

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом Президента
АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)
(Приказ № ____ от _____ 2017 г.)

ПРОЕКТ (для ознакомления)

**ПРАВИЛА
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ
АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»**

Содержание

1. Основные положения.....	4
2. Термины и определения	4
3. Обязанности и права Оператора Платежной системы	5
4. Порядок взаимодействия между Оператором ПС и Участниками Платежной системы	6
5. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил.....	7
6. Ответственность за несоблюдение Правил	8
7. Критерии участия, приостановления и прекращения участия в Платежной системе	9
8. Порядок привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры и ведения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры	10
9. Применяемые формы безналичных расчетов.....	10
10. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках Платежной системы, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности.....	10
11. Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ в случае, если они не содержатся в распоряжении Участника.....	11
12. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств.....	11
13. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета.....	11
14. Порядок предоставления Участниками информации о своей деятельности Оператору ПС	12
15. Система управления рисками в Платежной системе	13
16. Показатели бесперебойности функционирования Платежной системы.....	17
17. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы	18
18. Требования к планам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности	22
19. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур, оценка качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией.....	23
20. Временной регламент функционирования Платежной системы.....	23
21. Порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить Участника Платежной системы и вид его участия	23
22. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников Платежной системы	23
23. Порядок взаимодействия в рамках Платежной системы в спорных и чрезвычайных ситуациях	24
24. Требования к защите информации	25
25. Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия.....	28
26. Порядок изменения Правил	28
27. Порядок досудебного разрешения споров с Участниками Платежной системы.....	28
Приложение № 1	30

Приложение № 2	31
Приложение № 3	32
Приложение № 4	33

1. Основные положения

Настоящие Правила Платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» определяют условия участия в Платежной системе АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА», осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры, права и обязанности Участников Платежной системы и иные условия, определяемые Оператором Платежной системы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Выдача Участникам наличных денежных средств либо учет денежных средств в пользу Участников без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств в рамках Платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» не осуществляются.

Настоящие Правила Платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» являются обязательными для всех Участников Платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА», присоединившихся к Правилам Платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

Участники Платежной системы присоединяются к настоящим Правилам Платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» только путем принятия их в целом.

Настоящие Правила Платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» разработаны на основании Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

Для целей настоящих Правил Платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» используются термины и определения в толковании Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

Текст настоящих Правил Платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» публикуется на официальном WEB-сайте АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) в сети Интернет по адресу: <http://www.boc.ru>.

Оператором Платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» является АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО).

Оператор Платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» самостоятельно выполняет в рамках Платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» функции оператора услуг платежной инфраструктуры и совмещает свою деятельность с оказанием операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг

2. Термины и определения

БФПС - бесперебойность функционирования Платежной системы.

Договор – Договор об открытии и порядке ведения корреспондентского счета в иностранной валюте (китайских юанях), заключенный между Участником и АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО).

Оператор Платежной системы, Оператор ПС – Акционерный коммерческий банк «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (акционерное общество), АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО). Оператор ПС осуществляет деятельность по переводу денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе и нормативными актами Банка России.

Перевод денежных средств – действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

Платежная клиринговая позиция - определяется на валовой основе в размере суммы индивидуального распоряжения Участника, по которой Участник является плательщиком или получателем денежных средств.

Платежная система – Платежная система АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА», представляющая собой совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая Оператора платежной системы и Участников платежной системы (совместно именуемых Стороны).

Правила – Правила Платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА». Правила опубликованы на сайте Оператора ПС в сети Интернет по адресу: <http://www.boc.ru>.

Счет – корреспондентский счет в иностранной валюте (китайских юанях), открытый Участнику на основании Договора.

Тарифы – документ, устанавливающий размер платы за услуги в рамках Платежной системы по переводу денежных средств, предоставляемые Участникам в рамках Платежной системы (Приложение 2 к настоящим Правилам). Тарифы размещены на сайте Оператора ПС в сети Интернет по адресу: <http://www.boc.ru>.

Участник Платежной системы, Участник – оператор по переводу денежных средств, имеющий Счет в АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) и присоединившийся к Правилам Платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств.

Участник-плательщик - участник Платежной системы, осуществляющий операцию по переводу денежных средств со Счета.

Участник-получатель - участник Платежной системы, в пользу которого в рамках Платежной системы совершается операция по переводу денежных средств на Счет.

3. Обязанности и права Оператора Платежной системы

3.1. Оператор Платежной системы обязан:

- определять Правила Платежной системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками;
- вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры;
- обеспечивать бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам Платежной системы;
- информировать Банк России, Участников Платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) в порядке, установленном Банком России;
- организовывать систему управления рисками в Платежной системе в соответствии со статьей 28 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», осуществлять оценку и управление рисками в Платежной системе, обеспечивать бесперебойность функционирования платежной системы в порядке, установленном Банком России;

- обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с Участниками Платежной системы в соответствии с Правилами;
- гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности;
- обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3.2. Оператор Платежной системы имеет право:

- отказать Участнику в присоединении к Платежной системе в случаях невыполнения критериев участия в Платежной системе, а также в случаях предоставления Оператору ПС недостоверных/ неполных сведений о своей деятельности;
- в одностороннем порядке вносить изменения в Правила с соблюдением условий действующего законодательства и в порядке, определенном настоящими Правилами;
- взаимодействовать с другими платежными системами, перечень которых содержится в реестре операторов платежных систем, опубликованном на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

4. Порядок взаимодействия между Оператором ПС и Участниками Платежной системы

4.1. Оператор по переводу денежных средств, намеревающийся присоединиться к Платежной системе, направляет Оператору ПС заявление о присоединении к Правилам, составленное по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам. Участие в Платежной системе начинается после присоединения к Правилам при условии открытия Счета у Оператора ПС.

