 6. Порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить Участника и признак его участия в Платежной системе.....  | 15 |
| 7. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по Переводу денежных средств ....   | 15 |
| 8. Порядок взаимодействия между Оператором ПС и Участниками.....  | 16 |
| 9. Временной регламент функционирования Платежной системы.....  | 16 |
| 10. Применяемые формы безналичных расчетов.....   | 17 |
| 11. Порядок осуществления Перевода денежных средств в рамках Платежной системы, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности.....                           | 17 |
| 12. Порядок сопровождения Перевода денежных средств сведениями о плательщике.....   | 18 |
| 13. Порядок осуществления платежного клиринга и расчетов.....   | 19 |
| 14. Система управления рисками в Платежной системе.....   | 21 |
| 14.1. Общие принципы организации системы управления рисками в Платежной системе.....  | 21 |
| 14.2. Модель управления Рисками, используемая в Платежной системе.....  | 21 |
| 14.3. Способы управления Рисками.....   | 22 |
| 14.4. Мероприятия, предусмотренные системой управления Рисками в Платежной системе.....   | 22 |
| 14.4.1. Определение организационной структуры управления Рисками, обеспечивающей контроль за выполнением Участниками требований к управлению Рисками, установленных настоящими Правилами..... | 22 |
| 14.4.2. Определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление Рисками, либо соответствующих структурных подразделений Оператора ПС.....                                    | 22 |
| 14.4.3. Доведение до органов управления Оператора ПС информации о Рисках Платежной системы.....   | 23 |
| 14.4.4. Определение показателей БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.....  | 24 |
| 14.4.5. Определение порядка обеспечения БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.....  | 24 |
| 14.4.6. Определение методик анализа Рисков в Платежной системе, включая профили Рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.....                                     | 24 |
| 14.4.7. Определение порядка обмена информацией, необходимой для управления Рисками в Платежной системе.....   | 27 |
| 14.4.8. Определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев.....   | 27 |
| 14.4.9. Определение порядка изменений операционных и технологических средств и процедур.....  | 27 |
| 14.4.10. Определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией.....                                     | 27 |
| 14.4.11. Определение порядка защиты информации в Платежной системе.....   | 27 |
| 15. Порядок управления непрерывностью функционирования Платежной системы.....   | 27 |
| 15.1. Показатели БФПС.....  | 27 |
| 15.2. Уровни оказания УПИ.....  | 28 |
| 15.3. Обеспечение БФПС.....   | 29 |
| 15.4. План ОНиВД.....   | 32 |
| 15.5. Организация взаимодействия Субъектов ПС по обеспечению БФПС.....  | 33 |
| 15.6. Определение порядка взаимодействия Субъектов ПС в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев.....  | 34 |

|   |    |
|---|----|
| 15.7. Определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур. ....   | 35 |
| 15.8. Определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией. .... | 35 |
| 16. Требования к защите информации .....  | 35 |
| 17. Порядок обнаружения, анализа и реагирования на Инциденты ИБ .....   | 39 |
| 18. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы.....   | 43 |
| 19. Ответственность за несоблюдение Правил Платежной системы.....   | 44 |
| 20. Порядок изменения Правил Платежной системы.....   | 45 |
| 21. Порядок оплаты услуг .....  | 45 |
| 22. Порядок досудебного разрешения споров с Участниками .....   | 46 |
| Приложение 1 .....  | 48 |
| Приложение 2 .....  | 49 |
| Приложение 3 .....  | 50 |
| Приложение 4 .....  | 51 |
| Приложение 5 .....  | 52 |
| Приложение 6 .....  | 53 |
| Приложение 7 .....  | 56 |
| Приложение 8 .....  | 57 |
| Приложение 9 .....  | 58 |
| Приложение 10 .....   | 59 |
| Приложение 11 .....   | 60 |

## 1. Общие сведения

Наименование: Платежная система АО «Россельхозбанк».

Оператор ПС: Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк»).

Местонахождение: Гагаринский переулок, дом 3, Москва, Российская Федерация, 119034.

Телефон: +7 (495) 787 7 787

Телекс: 485493 RSB RU

Адрес в сети Интернет: www.rshb.ru.

Адрес электронной почты: ps\_rshb@rshb.ru.

Код SWIFT: RUAGRUMM

Реквизиты: Корреспондентский счет АО «Россельхозбанк» №30101810200000000111 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525111, ИНН/КПП 7725114488/997950001, ОКВЭД 64.19, ОКПО 52750822, ОКАТО 45286590000.

Регистрационный номер Банка России - № 3349.

1.1. Субъектами Платежной системы являются Оператор ПС и Участники.

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

1.3. Правила Платежной системы АО «Россельхозбанк» (далее – Правила) регламентируют порядок и условия функционирования Платежной системы, взаимодействие Участников с Оператором ПС, устанавливают правовые и организационные основы построения и функционирования Платежной системы, условия участия в Платежной системе, условия осуществления Перевода денежных средств, условия оказания услуг платежной инфраструктуры, права и обязанности Сторон и иные условия.

1.4. Настоящие Правила являются публично доступными и размещаются на Сайте Платежной системы. Толкование Правил осуществляется в рамках законодательства Российской Федерации, в т.ч. Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

## 2. Термины и определения

**Банк** – АО «Россельхозбанк».

**АБС Банка** – автоматизированная банковская система, используемая Банком для учета банковских операций и иных сделок.

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

**Безусловность перевода денежных средств** - характеристика Перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления Перевода денежных средств в определенный момент времени.

**Бесперебойность функционирования платежной системы (БФПС)** – способность предупреждать нарушения надлежащего функционирования Платежной системы (в том числе не допускать приостановления (прекращения) осуществления или ненадлежащего осуществления Переводов денежных средств), а также восстанавливать надлежащее функционирование в случае его нарушения.

**Бизнес-процесс** – взаимосвязанные последовательные технологические процедуры, выполняемые при оказании услуг платежной инфраструктуры<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Определение термину дано в соответствии с Положением Банка России от 03.10.2017 № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям

**Договор счета** – Договор о корреспондентском счете банка-резидента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, заключенный между Банком и Участником.

**Закон № 115-ФЗ** - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Закон № 161-ФЗ** – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**Значимые для Платежной системы Риски** – Риски в Платежной системе, для которых Уровень присущего Риска выше Уровня допустимого Риска.

**Инцидент** – событие, которое привело к нарушению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Переводов денежных средств.

**Инцидент, связанный с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Переводов денежных средств (Инцидент ИБ)** – событие, которое привело или может привести к осуществлению Переводов денежных средств без согласия Участника, неоказанию услуг по Переводу денежных средств, в том числе включенное в перечень типов инцидентов, согласованный с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и размещаемый Банком России на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

**Код аутентификации** – усиленная электронная подпись, применяемая в соответствии с требованиями Банка России.

**Ликвидация последствий Инцидента ИБ** - действия работников Оператора ПС и/или Участника в рамках реагирования на Инцидент ИБ, результатом которых являются:

- устранение последствий, вызванных Инцидентом ИБ;
- устранение причин возникновения выявленного Инцидента ИБ;
- определение обстоятельств возникновения Инцидента ИБ (в том числе причин возможного нетипичного поведения работников Оператора ПС и/или Участника и/или иных лиц, не предусмотренного технологическим или бизнес-процессом, нештатного функционирования информационных систем и иных объектов среды информационных активов Оператора ПС и/или Участника, а также нетипичных событий при осуществлении технологических процессов).

**Обработка Инцидентов ИБ** - деятельность по своевременному обнаружению Инцидентов ИБ и оперативному реагированию на них, направленная на минимизацию и (или) Ликвидацию последствий Инцидентов ИБ для Оператора ПС и (или) Участников.

**Объект риска** – объект, подверженный влиянию внутренних и внешних факторов, приводящих к ухудшению БФПС и возможным финансовым потерям, и подлежащий активной защите от влияния внутренних и внешних факторов.

**Окончателность перевода денежных средств** - характеристика Перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств Получателю в определенный момент времени.

**Оператор Платежной системы (Оператор ПС)** – Банк, определяющий Правила Платежной системы, а также выполняющий иные обязанности, предусмотренные Законом № 161-ФЗ. Оператор ПС совмещает свою деятельность с деятельностью Операционного центра, Платежного клирингового центра и Расчетного центра.

**Оператор по переводу денежных средств** – организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять Перевод денежных средств.

---

бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков».

**Оператор услуг платежной инфраструктуры (Оператор УПИ)** – Операционный центр, Платежный клиринговый центр и Расчетный центр.

**Операционный центр** – подразделение Оператора ПС или привлеченная в случае необходимости организация, обеспечивающее/-ая 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.

**Ответственное подразделение** – внутреннее структурное подразделение Банка, ответственное за Бизнес-процессы Платежной системы, в том числе за систему управления Рисками и информационную безопасность Платежной системы.

**Перевод денежных средств** – действия Участника в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю денежных средств Плательщика.

**План ОНиВД** – план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности.

**Плательщик/Получатель** – клиенты Участников (юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица), со счетов/на счета которых осуществляются Переводы денежных средств. Плательщиками/Получателями могут выступать сами Участники по иницилируемым им Переводам в адрес других Участников.

**Платежная клиринговая позиция** - сумма денежных средств, подлежащих списанию и зачислению Расчетным центром по Счету Участника.

**Платежная система (Система)** - платежная система АО «Россельхозбанк», представляющая собой совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам в целях осуществления Переводов денежных средств, включающая Оператора ПС, выступающего одновременно Операторами УПИ, и Участников, из которых как минимум три организации являются Операторами по переводу денежных средств.

**Платежный клиринговый центр** – подразделение Оператора ПС или привлеченная в случае необходимости организация, обеспечивающее/-ая в рамках Платежной системы прием к исполнению распоряжений Участников об осуществлении Перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных Законом № 161-ФЗ.

**Правила** – Правила Платежной системы АО «Россельхозбанк», содержащие условия участия в Платежной системе, осуществления Перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые Оператором ПС в соответствии с Законом № 161-ФЗ.

**Расчетный центр** – подразделение Оператора ПС или привлеченная в случае необходимости организация, обеспечивающее/-ая в рамках Платежной системы исполнение распоряжений Участников посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников.

**Респондент** – кредитная организация - резидент Российской Федерации, являющаяся Оператором по переводу денежных средств, открывшая Счет в Банке и являющаяся его распорядителем.

**Риск** – характеристика ситуации, имеющей неопределенность исхода, при наличии неблагоприятных последствий.

**Рисковое событие (Риск-событие)** – любое неблагоприятное событие, воздействующее на Объекты риска под влиянием факторов (источников) Риска, следствием которого являются потери, в том числе потенциальные, от реализации Риска.

**Сайт Платежной системы** - официальный сайт Платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru).

**Согласованный канал связи** – системы, используемые для обмена документами и другой информацией между Оператором ПС и Участником в рамках Договора счета,

а также электронная почта Участника<sup>2</sup> и Оператора ПС<sup>3</sup> - для обмена нефинансовыми сообщениями.

**Стороны** – в рамках Платежной системы – Оператор ПС и Участники.

**Счет** – корреспондентский счет Лоро в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытый кредитной организацией-резидентом Российской Федерации в Банке, по которому осуществляются операции по списанию и зачислению денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором счета, а в случае присоединения такой кредитной организации к Правилам в качестве Участника – в том числе и в соответствии с Правилами.

**Субъект Платежной системы (Субъект ПС)** – Оператор Платежной системы, Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники Платежной системы.

**Тарифы** – размер и условия взимания Оператором ПС вознаграждения за оказание Услуг Участникам, установленные Оператором ПС.

**УПИ** – услуги платежной инфраструктуры.

**Уровень присутствующего Риска** – уровень Риска, имеющийся до применения способов управления Рисками в Платежной системе.

**Уровень допустимого Риска** – максимальный уровень Риска, при котором восстановление оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуги, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных п. 15.2 настоящих Правил, и предполагаемый ущерб от которого Банк, как Оператор ПС, готов принять без применения способов управления рисками в Платежной системе.

**Уровень остаточного Риска** – уровень каждого из Значимых для Платежной системы Рисков после применения способов управления рисками в Платежной системе.

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

**Участники Платежной системы (Участники)** – операторы по переводу денежных средств, присоединившиеся к Правилам в целях оказания услуг по Переводу денежных средств. Оператор ПС является Участником Платежной системы.

**Электронное сообщение** – логически целостная совокупность структурированных данных, имеющих смысл для участников информационного взаимодействия. Информация в Электронном сообщении представлена в электронной форме, позволяющей обеспечить ее обработку средствами вычислительной техники, передачу по каналам связи и хранение на машинных носителях.

### 3. Оказание услуг платежной инфраструктуры

3.1. Оператором ПС является Банк.

3.2. Оператор ПС не привлекает Операторов УПИ (за исключением случаев, изложенных в п. 3.12 настоящих Правил).

3.3. Оператор ПС совмещает функции Операторов УПИ в рамках одной организации, одновременно оказывая операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги.

3.4. Оператор ПС не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам.

3.5. Оператор ПС в рамках выполнения функций Операторов УПИ не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях и Счетах, полученные при оказании

<sup>2</sup> Используется адрес электронной почты Участника, указанный в Договоре счета.

<sup>3</sup> Используется адрес электронной почты Оператора ПС, указанный в разделе 1 настоящих Правил.

операционных и клиринговых услуг, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.

3.6. Оператор ПС не вправе 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 осуществления трансграничного перевода денежных средств, а также в случае, если передача указанной информации требуется для рассмотрения заявлений клиентов Участников, касающихся использования электронных средств платежа без согласия клиентов.

3.7. Оператор ПС гарантирует соблюдение банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

3.8. Оператор ПС осуществляет контроль за оказанием Участникам услуг платежной инфраструктуры посредством обеспечения БФПС и системы внутреннего контроля, организованной в Банке.

3.9. Выполняя функции Операционного центра, Оператор ПС обеспечивает получение распоряжений о Переводе денежных средств от Участников, передачу распоряжений Участников внутренним подразделениям Оператора ПС, выполняющим функции Платежного клирингового центра и Расчетного центра, а также передачу Участникам извещений (подтверждений) об отказе от исполнения/об исполнении распоряжений Участников.

Оператор ПС несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Участникам вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг по вине Оператора ПС. Ответственность Оператора ПС ограничивается размером неустойки, предусмотренным Договором счета, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг. Если Договором счета не предусмотрена неустойка, Участник вправе потребовать уплаты законной неустойки.

3.10. Выполняя функции Платежного клирингового центра, Оператор ПС обеспечивает передачу Расчетному центру Системы от имени Участников подлежащие исполнению распоряжения Участников.

Оператор ПС несет ответственность за убытки, причиненные Участникам вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга по вине Оператора ПС. Ответственность Оператора ПС ограничивается размером неустойки, предусмотренным Договором счета, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга. Если Договором счета не предусмотрена неустойка, Участник вправе потребовать уплаты законной неустойки.

3.11. Выполняя функции Расчетного центра, Оператор ПС обеспечивает исполнение распоряжений Участников посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников.

Оператор ПС осуществляет функции Расчетного центра в соответствии с настоящими Правилами и на основании Договоров счета, заключаемых с Участниками.

3.12. В случаях:

- превышения Оператором ПС, выполняющим функции Операторов УПИ, времени восстановления оказания УПИ при приостановлении их оказания более 2 (Двух) раз в течение 3 (Трех) месяцев подряд;
- нарушения Оператором ПС, выполняющим функции Операторов УПИ, Правил, выразившегося в отказе Оператора ПС в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику, не связанного с приостановлением (прекращением) участия в Платежной системе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами,

Оператор ПС на основании решения коллегиального рабочего органа Банка обязан обеспечить реализацию мероприятий по привлечению третьих лиц в качестве Операторов УПИ с внесением соответствующих изменений:

- в Правила в порядке, предусмотренном разделом 20 настоящих Правил;
- в перечень Операторов УПИ не позднее 10 (Десяти) дней со дня привлечения Оператора УПИ.

3.13. Ведение перечня Операторов УПИ:

3.13.1. Оператор ПС ведет перечень Операторов УПИ.

3.13.2. Оператор ПС размещает перечень Операторов УПИ на Сайте Платежной системы.

3.14. Оператор ПС может осуществлять взаимодействие с другими платежными системами, перечень которых содержится в реестре операторов платежных систем Банка России.

