



## **ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ UNIONPAY**

Редакция № 15 от 26.06.2026

Операционный бюллетень №17 от 26.06.2026



УТВЕРЖДАЮ:  
Генеральный директор  
ООО «ЮнионПэй»

г-жа Люй Ицэнь  
26.06.2026 года

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>4</b>
<b>1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>4</b>
<b>2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b>	<b>7</b>
<b>3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ</b>	<b>18</b>
<b>4. ШТРАФНЫЕ САНКЦИИ ЗА НАРУШЕНИЕ ПРАВИЛ</b>	<b>22</b>
<b>ГЛАВА II. СУБЪЕКТЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ</b>	<b>24</b>
<b>5. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ, ИНЫЕ ВИДЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ, ВЫПУСК СОВМЕСТНЫХ КАРТ</b>	<b>24</b>
<b>6. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ, ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА И РАСЧЕТОВ</b>	<b>25</b>
<b>7. ОПЕРАТОР ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ</b>	<b>40</b>
<b>8. ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР</b>	<b>42</b>
<b>9. ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР</b>	<b>45</b>
<b>10. РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР И ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ КОНТРАГЕНТ</b>	<b>48</b>
<b>11. УЧАСТНИКИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ</b>	<b>51</b>
<b>12. ИНФОРМАЦИОННЫЙ ОБМЕН</b>	<b>64</b>
<b>ГЛАВА III. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ БФПС</b>	<b>68</b>
<b>13. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b>	<b>68</b>
<b>14. МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b>	<b>71</b>
<b>15. ВИДЫ И ПРОФИЛИ РИСКОВ</b>	<b>78</b>
<b>16. УРОВНИ РИСКА</b>	<b>90</b>
<b>17. МОНИТОРИНГ РИСКОВ НАРУШЕНИЯ БФПС</b>	<b>90</b>
<b>18. ПОКАЗАТЕЛИ БФПС, ПОРЯДОК ИХ РАСЧЕТА И МЕТОДИКА ПРОВЕРКИ</b>	<b>91</b>
<b>19. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БФПС</b>	<b>94</b>
<b>20. СОДЕРЖАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БФПС</b>	<b>97</b>
<b>21. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СУБЪЕКТОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В ЦЕЛЯХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НАРУШЕНИЯ БФПС</b>	<b>101</b>
<b>22. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БФПС</b>	<b>107</b>
<b>ГЛАВА IV. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>107</b>
<b>23. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ</b>	<b>107</b>

<b>24. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАЩИЩАЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ</b>	<b>109</b>
<b>25. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ</b>	<b>111</b>
<b>26. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ МЕРЫ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ</b>	<b>114</b>
<b>27. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ ОТ ВОЗДЕЙСТВИЯ ВРЕДНОСНОГО КОДА</b>	<b>114</b>
<b>28. ОЦЕНКА СООТВЕТСТВИЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ</b>	<b>115</b>
<b>29. ИНФОРМИРОВАНИЕ О ВЫЯВЛЕННЫХ ИНЦИДЕНТАХ</b>	<b>116</b>
<b>30. ПРИВЛЕЧЕНИЕ К ОТВЕТСТВЕННОСТИ СУБЪЕКТОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В СВЯЗИ С НЕСОБЛЮДЕНИЕМ ТРЕБОВАНИЙ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ</b>	<b>117</b>
<b>ГЛАВА V. ПОРЯДОК РЕАГИРОВАНИЯ НА ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТОВ</b>	<b>124</b>
<b>31. ОСНОВЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА</b>	<b>124</b>
<b>32. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ОПЕРАТОРАМ УПИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПДСБСК</b>	<b>124</b>
<b>ГЛАВА VI. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ</b>	<b>127</b>
<b>33. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ УЧАСТНИКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ</b>	<b>127</b>
<b>34. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ОПЕРАТОРА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ</b>	<b>128</b>
<b>35. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ</b>	<b>130</b>
<b>ГЛАВА VII. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ</b>	<b>130</b>
<b>36. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О РАЗРЕШЕНИИ СПОРОВ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ</b>	<b>130</b>
<b>37. АРБИТРАЖ</b>	<b>132</b>
<b>38. ДОСУДЕБНОЕ УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ</b>	<b>133</b>

## ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

#### 1.1. РЕДАКЦИЯ ПРАВИЛ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Настоящие правила Платежной системы UnionPay в России в редакции № 15 учитывают изменения, внесенные операционными бюллетенями от 27.10.2014 г., 30.10.2015 г., 11.12.2015 г., 17.08.2017 г., 19.10.2018 г., 17.12.2018 г., 29.11.2019 г., 14.01.2020 г., 24.12.2020 г., 28.05.2021 г., 1.11.2021 г., 1.10.2023 г., 1.05.2024 г., 26.12.2025 г., 26.06.2026 (далее – «**Правила Платежной системы**»).

#### 1.2. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ

Настоящие Правила Платежной системы в редакции № 15 вступают в силу 01.09.2026 г. в соответствии с операционным бюллетенем от 26.06.2026 г. и в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

В части изменений, затрагивающих вопросы работы Эквайнеров при привлечении ими Фасилитаторов, устанавливается переходный период сроком до 1 сентября 2026 года. В течение этого периода Эквайнеры должны привести свою деятельность в части привлечения Фасилитаторов в полное соответствие с требованиями Правил Платежной системы.

#### 1.3. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ

Настоящие Правила Платежной системы установлены Обществом с ограниченной ответственностью «ЮнионПэй», выступающим в качестве оператора платежной

системы UnionPay в России (далее – «**Оператор Платежной системы**»), на основе правил международной платежной системы UnionPay (UnionPay International Operating Regulations в актуальной редакции) с соблюдением требований действующего российского законодательства, и распространяются на операции, совершаемые с использованием электронных средств платежа и осуществляемые на территории Российской Федерации, а также включают в себя Положение по управлению рисками и обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы UnionPay (далее также – «**Положение о порядке обеспечения БФПС**»), Положение о защите информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе UnionPay (далее также – «**Положение о защите информации**») и Положение о сборах и комиссиях, являющиеся неотъемлемыми частями Правил Платежной системы, которые публикуются в открытом доступе на сайте Оператора Платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: [www.unionpayintl.com](http://www.unionpayintl.com).

#### 1.4. ССЫЛКИ НА ДРУГИЕ ДОКУМЕНТЫ

В Правилах Платежной системы могут содержаться ссылки на другие документы Оператора Платежной системы по отдельным вопросам. Информация в этих документах, как правило, носит технический или операционный характер, и они применяются в том случае, если Участник Платежной системы участвует в оказании соответствующих услуг. В случае любых расхождений или противоречий между Правилами Платежной системы и другими документами Оператора Платежной системы относительно операций по Картам UnionPay на территории Российской Федерации, преимущественную силу имеют специальные положения Правил Платежной системы.