4.2. Порядок взаимодействия Оператора ПС и Участника устанавливается заключаемыми между ними Договорами и регулируется настоящими Правилами. Договор с Участником конкретизирует и дополняет отдельные положения Правил.

Договором с Участником определяются:

- порядок открытия Счета;
- порядок предоставления документов и информации о внесении изменений в указанные документы;
- порядок использования денежных средств на Счете;
- порядок начисления Оператором ПС процентов на остаток денежных средств на Счете;
- используемые каналы связи;
- порядок и сроки исполнения распоряжений;
- случаи отказа в исполнении распоряжений по Счету;
- порядок и сроки направления выписок по Счету;

- порядок подтверждения Участником остатков денежных средств по Счету;
- порядок осуществления контроля за проводимыми Участником операциями в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- порядок оплаты услуг по ведению Счета;
- ответственность сторон за неисполнение обязательств по Договору;
- порядок разрешения споров;
- срок действия Договора и порядок его расторжения.

Договор не может допускать противоречий между его условиями и настоящими Правилами. Пункт Договора о внесении изменений в Тарифы применяется с учетом части 8.1. статьи 20 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и раздела 26 настоящих Правил.

4.3. В случаях, предусмотренных действующим законодательством и Правилами, по инициативе Участника участие в Платежной системе может быть прекращено.

4.4. Оператор ПС не вправе раскрывать третьим лицам информацию об операциях и о Счетах Участников, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

4.5. Оператор ПС в рамках выполнения функций операционного центра, платежного клирингового центра не вправе раскрывать третьим лицам информацию об операциях и о Счетах Участников, полученную при оказании операционных услуг, клиринговых услуг Участникам, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.

4.6. Оператор ПС в рамках выполнения функций операционного центра, платежного клирингового центра, расчетного центра:

- обеспечивает доступ к услугам по переводу денежных средств;
- обеспечивает обмен электронными сообщениями;
- обеспечивает прием к исполнению распоряжений Участников на перевод денежных средств;
- исполняет поступившие от подразделения Оператора ПС, выполняющего функции платежного клирингового центра, распоряжения Участников путем списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников;
- направляет подтверждения, касающиеся исполнения распоряжений Участников.

4.7. Настоящими Правилами и Договором ответственность Оператора ПС в рамках выполнения функций операционного центра и платежного клирингового центра за реальный ущерб и убытки, соответственно, ограничивается размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг и услуг платежного клиринга.

5. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил

5.1. Контроль за соблюдением Правил Участниками осуществляется Оператором ПС в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.2. Оператор ПС осуществляет контроль за соблюдением Правил Участниками, в том числе, в части, касающейся защиты информации.

5.3. В целях осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы Оператор ПС имеет право проверять соблюдение Участниками правил и процедур перевода денежных средств.

5.4. В рамках процедуры контроля Оператор ПС:

- анализирует документы и информацию, представленные Участником;
- вправе запросить информацию о соответствии информационных систем, операционных и технологических средств Участника требованиям Правил;
- осуществляет действия в соответствии Договором и Правилами в случае их нарушения Участником.

6. Ответственность за несоблюдение Правил

6.1. Участники несут ответственность за несоблюдение данных Правил с момента присоединения к Правилам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. В случае несвоевременного исполнения распоряжения Участника на перевод денежных средств со Счета, а также необоснованного списания средств со Счета Оператор ПС уплачивает неустойку, рассчитанную в размере, определенном Договором. Ответственность за нарушение условий ведения Счета и проведения по нему операций ограничивается уплатой неустойки.

6.3. Оператор ПС несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- за несоблюдение банковской тайны;
- за нарушения установленных законодательством Российской Федерации требований к защите информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите;
- за нарушения установленных Банком России требований по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

6.4. Оператор ПС не несет ответственности:

- за убытки, возникшие у Участника при исполнении Оператором ПС распоряжений Участника в результате просрочки, ошибочного списания денежных средств со Счета или ошибочного зачисления денежных средств на Счет, вызванных неправильным оформлением Участником распоряжений;
- за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Участника распоряжениях;
- за последствия исполнения распоряжений Участника, предоставленных Оператору ПС неуполномоченными лицами Участника, когда с использованием предусмотренных Правилами и Договором процедур Оператор ПС не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.5. Оператор ПС и Участники не несут ответственности за неисполнение обязательств, вызванное обстоятельствами непреодолимой силы при условии исполнения процедур уведомления о таких обстоятельствах, определенных Договором.

7. Критерии участия, приостановления и прекращения участия в Платежной системе

7.1. Организационная структура Платежной системы:

- Оператор ПС;
- Прямые участники.

Настоящие Правила предусматривают только прямое участие в Платежной системе, обусловленное открытием Счета прямому Участнику в целях осуществления расчета с другими прямыми Участниками Платежной системы.

7.2. Участниками Платежной системы являются кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств. Участником Платежной системы может стать любая кредитная организация, осуществляющая деятельность оператора по переводу денежных средств в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

7.3. Присоединение к Правилам осуществляется на основании заявления Участника о присоединении к Правилам при условии открытия Счета у Оператора ПС.

Оператор ПС вправе отказать потенциальному Участнику в присоединении к Платежной системе в следующих случаях:

- отсутствия по своему местонахождению Участника, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Участника без доверенности;
- непредставления Участником Оператору ПС сведений (информации), необходимых для проведения идентификации Участника, либо предоставление недостоверных сведений (информации);
- наличия в отношении Участника сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7.4. Прекращение участия в Платежной системе осуществляется:

- по инициативе Участника на основании его письменного заявления о расторжении Договора и о закрытии Счета;
- по инициативе Оператора ПС в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Счет Участника может быть закрыт Оператором ПС в одностороннем порядке при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по Счету. При этом Счет закрывается по истечении двух месяцев со дня направления Оператором ПС Участнику письменного предупреждения о закрытии Счета, если в течение этого срока на Счет не поступили денежные средства.