В настоящее время взаимодействие с иными платежными системами не осуществляется. В случае возникновения необходимости взаимодействия с иными платежными системами Оператор ПС вносит в Правила соответствующие изменения в порядке, предусмотренном разделом 20 настоящих Правил.

#### **4. Права и обязанности Субъектов Платежной системы**

4.1. Права и обязанности Оператора ПС, в том числе при выполнении функций Операторов УПИ.

4.1.1. Оператор ПС вправе:

- отказать организации в присоединении к Платежной системе при ее несоответствии критериям участия в Платежной системе, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- принимать меры воздействия к Участникам в случае выявления нарушения ими условий настоящих Правил, в том числе нарушения порядка обеспечения БФПС, или нарушения условий Договора счета, включая временную приостановку или прекращение участия в Платежной системе;
- в одностороннем порядке вносить изменения в Правила с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и в порядке, определенном в разделе 20 настоящих Правил;
- устанавливать Тарифы и в одностороннем порядке вносить в них изменения с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и в порядке, определенном в разделе 20 настоящих Правил;
- расширять перечень услуг, предоставляемых в рамках Платежной системы, с внесением соответствующих изменений в Правила в порядке, предусмотренном в разделе 20 настоящих Правил;
- определять для Участников каналы связи и требования информационной безопасности к ним с учетом обеспечения БФПС;
- отказать Участнику в исполнении распоряжения и проведении операции по Переводу денежных средств по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором счета;
- аннулировать в конце рабочего дня распоряжения о Переводе денежных средств Участника в случае недостаточности денежных средств на Счете;
- производить списание со Счета комиссий, предусмотренных Тарифами;
- временно приостановить участие Участника в Платежной системе в случаях, определенных п. 5.13 настоящих Правил, предварительно уведомив Участника не позднее дня приостановления участия путем направления сообщения по Согласованным каналам связи;
- прекратить участие Участника в Платежной системе в случаях, определенных п. 5.9 настоящих Правил, письменно уведомив об этом Участника.

4.1.2. Оператор ПС обязан:

- определять Правила и, при возникновении необходимости, вносить в них изменения путем утверждения новой редакции Правил в порядке, предусмотренном разделом 20 настоящих Правил;
- информировать Участников об изменении Правил в соответствии с порядком, изложенным в разделе 20 настоящих Правил;
- исполнять распоряжения Участников путем списания или зачисления денежных средств по Счетам Участников;
- организовывать и осуществлять контроль соблюдения Правил Участниками в соответствии с порядком, изложенном в разделе 18 настоящих Правил;
- устанавливать критерии надлежащего функционирования Платежной системы, позволяющие однозначно идентифицировать его нарушения;
- организовать систему управления рисками в Платежной системе;
- определить способы управления рисками в Платежной системе;
- организовать мониторинг, анализ, оценку и управление рисками в Платежной системе в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- обеспечивать бесперебойность функционирования Платежной системы;
- обеспечивать контроль за соблюдением Участниками порядка обеспечения БФПС;
- проводить оценку влияния Инцидентов на БФПС;
- информировать Участников о выявленных в их деятельности нарушениях, осуществлять проверку результатов устранения нарушений и уведомлять Участников, в деятельности которых были выявлены нарушения, о результатах проведенной проверки;
- информировать о случаях и причинах временного приостановления (прекращения) оказания УПИ в день приостановления (прекращения) оказания УПИ:
  - Банк России (Департамент национальной платежной системы) - путем направления уведомления о приостановлении (прекращении) оказания УПИ по адресу электронной почты: [SVC\\_DNPS\\_UONN@cbr.ru](mailto:SVC_DNPS_UONN@cbr.ru) с подтверждением отправки по телефонам: 8 (495) 676-86-64, 8 (495) 771-49-25;
  - Участников – путем направления уведомлений по Согласованным каналам связи и (или) посредством размещения уведомления на Сайте Платежной системы;
- направлять в Банк России (Департамент национальной платежной системы) в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня приостановления (прекращения) оказания УПИ уведомление на бумажном носителе или в виде электронного сообщения, снабженного Кодом аутентификации;
- обеспечить возможность досудебного и/или третейского рассмотрения споров с Участниками в порядке, предусмотренном в разделе 22 настоящих Правил;
- гарантировать соблюдение банковской тайны;
- организовать деятельность по разработке регламентов выполнения процедур и контролировать их соблюдение;
- обеспечивать защиту информации при осуществлении Переводов денежных средств в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также разрабатывать и внедрять новые обязательные рекомендации Участникам по обеспечению информационной безопасности;
- привлекать Операторов УПИ в случаях, предусмотренных п. 3.12 настоящих Правил;
- вести перечень Операторов УПИ;

- размещать на Сайте Платежной системы настоящие Правила, а также инструктивно-информационные материалы, необходимые Участникам в рамках Платежной системы;

- хранить сведения по Платежной системе и сведения об Инцидентах не менее 3 (Трех) лет с даты получения указанных сведений.

#### 4.2. Права и обязанности Участника:

##### 4.2.1. Права Участника:

- участвовать в других платежных системах;
- направлять письменные запросы Оператору ПС о предоставлении информации о Переводах денежных средств Участника;

- временно приостанавливать осуществление операций по Переводу денежных средств, информируя Оператора ПС о причинах и сроках приостановки путем направления сообщения по Согласованным каналам связи;

- прекратить свое участие в Платежной системе в одностороннем порядке, путем направления Оператору ПС не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения участия Заявления о прекращении участия в Платежной системе АО «Россельхозбанк» по форме Приложения 4 к настоящим Правилам.

##### 4.2.2. Обязанности Участника:

- выполнять требования федеральных законов Российской Федерации, иных нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России, настоящих Правил и Договора счета при совершении операций и при оформлении распоряжений на Перевод денежных средств в рамках Платежной системы;

- гарантировать соблюдение банковской тайны;

- обеспечивать защиту информации при осуществлении Переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, а также настоящими Правилами;

- обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- осуществлять проверку наличия в отношении Плательщика/Получателя сведений об их участии в экстремистской деятельности или терроризме, получаемых в соответствии с п. 2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, а также проверку наличия в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

- своевременно и в полном объеме исполнять свои денежные обязательства перед Оператором ПС, Плательщиками/Получателями при осуществлении Переводов денежных средств;

- обеспечивать на своем Счете остаток денежных средств, достаточный для осуществления расчетов в рамках Платежной системы;

- самостоятельно обеспечивать техническую и технологическую возможность своего участия в Платежной системе с учетом соблюдения порядка обеспечения БФПС и в соответствии с настоящими Правилами;

- незамедлительно информировать по Согласованным каналам связи Оператора ПС о фактах выявления нарушений БФПС и других обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Участником своих обязательств, включая обеспечение БФПС;

- принимать меры по обеспечению конфиденциальности ключевой информации, используемой в средствах защиты информации;

- в случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных Участника, предоставлять Оператору ПС указанные изменения в срок, установленный Договором счета;

- обеспечивать в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ контроль наличия, полноты и передачи в составе расчетных документов следующей информации о Плательщике:

- о физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;

- о юридическом лице: наименования, номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации;

- обеспечивать неизменность информации, содержащейся в полученном распоряжении, и ее хранение;

- не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после запроса Оператора ПС представлять обосновывающие (подтверждающие характер операций) документы, касающиеся проводимых или ранее проведенных расчетных операций, а также сведения и/или документы, необходимые для выполнения требований Закона № 115-ФЗ;

- при наличии претензий со стороны Оператора ПС по поводу несоблюдения Участником настоящих Правил и условий Договора счета – устранять выявленные нарушения в сроки, установленные Оператором ПС.

## **5. Общие условия присоединения к Правилам Платежной системы, критерии участия, прекращения/приостановления и отказ от участия в Платежной системе**

5.1. В Платежной системе предусматривается только прямое участие, которое предполагает открытие Участником Счета у Оператора ПС в целях осуществления расчетов с другими прямыми Участниками. Косвенное участие в Платежной системе не предусмотрено.

5.2. Взаимоотношения между Участниками и Оператором ПС определяются системой договорных отношений и настоящими Правилами. Каждый из Участников при вступлении в Платежную систему заключает с Оператором ПС Договор(-ы) счета.

5.3. Договор счета с Участником конкретизирует и дополняет отдельные положения настоящих Правил. В случае, если условия Договора счета противоречат Правилам, приоритетными являются положения настоящих Правил.

5.4. Присоединение Участника к Правилам осуществляется посредством заключения Оператором по переводу денежных средств с Оператором ПС Договора счета и подписания Заявления о присоединении к Правилам Платежной системы АО «Россельхозбанк», составленного по форме Приложения 1 к настоящим Правилам, предусматривающим принятие Участником условий Правил в целом без каких-либо изъятий и оговорок. Участие Оператора по переводу денежных средств в Платежной системе начинается с даты присоединения Оператора по переводу денежных средств к Правилам при условии наличия у него открытого Счета у Оператора ПС.

5.5. Операторы по переводу денежных средств, которые на момент регистрации Банка в качестве Оператора Платежной системы АО «Россельхозбанк» имеют действующий Договор счета и не выразившие отказ от участия в Платежной системе по форме Приложения 3 к настоящим Правилам в течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения от Банка уведомления о регистрации его в качестве Оператора ПС, считаются присоединившимися к Правилам<sup>4</sup>.

5.6. Для получения услуг по Переводу денежных средств Участники предоставляют Оператору ПС документы, необходимые для открытия и ведения Счета, предусмотренные Договором счета. В случае изменения информации, подлежащей установлению

<sup>4</sup> При условии соответствия критериям участия в Платежной системе, указанным в п. 5.7 настоящих Правил.

при открытии Счета и при присоединении к Правилам, Участники обязаны предоставить Оператору ПС необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данной информации в порядке и сроки, установленные Договором счета.

5.7. Критериями участия в Платежной системе являются выполнение потенциальным Участником следующих требований/условий:

- потенциальный Участник должен являться Оператором по переводу денежных средств;
- положительные результаты идентификации, изучения и проведения проверочных мероприятий по отношению к Участнику в соответствии с внутренними процедурами Оператора ПС, которые он осуществляет в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- предоставление Оператору ПС исчерпывающей и достоверной информации о юридическом статусе Участника, его специализации и месте в банковской системе, основных акционерах и реальных владельцах, о возможной принадлежности к финансово-промышленным группам, об их руководстве и основных партнерах на финансовом рынке;
- отсутствие негативной информации об Участнике и его органах управления;
- отсутствие отрицательного опыта сотрудничества с Участником, в том числе неурегулированных финансовых обязательств Участника перед Оператором ПС;
- осуществление Участником мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- обеспечение Участником возможности работать в соответствии с определенной Оператором ПС технологией;
- наличие у Участника технической базы, позволяющей обеспечить БФПС;
- наличие у Участника необходимых лицензий (разрешений) на осуществление деятельности по Переводу денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- обеспечение Участником защиты информации в собственных информационных системах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации<sup>5</sup>, в т.ч. при взаимодействии с Оператором ПС;
- обеспечение Участником банковской тайны.

5.8. Оператор ПС вправе отказать потенциальному Участнику в участии в Платежной системе в случаях невыполнения критериев участия в Системе, установленных п. 5.7 настоящих Правил, а также в случаях предоставления Оператору ПС недостоверных/неполных сведений о своей деятельности.

5.9. Прекращение участия Участника в Платежной системе осуществляется:

5.9.1. По инициативе Участника на основании его письменного Заявления о прекращении участия в Платежной системе АО «Россельхозбанк», составленного по форме Приложения 4 к настоящим Правилам и направленного не менее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты прекращения участия – с даты, указанной в Заявлении о прекращении участия в Платежной системе.

5.9.2. По инициативе Участника на основании его письменного заявления о закрытии всех Счетов Участника в связи с расторжением им Договоров счета - с даты закрытия всех Счетов Участника.

---

<sup>5</sup> В т.ч. Положения Банка России № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

5.9.3. По инициативе Оператора ПС в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в том числе:

- наличия в отношении Участника, юридических и физических лиц, прямо или косвенно им владеющих или его контролирующих, сведений об участии и/или поддержании террористической/экстремистской деятельности, деятельности, связанной с распространением оружия массового уничтожения, а также в иных случаях, невыполнения требований Закона № 115-ФЗ;

- выявления несоответствия Участника критериям участия в Платежной системе, установленным в п. 5.7 настоящих Правил;

- неустранения Участником нарушений в случаях, предусмотренных п. 5.13 настоящих Правил, в срок, установленный п. 5.16 настоящих Правил;

- расторжения Договора счета по инициативе Оператора ПС.

5.10. В случае принятия решения о прекращении участия Участника в Платежной системе Оператор ПС направляет Участнику указанное решение в письменной форме не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения. В решении о прекращении участия Оператор ПС указывает:

- причины принятия решения о прекращении участия в Платежной системе (в случае, если указание таких причин не запрещено требованиями законодательства Российской Федерации);

- дату прекращения участия в Платежной системе, которая не может быть ранее даты направления Участнику решения о прекращении участия. Датой прекращения участия Участника в Платежной системе по инициативе Оператора ПС является дата, предусмотренная законодательством Российской Федерации для указанных в п. 5.9.3 настоящих Правил оснований прекращения участия в Платежной системе.

5.11. Прекращение участия в Платежной системе не влечет за собой прекращения обязательств Сторон в рамках Платежной системы, возникших до даты прекращения участия в Платежной системе, и не освобождает Стороны от ответственности за выполнение обязательств, возникших при исполнении условий Правил.

5.12. Прекращение участия в Платежной системе не является основанием для расторжения Договора счета, не влечет прекращения обязательств Сторон по Договору счета, за исключением обязательств по Переводу денежных средств на счета других Участников, если иное не указано в Договоре счета.

5.13. Приостановление участия в Платежной системе по инициативе Оператора ПС осуществляется в следующих случаях:

- получения решений уполномоченного государственного органа о приостановлении операций по Счету Участника;

- наложении ареста на денежные средства, размещенные на Счете Участника;

- непредставления или несвоевременного представления Участником либо представления Участником недостоверной информации (документов), необходимой для исполнения Оператором требований Закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах либо дополнительную информацию по Переводу денежных средств, представляемую в соответствии с п. 12.2 настоящих Правил;

- нарушения Участником требований к порядку обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы, установленных в п. 15.3.14 настоящих Правил;

- нарушения Участником настоящих Правил;

- выявления Оператором ПС нарушений Участником требований в части защиты информации;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

5.14. Уведомление Участника о приостановлении участия осуществляется Оператором ПС в день приостановления путем направления по Согласованным каналам связи уведомления, содержащего: дату приостановления участия, причину приостановления участия, срок приостановления участия, требования Оператора ПС по устранению нарушений. Максимальный срок приостановления участия по инициативе Оператора ПС - 30 (Тридцать) календарных дней с даты направления Участнику уведомления о приостановлении участия.

5.15. Оператор ПС в двухдневный срок после получения от Участника официального уведомления об устранении нарушений, указанных в п. 5.13 настоящих Правил, восстанавливает участие Участника в Платежной системе.

5.16. В случае неустранения Участником нарушений в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления Участнику уведомления о приостановлении участия Оператор ПС может инициировать прекращение участия Участника в Платежной системе в соответствии с п. 5.9 настоящих Правил.

5.17. После исполнения Участником решений уполномоченных государственных органов, снятия ареста на денежные средства, размещенные на Счете Участника, участие в Системе возобновляется автоматически.

5.18. Оператор ПС оповещает Участника о приостановлении и возобновлении участия в Платежной системе по Согласованным каналам связи в день приостановления/возобновления.

## **6. Порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить Участника и признак его участия в Платежной системе**

6.1. Для идентификации Участника используется уникальный идентификатор (идентификационный код Участника), состоящий из 3349-XXXXXXXXXX, где:

- 3349 соответствует регистрационному номеру Оператора ПС;
- XXXXXXXXXXXX соответствует банковскому идентификационному коду (БИК) Участника.

6.2. Оператор ПС в дату присоединения Участника к Правилам устанавливает в его реквизитах в АБС Банка, следующие данные:

- признак участия в Платежной системе;
- дату начала участия в Платежной системе;
- уникальный идентификатор Участника, определенный в соответствии с п. 6.1 настоящих Правил;
- признак Счета «Участник Платежной системы».