#### 1.5. ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ СИЛА ПРАВИЛ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Правила имеют обязательную юридическую силу для Оператора Платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры (далее также – «Операторы

УПИ)), а также для всех Участников Платежной системы (далее совместно – «Субъекты Платежной системы»).

В случае противоречий между настоящими Правилами Платежной системы или операционными и техническими стандартами UnionPay, с одной стороны, и Правилами НСПК, с другой стороны, последние имеют преимущественную силу в отношении осуществления НСПК функций Операционного центра и Платежного клирингового центра в соответствии с частью 4 статьи 30.6 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – **«Закон о НПС»**), которая устанавливает, что НСПК предоставляет операционные и платежные клиринговые услуги в соответствии с Правилами НСПК. В отношении других вопросов настоящие Правила Платежной системы, операционные и технические стандарты UnionPay имеют преимущественную силу.

#### 1.6. СООТВЕТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ ПРАВИЛ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Операторы УПИ и Участники Платежной системы обязаны соблюдать требования Правил Платежной системы и действующего законодательства, и несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с положениями Правил Платежной системы.

#### 1.7. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ

Оператор Платежной системы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила в порядке, определенном в настоящем Разделе, с учетом нижеследующего:

- 1) Оператор Платежной системы обеспечивает Операторам УПИ и Участникам Платежной системы возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями в Правила Платежной системы и направления своего мнения Оператору Платежной системы в месячный срок;

- 2) изменения в Правила Платежной системы вступают в силу не менее чем через месяц, после окончания срока для предварительного ознакомления в порядке, предусмотренном пунктом 1 настоящего раздела;
- 3) в случае, если внесение изменений в Правила Платежной системы предусматривает введение новых тарифов или увеличение размера действующих тарифов, то Оператор Платежной системы обязан уведомить об этом Банк России в срок не менее чем за 30 календарных дней до дня введения в действие (вступлению в силу) изменений в Правила Платежной системы и предоставить обоснование указанных изменений.

#### 1.8. МЕСТО ОПУБЛИКОВАНИЯ ПРАВИЛ И ИСПОЛЬЗУЕМОЕ ВРЕМЯ

Правила публикуются в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте Оператора Платежной системы [www.unionpayintl.com/ru](http://www.unionpayintl.com/ru) в разделе «Правила UnionPay в России». Если прямо не предусмотрено иное, ссылки на время в настоящем документе являются ссылками на московское время.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. В настоящих Правилах Платежной системы, в том числе, используются термины и определения, используемые в Законе о НПС, которые применяются с уточнениями, указанными в настоящем разделе «Термины и определения» ниже:

**Авторизационный лимит** – предельный размер обязательств Участников Платежной системы в рамках Платежной системы, установленный Оператором Платежной системы с учетом уровня риска;

**Банк России** означает Центральный банк Российской Федерации (Банк России);

**БФПС** означает бесперебойность функционирования Платежной системы, то есть способность предупреждать нарушения Субъектами Платежной системы требований Правил Платежной системы, заключенных в соответствии с ними договоров, требований Закона о НПС и нормативных актов Банка России, а также способность восстанавливать надлежащее функционирование Платежной системы в случае его нарушения в течение времени, определенного в Правилах Платежной системы;

**Внутринациональная операция** означает операцию по переводу денежных средств, осуществленную на территории РФ посредством электронного средства платежа – международной платежной карты, и не являющаяся трансграничной операцией, как указано в Законе о НПС;

**День Т (ЦПД)** имеет значение, указанное в разделе 6.12 настоящих Правил Платежной системы;

**Держатель карты** – клиент банка-эмитента Участника Платежной системы, уполномоченный пользователь Карты UnionPay;

**ИНУ** – Идентификационный номер учреждения;

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

**Исходящий клиринговый файл** – информация об Операциях, направляемая Эквайерами в Платежный клиринговый центр в виде электронного файла в составе электронного сообщения;

**Карта UnionPay** означает электронное средство платежа, банковскую карту с логотипом «UnionPay» и Идентификационным номером учреждения, присвоенным или одобренным UnionPay Int., выданная на основе операционных и технических стандартов UnionPay Int.. Данное определение также включает в себя любое электронное средство платежа, которое держатель платежной банковской карты может использовать для осуществления операций по ней или в связи с ней;

**Клиринговый файл** – распоряжение Платёжного клирингового центра, направляемое им в Расчётный центр в виде электронного файла платежных распоряжений, содержащее Реестр нетто-позиций;

**Косвенный Участник** – оператор по переводу денежных средств, являющийся Участником Платежной системы и соответствующий критериям, предъявляемым к Косвенным участникам, перечисленным в разделе 11.11 настоящих Правил Платежной системы, которому Прямой Участник открывает банковский счет на основании соответствующего договора банковского счета в целях осуществления расчетов с другими Участниками Платежной системы;

**Кредитный риск** – риск оказания УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию таких услуг, Расчетным центром и(или) ЦПКК вследствие невыполнения Участниками Платежной системы договорных (расчетных) обязательств перед указанной организацией в установленный срок или в будущем;

**КСОУР** имеет значение, указанное в разделе 13.4 настоящих Правил Платежной системы;

**Непокрытая позиция** – дебетовая Платежная клиринговая позиция, для исполнения которой недостаточно денежных средств на Расчетном счете Прямого Участника Платежной системы;

**НСПК** – Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (ОГРН – 1147746831352);

**Общий коммерческий риск** – риск оказания УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию таких услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора Платежной системы и (или) Операторов УПИ, не связанного с реализацией Кредитного риска и Риска ликвидности;

**Объекты информационной инфраструктуры** – автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование;

**Объекты контроля** имеет значение, указанное в разделе 3.1 настоящих Правил Платежной системы;

**Оператор Платежной системы** – Общество с ограниченной ответственностью «ЮнионПэй», действующее в качестве оператора платежной системы в порядке, определенном в Законе о НПС;

**Оператор УПИ (оператор УПИ)** – оператор услуг платежной инфраструктуры в Платежной системе: Клиринговый центр или Операционный центр, или Расчетный центр, или Центральный платежный клиринговый контрагент;

**Операция (транзакция)** – серия взаимосвязанных сообщений, обрабатываемых в соответствии с Правилами Платежной системы. В Платежной системе различаются финансовые и нефинансовые операции (транзакции). К финансовым операциям относятся приобретение товаров или услуг, перевод денежных средств, снятие наличных в банкоматах, иные варианты перевода денежных средств; к нефинансовым – смена ПИН-кода в банкомате, запрос баланса, выписки по счету, иные подобные операции. В зависимости от контекста в настоящих Правилах