7.5. Приостановление участия в Платежной системе осуществляется:

– по инициативе Оператора ПС в случаях получения решений уполномоченного органа о приостановлении операций по Счету Участника, о наложении ареста на денежные средства, размещенные на Счете Участника, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

После исполнения Участником решений уполномоченных органов, снятия ареста на денежные средства, размещенные на Счете, участие в Платежной системе возобновляется.

8. Порядок привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры и ведения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры

8.1. Оператор ПС самостоятельно осуществляет оказание услуг платежной инфраструктуры в Платежной системе, выполняя функции операционного центра, платежного клирингового центра и расчетного центра.

8.2. В случае изменения характера и объема операций в Платежной системе Оператор ПС вправе привлекать операторов услуг платежной инфраструктуры с внесением соответствующих изменений в Правила и уведомлением Банка России в срок, установленный частью 36 статьи 15 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

9. Применяемые формы безналичных расчетов

9.1. Перевод денежных средств в Платежной системе осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

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

9.2. Оператор ПС оставляет за собой право выбора маршрута платежа в рамках Платежной системы.

10. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках Платежной системы, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности

10.1. Перевод денежных средств в рамках Платежной системы осуществляется на основании распоряжения Участника. Переводы денежных средств в китайских юанях, в том числе, на территории Российской Федерации, осуществляются в соответствии с требованиями законодательства, регулирующего осуществление перевода денежных средств в иностранной валюте на территории Российской Федерации, с использованием форм и каналов связи, определенных договором.

10.2. Перевод денежных средств осуществляется в пределах остатка денежных средств Участника, находящихся на его Счете.

10.3. Перевод денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством зачисления денежных средств на Счет Участника-получателя средств.

10.4. Перевод денежных средств, осуществляется в срок не более трех рабочих дней, начиная со дня списания денежных средств со Счета Участника-плательщика.

10.5. Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений Оператору ПС. Частичное исполнение распоряжения не допускается.

10.6. В соответствии с настоящими Правилами:

- безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со Счета Участника-плательщика;
- безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения определенных п. 13.5 настоящих Правил условий;
- окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на Счет Участника-получателя.

10.7. Порядок подтверждения проведенных операций по Счету устанавливается Договором.

11. Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ в случае, если они не содержатся в распоряжении Участника

11.1. Участник обеспечивает сопровождение перевода денежных средств сведениями о плательщике в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» на всех этапах проведения перевода денежных средств.

11.2. При отсутствии в распоряжении на перевод денежных средств информации, указанной в пункте 1 статьи 7.2. Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, Оператор ПС отказывает в выполнении распоряжения Участника.

11.3. В случае если при зачислении средств на Счет Участника в поступившем расчетном документе отсутствует информация, указанная в пункте 1 статьи 7.2. Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, и у Оператора ПС возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Оператор ПС не позднее рабочего дня, следующего за днем признания данной операции подозрительной, направляет в уполномоченный орган сведения о данной операции в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

12. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств

12.1. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств является единообразным в рамках Платежной системы.

12.2. Плата за услуги по переводу денежных средств в рамках Платежной системы, взимается Оператором ПС по мере совершения операций по Счету путем списания денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Участника в соответствии с действующими на день совершения операции Тарифами. Тарифы являются составной частью Правил и приведены в Приложении 2 к настоящим Правилам.

12.3. Оператор ПС не взимает плату за оказание услуг платежной инфраструктуры.

13. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета

13.1. При поступлении распоряжений Участников Оператор ПС в рамках функций платежного клирингового центра осуществляет платежный клиринг посредством выполнения процедур приема к исполнению индивидуальных распоряжений Участников в соответствии с нормативным актом Банка России, регламентирующим правила осуществления перевода денежных средств, и настоящими Правилами.

13.2. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

13.3. Контроль достаточности денежных средств на Счетах Участников-плательщиков осуществляется Оператором ПС в рамках функций платежного клирингового центра при приеме к исполнению каждого распоряжения Участника.

13.4. Достаточность денежных средств на Счете Участника-плательщика определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете Участника-плательщика на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета Участника-плательщика и зачисленных на Счет Участника-плательщика до момента определения достаточности денежных средств.

13.5. Положительный результат контроля и достаточность денежных средств на Счете Участника-плательщика по итогам процедуры приема к исполнению распоряжений определяют момент наступления безусловности перевода денежных средств.

13.6. При приостановлении операций по Счету Участника-плательщика в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

13.7. В случае недостаточности денежных средств на Счете Участника-плательщика исполнение распоряжений осуществляется в порядке, установленном Договором.

13.8. В случае если платежная клиринговая позиция Участника-плательщика является достаточной для исполнения распоряжения, Оператор ПС осуществляет исполнение распоряжения посредством списания денежных средств со Счета Участника-плательщика и зачисления денежных средств на Счет Участника-получателя в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций.

13.9. Срок и порядок направления сообщений о проведении операции по переводу денежных средств со Счета/ на Счет Участника регулируется условиями Договора.

14. Порядок предоставления Участниками информации о своей деятельности Оператору ПС

14.1. Участник обязан незамедлительно информировать Оператора ПС обо всех случаях возникновения технических неисправностей в системах или иных обстоятельствах, препятствующих представлению распоряжений, включая случаи несанкционированного доступа к системам.

14.2. По запросу Оператора ПС Участники предоставляют документы и иную информацию, предусмотренную разделом 5 настоящих Правил, Оператору ПС в течение 10 календарных дней с момента получения запроса.

14.3. Участник предоставляет Оператору ПС документы, необходимые для открытия Счета. В случае изменения информации, подлежащей установлению при открытии Счета,

Участники обязаны представлять Оператору ПС необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данной информации в срок, установленный Договором и настоящими Правилами.