6.3. В случае прекращения участия Участника в Платежной системе Оператор ПС в дату прекращения участия устанавливает в его реквизитах в АБС Банка дату прекращения участия Участника в Платежной системе.

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

6.5. В случае повторного участия в Платежной системе Участника, ранее прекратившего свое участие в ней, такому Участнику присваивается ранее присвоенный ему идентификационный код Участника, сформированный по принципу, изложенному в п. 6.1 настоящих Правил.

## **7. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по Переводу денежных средств**

7.1. Исполнение обязательств Участников по Переводу денежных средств обеспечивается за счет:

- обеспечения Оператором ПС собственной финансовой устойчивости, ликвидности, соблюдения обязательных нормативов, поддержания финансовых показателей в соответствии с требованиями Банка России, обеспечения достаточности денежных средств

на своих счетах;

- поддержания Участниками остатка денежных средств на Счетах в размере, достаточном для осуществления Перевода денежных средств и исполнения иных обязательств, закрепленных Договором счета;

- возможности списания Оператором ПС денежных средств со Счета (Счетов) Участника без дополнительного распоряжения Участника на условиях заранее данного акцепта в случаях, установленных Договором счета.

7.2. Проверка достаточности денежных средств на Счетах Участников определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете Участника на начало дня, и с учетом сумм денежных средств, списанных и зачисленных по Счету Участника до определения достаточности денежных средств на Счете Участника.

7.3. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований и оплаты комиссионного вознаграждения списание денежных средств осуществляется в соответствии с порядком и очередностью, установленной действующим законодательством Российской Федерации и Договором счета.

7.4. Гарантийный фонд в Платежной системе не формируется.

## **8. Порядок взаимодействия между Оператором ПС и Участниками**

8.1. Взаимодействие между Оператором ПС и Участниками осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и Договорами счета, заключенными между Оператором ПС и Участниками.

8.2. При осуществлении Переводов денежных средств взаимодействие между Оператором ПС и Участниками осуществляется с использованием распоряжений на Перевод денежных средств, переданных по Согласованным каналам связи.

8.3. Участник в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения письменного запроса Оператора ПС предоставляет Оператору ПС:

- документы и информацию, необходимые в том числе для осуществления контроля соблюдения Участником Правил в соответствии с разделом 18 настоящих Правил;
- информацию, необходимую для проверки соответствия Участника требованиям, установленным п. 5.7 настоящих Правил;
- финансовую и иную информацию о своей деятельности.

8.4. Направление запросов, обмен информацией между Оператором ПС и Участниками осуществляется с использованием документов на бумажном носителе и (или) документов, переданных по Согласованным каналам связи. Передача конфиденциальной информации по открытым каналам телефонной, телеграфной и факсимильной связи, а также с использованием сети Интернет без принятия соответствующих мер защиты, удовлетворяющих обе Стороны, запрещается.

8.5. Информирование Оператором ПС Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ в день такого приостановления (прекращения) осуществляется путем направления уведомлений по Согласованным каналам связи и (или) посредством размещения уведомления на сайте Платежной системы.

## **9. Временной регламент функционирования Платежной системы**

9.1. Платежная система функционирует ежедневно, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, установленных законодательством Российской Федерации.

9.2. Оператор ПС оказывает Участникам платежные услуги в течение операционного дня Оператора ПС. Операционным днем Оператора ПС, также при выполнении им функций Операторов УПИ, является рабочий день, установленный законодательством Российской Федерации и Постановлениями Правительства Российской Федерации. Смена

операционного дня осуществляется ежедневно по рабочим дням в 24.00 по московскому времени.

9.3. Временной регламент функционирования Платежной системы (далее – Регламент функционирования Платежной системы) приведен в Приложении 5 к настоящим Правилам.

9.4. Под платежами в рамках Платежной системы понимаются Переводы денежных средств со Счетов Участников на Счета других Участников.

9.5. В качестве единой шкалы времени для осуществления расчетов в Платежной системе признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Оператора ПС.

9.6. Обработка распоряжений Участников на Перевод денежных средств осуществляется Оператором ПС в режиме реального времени. Исполнение распоряжений Участников на Перевод денежных средств осуществляется Оператором ПС в день их поступления с учетом ограничений, установленных Правилами и Договором счета, а также даты проведения платежа, указанной в распоряжении Участника.

9.7. Участники извещаются Оператором ПС об изменении Регламента функционирования Платежной системы в порядке и сроки, предусмотренные разделом 20 настоящих Правил.

## **10. Применяемые формы безналичных расчетов**

10.1. Перевод денежных средств осуществляется со Счета одного Участника на Счет другого Участника в рамках следующих форм безналичных расчетов:

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

10.2. Основанием для проведения безналичных расчетов в рамках Платежной системы в соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств со Счета Участника являются:

- полученные от Участника распоряжения;
- распоряжения на условиях заранее данного Участником акцепта на проведение отдельных операций по Счету;
- распоряжения взыскателей в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

10.3. Перевод денежных средств со Счета осуществляется на основании распоряжения Участника согласно п. 10.2 настоящих Правил.

10.4. Участник от своего имени составляет распоряжение на Перевод денежных средств в соответствии с заключенным клиентом договором и действующим законодательством Российской Федерации.

10.5. Оператор ПС и Участники не вмешиваются в договорные отношения между клиентами. Взаимные претензии по расчетам между ними, кроме возникших по вине Оператора ПС или Участника, решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке без участия Оператора ПС и Участников.

10.6. При исполнении распоряжения Участника по Переводу денежных средств Оператор ПС может самостоятельно определить маршрут прохождения платежа, не меняя при этом реквизиты Получателя.

## **11. Порядок осуществления Перевода денежных средств в рамках Платежной системы, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности**

11.1. Осуществление Участником Переводов денежных средств в рамках Платежной системы производится с использованием форм безналичных расчетов, указанных в п. 10.1

настоящих Правил, и в соответствии с требованиями Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

11.2. Перевод денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством списания денежных средств со Счета Участника, обслуживающего Плательщика, и зачисления денежных средств на Счет Участника, обслуживающего Получателя.

11.3. Перевод денежных средств в Платежной системе осуществляется в следующем порядке:

- Участник направляет с использованием Согласованных каналов связи в адрес Оператора ПС распоряжение на Перевод денежных средств, формат и порядок использования которого определяется Оператором ПС;

- Оператор ПС осуществляет проверку распоряжения Участника на предмет соответствия требованиям Оператора ПС, законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Договора счета и осуществляет Перевод денежных средств со Счета Участника в сроки, установленные Регламентом функционирования Платежной системы, установленным в Приложении 5 к настоящим Правилам.

11.4. Распоряжение Участника, оформленное с нарушением положений настоящих Правил, может быть отклонено Оператором ПС.

11.5. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств Участника, находящихся на его Счете. Распоряжения Участника, для исполнения которых на Счете Участника до окончания времени приема распоряжений было недостаточно средств для осуществления Перевода денежных средств и уплаты комиссий согласно Тарифам, остаются без исполнения. В данном случае Оператором ПС по Согласованным каналам связи направляется сообщение Участнику об аннулировании Перевода денежных средств с указанием причин.

11.6. Безотзывность, безусловность, окончательность Перевода денежных средств в соответствии с Законом № 161-ФЗ в Платежной системе наступают:

- безотзывность – с момента списания денежных средств со Счета Участника, обслуживающего Плательщика;

- безусловность – в момент выполнения определенных Участником (или его клиентом) условий осуществления Перевода денежных средств и достаточности денежных средств на Счете Участника по итогам процедуры приема к исполнению распоряжений Участника;

- окончательность – в момент зачисления денежных средств на Счет Участника, обслуживающего Получателя денежных средств. В момент наступления окончательности Перевода денежных средств обязательство Оператора ПС по Переводу денежных средств перед Участником прекращается.

## **12. Порядок сопровождения Перевода денежных средств сведениями о плательщике**

12.1. Участник обеспечивает в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ контроль наличия, полноты и передачи в составе расчетных документов следующей информации о Плательщике:

- о физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), номер банковского счета, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или место пребывания;

- о юридическом лице: наименование, номер банковского счета, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации.

12.2. Участник по запросу Оператора ПС, направленному посредством Согласованных каналов связи, обязан предоставлять обосновывающие (подтверждающие

характер операций) документы, касающиеся проводимых или ранее проведенных расчетных операций, а также сведения и/или документы, необходимые для выполнения требований Закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России в сроки, указанные в соответствующем запросе.

12.3. Оператор ПС обязан обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе, и ее хранение в соответствии с п. 4 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.

12.4. Участник обязан иметь процедуры, необходимые для выявления поступающих расчетных документов, не содержащих информацию в соответствии с требованиями п. 12.1 настоящих Правил.

12.5. При отсутствии в поступившем от Участника распоряжении о Переводе денежных средств информации о Плательщике, указанной в статье 7.2 Закона № 115-ФЗ, Оператор ПС отказывает Участнику в обработке такого распоряжения.

### **13. Порядок осуществления платежного клиринга и расчетов**

13.1. Взаимодействие между Оператором ПС и Участником при предоставлении Участнику операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг осуществляется с использованием распоряжений на бумажном носителе и (или) в электронном виде, направляемых по Согласованным каналам связи в соответствии с Договором счета. Правила не предусматривают заключение отдельного договора с Участниками на осуществление платежного клиринга.

13.2. Платежный клиринг и расчет осуществляются Оператором ПС в период времени, в течение которого выполняются процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений. Регламент функционирования Платежной системы установлен разделом 9 настоящих Правил и Приложением 5 к настоящим Правилам.

13.3. При платежном клиринге в Платежной системе осуществляются:

- выполнение процедур приема к исполнению распоряжений Участников, в том числе, проверка соответствия распоряжений Участников установленным законодательством Российской Федерации требованиям (в том числе требованиям по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, требованиям о сопровождении Перевода денежных средств сведениями о Плательщике), определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжения и определение платежных клиринговых позиций;
- передача принятых распоряжений Участников для исполнения в Расчетный центр;
- направление Участникам извещений при отрицательных результатах выполнения процедур приема распоряжений к исполнению, а также передача извещений (подтверждений), касающихся исполнения распоряжений Участников.

13.4. Распоряжения Участника на Перевод денежных средств принимаются Оператором ПС в порядке очередности их поступления с учетом требования Гражданского кодекса Российской Федерации.

13.5. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения, поступившего в электронном виде по Согласованным каналам связи, контроль целостности распоряжения в электронном виде, а также проверка подлинности и контроль целостности заявления, запроса, ответа, уведомления, извещения в электронном виде при обмене Электронными сообщениями с Участниками осуществляются посредством проверки Кода аутентификации Участника, являющегося отправителем Электронного сообщения.

Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений

на бумажном носителе выполняются в момент приема распоряжения путем проверки идентичности собственноручных подписей и оттиска печати на распоряжении заявленным образцам.

13.6. Контроль достаточности денежных средств при выполнении процедур приема к исполнению распоряжений проводится на валовой основе в пределах остатка денежных средств на Счете, определяемого как сумма остатка денежных средств, имеющихся на Счете Участника к моменту проведения контроля достаточности денежных средств, с учетом суммы ограничений на распоряжение денежными средствами (при наличии распоряжений, которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения), а также комиссионного вознаграждения по Тарифам.

13.7. Контроль достаточности денежных средств на Счете Участника проводится перед исполнением каждого распоряжения Участника индивидуально по мере поступления распоряжений Участника в течение операционного дня, определенного Регламентом функционирования Платежной системы в соответствии с разделом 9 настоящих Правил и Приложением 5 к настоящим Правилам, с учетом ранее поступивших и неисполненных распоряжений Участника.

13.8. Платежная клиринговая позиция Участника на валовой основе определяется Оператором ПС на момент исполнения каждого отдельного распоряжения Участника о Переводе денежных средств.

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

13.10. Распоряжения Участников на Перевод денежных средств, для исполнения которых достаточно денежных средств на Счете, исполняются Оператором ПС.

13.11. Распоряжения на Перевод денежных средств со Счетов Участников, контроль достаточности денежных средств по которым не завершен либо не проводился, откладываются и помещаются во внутридневную очередь распоряжений для проведения контроля достаточности денежных средств до окончания текущего операционного дня, определенного Регламентом функционирования Платежной системы в разделе 9 настоящих Правил и Приложении 5 к настоящим Правилам.

13.12. При отрицательных результатах выполнения процедур приема распоряжений Участников к исполнению, распоряжения, подлежащие возврату (аннулированию), поступившие в электронном виде, аннулируются. При этом одновременно Оператором ПС по Согласованным каналам связи направляется уведомление в адрес Участника об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

13.13. Участники могут отзываться распоряжения и повторно направлять их. Распоряжение может быть отозвано Участником путем направления по Согласованным каналам связи запроса в электронном виде в адрес Оператора ПС, содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое распоряжение, представленное в электронном виде.

13.14. Неисполненные распоряжения возвращаются Оператором ПС Участнику в случаях их отзыва до наступления безотзывности Перевода денежных средств. Отзыв распоряжений после наступления безотзывности Перевода денежных средств не осуществляется.

13.15. Отражение операций по Счету Участника осуществляется Оператором ПС в разрезе:

- каждого отдельного распоряжения Участника;
- операции, проведенной по Счету Участника на условиях заранее данного акцепта Участника;
- операции, проведенной по Счету Участника на основании распоряжений взыскателей (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации).

13.16. Исполнение распоряжения Участника подтверждается Оператором ПС при выполнении им функций Расчетного центра.

13.17. Участнику предоставляется уведомление о движении денежных средств в виде выписки по Счету. Уведомления Участнику направляются Оператором ПС по Согласованным каналам связи в порядке, указанном в Регламенте функционирования Платежной системы в соответствии с разделом 9 настоящих Правил и Приложением 5 к настоящему Правилам.

#### **14. Система управления рисками в Платежной системе**

14.1. Общие принципы организации системы управления рисками в Платежной системе.

14.1.1. Система управления Рисками в Платежной системе представляет собой комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для БФПС с учетом размера причиняемого ущерба.

14.1.2. Цели системы управления Рисками Платежной системы:

- обеспечение непрерывности деятельности Платежной системы (предупреждение и минимизация Рисков, способных привести к прекращению функционирования Платежной системы, соблюдение требований регулирующих органов);
- развитие риск-культуры/риск-ориентированной модели Платежной системы (создание атмосферы, при которой в адекватном управлении Рисками заинтересованы все работники Оператора ПС, культуры дисциплинированного и взвешенного отношения к принимаемым Рискам);

14.1.3. Для достижения целей, указанных в п. 14.1.2 настоящих Правил, в рамках управления Рисками в Платежной системе решаются следующие основные задачи:

- формирование организационной структуры системы управления Рисками в Платежной системе;
- идентификация всех видов Рисков, присущих деятельности Платежной системы, определение Значимых для Платежной системы Рисков и потенциальных Рисков, установление и пересмотр целевых и предельных значений показателей Рисков;
- проведение регулярной оценки фактических значений показателей Рисков и их соответствия установленным ограничениям, определение процедуры контроля за соблюдением целевых и предельных значений показателей Рисков;
- определение ситуаций, требующих принятия мер воздействия на уровень Риска, и разработка способов воздействия на уровень принимаемых Рисков;
- обеспечение соответствия деятельности Платежной системы пруденциальным нормам и требованиям регулирующих органов;
- определение плана действий в случае возникновения угроз непрерывности деятельности Платежной системы;
- совершенствование системы управления Рисками в Платежной системе на основе оценки ее эффективности и соответствия требованиям регулирующих органов и лучшим практикам.

14.2. Модель управления Рисками, используемая в Платежной системе.

14.2.1. Оператором ПС используется самостоятельное управление Рисками в Платежной системе, определенное в соответствии с требованиями части 2 статьи 28 Закона № 161-ФЗ.

14.2.2. Система управления Рисками в Платежной системе интегрирована в систему управления рисками деятельности Оператора ПС, не связанной с функционированием Платежной системы.

14.3. Способы управления Рисками.

14.3.1. Система управления рисками в Платежной системе предусматривает следующие способы управления Рисками:

- осуществление расчета в пределах, предоставленных Участниками денежных средств;
- управление очередностью исполнения распоряжений Участников.

14.4. Мероприятия, предусмотренные системой управления Рисками в Платежной системе.