Платежной системы под термином «Операции» может пониматься как финансовая, так и нефинансовая Операция;

**Операция списания** имеет значение, указанное в разделе 6.13 настоящих Правил Платежной системы;

**Операция зачисления** имеет значение, указанное в разделе 6.13 настоящих Правил Платежной системы;

**Операционный риск** – риск оказания УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию таких услуг, вследствие возникновения у Субъектов Платежной системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала Субъектов Платежной системы, недостатков процессов обеспечения защиты информации или несоблюдения требований к указанным процессам со стороны Операторов УПИ, Участников Платежной системы, либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Субъектов Платежной системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц;

**Операционный центр** – организация, оказывающая операционные услуги в Платежной системе в соответствии с Законом о НПС. Операционным центром Платежной системы является НСПК;

**Оценка соответствия** имеет значение, указанное в разделе 28.1 настоящих Правил Платежной системы;

**ПДСбСК** – перевод денежных средств без согласия клиента;

**Перевод с Карты на Карту** – Операция с использованием Карты UnionPay, результатом которой является перевод денежных средств плательщиком денежных средств (далее – «Отправитель») получателю (далее – «Получатель») на банковский счет Получателя либо увеличения остатка электронных денежных средств Получателя, совершаемая на основании распоряжения Отправителя. При этом Отправителем может являться как Держатель карты, так и держатель карты иной платежной системы, а Получателем – только Держатель карты;

**План ОНВД** имеет значение, указанное в разделе 13.3 настоящих Правил Платежной системы;

**Платежная система** – совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам Платежной системы, указанная в реестре операторов платежных систем Банка России, оператором которой является общество с ограниченной ответственностью «ЮнионПэй», действующее в соответствии с настоящими Правилами Платежной системы;

**Платежная клиринговая позиция** – сумма денежных средств, которая должна быть списана с Расчетного счета Участника Платежной системы или зачислена на Расчетный счет Участника Платежной системы;

**Платежный клиринговый центр (Клиринговый центр)** – организация, оказывающая платежные клиринговые услуги в Платежной системе в соответствии с Законом о НПС. Клиринговым центром Платежной системы является НСПК;

**Показатели БФПС** – показатели БФПС, определенные в разделе 18.1 настоящих Правил Платежной системы;

**Положение о защите информации** имеет значение, указанное в разделе 1.3 настоящих Правил Платежной системы;

**Положение о порядке обеспечения БФПС** имеет значение, указанное в разделе 1.3 настоящих Правил Платежной системы;

**Положение 266-П** – Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»;

**Положение 821-П** – Положение Банка России от 17 августа 2023 г. № 821-П "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств";

**Положение 762-П** – Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств";

**Положение 607-П** – Положение Банка России от 3 октября 2017 года N 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков»;

**Пополнение Карты** – Операция с использованием Карты UnionPay, результатом которой является зачисление наличных денежных средств на банковский счет Получателя или увеличение остатка электронных денежных средств Получателя;

**Постановление 584** – Постановление Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 584 «Положение о защите информации в платежной системе»;

**Правила Платежной системы** – в настоящем документе, если прямо не предусмотрено иное, термин «Правила Платежной системы» имеет значение, указанное в разделе 1.1 настоящих Правил Платежной системы;

**Правила НСПК** – Правила НСПК, которые регулируют оказание операционных и платежных клиринговых услуг НСПК в Платежной системе в соответствии с частью 4 статьи 30.6 Закона о НПС, принятые НСПК и опубликованные в открытом доступе на сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.nspk.ru>;

**Публичная оферта о заключении «Договора оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга»** (далее – **Оферта**) – документ АО «НСПК», размещенный на официальном сайте АО «НСПК» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет ([www.nspk.ru](http://www.nspk.ru));

**Правовой риск** – риск оказания УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию таких услуг, вследствие несоблюдения Субъектами Платежной системы требований законодательства РФ, Правил Платежной системы, договоров, заключенных между Субъектами Платежной системы, документов Оператора Платежной системы и документов Операторов УПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве РФ, нормативных актах Банка России, правилах Платежной системы и договорах, заключенных между Субъектами Платежной системы, а также вследствие нахождения Операторов УПИ и Участников Платежной системы под юрисдикцией различных государств;

**Профили рисков** имеют значение, указанное в Приложении 2 к Положению 607-П;

**Прямой Участник** – оператор по переводу денежных средств, включая операторов по переводу электронных денежных средств, присоединившийся к Правилам Платежной системы целиком и соответствующий критериям, предъявляемым к Прямым участникам, перечисленным в разделах 11.3 и 11.4 настоящих Правил Платежной системы;

**R2P Операция** имеет значение, указанное в разделе 6.7 настоящих Правил Платежной системы;

**Р2Р Эквайер** имеет значение, указанное в разделе 6.8 настоящих Правил Платежной системы;

**Распоряжение Платежного клирингового центра** – сообщение, направляемое Платежным клиринговым центром в Расчётный центр, содержащее реестр нетто-позиций для исполнения;

**Расчетный счет** – банковский счет, открытый Прямым Участником в Расчетном центре;

**Расчетный центр** – организация, оказывающая расчетные услуги в Платежной системе в соответствии с Законом о НПС. Расчетным центром, а также Центральным платежным клиринговым контрагентом Платежной системы является Банк России;

**Реестр нетто-позиций** – сообщения, направляемые Платежным клиринговым центром в Расчетный центр, включая Платежные клиринговые позиции, выраженные в рублях на нетто-основе, определенные Платежным клиринговым центром, и иная информация;

**Риск информационной безопасности** – один из видов Операционного риска, риск оказания УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию таких услуг, в связи с недостатками процессов обеспечения защиты информации, в том числе недостатками применяемых технологических мер защиты информации, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоблюдением требований к указанным процессам деятельности Операторами УПИ, Участниками Платежной системы;

**Риск ликвидности** – риск оказания УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию таких услуг, вследствие отсутствия у Участников Платежной системы

денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Платежной системы;

**Риск-событие** имеет значение, указанное в Приложении 2 к Положению 607-П;

**Рубль** означает российский рубль;

**Сводный отчет Расчетного центра** – XML-извещение об исполнении, направляемое Расчетным центром в электронном виде через Платежный клиринговый центр;

**Субъекты Платежной системы** – совместно Операторы УПИ, Оператор Платежной системы и Участники Платежной системы, соответственно Субъект Платежной системы означает любое из перечисленных лиц;

**ТСП (торгово-сервисное предприятие)** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее с Эквайером соглашение о приеме к оплате Карт UnionPay;