14.4. За введение Оператора ПС в заблуждение путем непредоставления информации либо путем предоставления недостоверной или неполной информации Участник несет ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

15. Система управления рисками в Платежной системе

15.1. Под системой управления рисками в Платежной системе понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования платежной системы с учетом размера причиняемого ущерба.

15.2. Система управления рисками, реализуемая Оператором ПС предусматривает самостоятельную модель управления рисками в Платежной Системе и разработана в соответствии со следующими нормативными актами:

- Федеральным законом от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральным законом от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Письмом Банка России от 03.05.2011 № 67-Т «О системном риске расчетной системы»;
- Положением Банка России от 31.05.2012 № 379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах».

Настоящие Правила содержат основные принципы управления рисками.

15.3. Основными этапами управления рисками являются:

- идентификация риска – выявление риска, определение причин и предпосылок его возникновения;
- анализ и оценка риска – анализ информации, полученной в результате идентификации риска, определение вероятности наступления негативных для Платежной системы последствий;
- разработка и проведение мероприятий по ограничению, снижению, предупреждению риска;
- мониторинг уровня риска – анализ риска в динамике его развития;
- принятие мер по устранению повышенного риска и его последствий.

15.4. В рамках системы управления рисками Оператором ПС предусмотрены следующие мероприятия:

- определение организационной структуры управления рисками;
- определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками;
- доведение до органов управления Оператора ПС соответствующей информации о рисках;

- определение методик анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков;
- способы и механизмы управления рисками Платежной системы в рамках принятого профиля рисков;
- определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- определение показателей бесперебойности функционирования Платежной системы;
- определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы;
- определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем;
- определение порядка обеспечения защиты информации в Платежной системе.

15.5. Организационная структура системы управления рисками и распределения функциональных обязанностей имеет следующий вид:

Первый уровень:

Совет директоров, Правление, Президент Оператора ПС принимают решения относительно системы управления рисками, установления критериев оценки системы управления рисками, утверждения внутренних документов, регулирующих систему управления рисками, установления приемлемого уровня рисков нарушения бесперебойности функционирования Платежной системы, обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы и минимизации уровня рисков, оценки эффективности системы управления рисками, принятия решений по совершенствованию эффективности системы управления рисками;

Второй уровень:

подразделения, не совершающие операции, и комитеты Оператора ПС, в функции которых входят исключительно функции контроля и аудита или оценки, осуществляют:

- регулярный контроль над уровнем рисков Платежной системы, реагирование на изменение уровня рисков Платежной системы, контроль над соблюдением настоящих Правил Участниками;
- формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками и доведение их до сведения единоличного исполнительного органа Оператора ПС;
- своевременное информирование единоличного исполнительного органа Оператора ПС о повышении уровня риска;

Третий уровень:

руководители подразделений, осуществляющих операции в рамках Платежной системы осуществляют:

– контроль выполнения сотрудниками подразделений установленных процедур и технологий в соответствии с установленными требованиями.

15.6. Участники в рамках системы управления рисками решают ряд конкретных задач, а именно: в случае выявления повышенных рисков, связанных с работоспособностью Платежной системы в кратчайшие сроки, любым доступным способом информируют об этом Оператора ПС, указывая описание характера риска, вероятные причины его возникновения и возможные последствия.

Сотрудники Оператора ПС, принявшие такую информацию или выявившие ее самостоятельно, направляют ее структурным подразделениям Оператора ПС, ответственным за контроль рисков и единоличному исполнительному органу Оператора ПС в виде письменных отчетов, содержащих подробное описание характера риска, вероятных причин его возникновения и возможных последствий.

Данная информация используется Оператором ПС для определения степени вероятности наступления негативных последствий в Платежной системе, возможных размеров таких последствий. На основании данной информации Оператором ПС осуществляется разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска в процессе функционирования Платежной системы.

15.7. Деятельности Платежной системы присущи правовой, операционный и расчетный риски.

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие:

- несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности организации и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Расчетный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения или несвоевременного исполнения расчетных обязательств в полном объеме.

15.8. Методики анализа рисков включают в себя:

- прогнозирование и оценку рисков;
- анализ относительного времени задержки (показатель бесперебойности оказания в Платежной системе операционных услуг, услуг платежного клиринга, расчетных услуг);
- анализ информации о технологических сбоях Платежной системы, используя следующие количественные показатели: общее время неработоспособности Платежной системы, количество сбоев программного обеспечения, среднее время реакции на технический сбой в системе, а также показатели, характеризующие:
 - количество задержек приема распоряжений Участников, вызванных технологическими сбоями;
 - количество задержек операций по переводу денежных средств, вызванных технологическими сбоями;
 - количество случаев, связанных с применением санкций, следствием которых является ограничение переводов денежных средств.

15.9. Оценка рисков осуществляется с использованием балльно-статистической модели по двум факторам: частота реализации рисков событий за год и тяжесть возможных финансовых последствий (уровень потерь). Оператором ПС составляются профили уровня соответствующих рисков. Оценка рисков осуществляется в соответствии с п. 17.3 настоящих Правил.

15.10. Основные способы управления рисками в Платежной системе определяются Оператором ПС с учетом особенностей организации платежной системы, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

Для управления рисками Платежной системы Оператор ПС использует следующие способы и механизмы:

Для предотвращения расчетного риска:

- установление условий безотзывности, безусловности и окончательности перевода денежных средств;
- осуществление перевода денежных средств по распоряжению Участника в пределах остатка денежных средств на Счете Участника;
- управление очередностью исполнения распоряжений Участников;
- обеспечение собственной финансовой устойчивости, а именно – ликвидности, соблюдение экономических нормативов, поддержание финансовых показателей в соответствии с требованиями Банка России.