14.4.1. Определение организационной структуры управления Рисками, обеспечивающей контроль за выполнением Участниками требований к управлению Рисками, установленных настоящими Правилами.

14.4.1.1. Управление Рисками (в том числе нарушения бесперебойности функционирования) в Платежной системе осуществляется следующими органами управления и структурными подразделениями Оператора ПС в рамках предоставленных им полномочий:

- Правлением АО «Россельхозбанк»;
- Председателем Правления АО «Россельхозбанк»;
- Комитетом по управлению рисками в Платежной системе АО «Россельхозбанк»;
- Ответственными подразделениями, отвечающими, в том числе, за управление рисками Оператора ПС;
- Ответственными подразделениями, оказывающими расчетные и операционные услуги, а также услуги платежного клиринга;
- иными подразделениями Банка в рамках их функциональных обязанностей.

14.4.1.2. Комитет по управлению рисками в Платежной системе АО «Россельхозбанк» является коллегиальным органом Оператора ПС по управлению Рисками в Платежной системе. Порядок заседаний и принятия решений Комитетом по управлению рисками в Платежной системе АО «Россельхозбанк» определяется внутренними документами Оператора ПС.

14.4.2. Определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление Рисками, либо соответствующих структурных подразделений Оператора ПС.

14.4.2.1. В компетенцию Комитета по управлению рисками в Платежной системе АО «Россельхозбанк» в том числе входит принятие решений по вопросам, касающимся:

- установления и пересмотра пороговых уровней показателей БФПС;
- установления критериев оценки системы управления рисками в Платежной системе, включая системный риск;
- рассмотрения и утверждения акта оценки Рисков в Платежной системе, проведенной Ответственным подразделением Оператора ПС.
- проведения оценки 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 утверждения результатов указанной оценки;
- формирования предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками в Платежной системе;
- формирования предложений и рекомендаций о внесении изменений в систему управления Рисками в Платежной системе в случае, если действующая система управления Рисками не позволила предотвратить нарушение оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, а также восстановить оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, и (или) восстановить оказание УПИ в случае

приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором ПС в п. 15.2.3 настоящих Правил;

- утверждения плана по переводу обслуживания Участников от одного Оператора УПИ к другому Оператору УПИ (План миграции), разработанного в соответствии с Планом ОНиВД Платежной системы;

- утверждения классификаторов (структурированных перечней) Рисков в Платежной системе;

- утверждения перечня возможных Риск-событий в Платежной системе;

- утверждения перечня Значимых Рисков в Платежной системе;

- утверждения профилей Рисков по всем выявленным Рискам в Платежной системе (в том числе по Рискам, указанным в п. 14.4.6.11 настоящих Правил) и профиля Риска нарушения БФПС;

- рассмотрения иных вопросов, связанных с системой управления рисками в Платежной системе и надежности ее функционирования.

14.4.2.2. Должностные обязанности работников или функциональные обязанности соответствующих подразделений Оператора ПС, ответственных за управление Рисками в Платежной системе, в том числе включают:

- проведение оценки Рисков в Платежной системе с использованием разработанных методик анализа Рисков, включая профили Рисков;

- составление профилей Рисков и их своевременная актуализация;

- определение текущих и пороговых показателей БФПС;

- обеспечение анализа текущих показателей БФПС и пересмотра пороговых уровней показателей БФПС;

- сбор и обработка сведений об Инцидентах;

- разработка, тестирование и актуализация Плана ОНиВД Оператора ПС;

- доведение до Комитета по управлению рисками в Платежной системе АО «Россельхозбанк» соответствующей информации о Рисках.

14.4.2.3. Распределение функций и полномочий по управлению Рисками в Платежной системе между Ответственными подразделениями регулируются внутренними документами Оператора ПС.

14.4.3. Доведение до органов управления Оператора ПС информации о Рисках Платежной системы.

14.4.3.1. Акт оценки Рисков в Платежной системе, сформированный в соответствии с п. 14.4.6.3 настоящих Правил, выносится Ответственными подразделениями Оператора ПС на рассмотрение и утверждение Комитетом по управлению рисками в Платежной системе АО «Россельхозбанк» не реже 1 (Одного) раза в год. Утвержденный Комитетом по управлению рисками в Платежной системе АО «Россельхозбанк» акт оценки Рисков в Платежной системе доводится до сведения Председателя Правления Оператора ПС не позднее 1 (Одного) календарного месяца со дня его утверждения.

14.4.3.2. 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, проводится Комитетом по управлению рисками в Платежной системе АО «Россельхозбанк» по представлению отчета Ответственных подразделений Оператора ПС не реже 1 (Одного) раза в 2 (Два) года с документальным оформлением результатов указанной оценки. Результат проведенной Комитетом по управлению рисками в Платежной системе АО «Россельхозбанк» оценки системы управления Рисками в Платежной системе доводится до Председателя Правления Оператора ПС не позднее 1 (Одного) календарного месяца со дня оценки.

14.4.3.3. В случае, если будет установлено, что:

- действующая система управления Рисками в Платежной системе не позволила предотвратить нарушение оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг;

– действующая система управления Рисками в Платежной системе не позволила восстановить оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг;

– действующая система управления Рисками в Платежной системе не позволила восстановить оказание УПИ в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором ПС в Правилах,

Оператор ПС вносит изменения в действующую систему управления Рисками в Платежной системе.

14.4.4. Определение показателей БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

14.4.4.1. В Платежной системе используются показатели БФПС, определенные п. 15.1 настоящих Правил.

14.4.5. Определение порядка обеспечения БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

14.4.5.1. Порядок обеспечения БФПС определяется разделом 15 настоящих Правил и внутренними документами Оператора ПС.

14.4.6. Определение методик анализа Рисков в Платежной системе, включая профили Рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

14.4.6.1. Методика анализа Рисков Платежной системы предусматривает выполнение следующих мероприятий:

– формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней Бизнес-процессов;

– разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) Рисков в Платежной системе, Риск-событий, причин Риск-событий;

– проведение анализа Бизнес-процессов в Платежной системе, включая анализ и оценку технологического обеспечения Операторов УПИ и других факторов, влияющих на БФПС;

– формирование перечня возможных Риск-событий для каждого Бизнес-процесса с указанием причин Риск-событий и их последствий;

– определение Уровня присущего Риску для каждого из выявленных Рисков в Платежной системе и установление Уровня допустимого Риска;

– сопоставление определенного Уровня присущего Риску и установленного Уровня допустимого Риска по каждому из выявленных Рисков в Платежной системе для выделения Значимых Рисков;

– применение способов управления Рисками в Платежной системе для каждого из Значимых Рисков и последующее определение Уровня остаточного Риска для каждого из Значимых Рисков;

– сопоставление Уровней остаточного Риска и допустимого Риска для каждого из Значимых Рисков и принятие решения о необходимости применения других способов управления Рисками в Платежной системе в дополнение к ранее примененным способам;

– мониторинг Рисков в Платежной системе, в том числе Уровней остаточных Рисков в Платежной системе, их соответствия Уровню допустимого Риска;

– составление и пересмотр (актуализация) по результатам оценки Рисков в Платежной системе и анализа эффективности мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, профиля каждого из выявленных Рисков в Платежной системе, включая профиль Риска нарушения БФПС (далее - профили рисков).

14.4.6.2. В целях управления Рисками в Платежной системе Оператор ПС применяет методики анализа Рисков, которые обеспечивают выявление и анализ Рисков, присущих Платежной системе, выявление Риск-событий и определение для каждого из выявленных

Риск-событий величины Риска, характеризуемого вероятностью наступления Риск-событий и величиной возможных последствий их реализации (далее – уровень Риска).

14.4.6.3. Ежегодно не позднее последнего рабочего дня 1 квартала года, следующего за окончанием календарного года Оператор ПС проводит оценку Рисков в Платежной системе за календарный год с использованием разработанных методик анализа Рисков (включая профили рисков), обеспечивающих:

- выявление Рисков в Платежной системе;
- анализ Рисков в Платежной системе;
- выявление Риск-событий и определение для каждого из выявленных Риск-событий величины Риска, характеризуемого вероятностью наступления Риск-событий и величиной последствий их реализации (уровень Риска);
- определение для каждого из выявленных Рисков в Платежной системе:
  - Уровня присущего Риска;
  - Уровня допустимого Риска;
- определение Значимых для Платежной системы Рисков;
- определение Уровня остаточного Риска.

По результатам проведенной оценки рисков в Платежной системе формируется акт оценки Рисков в Платежной системе (в произвольной форме), который подписывается уполномоченными представителями Ответственных подразделений и выносится на утверждение Комитета по управлению рисками в Платежной системе АО «Россельхозбанк» в соответствии с п. 14.4.3.1 настоящих Правил.

14.4.6.4. Определение Уровня присущего Риска для каждого из выявленных Рисков в Платежной системе и установление Уровня допустимого Риска предполагает:

- сопоставление определенного Уровня присущего Риска и установленного Уровня допустимого Риска по каждому из выявленных Рисков в Платежной системе для выделения Значимых Рисков;
- применение способов управления Рисками в Платежной системе для каждого из Значимых Рисков и последующее определение Уровня остаточного Риска для каждого из Значимых Рисков;
- сопоставление Уровня остаточного Риска и Уровня допустимого Риска для каждого из Значимых Рисков и принятие решения о необходимости применения других способов управления Рисками в Платежной системе в дополнение к ранее применяемым способам;
- мониторинг Рисков в Платежной системе, в том числе Уровней остаточных Рисков в Платежной системе, их соответствия Уровню допустимого Риска;
- составление и пересмотр (актуализация) по результатам оценки Рисков в Платежной системе и анализ эффективности мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, профиля каждого из выявленных Рисков в Платежной системе, включая профиль Риска нарушения БФПС.

14.4.6.5. На основе проведенного анализа Рисков в Платежной системе Оператор ПС составляет перечень Значимых Рисков, который утверждается Комитетом по управлению рисками в Платежной системе АО «Россельхозбанк». Перечень Значимых Рисков определяется (актуализируется) не реже одного раза в год.

14.4.6.6. В целях управления Рисками Платежной системы Оператор ПС в рамках утвержденных уполномоченным органом Оператора ПС методик анализа Рисков разрабатывает профили Рисков по всем выявленным Рискам (в том числе по Рискам, указанным в п. 14.4.6.11 настоящих Правил), по форме, приведенной в Приложении 7 к настоящим Правилам.

14.4.6.7. Профили Рисков Платежной системы утверждаются Комитетом по управлению рисками в Платежной системе АО «Россельхозбанк» и определяются (актуализируются) не реже 1 (Одного) раза в год.

В случае возникновения Инцидента, приведшего к приостановлению оказания УПИ, который не отражен в профилях рисков как Риск-событие, профили Рисков пересматриваются (актуализируются) Оператором ПС в срок, не превышающий 3 (Трех) месяцев со дня возникновения данного Инцидента.

14.4.6.8. Профиль Риска нарушения БФПС составляется только в отношении Значимых Рисков.

14.4.6.9. Сведения, содержащиеся в Профилях Риска Платежной системы, подлежат хранению Оператором ПС не менее 2 (Двух) лет со дня их утверждения Комитетом по управлению рисками в Платежной системе АО «Россельхозбанк».

14.4.6.10. Перечень основных Бизнес-процессов Платежной системы:

| Бизнес-процесс Платежной системы  | Оператор УПИ, реализующий Бизнес-процесс |
|---|--|
| Обеспечение обмена Электронными сообщениями между Оператором ПС, Участниками и Операторами УПИ.<br>Обеспечение доступа Участников к Операционному центру для осуществления Перевода денежных средств. | Операционный центр                       |
| Осуществление платежного клиринга в Платежной системе.<br>Передача в Расчетный центр от имени Участника распоряжений Участников, подлежащих исполнению.   | Платежный клиринговый центр              |
| Проведение расчетов в Платежной системе по Счетам Участников  | Расчетный центр                          |

14.4.6.11. В целях управления Рисками в Платежной системе Риски классифицируются на следующие виды:

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

14.4.6.12. Правовой риск ПС - Риск возникновения убытков в случае оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами ПС требований законодательства Российской Федерации, Правил Платежной системы, договоров, заключенных между Субъектами ПС, документов Оператора ПС либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, Правилах Платежной системы и договорах, заключенных между Субъектами ПС.

14.4.6.13. Операционный риск – Риск возникновения финансовых потерь (убытков) в случае оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у Субъектов ПС сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала Субъектов ПС либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Субъектов ПС, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц.

14.4.6.14. Кредитный риск ПС – Риск возникновения прямых и/или косвенных потерь, способных повлиять на БФПС в результате невыполнения Участниками договорных обязательств перед Оператором ПС в установленный срок или в будущем.

14.4.6.15. Риск ликвидности – Риск возникновения прямых и/или косвенных потерь, способных повлиять на БФПС, в результате отсутствия у Оператора ПС и/или Участников

денежных средств, достаточных для своевременного выполнения обязательств перед другими Участниками.

14.4.6.16. Общий коммерческий риск – Риск возникновения потерь (убытков) вследствие ухудшения финансового состояния Оператора ПС, не связанного с реализацией Кредитного риска Платежной системы и Риска ликвидности Платежной системы.

14.4.6.17. Риск нарушения БФПС – Риск нарушения бесперебойности функционирования Платежной системы в результате превышения допустимого уровня одного или совокупности Значимых Рисков при одновременном приостановлении (прекращении) функционирования Платежной системы. Оператор ПС составляет профиль Риска нарушения БФПС в отношении Значимых Рисков.

14.4.7. Определение порядка обмена информацией, необходимой для управления Рисками в Платежной системе.

14.4.7.1. Оператор ПС определяет порядок взаимодействия с Субъектами ПС, направленный на управление рисками в Платежной системе с целью обеспечения БФПС. Порядок взаимодействия определяется в соответствии с п. 15.5 настоящих Правил и Договором счета.

14.4.7.2. Оператор ПС в целях контроля за соблюдением обеспечения БФПС и за соблюдением Правил может направлять запросы Участникам о предоставлении информации, необходимой Оператору ПС для осуществления вышеуказанного контроля, осуществления мониторинга и фиксирования информации, связанной с Рисками в деятельности соответствующего Участника, и их результатах, о доступном остатке денежных средств на Счетах, возможных режимах функционирования и другие сведения.

14.4.8. Определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев.

14.4.8.1. Порядок взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев, изложен в п. 15.6 настоящих Правил.

14.4.9. Определение порядка изменений операционных и технологических средств и процедур.

14.4.9.1. Порядок изменений операционных и технологических средств и процедур изложен в п. 15.7 настоящих Правил.

14.4.10. Определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией.

14.4.10.1. Порядок оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией изложен в п. 15.8 настоящих Правил.

14.4.11. Определение порядка защиты информации в Платежной системе.

14.4.11.1. Порядок защиты информации в Платежной системе изложен в разделах 16, 17 настоящих Правил.

## **15. Порядок управления непрерывностью функционирования Платежной системы**

15.1. Показатели БФПС.

15.1.1. Для оценки БФПС Оператор ПС использует следующие показатели:

- показатель П1 - показатель продолжительности восстановления оказания УПИ, характеризующий период времени восстановления оказания услуг Операторами УПИ в случае приостановления оказания УПИ;

- показатель П2 - показатель непрерывности оказания УПИ, характеризующий период времени между двумя последовательно произошедшими в Платежной системе событиями, которые привели к нарушению оказания УПИ;

- показатель П3 - показатель соблюдения регламента, характеризующий соблюдение Операторами УПИ времени начала, времени окончания, продолжительности

и последовательности процедур, выполняемых Операторами УПИ при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг;

- показатель П4 - показатель доступности Операционного центра Платежной системы, характеризующий оказание операционных услуг Операционным центром Платежной системы;

- показатель П5 - показатель изменения частоты Инцидентов, характеризующий темп прироста частоты Инцидентов.

Оператор ПС дополнительно к указанным в настоящем пункте показателям БФПС вправе определять и использовать иные показатели БФПС при условии, что такие показатели будут определены в Правилах.

15.1.2. Оператор ПС устанавливает и пересматривает с использованием результатов оценки Рисков пороговые уровни показателей БФПС, указанных в п. 15.1.1 настоящих Правил, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России.