**Указание № 7282-У** — Указание Банка России от 13 января 2026 года № 7282-У «Об установлении Банком России порядков, предусмотренных частью четвертой статьи 24.3 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), частями 11–13 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, частями 4, 6, 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”».;

**Условия предоставления обеспечения** имеет значение, указанное в разделе 15.15 настоящих Правил Платежной системы;

**Услуги платежной инфраструктуры (УПИ)** имеет значение, указанное в разделе 7.3 настоящих Правил Платежной системы;

**Участник Платежной системы** – организация, указанная в пункте первом части 1 статьи 21 Закона о НПС, которая присоединилась к Правилам Платежной системы в целом путем подписания соглашения (договора) о присоединении с Оператором платежной системы. В Платежной системе предусмотрено прямое и косвенное участие. В настоящих Правилах Платежной системы, если не указано иного, под Участником Платежной системы понимается Прямой и Косвенный Участник Платежной системы;

**Фасилитатор** – не являющееся Участником Платежной системы третье лицо, привлеченное Эквайнером к осуществлению операций в рамках Платежной системы, в том числе для обеспечения таким лицом технологической возможности для приема Карт UnionPay.

**Центральный платежный клиринговый контрагент (ЦПКК)** – Банк России, выступающий в соответствии с Законом о НПС плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств Участников, и выполняющий свои функции в соответствии с договором заключенным с Оператором Платежной системы;

**Эквайрер** – Участник Платежной системы, осуществляющий эквайринг по операциям с Картами UnionPay;

**Электронный файл распоряжений** – реестр нетто-позиций, оформленный в электронном виде;

**Эмитент** – Участник Платежной системы, осуществляющий эмиссию (выпуск) Карт UnionPay;

**UnionPay International (UnionPay Int.)** – UnionPay International Co., Ltd., компания, учрежденная в соответствии с законодательством Китайской Народной Республики, зарегистрированная по адресу: Китайская Народная Республика, Шанхай, Новый район Пудун, ул. Дунфанлу, дом 6, этажи 2-7.

В случае утраты силы, отмены, признания недействующим, приостановления действия либо замены нормативного правового акта Банка России (включая Положения, Указания, Инструкции и иные акты), на который имеется ссылка в настоящих Правилах, такая ссылка до момента приведения Правил в соответствие считается ссылкой на нормативный правовой акт Банка России, заменяющий соответствующий акт, либо иной нормативный правовой акт Банка России, регулирующий соответствующие отношения, в редакции, действующей на соответствующий момент времени, но только в части норм соответствующих друг другу (или не противоречащих).

### 3. [Порядок осуществления контроля за соблюдением правил платежной системы](#)

3.1. Оператор Платежной системы в рамках осуществления возложенных на него функций осуществляет контроль за соблюдением требований Правил Платежной системы Участниками Платежной системы и Операторами УПИ (далее также – «**Объекты контроля**»).

3.2. При осуществлении контроля Оператор Платежной системы руководствуется принципами беспристрастности, независимости и транспарентности своей деятельности.

3.3. Предметом контроля являются:

- 1) соблюдение Участниками Платежной системы и Операторами УПИ требований Правил Платежной системы, выраженное в форме действия или бездействия;

- 2) соответствие внутренних документов Участников Платежной системы и Операторов УПИ требованиям Правил Платежной системы;
  - 3) соблюдение Операторами УПИ и Участниками Платежной системы порядка обеспечения БФПС.
- 3.4. Оператор Платежной системы осуществляет следующие виды контроля:
- 1) предварительный (превентивный) контроль;
  - 2) последующий контроль;
  - 3) дистанционный мониторинг (дополнительный контроль).
- 3.5. Предварительный (превентивный) контроль заключается в проведении Оператором Платежной системы периодических проверок Участников Платежной системы и Операторов УПИ в целях обнаружения и предотвращения нарушений требований Правил Платежной системы.
- 3.6. Последующий контроль заключается в проведении Оператором Платежной системы проверки Участников Платежной системы и Операторов УПИ в целях устранения нарушений Правил Платежной системы, выявленных в ходе проведения предварительного (превентивного) контроля.
- 3.7. Дополнительный контроль в форме дистанционного мониторинга осуществляется Оператором Платежной системы в отношении Участников Платежной системы и Операторов УПИ на постоянной основе и заключается в формировании комплекса программных и программно-аппаратных средств, а также специализированных технических средств, обеспечивающих непрерывное получение, обработку и передачу в режиме реального времени (или в режиме сеансов) информации о

значениях параметров технологических и Бизнес-процессов, а также регистрацию Инцидентов.

- 3.8. Оператор Платежной системы самостоятельно определяет порядок осуществления предварительного (превентивного) контроля, последующего контроля и дистанционного мониторинга (дополнительного контроля) в Положении о порядке осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы UnionPay.
- 3.9. Оператор Платежной системы при определении порядка осуществления контроля вправе предусмотреть следующие полномочия:
- 1) проводить аудит документации и процедур любого Оператора УПИ, Участника Платежной системы или ТСП (и относящихся к ним третьих лиц, имеющих отношение к деятельности и продуктам, связанным с Картами UnionPay);
  - 2) в любое время проводить проверку, в том числе на объектах Операторов УПИ, Участника, ТСП и относящихся к ним третьих лиц;
  - 3) осуществлять контроль за соблюдением Правил Участниками и Операторами УПИ и налагать штрафы за их несоблюдение;
  - 4) иные полномочия, вытекающие из существа функций Оператора Платежной системы в соответствии с Законом о НПС и нормативных актов Банка России.
- 3.10. При проведении предварительного или последующего контроля соблюдения в случае подтверждения факта несоблюдения, Участник Платежной системы или Оператор УПИ обязан устранить такой факт несоблюдения в порядке и сроки, предусмотренные в Положении о порядке осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы UnionPay, если иной срок не установлен Оператором Платежной системы.