Для предотвращения операционного риска:

- организует резервирование программно-технических комплексов и информационных ресурсов, резервирование технически важных средств и каналов связи;
- использует отказоустойчивое оборудование и серверы копирования данных;
- разрабатывает планы и порядки действий для обеспечения непрерывности функционирования расчетной системы;

– разрабатывает внутренние правила и процедуры совершения операций, определяет порядок разделения полномочий, позволяющих исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;

– фиксирует и обрабатывает информацию о фактах нарушения нормальной работы структурных подразделений, штатной работы программно-технических средств, правил и требований к совершению операций, которые могли привести (привели к расходам (убыткам), а также производит оценку таких расходов (убытков);

– ведет аналитические базы данных, разрабатывает контрольные мероприятия по итогам анализа статистических данных, осуществляет выявление типичных операционных рисков на основе повторяющихся событий операционного риска;

– осуществляет мониторинг ключевых индикаторов риска;

– модернизирует системы автоматизации и защиты информации;

– применяет процедуры разграничения прав доступа при вводе и обработке данных, устанавливает порядки, снижающие риск несанкционированных либо ошибочных действий работников;

– применяет процедуры защиты данных от потери, разрушения либо случайного уничтожения, а также восстановления данных после компьютерных сбоев;

– использует лицензионное программное обеспечение, средства гарантированного энергообеспечения, устойчивые каналы связи и системы копирования данных;

– обеспечивает непрерывность функционирования информационных и коммуникационных систем, используемых в Платежной системе, повышает их надежность посредством резервирования программно-технических комплексов, информационных ресурсов и каналов связи;

Для предотвращения правового риска:

– разрабатывает Правила Платежной системы, позволяющие Участникам однозначно определять свои права и обязанности;

– устанавливает прозрачную структуру договорных отношений в Платежной системе;

– разрабатывает типовые договоры Счета с Участником;

– проводит анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности и деловую репутацию Платежной системы;

– обеспечивает возможность досудебного рассмотрения споров с Участниками.

15.11. Участники обязаны самостоятельно определять собственную организационную структуру управления рисками и функциональные обязанности лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений, исполняя требования законодательства Российской Федерации, Банка России, настоящих Правил.

16. Показатели бесперебойности функционирования Платежной системы

16.1. Штатным уровнем БФПС считается уровень, когда время перевода денежных средств между Участником-плательщиком и Участником-получателем с момента приема распоряжения на перевод денежных средств от Участника-плательщика до появления момента возможности использования денежных средств Участником-

получателем составляет 60 минут. Если задержка составляет более 180 минут, Оператор ПС признает наличие аварийной (чрезвычайной) ситуации и действует в соответствии с внутренними документами по действиям сотрудников в случае возникновения нештатных ситуаций в автоматизированных системах и настоящими Правилами.

16.2. Оператор ПС определяет показатели БФПС для использования в целях:

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

17. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы

17.1. Риск нарушения БФПС – возможность неоказания, ненадлежащего оказания услуг вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами функционирования Платежной системы.

17.2. Факторы, влияющие на БФПС, разделяются на 2 типа – внутренние и внешние.

Внутренними факторами являются:

- человеческий фактор – возникновение угрозы безопасности информации в результате отсутствия профессиональных навыков, недостаточной подготовки, халатности, ненадлежащего исполнения обязанностей или злого умысла работников, эксплуатирующих информационно-телекоммуникационные средства, системы и сети, разработчиков программного обеспечения и пользователей, имеющих доступ к информации на законном основании. Нарушение правил эксплуатации информационно-телекоммуникационных средств, их систем и сетей работниками, ответственными за эту работу.

- системный фактор – возникновение угрозы целостности информации и (или) функционированию информационно-телекоммуникационных средств, систем и сетей в результате ошибок в их проектировании и разработке или возникновения внутрисистемных сбоев (фатальных ошибок) при их эксплуатации, в том числе из-за несовершенства или конфликтов программного обеспечения или неисправности оборудования.

Внешними факторами являются:

- фактор умышленного негативного воздействия – целенаправленное воздействие на информационные ресурсы и информационно-телекоммуникационные средства, системы и сети («атаки», вторжения) с целью уничтожения, блокирования или копирования информации, разработка и внедрение вредоносных программ (вирусов, симуляторов, «троянских» программ, клавиатурных перехватчиков и др.) внедрение специальных технических средств в целях негласного получения информации.

- техногенный фактор – совокупность угроз искусственного характера, вызванных результатами человеческой деятельности: пожары, взрывы, затопления, радиационные и химические заражения, энергетические аварии, разрушение коммуникаций, в том числе в результате террористических актов, диверсий, массовых беспорядков и ведения боевых действий;

- природный фактор – совокупность угроз природного характера, являющихся следствием воздействия естественной непреодолимой силы: землетрясения, наводнения,

метеорологические катаклизмы и т.п., приводящие к устойчивому нарушению функционирования информационных и телекоммуникационных ресурсов, вплоть до их утраты или физического уничтожения.

17.3. Уровень риска нарушения БПФС оценивается на основании анализа первичной накопленной информации и сведений о факторах риска нарушения с использованием балльно-статистической модели с использованием таких параметров, как:

- фактор возникновения;
- степень угрозы (уровень потерь);
- вероятность ее возникновения (реализации) (частота событий).