15.1.3. В Платежной системе установлены следующие пороговые уровни показателей БФПС:

| Показатель | Содержание   | Пороговый уровень |
|------------|--|-------------------|
| П1         | Период времени восстановления оказания УПИ по каждому из Инцидентов в случае приостановления оказания УПИ (чч.мм.сс)   | $\leq 06:00:00$   |
| П2         | Период времени между двумя последовательно произошедшими в Системе событиями, приведшими к нарушению оказания УПИ (чч.мм.сс)   | $\geq 12:00:00$   |
| П3         | Степень соблюдения регламента, учитывающая отклонение от времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур при оказании УПИ (%)   | $\geq 98,00 \%$   |
| П4         | Фактическая продолжительность времени оказания операционных услуг за исключением продолжительности всех приостановлений оказания операционных услуг в %% к установленной продолжительности времени оказания операционных услуг (%) | $\geq 96,00 \%$   |
| П5         | Темп прироста среднедневного количества Инцидентов за календарный месяц по отношению к среднедневному количеству Инцидентов за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый календарный месяц (%)                        | $\leq 300,00 \%$  |

Пересмотр пороговых уровней показателей БФПС осуществляется Оператором ПС не реже 1 (Одного) раза в год с использованием результатов оценки рисков в Платежной системе.

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

15.1.5. Расчет показателей БФПС осуществляется Оператором ПС в соответствии с Порядком определения показателей БФПС, приведенным в Приложении 6 к настоящим Правилам.

## 15.2. Уровни оказания УПИ

15.2.1. Бесперебойным считается такое функционирование Платежной системы, когда Оператор ПС оказывает Участникам услуги платежной инфраструктуры

(операционные и расчетные услуги, а также услуги платежного клиринга) в режиме реального времени или с задержкой не более 60,00 (Шестидесяти минут 00 секунд) минут. Если задержка составляет более 60,00 (Шестидесяти минут 00 секунд) минут Оператор ПС признает наличие Инцидента, приведшего к нарушению требований к оказанию УПИ, и действует в соответствии с Планом ОНиВД.

15.2.2. Приостановлением (прекращением) функционирования Платежной системы считается не оказание услуг платежной инфраструктуры и (или) неосуществление переводов денежных средств в течение 4 (Четырех) и более часов.

15.2.3. Оператором ПС установлены следующие периоды времени, в течение которых должно быть восстановлено оказание УПИ в случае приостановления их оказания, и периоды времени, в течение которых должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований:

- не более 6 (Шести) часов – в случае приостановления оказания УПИ;
- не более 24 (Двадцати четырех) часов – в случае нарушения требований к оказанию УПИ, установленных для бесперебойного функционирования Платежной системы в соответствии с п. 15.2.1 настоящих Правил.

15.2.4. Правилами Платежной системы не устанавливается норматив времени, предусмотренный для выполнения профилактических работ, связанных с обновлением программного обеспечения.

### 15.3. Обеспечение БФПС

15.3.1. Оператор ПС осуществляет обеспечение БФПС путем выполнения скоординированной с Субъектами ПС деятельности:

- по организации системы управления рисками в Платежной системе, оценке и управлению рисками в Платежной системе;
- по выявлению оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, обеспечению функционирования Платежной системы в случае нарушения оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных п. 15.2.3 настоящих Правил.

15.3.2. Оператор ПС осуществляет управление БФПС в соответствии с настоящими Правилами, а также разработанными внутренними документами Оператора ПС в области управления Рисками в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и с учетом принятой в Платежной системе модели системы управления рисками. Внутренние документы раскрывают порядок обеспечения БФПС и содержат: методику анализа Рисков в Платежной системе, порядок взаимодействия Оператора ПС при реализации мероприятий по управлению Рисками и обеспечению БФПС, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Оператора ПС в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

15.3.3. Оператор ПС координирует деятельность Участников и привлеченных Операторов УПИ (в случае их привлечения при выявленных условиях, указанных в п. 3.12 настоящих Правил) по обеспечению БФПС.

15.3.4. В целях управления непрерывностью функционирования Платежной системы Оператор ПС осуществляет сбор, обработку и хранение сведений об Инцидентах.

15.3.5. Оператор ПС осуществляет сбор и обработку сведений, в том числе от Участников и привлеченных Операторов УПИ (в случае их привлечения при выявленных условиях, указанных в п. 3.12 настоящих Правил), используемых для расчета показателей БФПС, указанных в п. 15.1 настоящих Правил. Сбор сведений от Участников и привлеченных Операторов УПИ осуществляется в порядке, установленном п. 15.5.2 настоящих Правил. Перечень сведений и форма их представления Оператору ПС приведена в Приложениях 8 и 11 к настоящим Правилам соответственно.

15.3.6. Оператор ПС осуществляет хранение сведений по Платежной системе и сведений об Инцидентах не менее 3 (Трех) лет с даты получения указанных сведений.

15.3.7. Оператор ПС проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в Платежной системе Инцидента в течение 24 (Двадцати четырех) часов с момента его возникновения (выявления), а также в течение 24 (Двадцати четырех) часов после устранения Инцидента (восстановления оказания УПИ соответствующего требованиям к оказанию услуг).

15.3.8. 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.

15.3.9. 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 ПС времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг.

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

15.3.11. Оператор ПС 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 окончания календарного месяца, в котором возникли Инциденты. При оценке влияния Инцидентов на БФПС учитываются следующие положения:

- 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 Инцидент признаются непосредственно не влияющими на БФПС;

- в случае, если вследствие произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца Инцидентов одновременно нарушены пороговые уровни всех показателей П3, П4, П5, рассчитанных по данным Инцидентам, данные Инциденты признаются влияющими на БФПС;

- в 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 ПС должен проводить повторную оценку влияния на БФПС всех этих Инцидентов с учетом вновь выявленных обстоятельств в течение 5 (Пяти) рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором выявлены Инциденты или дополнительные обстоятельства.

15.3.12. В случае возникновения Инцидентов при оказании УПИ, связанных с приостановлением их оказания и восстановлением оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований, Оператор ПС принимает соответствующие меры по выяснению причин, которые могли привести к нарушению БФПС и разрабатывает перечень мероприятий, в результате которого Платежная система должна быть приведена к бесперебойному режиму функционирования. При этом эффективность проведенных мероприятий оценивается Оператором ПС ежеквартально путем оценки показателей БФПС. Оператор ПС осуществляет анализ

эффективности мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и использует полученные результаты при оценке системы управления рисками в Платежной системе.

15.3.13. Для обеспечения БФПС Оператор ПС обязан осуществлять:

- непрерывный сбор, систематизацию и накопление информации о Переводах денежных средств;
- принятие мер, направленных на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации о Переводах денежных средств, платежных позициях Участников и состоянии расчетов (организация бесперебойности электропитания, дублирование каналов связи и вычислительных мощностей, резервное копирование баз данных, защита информационных систем от воздействия вредоносного программного обеспечения), а в случае возникновения указанных нарушений осуществляет меры по их устранению;
- анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;
- обеспечение сохранения функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе, проведение их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков – принятие мер по их устранению;
- обеспечение собственной финансовой устойчивости, а именно ликвидности, соблюдения экономических нормативов, поддержания финансовых показателей в соответствии с требованиями Банка России;
- принятие мер, направленных на поддержание Участниками остатка денежных средств на Счетах Участников, достаточного для осуществления бесперебойных расчетов;
- проведение оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем как самостоятельно (самооценка), так и с привлечением независимой организации;
- разработку и поддержание в актуальном состоянии внутреннего Плана ОНиВД Участника в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- иные меры, направленные на обеспечение БФПС.

15.3.14. Для обеспечения БФПС Участники обязаны осуществлять:

- меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации о Переводах денежных средств в Платежной системе, о состоянии расчетов с Оператором ПС и клиентами, а в случае возникновения указанных нарушений - принятие мер по их устранению;
- анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем и принятие мер по предотвращению их повторения;
- обеспечение сохранения функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе, проведение их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков – принятие мер по их устранению;
- информирование Оператора ПС в порядке, указанном в п. 15.5.2 настоящих Правил, о событиях, вызвавших операционные сбои, а также в случае возникновения или реализации угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения принятых на себя обязательств, о причинах и последствиях этих событий;
- меры, направленные на поддержание остатков денежных средств на своих Счетах, достаточных для осуществления бесперебойных расчетов в Платежной системе;

– другие меры по своему усмотрению.

15.3.15. Для обеспечения БФПС привлеченные Операторы УПИ (в случае их привлечения при выявленных условиях, указанных в п. 3.12 настоящих Правил) обязаны осуществлять:

– меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, а в случае возникновения указанных нарушений - принятие мер по их устранению;

– анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем и принятие мер по предотвращению их повторения;

– обеспечение сохранения функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе, проведение их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков – принятие мер по их устранению;

– информирование Оператора ПС в порядке, указанном в п. 15.5.2 настоящих Правил, о событиях, вызвавших операционные сбои, а также в случае возникновения или реализации угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения принятых на себя обязательств, о причинах и последствиях этих событий;

– регулярную оценку качества и надежности функционирования применяемых информационных систем, работы автоматизированных систем, программного обеспечения, эксплуатация которых осуществляется Участниками;

– обеспечение собственной финансовой устойчивости;

– другие меры по своему усмотрению.

#### 15.4. План ОНиВД

15.4.1. Оператор ПС осуществляет разработку, проверку и пересмотр Плана ОНиВД Оператора ПС, выполняющего в т.ч. функции Операторов УПИ, в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

15.4.2. План ОНиВД Оператора ПС является модулем Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «Россельхозбанк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций<sup>6</sup>.

15.4.3. План ОНиВД Оператора ПС содержит в том числе следующие элементы:

– определение перечня угроз, способных нарушить БФПС, степень их воздействия на БФПС;

– определение перечня основных Бизнес-процессов;

– процедуры перехода в режим работы в условиях нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также порядок возврата в нормальный режим работы;

– установление времени и порядка действий для восстановления функционирования Платежной системы;

– определение порядка информирования Субъектов ПС и Банк России о приостановлении (прекращении) оказания УПИ.

15.4.4. В План ОНиВД Оператора ПС включены мероприятия, направленные в том числе, но, не ограничиваясь этим, 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 привлечению другого Оператора УПИ и по переходу Участников на обслуживание к вновь привлеченному Оператору УПИ, в случаях:

<sup>6</sup> Приказ Банка от 02.02.2016 № 61-ОД.

- превышения Оператором УПИ времени восстановления оказания УПИ при приостановлении их оказания более 2 (Двух) раз в течение 3 (Трех) месяцев подряд;
- нарушения Правил, выразившегося в отказе Оператора УПИ в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику (Участникам), не связанного с приостановлением (прекращением) участия в Платежной системе в случаях, предусмотренных Правилами Платежной системы.

15.4.5. С целью определения возможности выполнения Плана ОНиВД Оператора ПС в случае возникновения чрезвычайной ситуации организуется проведение его тестирования с периодичностью не реже 1 (Одного) раза в 2 (Два) года.

15.4.6. В целях обеспечения БФПС привлеченные Операторы УПИ (в случае их привлечения при выявленных условиях, указанных в п. 3.12 настоящих Правил) должны соответствовать следующим требованиям:

- разработать и утвердить Планы ОНиВД, соответствующие требованиям настоящего раздела Правил;
- не реже 1 (Одного) раза в 2 (Два) года осуществлять тестирование и пересмотр Планов ОНиВД.

15.4.7. В целях осуществления контроля за деятельностью привлеченных Операторов УПИ (в случае их привлечения при выявленных условиях, указанных в п. 3.12 настоящих Правил), Оператор ПС запрашивает для ознакомления у привлеченных Операторов УПИ копии действующих Планов ОНиВД, которые должны быть предоставлены Оператору ПС в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения запроса. При выявлении несоответствия документов привлеченных Операторов УПИ Оператор ПС направляет рекомендации привлеченным Операторам УПИ по устранению выявленных нарушений.

15.5. Организация взаимодействия Субъектов ПС по обеспечению БФПС

15.5.1. Оператор ПС осуществляет контроль соблюдения Участниками и привлеченными УПИ (в случае их привлечения в соответствии с п. 3.12 настоящих Правил) порядка обеспечения БФПС посредством направления запросов Участникам и привлеченным Операторам УПИ о предоставлении информации, необходимой Оператору ПС для осуществления вышеуказанного контроля.

15.5.2. Участники и привлеченные Операторы УПИ (в случае их привлечения при выявленных условиях, указанных в п. 3.12 настоящих Правил) обязаны выявлять Инциденты при оказании УПИ, связанные с приостановлением их оказания и восстановлением оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований и предоставлять сведения о выявленных Инцидентах Оператору ПС в течение 12 (Двенадцати) часов с момента возникновения (выявления) Инцидента путем направления сообщения по Согласованным каналам связи. Форма предоставления сведений по выявленным Инцидентам приведена в Приложении 11 к настоящим Правилам.

15.5.3. Оператор ПС при выявлении нарушения порядка обеспечения БФПС Участниками или привлеченными Операторами УПИ (в случае их привлечения при выявленных условиях, указанных в п. 3.12 настоящих Правил):

- информирует Участников и привлеченных Операторов УПИ о выявленных в их деятельности нарушениях путем направления по Согласованным каналам связи официального письма и устанавливает сроки устранения нарушений;
- при необходимости совместно с Участником или привлеченным Оператором УПИ согласовывает мероприятия по устранению нарушений;
- осуществляет проверку результатов устранения нарушений и информирует о результатах проведенной проверки Участников и привлеченных Операторов УПИ, в деятельности которых выявлены нарушения, путем направления по Согласованным каналам связи официального письма.

15.5.4. При выявлении фактов неисполнения порядка обеспечения БФПС или неисполнения мероприятий по устранению выявленных нарушений привлеченными

Операторами УПИ/Участниками Оператор ПС вправе приостановить участие такого Участника в Платежной системе или расторгнуть договор с привлеченным Оператором УПИ.

15.5.5. В случаях временного приостановления (прекращения) оказания УПИ Оператор ПС:

– в день приостановления (прекращения) оказания УПИ информирует:

- Банк России (Департамент национальной платежной системы) - путем направления уведомления о приостановлении (прекращении) оказания услуг платежной инфраструктуры по адресу электронной почты: SVC\_DNPS\_UONN@cbr.ru с подтверждением отправки по телефонам: 8 (495) 676-86-64, 8 (495) 771-49-25;

- Участников и привлеченных Операторов УПИ (в случае их привлечения при выявленных условиях, указанных в п. 3.12 настоящих Правил) – путем направления уведомлений по Согласованным каналам связи и (или) посредством размещения уведомления на Сайте Платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru);

– в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня приостановления (прекращения) оказания УПИ направляет в Банк России (Департамент национальной платежной системы) уведомление на бумажном носителе или в виде электронного сообщения, снабженного Кодом аутентификации.

15.6. Определение порядка взаимодействия Субъектов ПС в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев.

15.6.1. При возникновении спорных и чрезвычайных ситуаций Участники и привлеченные Операторы УПИ (в случае их привлечения при выявленных условиях, указанных в п. 3.12 настоящих Правил) незамедлительно информируют Оператора ПС о данных ситуациях, о причинах их возникновения и последствиях любым доступным Участнику способом, в т.ч. путем направления сообщения в свободном формате по Согласованным каналам связи или путем оповещения по телефону +7 (495) 363-32-99.

15.6.2. Допускается информирование Участником и привлеченным Оператором УПИ (в случае их привлечения при выявленных условиях, указанных в п. 3.12 настоящих Правил) Оператора ПС о причинах возникновения спорной/чрезвычайной ситуации, если их выявление потребует проведение отдельного расследования, по завершении такого расследования по Согласованным каналам связи, но не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения спорной/чрезвычайной ситуации.

15.6.3. В случае, если спорная или чрезвычайная ситуация будет препятствовать осуществлению деятельности в рамках Платежной системы других Участников на срок более 4 (Четырех) часов Оператор ПС (по согласованию с известившей его стороной) обязан проинформировать других заинтересованных Участников о наличии препятствий в их работе (обслуживании) и примерных сроках устранения указанных препятствий доступными способами, в том числе путем размещения данной информации на Сайте Платежной системы.