- 3.11. По результатам проведенной проверки Оператор Платежной системы может применить в отношении нарушающего лица меры ответственности (включая штрафные санкции) за несоблюдение требований Правил Платежной системы. Регулярные или существенные нарушения могут привести к прекращению участия Участника или расторжению договора с Оператором услуг платежной инфраструктуры.
- 3.12. Для целей пункта 3 раздела 3.3 настоящих Правил Платежной системы и без ущерба для остальных положений настоящих Правил Платежной системы Оператор Платежной системы:
- 1) осуществляет дистанционный контроль за соблюдением Операторами УПИ и участниками платежной системы порядка обеспечения БФПС;
  - 2) контролирует соответствие документов Операторов УПИ порядку обеспечения БФПС в порядке осуществления дистанционного контроля;
  - 3) обеспечивает направление рекомендаций Операторам УПИ по устранению выявленных в порядке осуществления дистанционного контроля несоответствий документов Операторов УПИ порядку обеспечения БФПС;
  - 4) информирует Операторов УПИ и Участников Платежной системы о выявленных в их деятельности нарушениях порядка обеспечения БФПС и устанавливает сроки устранения таких нарушений;
  - 5) осуществляет проверку результатов устранения нарушений порядка обеспечения БФПС и информирует Операторов УПИ и Участников Платежной системы, в деятельности которых выявлены нарушения, о результатах проведенной проверки;

- б) применяет предусмотренные разделами 3.11. и 4.2. настоящих Правил Платежной системы меры ответственности за неисполнение порядка обеспечения БФПС к Операторам УПИ и Участникам Платежной системы.

#### 4. ШТРАФНЫЕ САНКЦИИ ЗА НАРУШЕНИЕ ПРАВИЛ

- 4.1. В случае нарушения Объектами контроля требований Правил Платежной системы, включая требования Положения о защите информации и Положения о порядке обеспечения БФПС, Оператор Платежной системы вправе применить к ним механизмы и меры ответственности, предусмотренные в Правилах Платежной системы, включая штрафы и взыскания. Эквайер несет ответственность за действия и бездействие привлеченных им Фасилитаторов как за свои собственные.
- 4.2. Ниже перечислены санкции, которые применяются дополнительно к любым другим санкциям, предусмотренным Правилами Платежной системы:

НАРУШЕНИЕ	САНКЦИЯ
Первое нарушение	Предупреждение с указанием срока для устранения нарушения
Второе нарушение тех же требований Правил Платежной системы в течение 12 месяцев после предупреждения о первом нарушении	Штраф в размере, эквивалентном 5 000 долл. США
Третье нарушение тех же требований Правил Платежной системы в течение 12 месяцев после предупреждения о первом нарушении	Штраф в размере, эквивалентном 10 000 долл. США
Четвертое и последующие нарушения тех же требований Правил Платежной системы в течение 12 месяцев после предупреждения о первом нарушении	10 000 долл. США или прекращение участия в Платежной системе

- 4.3. Все штрафы, указанные в настоящем разделе, начисляются и оплачиваются в российских рублях по курсу обмена долларов США на российские рубли, публикуемому в сети Интернет на сайте [www.unionpayintl.com](http://www.unionpayintl.com) на дату назначения соответствующего штрафа.

5. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ, ИНЫЕ ВИДЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ, ВЫПУСК СОВМЕСТНЫХ КАРТ

5.1. Если в Правилах не установлено иное, Оператор платежной системы, Участники Платежной системы и Операторы УПИ взаимодействуют в порядке, как проиллюстрировано и описано ниже:

- 1) Эквайрер направляет Эмитенту авторизационный запрос на осуществление перевода денежных средств при поддержке Операционного центра. Эмитент отвечает на авторизационный запрос акцептом или отказом. В случае акцепта Эмитента Эквайрер направляет исходящий клиринговый файл с записью такой операции по переводу денежных средств для клиринга в Операционный центр, который перенаправляет его в Платежный клиринговый центр;
- 2) Платежный клиринговый центр осуществляет платежный клиринг в соответствии с разделом 6.9 настоящих Правил Платежной системы. Платежный клиринговый центр информирует Прямых Участников об их Платежных клиринговых позициях, отправленных на исполнение в Расчетный центр;
- 3) Расчетный центр осуществляет перевод денежных средств по счетам Участников Платежной системы на основании распоряжений Участников Платежной Системы, поступивших от Платежного клирингового центра.

5.2. Взаимодействие с иными платежными системами не осуществляется.

5.3. Оператор Платежной системы вправе договориться с операторами иных платежных систем о выпуске совместных (кобрендовых) банковских карт с учетом нижеследующего:

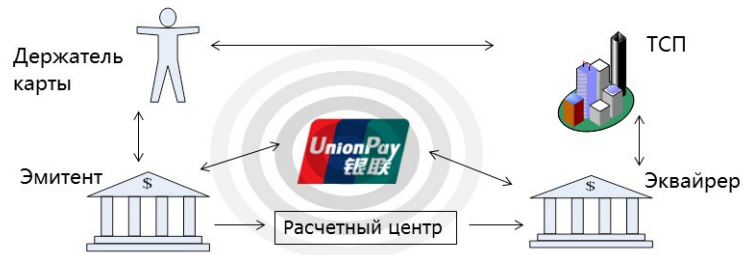
- 1) для эмиссии совместных банковских карт, Эмитент должен быть участником обеих платежных систем – Платежной системы и иной платежной системы, совместно с которой осуществляется выпуск совместной банковской карты;
- 2) к эмиссии совместных банковских карт применяются операционные и технические требования UnionPay. При эмиссии совместных банковских карт используется ИНУ UnionPay;
- 3) при совершении операций по совместным банковским картам через Платежную систему, такие операции регулируются Правилами Платежной системы.

## 6. [Порядок осуществления переводов, платежного клиринга и расчетов](#)

6.1. Порядок осуществления Операции в Платежной системе с использованием Карты UnionPay:

- 1) Карты UnionPay позволяют Держателям карты производить платежи или покупки без использования наличных денежных средств, снимать наличные в банкоматах и в отделениях банков, производить платежи в ТСП и зачислять денежные средства на Карту UnionPay или переводить на счет другого лица, осуществлять P2P Операции, получать денежные средства в рамках Перевода с Карты на Карту, а также совершать иные платежные (финансовые) операции;

- 2) в типичной Операции по оплате товаров и услуг по Карте UnionPay участвуют четыре стороны: Держатель карты, ТСП, Эмитент и Эквайер;
- 3) типичная Операция покупки показана на следующей схеме:



- 4) для начала типичной Операции Держатель карты приобретает товары или услуги у ТСП с использованием Карты UnionPay или иного платежного средства;
- 5) ТСП отправляет Эмитенту запрос авторизации через Операционный центр. Запрос авторизации содержит информацию, которая позволяет Эмитенту одобрить или отклонить Операцию. Запрос авторизации может содержать данные ПИН, которые Эмитент может проверить и, таким образом, удостовериться, что лицо, осуществляющее Операцию, является правомочным Держателем карты;
- 6) после авторизации Операции Эмитентом Эмитент направляет запрос Оператору Платежной системы и перечисляет Эквайеру с использованием процедуры расчетов сумму, равную сумме операции, и вычитает сумму операции из средств, предоставленных Держателем карты, или иным образом проводит операцию по Карте UnionPay;
- 7) Эквайер уплачивает Эмитенту межбанковское вознаграждение по операциям в процессе расчетов;

8) Эквайер оплачивает ТСП сумму покупки за вычетом сбора за обслуживание торговых точек;

9) Эмитенты и Эквайеры с учетом ограничений, установленных Правилами, могут привлекать третьих лиц для оказания им содействия в их деятельности в качестве Участника, включая такие виды деятельности как подготовка выписок по Картам UnionPay, привлечение подходящих ТСП. Эквайеры вправе привлекать Фасилитаторов для осуществления операций в рамках Платежной системы, включая обеспечение технологической возможности приема Карт UnionPay, при этом Эквайеры обязаны самостоятельно организовать и осуществлять контроль за привлеченными ими Фасилитаторами на предмет соблюдения требований Правил. Эквайеры несут ответственность за действия и бездействие таких Фасилитаторов в соответствии с Правилами.