В зависимости от размера потерь в результате реализации факторов, описанных выше, уровень потерь определяется по следующей схеме:

Размер потерь	Уровень потерь
> 1 млн.руб. и <=2 млн.руб.	Высокий (С)
> 200 тыс.руб. и <= 1 млн.руб.	Средний (В)
<= 200 тыс.руб.	Низкий (А)

Итоговый уровень риска определяется с помощью матрицы рисков:

Частота событий/Уровень потерь	Низкий (А)	Средний (В)	Высокий (С)
Крайне редко (не более 1 раза в 5 лет) (А)	низкий	низкий	средний
Редко (не более 1 раза в 2 года) (В)	низкий	средний	высокий
Часто (1 раз в год) (С)	средний	высокий	высокий
Очень часто (несколько раз в год) (D)	высокий	высокий	высокий

Выделяются профили риска нарушения БФПС по факту анализа первичной информации, а также на основании сценарного анализа. Результаты фиксируются в виде таблицы профилей рисков, представленной ниже:

Наименование	Уровень потерь	Частота событий	Уровень риска
Человеческий фактор			
Системный фактор			
Фактор умышленного негативного воздействия			
Техногенный фактор			
Природный фактор			

Полученные фактические результаты и результаты сценарного анализа позволяют выявлять возможные профили рисков Платежной системы, разделять их на «не оказывающие влияние» на БФПС и «оказывающие влияние» на БФПС.

Профилями рисков, «не оказывающими влияния» на БФПС являются профили, соответствующие значению «низкого риска». Данное значение является приемлемым уровнем риска нарушения БФПС.

Результаты оценки рисков нарушения БФПС документируются и проводится их анализ. При необходимости информация доводится до Участников Платежной системы.

В процессе проводимого анализа Оператор ПС анализирует также изменения достигнутого уровня рисков нарушения БФПС, анализирует причины и последствия данных изменений.

В случае наличия рисков, превышающих приемлемый уровень риска нарушения БФПС подразделения второго уровня организационной структуры управления рисками Оператора ПС выявляют причины возникновения данных рисков, уровень потерь. Данная информация доводится до руководства Оператора ПС. Руководство Оператора ПС принимает меры по минимизации данных рисков.

Потери свыше 2 млн. рублей расцениваются Банком как экстраординарно высокие и требуют безотлагательного выяснения причин и применения мер по предотвращению возможного развития аналогичного сценария в будущем.

17.4. В целях обеспечения БФПС Оператор ПС осуществляет следующие мероприятия:

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

17.5. В целях устранения аварийных (чрезвычайных) ситуаций Оператор ПС обеспечивает проведение следующих работ:

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

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

В случае наступления чрезвычайных ситуаций Оператор ПС информирует Участников всеми доступными способами.

В случае нарушения БФПС Оператор ПС осуществляет восстановление функционирования:

- в течение 24-х часов - на уровне, необходимом для осуществления переводов денежных средств;

в течение 72-х часов - на уровне, обеспечивающем надлежащее функционирование Платежной системы.

Оператор ПС не устанавливает норматив времени, предусмотренный для выполнения регламентных работ. Проведение работ, связанных с обновлением программного обеспечения, осуществляется за пределами временного регламента функционирования Платежной системы.

17.6. Оператор ПС координирует деятельность, направленную на достижение и поддержание бесперебойного функционирования Платежной системы. В этих целях Оператор ПС определяет в том числе:

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

17.7. В целях координации деятельности Участников Платежной системы по обеспечению БФПС Оператор ПС осуществляет контроль за соблюдением Участниками порядка обеспечения БФПС как в рамках осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы в целом, так и с помощью направления индивидуальных запросов Участникам о предоставлении информации, необходимой Оператору ПС для осуществления вышеуказанного контроля. Оператором ПС для достижения указанных целей могут использоваться иные доступные способы контроля, включая переписку (в том числе, по электронной почте) с Участниками о результатах осуществления мониторинга и фиксации информации, связанной с обеспечением БФПС, относящихся к деятельности соответствующего Участника платежной системы.

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

- о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий;
- о любых изменениях своих технологических средств, влияющих на электронный обмен;
- иную информацию, необходимую Оператору ПС для управления рисками в Платежной системе.

Информация направляется в письменном виде (в том числе, посредством электронной почты, почтовым отправлением, курьерской доставкой). Оператором ПС осуществляется статистическая обработка полученной от Участников информации о

функционировании Платежной системы, все данные заносятся в электронную базу данных.

18. Требования к планам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности

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

18.2. При разработке планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности Оператор ПС оценивает возможный ущерб от непредвиденных событий (обстоятельств) относительно предполагаемых затрат на подготовку и реализацию соответствующих планов с учетом всех возможных (предполагаемых) сценариев развития событий, создающих угрозу убытков.

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

- определение защищаемого внутреннего процесса;
- степень обеспечиваемой защиты (поддержание в течение определенного времени работы на минимально приемлемом уровне);
- процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в аварийном режиме;
- необходимые ресурсы;
- перераспределение функций и полномочий структурных подразделений и штатных сотрудников;
- порядок восстановления работоспособности нарушенных процессов;
- дополнительные процедуры нормального режима работы (например, резервное копирование информации).

18.4. Разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности осуществляется в комплексе с другими мерами, направленными на минимизацию соответствующих рисков. Соответствие планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности характеру и масштабам деятельности проверяется путем проведения испытаний (тестов). По результатам тестирования планы пересматриваются и корректируются с периодичностью не реже одного раза в два года.

18.5. В целях обеспечения бесперебойного функционирования Платежной системы Участники должны соответствовать следующим требованиям:

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

18.6. Перечень дополнительных документов, используемых Оператором ПС и Участниками при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС, а также порядок

составления и хранения документов, определяется Оператором ПС и Участниками Платежной системы самостоятельно.

19. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур, оценка качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией

19.1. Оператор ПС при принятии решения о модернизации или замене используемых операционных и технологических средств и процедур:

- 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.

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

19.3. В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур потребует внесения изменений в настоящие Правила, Оператор вносит соответствующие изменения в установленном настоящими Правилами порядке.

20. Временной регламент функционирования Платежной системы

20.1. Расчеты в Платежной системе осуществляются по рабочим дням, установленным законодательством Российской Федерации, в операционное время.

При осуществлении расчетов в Платежной системе применяется московское время.

20.2. Платежная система функционирует в соответствии с регламентом функционирования платежной системы, приведенным в Приложении 3 к настоящим Правилам.

21. Порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить Участника Платежной системы и вид его участия

При открытии Счета каждому прямому Участнику присваивается формируемый программным способом индивидуальный код, позволяющий однозначно установить Участника Платежной системы. Индивидуальный номер Участника состоит из шести разрядов.

22. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников Платежной системы

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

- осуществления перевода в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете Участника;
- соблюдения Оператором ПС очередности списания денежных средств со Счета Участника при наличии достаточности денежных средств на Счете Участника;
- списания Оператором ПС денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Участника на условиях заранее предоставленного Участником акцепта в случаях, установленных Договором;
- предоставления Оператором ПС овердрафта по Счету Участника при наличии дополнительного соглашения к Договору.

22.2. Создание гарантийного фонда в Платежной системе не предусмотрено.

23. Порядок взаимодействия в рамках Платежной системы в спорных и чрезвычайных ситуациях

23.1. Чрезвычайной ситуацией (далее – ЧС) признается ситуация, влекущая за собой изменение регламентов взаимодействия между Оператором ПС и Участниками, к которой относятся:

- нарушение нормального функционирования основных автоматизированных систем, реализующих перевод денежных средств в Платежной системе;
- неработоспособность (недоступность) основных каналов связи, обеспечивающих передачу данных между Оператором ПС и Участниками;
- отсутствие физической возможности нахождения работников Оператора ПС и Участников на рабочих местах вследствие пожара, наводнения, аварий, актов террора, диверсий, саботажа, стихийных бедствий и других обстоятельств непреодолимой силы;
- иные случаи, повлекшие нарушение нормального взаимодействия Оператора ПС и Участников.

23.2. В случае наступления ЧС Оператор ПС осуществляет мероприятия, направленные на восстановление оказания услуг Участникам, которые должны обеспечить:

- завершение прерванных в результате наступления ЧС операций в течение 6 часов с момента наступления ЧС;
- штатного режима предоставления услуг Участникам в течение 24-х часов с момента наступления ЧС.

23.3. В целях своевременного принятия мер, направленных на недопущение повышения риска неработоспособности Платежной системы, Участники незамедлительно информируют Оператора ПС о возникших ЧС.

23.4. Информирование Оператора ПС осуществляется Участником любым доступным способом: направлением факса, электронного письма, посредством телефонной связи.

23.5. Информационное сообщение о возникших чрезвычайных ситуациях должно содержать следующую информацию:

- дату и время возникновения ЧС;
- характер ЧС;

– причины ЧС (в случае, если такие причины известны на момент подготовки сообщения);

– последствия ЧС;

– прогнозируемые сроки восстановления в случае, если в результате наступления ЧС было нарушено функционирование программно-технических средств, обеспечивающих деятельность по переводу денежных средств, и способы устранения нарушения функционирования программно-технических средств, обеспечивающих деятельность по переводу денежных средств.

23.6. Участник информирует Оператора ПС о мерах, направленных на ликвидацию сбоев, ЧС.

23.7. В случае возникновения спорных ситуаций с клиентами Участник самостоятельно и за собственный счет разрешает указанные ситуации, связанные с непрохождением перевода, отсутствием технологического обеспечения, а также иными причинами, вызванными действиями/бездействием Участника или привлеченных им третьих лиц.

23.8. В случае возникновения спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуаций, включая случаи системных и технологических сбоев в работе своего оборудования Участники обязаны незамедлительно уведомить Оператора ПС об этом, а также о возможных причинах и последствиях, путем направления сообщения по электронной почте с последующим направлением уведомления в письменной форме.

23.9. По получению уведомления Оператор ПС, при необходимости, информирует Участников о возникшей ситуации по электронной почте с последующим направлением уведомления в письменной форме.

23.10. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, вызвавших операционные сбои и препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по переводу денежных средств, и иных обстоятельств, не зависящих от воли Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств на время действия указанных обстоятельств.

24. Требования к защите информации

24.1. Оператор ПС и Участники при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе, обеспечивают выполнение требований Постановления Правительства Российской Федерации от 13.06.2012 № 584 «Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе» и Положения Банка России от 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».

24.2. Оператор ПС самостоятельно устанавливает распределение обязанностей по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе (п.24.4 и 24.5 Правил).

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

24.4. Оператор ПС и Участники применяют следующие организационные меры и технические средства защиты информации:

- создание и организация функционирования структурного подразделения по защите информации или назначение должностного лица (работника), ответственного за организацию защиты информации;
- включение в должностные обязанности работников, участвующих в обработке информации, обязанности по выполнению требований к обеспечению защиты информации;
- разработка и реализация систем защиты информации в информационных системах;
- применение средств защиты информации (шифровальных (криптографических) средств, средств защиты информации от несанкционированного доступа, средств антивирусной защиты, средств межсетевое экранирования, системы обнаружения вторжений, средств контроля (анализа) защищенности);
- выявление инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации в Платежной системе и реагирование на них;
- обеспечение защиты информации при использовании информационно-телекоммуникационной сети Интернет;
- определение порядка доступа к объектам Платежной системы, обрабатывающим информацию;
- организация и проведение контроля и оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации на объектах Платежной системы.

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

24.6. Оценка соответствия требованиям к защите информации осуществляется на основе:

- информации на бумажном носителе или в электронном виде, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации;
- анализа соответствия порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации требованиям нормативных актов Банка России;
- результатов контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

24.7. Для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, участники, по запросу Оператора ПС, направляют Оператору ПС результаты проведенной в соответствии с Положением Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» оценки, в срок не позднее десяти рабочих дней с момента получения запроса.

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

- о степени выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- о реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- о результатах проведенных оценок соответствия;
- о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации.

24.9. Сведения об обеспечении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе направляются Оператору ПС не позднее семи рабочих дней со дня получения запроса от Оператора ПС о предоставлении таких сведений.