15.6.4. Оператор ПС после получения информации в соответствии с п. 15.6.1 настоящих Правил определяет действия Оператора ПС, Участника(ов) и привлеченных Операторов УПИ (в случае их привлечения при выявленных условиях, указанных в п. 3.12 настоящих Правил) с целью урегулирования ситуации. Конкретные действия определяются индивидуально по каждому обращению по договоренности Сторон, а также могут регламентироваться полностью или частично Договором счета/договором об оказании услуг с привлеченным Оператором УПИ или отдельными внутренними документами Сторон.

15.6.5. Оператор ПС обязан незамедлительно проинформировать других заинтересованных Участников об устранении спорной или чрезвычайной ситуации путем размещения данной информации на Сайте Платежной системы в случае, если информация

о такой ситуации была ранее доведена до Участников в соответствии с п. 15.6.3 настоящих Правил.

15.7. Определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур.

15.7.1. В случае принятия решения о модернизации или замене используемых операционных и технологических средств и процедур Оператор ПС:

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

15.7.2. Информирование Участников о предполагаемых изменениях операционных и технологических средств и процедур Платежной системы осуществляется Оператором ПС путем публикации информации на Сайте Платежной системы с описанием планируемых изменений и сроков их внедрения. Срок, отведенный для ознакомления и направления замечаний и предложений по планируемым изменениям, устанавливается Оператором ПС, но не может быть менее 1 (Одного) месяца. Указанные замечания и предложения направляются по адресу электронной почты: ps\_rshb@rshb.ru.

15.8. Определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией.

15.8.1. Оператор ПС определяет порядок изменения операционных и технологических средств и процедур в рамках внутренних документов Оператора ПС по управлению технологическими изменениями, касающимися предоставления УПИ и поддержки технологий по оказанию расчетных услуг. По решению Оператора ПС в порядке и сроки, установленные условиями конкурсного отбора, для осуществления контроля и оценки качества и надежности операционных и технологических средств, информационных систем Платежной системы привлекается независимая организация, имеющая соответствующую лицензию и необходимый опыт, навыки, а также, при необходимости, средства и оборудование, позволяющие осуществлять соответствующую оценку.

## **16. Требования к защите информации**

16.1. Оператор ПС и Участники при осуществлении Переводов денежных средств в Платежной системе обязаны обеспечивать выполнение требований постановления Правительства Российской Федерации от 13.06.2012 № 584 «Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе», Положения Банка России от 09.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – Положение Банка России № 382-П), Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», приказа Федерального агентства правительственной связи при Президенте Российской Федерации от 13.06.2001 № 152 «Об утверждении инструкции об организации и обеспечении безопасности хранения, обработки и передачи по каналам связи с использованием средств криптографической защиты информации с ограниченным доступом, не содержащей сведений, составляющих государственную тайну» и требований договорных отношений с Банком России, SWIFT

и ТЕЛЕКС, в рамках которых Оператор ПС и Участники получают программные и аппаратные средства, а также криптографические ключи.

16.2. Требования к обеспечению защиты информации, устанавливаемые настоящими Правилами при осуществлении Переводов денежных средств, применяются для обеспечения защиты следующей информации, находящейся в распоряжении Участников:

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

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

16.4. Оператор ПС и Участники применяют следующие организационные и технические меры по обеспечению защиты информации в течение всего процесса обмена Электронными сообщениями и другой информацией при осуществлении Перевода денежных средств, в том числе:

- создание и организация функционирования структурного подразделения по защите информации или назначение должностного лица (работника), ответственного за организацию защиты информации;
- включение в должностные обязанности работников, участвующих в обработке информации, обязанности по выполнению требований к обеспечению защиты информации;
- осуществление мероприятий, имеющих целью определение угроз безопасности информации и анализ уязвимости информационных систем;
- проведение анализа Рисков нарушения требований к защите информации и управление такими рисками;
- разработка и реализация систем защиты информации в информационных системах;
- осуществление контроля физического доступа к помещениям, в которых размещены объекты информационной инфраструктуры;
- выявление Инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации в Платежной системе и реагирование на них;
- обеспечение защиты информации при использовании информационно-телекоммуникационной сети Интернет в качестве транспортной среды передачи данных;
- определение порядка доступа к объектам информационной инфраструктуры;
- обеспечение доступа к специальным средствам связи<sup>7</sup> определенному кругу лиц;

<sup>7</sup> В том числе к Согласованным каналам связи, предусмотренным Договором счета.

– обеспечение хранения и обращения со средствами криптографической защиты информации, с ключами Кода аутентификации или иными криптографическими ключами, применяемыми для осуществления обмена документами и другой информацией в электронном виде между Оператором ПС и Участником, в соответствии с требованиями эксплуатационной документации на применяемые средства криптографической защиты информации, требованиями договорных отношений с организациями, осуществляющими выдачу таких средств криптографической защиты информации и ключей, и являющимися распорядителями используемых Согласованных каналов связи;

– обеспечение конфиденциальности ключей Кода аутентификации и иных криптографических ключей, применяемых для осуществления обмена документами и другой информацией в электронном виде между Оператором ПС и Участником в соответствии с требованиями договорных отношений с организациями, осуществляющими выдачу таких ключей и являющимися распорядителями используемых Согласованных каналов связи;

– приостановление операций с использованием ключей Кода аутентификации и иных криптографических ключей, применяемых для осуществления обмена документами и другой информацией в электронном виде между Оператором ПС и Участником, в случае нарушения их конфиденциальности (в случае компрометации/подозрения на компрометацию), до выяснения обстоятельств, а также информирование всех участников обмена и осуществление иных мероприятий, предусмотренных договорными отношениями с организациями, осуществляющими выдачу таких ключей и являющимися распорядителями используемых Согласованных каналов связи;

– вывод из эксплуатации скомпрометированных ключей Кода аутентификации и иных криптографических ключей, применяемых для осуществления обмена документами и другой информацией в электронном виде между Оператором ПС и Участником в соответствии с требованиями договорных отношений с организациями, осуществляющими выдачу таких ключей и являющимися распорядителями используемых Согласованных каналов связи;

– организация и проведение контроля<sup>8</sup> и оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации объектов информационной инфраструктуры не реже 1 (Одного) раза в 2 (Два) года, а также по требованию Банка России.

16.5. Оператор ПС и Участники на всех этапах жизненного цикла платежных документов обеспечивают их защиту.

16.6. Оператором ПС и Участниками используются технические средства защиты информации, в том числе:

– шифровальные (криптографические)<sup>9</sup> средства;

– средства защиты информации от несанкционированного доступа, в том числе некриптографические;

– средства антивирусной защиты;

– средства межсетевое экранирования;

– системы обнаружения вторжений;

– средства контроля (анализа) защищенности;

– средства VPN или защищенного файлового обмена при использовании сети Интернет в качестве транспортной среды передачи данных.

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

16.8. Оценка соответствия требованиям к защите информации<sup>10</sup> осуществляется на основе:

---

<sup>8</sup> В т.ч. в соответствии с требованиями Положения Банка России № 382-П.

<sup>9</sup> В т.ч. в соответствии с требованиями Положения Банка России № 382-П.

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

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

- результатов контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении Переводов денежных средств.

16.9. Для целей анализа обеспечения Участниками защиты информации при осуществлении Переводов денежных средств в Платежной системе Участники предоставляют Оператору ПС отчеты в соответствии с п. 17.4.1 настоящих Правил:

- о степени выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Переводов денежных средств;

- о реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении Переводов денежных средств;

- о выявленных Инцидентах ИБ;

- о результатах проведенных оценок соответствия;

- о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации.

16.10. Оператор ПС и Участники принимают меры антивирусной защиты своей информационной инфраструктуры в соответствии с требованиями Положения Банка России № 382-П.

16.11. В случае преодоления вредоносным кодом мер антивирусной защиты мероприятия по предотвращению распространения и устранения последствий воздействия, предпринимаемые Участником и/или Оператором ПС, включают:

- определение источника заражения и путей дальнейшего распространения для организации действий по локализации заражения;

- резервирование критической информации;

- проведение антивирусным программным обеспечением восстановительных мероприятий в информационной инфраструктуре;

- при обнаружении файлов, не подлежащих восстановлению, или возникновения подозрений на некорректное восстановление файлов – обращение к разработчику антивирусного программного обеспечения для срочного оказания технической поддержки и помощи в устранении заражения;

- проверку целостности прикладного программного обеспечения и корректности рабочих файлов;

- отправку уведомления Участником Оператору ПС о зафиксированном Инциденте вирусной активности в соответствии с п. 17.4.1 настоящих Правил, либо Оператором ПС Участникам в соответствии с п. 17.3.1 настоящих Правил (в зависимости от того, на чьей стороне зафиксирован Инцидент) в течение 3 (Трех) часов с момента выявления Инцидента вирусной активности.

16.12. Приостановление осуществления Переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом может применяться Оператором ПС в случае выхода из строя (в том числе нештатного функционирования) одной или нескольких автоматизированных систем, осуществляющих Переводы денежных средств, либо их модулей или компонентов, вследствие чего признано невозможным выполнение их функционала.

16.13. Каждый Участник предоставляет Оператору ПС посредством направления сообщения по Согласованным каналам связи контакты как минимум одного своего должностного лица или подразделения, ответственного за обеспечение информационной

---

<sup>10</sup> В т.ч. в соответствии с требованиями Положения Банка России № 382-П.

безопасности, с целью взаимодействия с Оператором ПС по вопросам выявления Инцидентов ИБ в Платежной системе. Участник обязан своевременно сообщать об изменении этих контактных данных. В случае необходимости передачи персональных данных обмен ими осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Оператор ПС предоставляет Участникам аналогичные контактные данные и направляет информацию об их изменении посредством направления сообщения по Согласованным каналам связи.

16.14. Оператор ПС обеспечивает учет и доступность для Участников информации о выявленных в Платежной системе Инцидентах ИБ, а также об используемых Оператором ПС методиках анализа и реагирования на Инциденты ИБ в соответствии с разделом 17 настоящих Правил. В случае изменений в методиках анализа и реагирования на Инциденты ИБ, Оператор ПС вносит изменения в Правила в соответствии с разделом 20 настоящих Правил.

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

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

- с изменениями требований к защите информации, определенных настоящими Правилами;
- с изменениями, внесенными в законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, регулирующие отношения в национальной платежной системе.

16.17. Оператор ПС реализует мероприятия по противодействию осуществлению Переводов денежных средств без согласия Участника в соответствии с требованиями Банка России.

16.18. Оператор ПС направляет в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления Переводов денежных средств без согласия Участника по форме и в порядке, установленном Банком России.

16.19. Оператор ПС вправе получать от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных, о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без согласия Участника по форме и в порядке, установленном Банком России.

## **17. Порядок обнаружения, анализа и реагирования на Инциденты ИБ**

17.1. Цели и задачи Обработки Инцидентов ИБ в Платежной системе

17.1.1. Основными целями Обработки Инцидентов ИБ являются:

- создание условий для осуществления своевременного обнаружения и оперативного реагирования на Инциденты ИБ, в том числе устранения их последствий;
- предотвращение и/или снижение негативного влияния Инцидентов ИБ на осуществление банковских технологических процессов Оператора ПС и/или Участников;
- оперативное совершенствование системы обеспечения информационной безопасности Оператора ПС и Участников.

17.1.2. Основными задачами Обработки Инцидентов ИБ являются:

- своевременное обнаружение Инцидентов ИБ;
- оперативное реагирование на Инциденты ИБ;

- координация деятельности работников структурных подразделений Оператора ПС и/или Участника в рамках процессов реагирования на Инциденты ИБ, в том числе Ликвидации последствий Инцидентов ИБ;

- регистрация Инцидентов ИБ;

- анализ Инцидентов ИБ;

- предоставление отчетов в Банк России по результатам Обработки Инцидентов ИБ, в том числе информации о фактах обнаружения Инцидентов ИБ и результатах реагирования на них.

17.1.3. Порядок фиксирования информации об Инциденте ИБ и составления отчетов по результатам Обработки Инцидентов ИБ определяется внутренними документами Оператора ПС и/или Участника.

17.2. Обнаружение Инцидентов ИБ.

17.2.1. Обнаружение Инцидентов ИБ выполняется работниками Оператора ПС и/или Участника, либо техническими средствами Оператора ПС и/или Участника.

17.2.2. Регистрация информации об Инцидентах ИБ, включая сбор информации, связанной с Инцидентом ИБ, выполняется Оператором ПС и Участником в соответствии с внутренними документами Оператора ПС и Участника.

17.2.3. Основными источниками информации об Инцидентах ИБ, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Переводов денежных средств в Платежной системе, могут быть:

- уведомления работников Оператора ПС и/или Участника, осуществляемые в соответствии с внутренними документами Оператора ПС и/или Участника;

- уведомления, полученные Оператором ПС от Участника в соответствии с п. 17.4.1 настоящих Правил и/или уведомления, полученные Участником от Оператора ПС в соответствии с п. 17.3.1 настоящих Правил;

- сведения, отраженные в журналах регистрации событий информационных систем и технических средств Оператора ПС и Участника;

- журналы регистрации результатов работы средств защиты информации Оператора ПС и Участника;

- результаты внутренних проверок;

- другие источники информации об Инцидентах ИБ.

17.3. Оповещение Оператором ПС Участников о возникновении Инцидентов ИБ в Платежной системе.

17.3.1. Оповещение Участников о выявленных Инцидентах ИБ осуществляется путем направления Оператором ПС по Согласованным каналам связи, определенным Договором счета, уведомлений свободного формата, содержащих информацию, указанную в Приложении 9 к настоящим Правилам.

17.3.2. Предоставление Оператором ПС уведомлений Участникам, указанных в п. 17.3.1 настоящих Правил, осуществляется в течение 3 (Трех) часов с момента выявления Инцидента ИБ.

17.3.3. Отсутствие уведомлений, указанных п. 17.3.1 настоящих Правил, означает отсутствие выявленных Оператором ПС Инцидентов ИБ.

17.4. Оповещение Участниками Оператора ПС о возникновении Инцидентов ИБ в Платежной системе

17.4.1. Оператор ПС устанавливает следующие требования к предоставлению Участниками информации, необходимой, в том числе, для целей анализа обеспечения в Платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств:

| Содержание  | Форма  | Периодичность   |
|---|--|---|
| Сведения о результатах проведенных оценок выполнения требований | Отчет на бумажном носителе по форме Приложения 10 к настоящим Правилам | 1 (Один) раз в 2 (Два) года в ответ на официальный запрос |

|   |   |  |
|---|---|--|
| к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.   | с сопроводительным письмом.   | Оператора ПС.  |
| Сведения о выявлении Инцидентов ИБ в Платежной системе.<br><br>Отсутствие предоставленных уведомлений, указанных в настоящем разделе Правил, означает отсутствие выявленных Участником Инцидентов ИБ.                             | Уведомления, содержащие информацию, указанную в Приложении 9 к настоящим Правилам, направляемые по Согласованным каналам связи, определенным Договором счета, сообщениями свободного формата. | В течение 2 (Двух) часов с момента выявления Инцидента ИБ. |
| Сведения о реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и сведения о степени выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. | Форма, порядок и сроки предоставления определяются в соответствии с запросом Оператора ПС.  | В ответ на официальный запрос Оператора ПС.                |
| Сведения о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации   | Сведения направляются в свободной форме <sup>11</sup> по Согласованным каналам связи, определенным Договором счета.   | Не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления      |

#### 17.5. Порядок анализа и реагирования на Инциденты ИБ в Платежной системе

17.5.1. Оператор ПС и/или Участник при выявлении в Платежной системе Инцидентов ИБ реализует комплекс мер, направленных на устранение последствий Инцидента ИБ, причин возникновения Инцидента ИБ, и на недопущение его повторного возникновения.

17.5.2. Анализ Инцидентов ИБ выполняется на основе:

- результатов проведения контроля выполнения процессов обнаружения Инцидентов ИБ и реагирования на Инциденты ИБ;
- статистики сведений по обнаружению Инцидентов ИБ и реагированию на Инциденты ИБ;

<sup>11</sup> Сведения, в том числе, должны содержать описание выявленных угроз и уязвимостей в обеспечении защиты информации, описание возможных последствий их реализации.

- информации, связанной с нарушением информационной безопасности в затронутых Инцидентом ИБ информационных системах;
- анализа последствий, наступивших в результате Инцидентов ИБ.

17.5.3. В процессе анализа Инцидентов ИБ Оператором ПС и/или Участником должны быть установлены причины возникновения выявленных Инцидентов ИБ.