Оператор вправе проверять осуществление Эквайерами контроля за Фасилитаторами, включая право запрашивать необходимые Оператору документы и информацию, которые должны предоставляться Эквайерами по его требованию.

10) Эквайеры обязаны предоставить ТСП (или обеспечивают, чтобы ТСП были предоставлены) материалы, необходимые для обработки операций. Эмитент может применять различные методы проверки перед авторизацией операции. Эмитент может сравнить запрос авторизации с другими запросам авторизации по той же Карте UnionPay и таким образом определить вероятность того, что операция является мошеннической. Эмитент также имеет возможность проверить достаточность средств у Держателя карты для осуществления операции. На основании проведенной им оценки возможности Держателя карты оплатить операцию и иных факторов, Эмитент либо авторизует запрос, либо отклонит запрос авторизации. Если

Эмитент одобряет запрос авторизации, Карта UnionPay может использоваться для завершения операции.

6.2. Валюта Операции и конвертация валюты:

- 1) на территории Российской Федерации Операции по Картам UnionPay, эмитируемым Участниками Платежной системы, проводятся в валюте Российской Федерации за исключением случаев, когда действующим законодательством разрешается осуществлять расчеты в иностранной валюте (например, в случае снятия наличных денежных средств в банкоматах, осуществления расчетов в магазинах беспрошлинной торговли, в иных разрешенных случаях);
- 2) Платежный клиринговый центр рассчитывает сумму Платежной клиринговой позиции в валюте Российской Федерации. В случае, если валюта операции или валюта карточного счета Карты UnionPay не является валютой Российской Федерации, Платежный клиринговый центр использует для расчета Платежной клиринговой позиции курс обмена валюты, установленный в порядке, указанном в пункте 3 раздела 6.2. Правил Платежной системы;
- 3) конвертация валюты осуществляется по курсу, установленному Банком России на момент осуществления соответствующей операции и опубликованному на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

6.3. В Платежной системе в соответствии с требованиями Положения 762-П могут применяться следующие формы безналичных расчетов:

- 1) перевод денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- 2) расчеты платежными поручениями; и

- 3) перевод электронных денежных средств.

Межбанковские расчеты осуществляются в соответствии с применимым законодательством.

6.4. Порядок осуществления переводов денежных средств в рамках Платежной системы определяется настоящими Правилами Платежной системы. В Платежной системе Участники Платежной системы осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и(или) без открытия банковских счетов следующими способами:

- 1) списание денежных средств с банковского счета плательщика и зачисление денежных средств на банковские счета получателя платежа, в том числе в рамках Перевода с Карты на Карту, на основании распоряжений Держателей карт, составленных с использованием электронного средства платежа, в том числе с использованием Карт UnionPay;
- 2) списание денежных средств с банковского счета плательщика и увеличение остатка электронных денежных средств получателя платежа на основании распоряжений Держателей карт, составленных с использованием электронного средства платежа, в том числе с использованием Карт UnionPay. Такой порядок перевода денежных средств применяется при переводе денежных средств в рамках одного Участника Платежной системы, а также с использованием электронных денежных средств внутри Платежной системы;
- 3) списание денежных средств с банковского счета плательщика осуществляется Участником Платежной системы в случаях снятия наличных денежных средств физическими лицами-держателями Карт UnionPay в банкоматах (АТМ) или пунктах выдачи наличных (ПВН);
- 4) уменьшение остатка электронных денежных средств плательщика и зачисление денежных средств на банковский счет получателя платежа на

основании распоряжения Держателя карты, являющегося физическим лицом, составленного с использованием электронного средства платежа, в том числе с использованием prepaid платежных карт;

- 5) уменьшение остатка электронных денежных средств плательщика и выдача наличных денежных средств Держателям карт, являющихся физическими лицами, на основании распоряжений таких Держателей карт, являющихся физическими лицами, составленных с использованием электронного средства платежа, в том числе с использованием prepaid платежной карты. Указанный порядок перевода допускается только для персонализированных электронных средств платежа в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- 6) уменьшение остатка электронных денежных средств плательщика с одномоментным увеличением остатка электронных денежных средств получателя платежа на основании электронных распоряжений Держателей карт, составленных с использованием электронного средства платежа, в том числе с использованием prepaid платежной карты. Указанный порядок перевода применяется как при переводах в рамках одного Участника Платежной системы, так и при переводе денежных средств в рамках Платежной системы и допускается только при использовании получателем платежа персонализированных электронных средств платежа;
- 7) прием наличных денежных средств на основании распоряжения Держателя карты, оформленного с использованием электронных средств платежа (в том числе Карт UnionPay), и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, в том числе в случае Пополнения Карты.

Операции по переводу денежных средств осуществляются по распоряжению Держателей карт, оформленных с использованием электронных средств платежа (их реквизитов), в том числе Карт UnionPay. Все Операции осуществляются с учетом

особенностей, установленных в Положении 266-П и требований Правил Платежной системы.