24.10. Сведения о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе, Участники направляют Оператору ПС не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за месяцем в котором произошел инцидент, либо не позднее пяти рабочих дней со дня получения запроса от Оператора ПС о предоставлении сведений о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. Сведения направляются Оператору ПС в виде отчета, который должен содержать: даты возникновения и устранения инцидента, описание инцидента, меры принятые для его устранения и предупреждения его возникновения в дальнейшем.

24.11. Оператор ПС и Участники принимают меры антивирусной защиты своей информационной инфраструктуры в соответствии с требованиями Положения Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

24.12. В случае обнаружения в своей информационной инфраструктуре вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода, Участник обеспечивает принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий. В течение 24 часов Участник направляет уведомление об угрозе распространения вредоносного кода Оператору ПС. Оператор ПС, в случае обнаружения вредоносного кода в своей информационной инфраструктуре, аналогичным образом принимает меры и направляет уведомление Участникам.

При необходимости Оператор ПС приостанавливает осуществление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом.

24.13. Каждый Участник предоставляет Оператору ПС контакты как минимум одного своего должностного лица или подразделения, ответственного за обеспечение информационной безопасности, с целью взаимодействия с Оператором ПС по вопросам выявления инцидентов в Платежной системе (Приложение 4). Участник обязан сообщить об изменении этих контактных данных в срок не позднее 10 рабочих дней. Оператор ПС предоставляет Участникам аналогичные контактные данные и направляет информацию об их изменении.

24.14. Оператор ПС обеспечивает учет и доступность для Участников информации о выявленных в Платежной системе инцидентах, связанных с нарушением требований к

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

24.15. 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.

24.16. 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.

25. Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия

Платежная система не осуществляет взаимодействия с другими платежными системами. Оператор ПС не заключал договоры о взаимодействии с операторами других платежных систем.

Участники и Оператор ПС вправе участвовать в других платежных системах в качестве оператора по переводу денежных средств.

26. Порядок изменения Правил

26.1. Оператор ПС вправе в одностороннем порядке вносить изменения (дополнения) в Правила, но не ранее, чем через один месяц со дня окончания срока ознакомления Участников с предлагаемыми изменениями (дополнениями), который, в свою очередь, составляет один месяц с даты опубликования изменений (дополнений) на сайте Оператора ПС в сети Интернет по адресу: <http://www.boc.ru>.

26.2. При внесении изменений в Правила, предусматривающих введение новых Тарифов или увеличение размера Тарифов, Оператор ПС уведомляет об этом Банк России в срок не менее чем за 30 календарных дней до дня введения в действие изменений в Правила и предоставляет обоснование указанных изменений.

27. Порядок досудебного разрешения споров с Участниками Платежной системы

При возникновении разногласий и споров Оператор ПС и Участники принимают меры для их решения путем переговоров. При разрешении споров между Оператором ПС

и Участником стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и положениями Правил.

Все споры между Сторонами, возникающие при исполнении настоящих Правил и не решенные путем переговоров, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Заявление
о присоединении к Правилам Платежной системы
АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»**

(Полное или 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 АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (далее – Правила), которые определены АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) и опубликованы на сайте АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) по адресу <http://www.boc.ru>.

Заявитель подтверждает, что ознакомился с Правилами, выражает согласие с ними и обязуется их выполнять.

От Заявителя:

_____/_____/_____
М.П.

«__» _____ 20__ г.

(заполняется АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО))

Дата присоединения к Правилам Платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»	№ _____ 20__ г.
Код Участника Платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (идентификационный код), присвоенный Заявителю	

_____/_____
(подпись) (фамилия и инициалы уполномоченного представителя АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»)

Тарифы за осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»

1. Действие настоящих тарифов (далее – «Тарифы») распространяется на операции по переводу денежных средств, проводимые в рамках Платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА».
2. Взимание комиссий за проведение иных операций по Счетам Участников согласно заключенного Договора об открытии и порядке ведения корреспондентского счета в иностранной валюте (китайских юанях) производится согласно действующим у Оператора ПС на момент проведения операции Тарифам комиссионного вознаграждения АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) по ведению корреспондентского счета.

№ п/п	Тариф	в китайских юанях
1.	Пополнение корреспондентского счета/ Межбанковские переводы MT202 входящие	бесплатно
2.	Межбанковские переводы MT 202 исходящие внутри Банка	бесплатно
3.	Клиентские переводы MT 103 исходящие внутри Банка	бесплатно
4.	Внесение изменений в перевод (взимается в последний рабочий день месяца, по итогам за месяц)	130 CNY
5.	Аннуляция перевода (взимается в последний рабочий день месяца, по итогам за месяц)	180 CNY

Регламент функционирования Платежной системы

Время принятия к исполнению распоряжений на перевод денежных средств между Участниками Платежной системы

Дни недели	Время
рабочие дни	до 15:00
выходные и праздничные дни	распоряжения не принимаются

Регламент исполнения распоряжений Участников Платежной системы

Событие	Даты и время	
	рабочие дни	выходные и праздничные дни
Прием к исполнению и исполнение распоряжений Участников	до 16:00	не осуществляются
Осуществление расчетов по счетам Участников и направление подтверждений	до 17:00	не осуществляются
Направление отчета по расчетному дню	до 10:30 дня, следующего за днем расчетов	-

Расчеты между Участниками Платежной системы осуществляются по рабочим дням в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или указаниями Банка России. Операционное время: с 09:00 до 15:00.

Список
ответственных лиц (подразделение) за обеспечение информационной безопасности

В соответствии с п.24.13 Правил платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» предоставляем контактные данные ответственного лица (подразделение), ответственного за обеспечение информационной безопасности:

ФИО/Наименование подразделения	Номер телефона	Адрес эл. почты

От Заявителя:

М.П.

« ____ » _____ 20__ г.