17.5.4. В процессе анализа Инцидентов ИБ Оператором ПС и/или Участником должны быть осуществлены:

- оценка достаточности принятых мер и выделенных ресурсов для реагирования на Инциденты ИБ;

- анализ действий работников Оператора ПС и/или Участника, предпринимаемых при реагировании на Инциденты ИБ, целью которого является формирование (инициирование) предложений по совершенствованию деятельности Оператора ПС и/или Участника в части:

- внесения изменений во внутренние документы Оператора ПС и/или Участников, определяющие порядок обнаружения и реагирования на Инциденты ИБ;

- изменения состава лиц, привлекаемых к реагированию на Инциденты ИБ;

- совершенствования порядка эксплуатации технических средств защиты информации, а также технических средств, используемых при осуществлении переводов денежных средств;

- оценка результатов реагирования на выявленные Инциденты ИБ.

17.5.5. По результатам анализа Инцидентов ИБ Оператор ПС и Участники формируют отчеты по форме и методике составления, приведенными в Приложении 2 к Указанию Банка России № 2831-У, которые в установленном порядке направляются в Банк России. Порядок взаимодействия структурных подразделений Оператора ПС и Участников при формировании отчетов по результатам Обработки Инцидентов ИБ определяется внутренними документами Оператора ПС и/или Участников.

17.5.6. Информирование Банка России об инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, осуществляется Оператором ПС и Участниками посредством направления электронного сообщения об инциденте с использованием Автоматизированной системы обработки инцидентов Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Банка России в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4926-У<sup>12</sup>, Указания Банка России № 5039-У<sup>13</sup>, СТО БР БФБО-1.5-2018<sup>14</sup>.

---

<sup>12</sup> Указание Банка России от 08.10.2018 N 4926-У «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо все случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях о попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента»

<sup>13</sup> Указание Банка России от 25.12.2018 № 5039-У «О формах и порядке направления операторами по переводу денежных средств уведомлений о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств, о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или приостановления увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств»

<sup>14</sup> Стандарт Банка России СТО БР БФБО-1.5-2018 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Управление инцидентами информационной безопасности. О формах и сроках взаимодействия Банка России с участниками информационного обмена при выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации».

## **18. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы**

18.1. Оператор ПС осуществляет контроль за соблюдением Участниками настоящих Правил, в том числе, за соблюдением Участниками требований действующего законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за соблюдением требований по защите информации.

18.2. Контроль за соблюдением настоящих Правил осуществляется Оператором ПС посредством проведения следующих мероприятий:

- проверки соблюдения Участником положений и требований настоящих Правил (далее – Проверка). Проверка может проводиться на плановой основе и на внеплановой основе по решению Оператора ПС. Периодичность проведения плановой Проверки в отношении всех Участников – не реже 1 (Одного) раза в 2 (Два) года, периодичность проведения внеплановой Проверки - по решению Оператора ПС в отношении Участника, по которому у Оператора ПС возникают сомнения в соблюдении им требований Правил;

- текущего мониторинга соблюдения Участником требований настоящих Правил, осуществляемого в отношении проводимых в рамках Платежной системы операций Участника.

18.3. Проверка Участника осуществляется Оператором ПС путем направления Участнику опросного листа (анкеты), содержащего сведения, необходимые для предоставления Оператору ПС с целью проверки соблюдения Участником требований настоящих Правил. Полный состав информации и формат опросного листа (анкеты) определяется внутренними документами Оператора ПС.

18.4. В целях осуществления Проверок и текущего мониторинга Оператор ПС вправе:

- требовать от Участника предоставления информации и документов (при необходимости) для проведения анализа на предмет соответствия требованиям Правил, в том числе:

- информации, необходимой для исполнения Оператором ПС требований Закона № 115-ФЗ, включая сведения о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах Участника;

- отчетов по соблюдению требований к защите информации, предусмотренных п. 17.4.1 настоящих Правил;

- получать устные и письменные разъяснения по вопросам деятельности Участника.

18.5. При осуществлении Проверки Оператор ПС направляет уведомление Участнику о проведении Проверки, подписанное уполномоченным работником Банка, содержащее:

- указание на проверяемый период и период проведения Проверки;
- тему проверки (при необходимости);
- форму опросного листа (анкеты);
- перечень документов и иной информации, подлежащих предоставлению Участником Оператору ПС с целью проведения Проверки и срок их предоставления;
- способ предоставления документов и иной информации;
- перечень иных мероприятий и действий, необходимых для проведения Проверки.

18.6. Участник обязан предоставить заполненный опросный лист (анкету), все запрашиваемые Оператором ПС документы (копии, заверенные в установленном порядке) и иную информацию или мотивированный отказ от их предоставления, в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения от Оператора ПС уведомления, указанного в п. 18.5 настоящих Правил.

18.7. Оператор ПС осуществляет анализ предоставленных Участниками в соответствии с п. 18.6 настоящих Правил опросных листов (анкет) и документов и готовит сводный отчет, включающий:

- оценку соблюдения Участниками требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Переводов денежных средств согласно Положению Банка России № 382-П;
- оценку принимаемых Участниками мер по выявлению и предотвращению инцидентов при обеспечении непрерывности и восстановлению деятельности (ОНиВД);
- выводы о влиянии/отсутствии влияния фактов несоблюдения Участниками Правил на БФПС и о соблюдении/несоблюдении Участниками Правил в целом.

18.8. В случае установления факта несоблюдения Участником Правил, Оператор ПС:

- принимает решение о приостановлении участия Участника в Платежной системе на основании п. 5.13 настоящих Правил;
- доводит данную информацию до соответствующего Участника в порядке, установленном п. 5.14 настоящих Правил.

Участник обязан устранить выявленные недостатки в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления Оператором ПС Участнику уведомления о приостановлении участия и проинформировать Оператора ПС в порядке, установленном п. 5.15 настоящих Правил.

## **19. Ответственность за несоблюдение Правил Платежной системы**

19.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Правилам, в том числе обязательств по исполнению порядка обеспечения БФПС, Оператор ПС/ Участник несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил.

19.2. В случае нарушения одной из Сторон требований настоящих Правил, в результате которого другой Стороне были причинены убытки, виновная Сторона возмещает их в полном объеме, за исключением случаев, изложенных в п. 3.9 настоящих Правил.

19.3. Оператор ПС не несет ответственности в случае, если проведение операций по Счету не может быть проведено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Регламентом функционирования Платежной системы, по не зависящим от Оператора ПС обстоятельствам, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

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

19.5. О наступлении и прекращении форс-мажорных обстоятельств, Сторона, не исполнившая обязательства в силу этих обстоятельств, обязана в течение 3 (Трех) календарных дней письменно уведомить другую Сторону. Доказательством наличия и продолжительности форс-мажорных обстоятельств могут служить документы, выдаваемые компетентными органами Российской Федерации.

19.6. Возмещение убытков не освобождает виновную Сторону от надлежащего исполнения принятых обязательств и соблюдения настоящих Правил.

19.7. Оператор ПС не несет ответственности, в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, в том числе:

- за нарушение сроков исполнения распоряжений Участников, наступивших в результате ошибок, допущенных Участником при оформлении распоряжений;

- за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Участника распоряжениях;
- за последствия исполнения распоряжений Участника, предоставленных Оператору ПС неуполномоченными лицами Участника ПС, когда с использованием предусмотренных Платежной системой процедур Оператор ПС не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;
- в иных случаях, предусмотренных Договором счета.

19.8. За нарушение Участником Правил участие Участника в Платежной системе может быть приостановлено или прекращено в соответствии с п.п. 5.13 и 5.9 настоящих Правил.

19.9. Договором счета могут быть установлены иные меры ответственности Сторон.

## **20. Порядок изменения Правил Платежной системы**

20.1. Оператор ПС в случае изменения законодательства Российской Федерации или возникновения иных обстоятельств, влияющих на осуществление деятельности Оператора ПС, Участников, вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, включая изменение действующих и введение новых Тарифов.

20.2. Информирование Участников о предполагаемых изменениях осуществляется Оператором ПС путем публикации проекта новой редакции Правил на Сайте Платежной системы с целью предварительного ознакомления и направления Участниками замечаний и предложений по проекту новой редакции Правил. Срок, отведенный для ознакомления и направления замечаний и предложений по проекту новой редакции Правил, устанавливается Оператором ПС, но не может быть менее 1 (Одного) месяца. Информирование Участников о дате размещения проекта новой редакции Правил и дате окончания приема замечаний и предложений по нему осуществляется путем размещения данной информации на Сайте Платежной системы и/или посредством информационной рассылки по Согласованным каналам связи и/или путем указания на титульном листе проекта новой редакции Правил. Указанные замечания и предложения направляются Участником по адресу электронной почты: ps\_rshb@rshb.ru в течение установленного настоящим пунктом срока.

20.3. Отсутствие замечаний Участника по истечении указанного в п. 20.2 настоящих Правил срока является подтверждением согласия Участника с изменениями Правил и основанием для продолжения участия в Платежной системе.

20.4. Срок вступления в силу новой редакции Правил определяется Оператором ПС, но не может быть менее 1 (Одного) месяца со дня истечения срока, определенного п. 20.2 настоящих Правил. Оператор ПС информирует Участников о сроке вступления в силу новой редакции Правил путем размещения соответствующей информации на Сайте Платежной системы.

20.5. Оператор ПС направляет в Банк России новую редакцию Правил и изменения перечня Операторов УПИ (при необходимости) не позднее 10 (Десяти) дней со дня внесения соответствующих изменений.

20.6. При внесении изменений в Правила, предусматривающих введение новых Тарифов или увеличение размера Тарифов, Оператор ПС обязан уведомить об этом Банк России в срок не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до дня введения в действие изменений в Правила и предоставить обоснование указанных изменений.

20.7. При изменении сведений об Операторе ПС, указанных при его регистрации, Оператор ПС обязан уведомить Банк России в течение 3 (Трех) рабочих дней после дня наступления таких изменений.

## **21. Порядок оплаты услуг**

21.1. Плата за услуги по Переводу денежных средств взимается в соответствии с Тарифами, установленными Оператором ПС, путем списания соответствующих сумм

денежных средств со Счета Участника по мере совершения операций по Счету с учетом положений Договора счета.

21.2. Действующие в рамках Платежной системы Тарифы приведены в Приложении 2 к настоящим Правилам. Тарифы публикуются на Сайте Платежной системы. Информация о конкретном размере комиссионного вознаграждения, взимаемого с Участника, предоставляется Участнику при заключении Договора счета, а также размещается на Сайте Платежной системы и на официальном интернет сайте Банка по адресу: [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru).

21.3. В случае недостаточности денежных средств на Счете для оплаты услуг Оператора ПС Оператор ПС не предоставляет Участнику услугу по Переводу денежных средств.

21.4. Участник дает согласие (заранее данный акцепт) Оператору ПС на списание платы за услуги по Переводу денежных средств по установленным настоящими Правилами Тарифам без распоряжения Участника без ограничения по количеству расчетных документов Оператора ПС и сумме предъявляемых Оператором ПС требований с возможностью частичного исполнения расчетных документов Оператора ПС.

21.5. Тарифы на услуги по Счету, отличные от услуг в рамках Платежной системы, размещаются Банком на сайте Банка в соответствующем разделе.

21.6. Вознаграждение Оператора ПС в валюте, отличной от валюты Счета, взимается в валюте Счета по официальному курсу (кросс-курсу) Банка России на дату оплаты услуг.

21.7. Вознаграждение Участников, которые выступают посредниками при Переводе денежных средств за пределы Платежной системы, а также возникающие при этом другие дополнительные расходы возмещаются (оплачиваются) Участниками по фактической стоимости произведенных расходов дополнительно к вознаграждению, указанному в Тарифах, в порядке, предусмотренном п. 21.4 настоящих Правил.

21.8. Удержанное Оператором ПС вознаграждение за оказание услуг возврату не подлежит.

21.9. Порядок оплаты услуг является единообразным в рамках Платежной системы.

21.10. Оператор ПС не взимает плату за оказание УПИ.

21.11. Оператор ПС вправе вносить изменения в Тарифы в порядке, предусмотренном разделом 20 настоящих Правил.

21.12. Установление минимального размера оплаты услуг по Переводу денежных средств Участниками и их клиентами запрещается.

## **22. Порядок досудебного разрешения споров с Участниками**

22.1. В случае возникновения у Участника спорных ситуаций с клиентами, связанных в том числе с неисполнением Перевода денежных средств, а также иными причинами, вызванными действиями/бездействием Участника или привлеченных им третьих лиц, Участник самостоятельно и за собственный счет разрешает указанные ситуации.

22.2. Споры, возникающие между Участниками и Оператором ПС в процессе деятельности в рамках Платежной системы, разрешаются в досудебном порядке путем рассмотрения письменных претензий Участника/Оператора ПС, в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня их получения Оператором ПС/Участником соответственно.

22.3. Претензия должна содержать пояснение фактических обстоятельств и дату их возникновения, указание на то, с каким именно действием/бездействием Участника (Оператора ПС) Оператор ПС (Участник) не согласен, принятые к моменту направления претензии меры. Претензия может быть передана по любому из Согласованных каналов связи.

22.4. По результатам рассмотрения претензии Оператором ПС (Участником) составляется и направляется Участнику (Оператору ПС) письменный ответ о мерах, принятых в связи с поступившей претензией.

22.5. Сторона (Оператор ПС или Участник), получившая претензию, в зависимости от принятого по результатам рассмотрения претензии решения либо удовлетворяет претензию, либо направляет другой Стороне (Участнику или Оператору ПС) письменное заключение о необоснованности его претензии, подписанное соответствующим уполномоченным лицом.

22.6. Оператор ПС ведет реестр претензий и предложений Участников, содержащий реквизиты Участника, существо, дату и номер обращения, существо, дату и номер ответа, ответственного исполнителя Оператора ПС, отметку о повторном обращении со ссылкой на первичное обращение/претензию (при наличии). Наличие повторных обращений Участников, содержащих отрицательную оценку решения проблемы и/или реализации предложения (сроки, полнота), свидетельствуют о низком уровне удовлетворенности Участника, отсутствие повторных обращений – о высоком уровне удовлетворенности. Критерий оценки удовлетворенности, при необходимости, может пересматриваться Оператором ПС.

22.7. Разногласия, не урегулированные Участниками, Оператором ПС путем досудебных переговоров, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы.

## Заявление о присоединении к Правилам Платежной системы АО «Россельхозбанк»

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(полное и краткое наименование в соответствии с уставом, ОГРН)

(далее - Заявитель), в лице \_\_\_\_\_

(должность, фамилия, имя, отчество)

действующего на основании \_\_\_\_\_,

в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и частью 7 ст. 20 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» полностью и безусловно присоединяется к Правилам Платежной системы АО «Россельхозбанк», которые определены АО «Россельхозбанк» и опубликованы на официальном сайте АО «Россельхозбанк» по адресу: [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru)

Заявитель подтверждает, что ознакомился с Правилами Платежной системы АО «Россельхозбанк», присоединяется к ним путем принятия их в целом и обязуется их выполнять.

От заявителя: \_\_\_\_\_

/ \_\_\_\_\_

М.П.

« \_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

(заполняется АО «Россельхозбанк»)

|   |                    |
|---|--------------------|
| Дата присоединения к Правилам Платежной системы АО «Россельхозбанк»                                   | «__» _____ 20__ г. |
| Код Участника Платежной системы АО «Россельхозбанк»<br>(идентификационный код), присвоенный Заявителю |                    |

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

(подпись) (фамилия и инициалы уполномоченного представителя АО «Россельхозбанк»)

### Тарифы за осуществление Переводов денежных средств в рамках Платежной системы АО «Россельхозбанк»

1. Настоящее Приложение (далее - Тарифы) определяет стандартный перечень базовых услуг и операций, предоставляемых Участникам Платежной системы ее Оператором, АО «Россельхозбанк» (далее - Банк), а также размеры комиссионного вознаграждения и порядок его взимания с Участников по операциям в рамках Платежной системы АО «Россельхозбанк».

2. Плата за услуги Банка, удержанная Банком за выполнение поручений Участников, в случае аннулирования поручений по инициативе Участника, возврату не подлежит.

3. Банк оставляет за собой право дополнительно к настоящим Тарифам возмещать за счет Участника все фактические расходы, возникающие у него в связи с проведением операций по поручению Участника вне рамок Платежной системы, в том числе: комиссии банков-корреспондентов и третьих банков, сборы, пошлины, телекоммуникационные и почтовые расходы, другие непредвиденные расходы, при наличии таковых.