6.5. Порядок осуществления переводов электронных денежных средств в рамках Платежной системы определяется настоящими Правилами Платежной системы. В Платежной системе перевод электронных денежных средств осуществляется с учетом нижеследующего:

- 1) перевод электронных денежных средств в рамках Платежной системы производится путем одновременного уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика в обслуживающем его Участнике Платежной системы и увеличения остатка электронных денежных средств получателя в обслуживающие его Участнике Платежной системы;
- 2) расчет Платежной клиринговой позиции Участника Платежной системы производится путем включения эквивалента суммы перевода электронных денежных средств в платежные клиринговые позиции Участников Платежной системы, определяемые на нетто-основе;

6.6. Общие условия осуществления переводов денежных средств и электронных денежных средств в Платежной системе предусматривают следующее:

- 1) при совершении операций может производиться авторизация, идентификация и аутентификация с соблюдением требований действующего законодательства и настоящих Правил Платежной системы;
- 2) после совершения операции с помощью Карты UnionPay составляются первичные расчетные документы (чеки, слипы), оформляемые в электронном виде или на бумажном носителе. Данные документы служат основанием для составления и передачи платежных инструкций Держателя карты, направляемых Участниками Платежной системы;

- 3) безотзывность перевода денежных средств по распоряжениям Держателей карт наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета;
- 4) безусловность перевода денежных средств по платежным распоряжениям наступает в момент выполнения всех условий по авторизации и удостоверению операции, идентификации и(или) аутентификации в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- 5) окончательность перевода денежных средств по платежным распоряжениям наступает в момент зачисления средств на банковский счет получателя средств (в случае осуществления перевода в рамках одного Участника Платежной системы) либо на счет Участника Платежной системы, обслуживающего получателя средств, или увеличения электронных денежных средств получателя (в случае осуществления перевода электронных денежных средств), либо зачисления эквивалента суммы перевода электронных денежных средств на расчетный счет Участника Платежной системы, обслуживающего получателя средств, открытый в Расчетном центре (в случае списания остатка электронных денежных средств или их части на банковский счет), в соответствии с платежными инструкциями;
- 6) Порядок перевода денежных средств между Прямыми Участниками и Косвенными Участниками определяется подписанным между ними соглашением без участия Оператора Платежной системы как стороны по договору.

6.7. В Платежной системе предусматривается осуществление переводов денежных средств на Карту UnionPay (далее – «**P2P Операция**») следующими способами:

- 1) Перевод с Карты UnionPay на Карту UnionPay;
- 2) Пополнение Карты UnionPay;
- 3) списание денежных средств с банковского счета плательщика и зачисление денежных средств на счет Получателя на основании распоряжений Держателей карт;
- 4) списание денежных средств с банковского счета плательщика и увеличение остатка электронных денежных средств счета Получателя на основании распоряжений Держателей карт, составленных с использованием электронного средства платежа;
- 5) уменьшение остатка электронных денежных средств плательщика и зачисление денежных средств на счет Получателя на основании распоряжения Держателя карты; и
- 6) уменьшение остатка электронных денежных средств плательщика с одномоментным увеличением остатка электронных денежных средств счета Получателя на основании электронных распоряжений Держателей карт, составленных с использованием электронного средства платежа, в том числе с использованием предоплаченной платежной карты.

6.8. В Платежной системе P2P Операции совершаются на следующих условиях:

- 1) P2P Операции могут быть совершены только физическими лицами на территории Российской Федерации;

- 2) В рамках Р2Р Операций Эквайреры («Р2Р Эквайрер») обязаны информировать плательщика (в том числе Отправителя) до момента осуществления им Р2Р Операции об установленном Оператором платежной системы размере максимальной суммы перевода по Р2Р Операциям;
- 3) Внутрдневной лимит по переводу денежных средств в порядке Р2Р Операций составляет 600 000 (шестьсот тысяч) рублей в день или его эквивалент в иностранной валюте;
- 4) Максимальная сумма одной Р2Р Операции составляет 150 000 (сто пятьдесят тысяч) рублей;
- 5) Р2Р Эквайреры вправе устанавливать дополнительные ограничения по максимальной сумме Р2Р Операций;
- 6) При проведении Р2Р Операций с предоплаченными платежными картами Эмитенты должны проводить идентификацию отправителя денежных средств (если применимо) и Получателя денежных средств. Проведение Р2Р Операций без указанной идентификации запрещено.

6.9. В Платежной системе Платежный клиринговый центр осуществляет клиринг платежных распоряжений Участников Платежной системы и осуществляет расчет сумм, которые каждый Участник Платежной системы должен уплатить другому(им) Участнику(кам) Платежной системы. Платежный клиринг осуществляется в соответствии с настоящими Правилами Платежной системы и применимыми Правилами НСПК в следующем порядке:

- 1) Платежный клиринговый центр определяет Платежную клиринговую позицию и направляет ее в Расчетный центр в составе Клирингового файла. Прямой участник должен иметь достаточно денежных средств на своем Расчетном счете для исполнения своих расчетных обязательств. Клиринговый центр исходит из того, что каждый Прямой участник

выполняет данное требование. Если у Прямого участника недостаточно денежных средств на его Расчетном счете для исполнения расчетных обязательств, Расчетный центр информирует об этом Клиринговый центр и Оператора платежной системы в порядке, предусмотренном соглашениями, заключенными между ними.

- 2) Платежный клиринговый центр проверяет поступающие Исходящие клиринговые файлы Эквайеров на соответствие установленным требованиям, проверяет их достоверность, рассчитывает межбанковское вознаграждение на основе информации, предоставленной Оператором Платежной системы, и сортирует файлы с целью отправки Операций каждому получающему Участнику Платежной системы.
- 3) Платежный клиринговый центр информирует Прямых участников об их Платежных клиринговых позициях, отправляемых на исполнение в Расчетный центр. Данная информация передается через Операционный центр.
- 4) Платежный клиринговый центр рассчитывает Платежную клиринговую позицию на нетто-основе. Платежная клиринговая позиция рассчитывается в рублях. Если валютой Операции не является рубль, Платежный клиринговый центр применяет официальный курс обмена, установленный Банком России на дату расчета соответствующей Платежной клиринговой позиции.
- 5) Платежный клиринговый центр отправляет в Расчетный центр платежные распоряжения в виде Реестра нетто-позиций, основанные на Платежной клиринговой позиции каждого Прямого участника. Данные платежные распоряжения или Платежные клиринговые позиции передаются через Операционный центр.

6.10. В Платежной системе расчеты между Участниками Платежной системы осуществляются с учетом нижеследующего:

- 1) взаимные требования и обязательства, по которым проводятся расчеты на нетто-основе в Платежной системе, могут быть только между Участниками Платежной системы и Платежной системой. Проведение прямых расчетов между Участниками Платежной системы в Платежной системе не предусмотрено;
- 2) Участники Платежной системы должны обеспечить мониторинг исполнения инкассовых поручений, предъявляемых Банком России к их Расчетным счетам, равно как обеспечивать достаточность средств на их Расчетных счетах для покрытия Платежных клиринговых позиций и осуществления исполнений платежных распоряжений Расчетным центром;
- 3) если на банковском счете Участника Платежной системы, открытом в Расчетном центре, по состоянию на 24:00 дня Т недостаточно денежных средств для исполнения распоряжения Расчетным центром, Участник Платежной системы обязан немедленно сообщить об этом Оператору Платежной системы;
- 4) ответственность Участника Платежной системы перед Оператором Платежной системы за отсутствие денежных средств на банковском счете, открытом в Расчетном центре, для исполнения распоряжения Расчетным центром определяется в порядке раздела разделом 11.22 (3) настоящих Правил Платежной системы.