4. По всем операциям при необходимости пересчета комиссий Банка или возмещении расходов других банков в других валютах применяются курсы соответствующих валют, установленные Центральным банком Российской Федерации к российскому рублю на дату совершения операции.

5. Операции, предусмотренные настоящими Тарифами, НДС не облагаются.

| п/п | Наименование услуги  | Тариф  |  |
|-----|--|--|--|
|     |  | Операция в российских рублях                       | Операция в иностранной валюте <sup>15</sup>        |
| 1.  | Зачисление денежных средств на Счет Участника со Счета Участника       | Комиссия не взимается                              | Комиссия не взимается                              |
| 2.  | Списание денежных средств со Счета Участника на счет другого Участника | От 0 рублей до 23 рублей <sup>16</sup>             | От 0 долларов США до 12 долларов США <sup>17</sup> |
| 3.  | Аннулирование, возврат (отзыв) Перевода денежных средств               | От 0 долларов США до 50 долларов США <sup>18</sup> |  |

<sup>15</sup> В случае валюты Счета, отличной от долларов США, Тариф применяется в валюте используемого Счета по курсу/кросс-курсу Банка России на день проведения операции.

<sup>16</sup> Информация о конкретном размере комиссионного вознаграждения, взимаемого с Участников, размещается на Сайте Платежной системы и на официальном интернет сайте Банка по адресу: [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru).

<sup>17</sup> Информация о конкретном размере комиссионного вознаграждения, взимаемого с Участников, размещается на Сайте Платежной системы и на официальном интернет сайте Банка по адресу: [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru).

<sup>18</sup> В случае валюты Счета, отличной от долларов США, Тариф применяется в валюте используемого Счета по курсу/кросс-курсу Банка России на день проведения операции.

**Заявление об отказе от участия в Платежной системе АО «Россельхозбанк»**

---

---

(полное и кратное наименование в соответствии с уставом, ОГРН)

(далее - Заявитель), в лице \_\_\_\_\_  
(должность, фамилия, имя, отчество)  
действующего на основании \_\_\_\_\_,

настоящим отказывается от участия в качестве Участника в Платежной системе АО «Россельхозбанк».

От заявителя: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П.

«\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

---

(заполняется АО «Россельхозбанк»)

|  |                    |
|--|--------------------|
| Дата отказа от участия в Платежной системе АО «Россельхозбанк» | «__» _____ 20__ г. |
|--|--------------------|

---

(подпись) (фамилия и инициалы уполномоченного представителя АО «Россельхозбанк»)

**Заявление  
о прекращении участия в Платежной системе АО «Россельхозбанк»**

---

---

(полное и кратное наименование в соответствии с уставом, ОГРН)

(далее - Заявитель), в лице \_\_\_\_\_  
(должность, фамилия, имя, отчество)  
действующего на основании \_\_\_\_\_,настоящим сообщает о прекращении участия в качестве Участника в Платежной системе  
АО «Россельхозбанк» с « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г..От заявителя: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

М.П.

« \_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

(заполняется АО «Россельхозбанк»)

Дата прекращения участия в Платежной системе  
АО «Россельхозбанк»

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

(подпись)

(фамилия и инициалы уполномоченного представителя АО «Россельхозбанк»)

**Регламент функционирования Платежной системы АО «Россельхозбанк»**

| Операции   | Даты и время (мск)   |  | Выходные и праздничные дни  |
|--|--|--|-----------------------------|
|  | Операционные дни <sup>19</sup>   |  |                             |
| Исполнение распоряжения Участника по Переводу денежных средств на счет другого Участника | Текущий операционный день при поступлении распоряжения с 00.01 до 23.50 <sup>20</sup>        | Следующий операционный день при поступлении распоряжения после 23.50 | Распоряжения не исполняются |
| Зачисление денежных средств на Счет Участника  | В течение операционного дня, соответствующего дню поступления денежных средств <sup>21</sup> |  | Распоряжения не исполняются |
| Направление выписок по Счету Участника (при наличии операций по Счету)                   | Не позднее 11.00 операционного дня, следующего за датой исполнения распоряжения              |  | Не осуществляется           |

<sup>19</sup> Операционным днем Оператора ПС, также при выполнении им функций Операторов УПИ, является рабочий день, установленный законами Российской Федерации и Постановлениями Правительства Российской Федерации. Смена операционного дня осуществляется ежедневно по рабочим дням в 24.00 по московскому времени.

<sup>20</sup> Если иное не предусмотрено Договором счета.

<sup>21</sup> Если иное не предусмотрено Договором счета с Участником Получателя.

**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БФПС И ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТА**

1. Показатель П1 (показатель продолжительности восстановления оказания УПИ) рассчитывается по каждому из Операторов УПИ и по каждому из Инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени с момента приостановления оказания УПИ вследствие Инцидента, произошедшего у Оператора УПИ, и до момента восстановления оказания УПИ.

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

Показатель П1 рассчитывается в часах/минутах/секундах.

2. Показатель П2 (показатель непрерывности оказания УПИ) рассчитывается по каждому из Операторов УПИ при возникновении каждого из Инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени между двумя последовательно произошедшими у Оператора УПИ Инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ, с момента устранения первого Инцидента и до момента возникновения следующего.

В Платежной системе Оператор ПС одновременно оказывает УПИ Операционного центра, Платежного клирингового центра и Расчетного центра. Для Оператора ПС, выполняющего функции Оператора УПИ, показатель П2 рассчитывается одновременно по всем видам оказываемых УПИ.

Показатель П2 рассчитывается в часах/минутах/секундах.

3. Показатель П3 (показатель соблюдения регламента) рассчитывается по каждому Оператору УПИ.

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

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

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

Для Расчетного центра показатель ПЗ рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников 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 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 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 и (или) Платежного клирингового центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца.

Показатель ПЗ рассчитывается 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.

В Платежной системе показатель ПЗ рассчитывается по Оператору ПС, выполняющему функции Операторов УПИ Операционного центра, Платежного клирингового центра, Расчетного центра, в отношении всех видов оказываемых им услуг.

4. Показатель П4 (показатель доступности Операционного центра) рассчитывается как среднее значение коэффициента доступности Операционного центра Платежной системы за календарный месяц, рассчитываемое по следующей формуле:

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

где:

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

$D_i$  - общая продолжительность всех приостановлений оказания операционных услуг Операционным центром 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 рассчитывается ежемесячно в процентах с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по математическому методу).

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

В Платежной системе показатель П5 рассчитывается по Оператору ПС, выполняющему функции Операторов УПИ Операционного центра, Платежного клирингового центра, Расчетного центра, в отношении всех видов оказываемых им услуг.

**Профили рисков Платежной системы АО «Россельхозбанк» (форма)**

|   |  |
|---|--|
| <b>Вид Риска:</b>   |  |
| Описание Риска (Риск-события), выявленного с применением не менее одного метода из числа предусмотренных национальным стандартом Российской Федерации <sup>22</sup> (далее – Стандарт)  |  |
| Возможные причины возникновения Риск-события  |  |
| Бизнес-процессы Оператора ПС и Операторов УПИ, в которых может произойти Риск-событие   |  |
| Вероятность наступления Риск-события (определение вероятности наступления Риск-события осуществляется с применением не менее одного метода из числа предусмотренных Стандартом)   |  |
| Описание возможных неблагоприятных последствий Риск-события (определение неблагоприятных последствий Риск-события осуществляется с применением методов из числа предусмотренных Стандартом)   |  |
| Оценка возможных неблагоприятных последствий Риск-события (определение неблагоприятных последствий Риск-событий осуществляется с применением методов из числа предусмотренных Стандартом с учетом результатов анализа сведений об Инцидентах) |  |
| Описание Бизнес-процессов и перечень Субъектов ПС, на которых влияет Риск-событие   |  |
| Уровень присущего Риска   |  |
| Уровень допустимого Риска   |  |
| Уровень остаточного Риска   |  |
| Способы управления Риском, позволяющие снизить уровень присущего и остаточного Риска  |  |
| Основные методы контроля и (или) минимизации Риска  |  |
| Органы управления, Ответственные подразделения, должностные лица Оператора ПС, призванные контролировать Риск   |  |
| Степень влияния оказываемого на БФПС  |  |

<sup>22</sup> Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска», утвержденный приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии» от 17.12.2019 № 1405-ст.

**Перечень сведений о выявлении Инцидентов, связанных с непрерывностью функционирования Платежной системы**

1. Время и дата возникновения Инцидента (в случае невозможности установить время возникновения Инцидента указывается время его выявления).
2. Краткое описание Инцидента (характеристика произошедшего события и его последствия).
3. Наименование Бизнес-процессов, в ходе которых произошел Инцидент.
4. Наименование Бизнес-процесса, на который оказал влияние Инцидент.
5. Наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания УПИ в результате Инцидента.
6. Влияние Инцидента на БФПС, определяемое с учетом того, что Оператор ПС должен проводить оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в Платежной системе Инцидента в течение 24 часов с момента его возникновения (выявления), а также в течение 24 часов после устранения Инцидента (восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг).
7. 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) ошибочно исполненных распоряжений Участников Платежной системы, и иных факторов.
8. Время и дата восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания.
9. Мероприятия по устранению Инцидента и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий.
10. Дата восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг.
11. Неблагоприятные последствия Инцидента по Субъектам ПС, в том числе:
  - сумма денежных средств, уплаченных Оператором ПС и (или) взысканных с Оператора ПС;
  - сумма денежных средств, уплаченных Оператором (Операторами) УПИ и (или) взысканных с Оператора (Операторов) УПИ;
  - количество и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников Платежной системы, на исполнение которых оказал влияние Инцидент;
  - продолжительность приостановления оказания УПИ.

**Сведения о выявлении Инцидента ИБ в Платежной системе АО «Россельхозбанк»<sup>23</sup>**

1. Дата/время возникновения Инцидента ИБ (дд.мм.гг/чч.мм).
2. Дата/время выявления Инцидента ИБ (дд.мм.гг/чч.мм).
3. Географическое местоположение Инцидента ИБ.
4. Банк Плательщика: Наименование; БИК.
5. Плательщик: Наименование<sup>24</sup>/ФИО<sup>25</sup>; серия и номер паспорта<sup>26</sup>/ИНН<sup>27</sup>; номер банковского счета плательщика.
6. Банк получателя: Наименование; БИК.
7. Получатель: Наименование<sup>28</sup>/ФИО<sup>29</sup>; ИНН<sup>30</sup>; номер банковского счета получателя.
8. Сумма операции.
9. Валюта операции.
10. Описание Инцидента ИБ.
11. Последствия Инцидента ИБ.
12. Сведения об обращении плательщика в правоохранительные органы.
13. Описание предпринятых действий по устранению последствий Инцидента ИБ.
14. Контактные данные исполнителя (ФИО/телефон).

---

<sup>23</sup> В случае выявления/подозрения проведения операций по Переводу денежных средств со Счета без согласия Участника Оператор ПС/Участник дополнительно к действиям, предусмотренным разделом 17 настоящих Правил, осуществляют взаимодействие, предусмотренное Договором счета.

<sup>24</sup> Для юридических лиц.

<sup>25</sup> Для физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

<sup>26</sup> Для физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

<sup>27</sup> Для юридических лиц.

<sup>28</sup> Для юридических лиц.

<sup>29</sup> Для физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

<sup>30</sup> Для юридических лиц.

**Сведения о выполнении требований к обеспечению защиты информации при  
осуществлении переводов денежных средств<sup>31</sup>**

по состоянию на « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ Г.

Наименование Участника \_\_\_\_\_

Адрес Участника \_\_\_\_\_

| № п/п  | Вид сведений   | Значение |
|--|--|----------|
| <b>Сведения о выполнении требований к обеспечению защиты информации при<br/>осуществлении переводов денежных средств</b>         |  |          |
| 1.   | Показатель EV1пс   |          |
| 2.   | Показатель EV2пс   |          |
| 3.   | Итоговый показатель Rpс  |          |
| <b>Сведения об оценке выполнения требований к обеспечению защиты информации<br/>при осуществлении переводов денежных средств</b> |  |          |
| 4.   | Проведение оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств |          |

Руководитель  
Участника

\_\_\_\_\_ (подпись)

М.П.<sup>32</sup>

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

Исп.:  
Тел.:

<sup>31</sup> Методика составления отчета, а также определение и порядок расчета показателя EV1пс, показателя EV2пс, итогового показателя Rpс приведены в Положении Банка России № 382-П.

<sup>32</sup> Оттиск печати Участника в соответствии с предоставленной Оператору карточкой с образцами подписей и оттиском печати.

**Сведения о выявленных Инцидентах, связанных с нарушением бесперебойности функционирования Платежной системы АО «Россельхозбанк»**

Дата « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

Наименование Субъекта Платежной системы АО «Россельхозбанк»:  
\_\_\_\_\_

| № п/п | Время и дата возникновения (выявления) Инцидента |                 | Краткое описание Инцидента | Наименование Бизнес-процессов в ходе которых произошел Инцидент | Наименование Бизнес-процесса, на который оказал влияние Инцидент | Наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания УПИ в результате Инцидента | Влияние Инцидента на БФПС | Степень влияния Инцидента на функционирование Платежной системы | Время и дата восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания |                 | Мероприятия по устранению Инцидента и его неблагоприятных последствий | Дата восстановления оказания УПИ | Неблагоприятные последствия  |   |  |  |  |
|-------|--|-----------------|----------------------------|---|--|--|---------------------------|---|---|-----------------|---|----------------------------------|--|---|--|--|--|
|       | Время (чч.мм)                                    | Дата (дд.мм.гг) |                            |   |  |  |                           |   | Время (чч.мм)   | Дата (дд.мм.гг) |   |                                  | Сумма денежных средств, уплаченных Оператором ПС и (или) взысканных с Оператора ПС | Сумма денежных средств, уплаченных Оператором (Операторами УПИ) и (или) взысканных с Оператора (Операторов) УПИ | Количество ми суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений | Продолжительность приостановления оказания УПИ |  |
| 1     |  |                 |                            |   |  |  |                           |   |   |                 |   |                                  |  |   |  |  |  |
| 2     |  |                 |                            |   |  |  |                           |   |   |                 |   |                                  |  |   |  |  |  |
| 3     |  |                 |                            |   |  |  |                           |   |   |                 |   |                                  |  |   |  |  |  |
| 4     |  |                 |                            |   |  |  |                           |   |   |                 |   |                                  |  |   |  |  |  |
| 5     |  |                 |                            |   |  |  |                           |   |   |                 |   |                                  |  |   |  |  |  |
| 6     |  |                 |                            |   |  |  |                           |   |   |                 |   |                                  |  |   |  |  |  |
| 7     |  |                 |                            |   |  |  |                           |   |   |                 |   |                                  |  |   |  |  |  |
| 8     |  |                 |                            |   |  |  |                           |   |   |                 |   |                                  |  |   |  |  |  |
| 9     |  |                 |                            |   |  |  |                           |   |   |                 |   |                                  |  |   |  |  |  |
| 10    |  |                 |                            |   |  |  |                           |   |   |                 |   |                                  |  |   |  |  |  |
| 11    |  |                 |                            |   |  |  |                           |   |   |                 |   |                                  |  |   |  |  |  |
| 12    |  |                 |                            |   |  |  |                           |   |   |                 |   |                                  |  |   |  |  |  |
| 13    |  |                 |                            |   |  |  |                           |   |   |                 |   |                                  |  |   |  |  |  |
| 14    |  |                 |                            |   |  |  |                           |   |   |                 |   |                                  |  |   |  |  |  |
| 15    |  |                 |                            |   |  |  |                           |   |   |                 |   |                                  |  |   |  |  |  |
| 16    |  |                 |                            |   |  |  |                           |   |   |                 |   |                                  |  |   |  |  |  |
| 17    |  |                 |                            |   |  |  |                           |   |   |                 |   |                                  |  |   |  |  |  |

Руководитель  
Субъекта ПС

(подпись)

М.П.<sup>33</sup>

(инициалы, фамилия)

Исп.:  
Тел.:<sup>33</sup> Оттиск печати Субъекта ПС в соответствии с предоставленной Оператору карточкой с образцами подписей и оттиском печати.