6.11. В Платежной системе расчеты между Участниками Платежной системы осуществляются в следующем порядке:

- 1) Расчетный центр осуществляет расчеты в форме переводов денежных средств в соответствии с платежными распоряжениями, предоставляемыми Платежным клиринговым центром в виде Реестра нетто-позиций в составе Клирингового файла. После осуществления таких переводов денежных средств Расчетный центр направляет подтверждения Прямым участникам в порядке, предусмотренном заключенными между ними договорами;
- 2) Платежный клиринговый центр направляет Клиринговый файл в Расчетный центр с использованием криптографических средств защиты информации для предотвращения проведения несанкционированных манипуляций с распоряжениями Участников Платежной системы в соответствии с требованиями Положения о защите информации;
- 3) При получении Клирингового файла Расчетный центр проверяет его на предмет полноты информации и её соответствия требованиям Положения 762-П;
- 4) Расчетный центр дебетует или кредитует банковский счет Участника Платежной системы в соответствии с суммой, указанной в платежном распоряжении;
- 5) Расчетный центр направляет каждому Участнику Платежной системы выписку на конец рабочего дня, которая включает все платежные распоряжения, обработанные за соответствующий день по счету Участника Платежной системы.

6.12. Оператор Платежной системы установил следующий временной регламент функционирования Платежной системы:

- 1) Проведение авторизаций в Платежной системе обеспечивается Операционным центром в круглосуточном режиме без выходных;

- 2) Платежный клиринг в Платежной системе производится ежедневно в рамках единой клиринговой сессии, при этом допускается установление иного срока соглашением между Оператором Платежной системы и Платежным клиринговым центром в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- 3) Центральный процессинговый день («ЦПД» или «День Т») – день приема к обработке платежных распоряжений Участников Платежной системы Платежным клиринговым центром;
- 4) При проведении платежного клиринга по распоряжениям Участников Платежной системы применяется шкала времени по Московскому времени (МТ) в зависимости от типа операции (День Т);
- 5) Подлежащие исполнению распоряжения Участников Платежной системы должны быть переданы в телекоммуникационную систему НСПК для последующей передачи Платежному клиринговому центру не позднее 09:00 МТ. Распоряжения, принятые после указанного времени, обрабатываются НСПК на следующий день;
- 6) Регламент обработки платежных распоряжений в ЦПД указан в следующей таблице:

СОБЫТИЕ	ВРЕМЯ И ДАТА
Получение реестров платежей и отчетности (исходящие реестры)	до 09:00 МТ (День Т)
Расчет Платежных клиринговых позиций	до 24:00 МТ (День Т)
Направление Реестра нетто-позиций в Расчетный центр для исполнения	до 12:00 МТ (День Т+1)

Осуществление Расчетным центром расчетов между Участниками Платежной системы на основании Реестра нетто-позиций	до 13:00 МТ (День Т+1)
---	------------------------

- 7) Платежный клиринговый центр и Расчетный центр должны осуществлять свои функции в сроки, установленные соглашениями между Оператором Платежной системы, Платежным клиринговым центром и Расчетным центром.
- 6.13. Без ущерба для иных положений разделов 6.4. – 6.12. настоящих Правил Платежной системы Оператор Платежной системы установил следующие особенности перевода денежных средств и осуществления платежного клиринга в рамках Перевода с Карты на Карту и Пополнения Карты:
- 1) Операция Перевода с Карты на Карту состоит из списания денежных средств с Отправителя (далее – «**Операция списания**») и зачисления денежных средств Получателю (далее – «**Операция зачисления**»);
  - 2) Операция списания подлежит передаче Р2Р Эквайером на платежный клиринг в срок, не превышающий 3 календарных дней после даты получения авторизации по Операции списания;
  - 3) Операция зачисления не подлежит передаче на платежный клиринг;
  - 4) В рамках Перевода с Карты на Карту Эмитент обязан сделать денежные средства доступными для Получателя сразу после проведения авторизации по Операции зачисления;
  - 5) Р2Р Эквайеры вправе принимать дополнительное комиссионное вознаграждение с Отправителя в рамках Перевода с Карты на Карту при условии:

- обязательного предварительного информирования Отправителя о размере комиссионного вознаграждения, взимаемого с Отправителя за совершение указанной Операции;
  - предоставления возможности отказа от совершения Отправителем Операции Перевода с Карты на Карту после ознакомления с информацией о размере комиссионного вознаграждения, взимаемого Р2Р Эквайнером; и
  - сумма комиссионного вознаграждения должна быть указана в первичном документе, выдаваемом Отправителю.
- 6) Р2Р Эквайнер вправе отменить Операцию списания в рамках Перевода с Карты на Карту, ранее направленную на платежный клиринг, только в целях исправления ошибок обработки данных по Операции. Р2Р Эквайнер обязан направить на платежный клиринг отмену Операции списания в течение 45 (сорока пяти) календарных дней с даты обработки Операции;
- 7) Отмена Операции зачисления запрещена.

## 7. ОПЕРАТОР ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

7.1. Оператор Платежной системы осуществляет следующие функции в Платежной системе:

- 1) определяет Правила Платежной системы, организацию Платежной системы и осуществляет контроль за соблюдением требований Правил Платежной системы Участниками Платежной системы и Операторами УПИ;
- 2) осуществляет контроль за надлежащим оказанием услуг платежной инфраструктуры Участникам Платежной системы;

- 3) организывает систему управления рисками Платежной системы в соответствии со статьей 28 Закона о НПС, а также в режиме реального времени осуществляет контроль и управление рисками Платежной системы, за исключением рисков, управление которыми осуществляется Операторами УПИ в соответствии с требованиями настоящих Правил Платежной системы и действующего законодательства;
  - 4) ведет список привлеченных Операторов УПИ в соответствии с Законом о НПС.
- 7.2. Перечень Операторов УПИ направляется Оператором Платежной системы в Банк России вместе с регистрационным заявлением на регистрацию в качестве Оператора Платежной системы в порядке и форме, установленных Банком России. Оператор Платежной системы при изменении сведений, указанных при его регистрации, направляет в срок, установленный частью 30 статьи 15 Закона о НПС, направляет в Банк России уведомление об изменении таких сведений.
- 7.3. Оператор Платежной системы привлекает Операционный центр, Платежный клиринговый центр, Центрального платежного клирингового контрагента и Расчетный центр, отвечающие требованиям Закона о НПС, для оказания Участникам Платежной системы операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг (вместе – «Услуг платежной инфраструктуры» или «УПИ»).
- 7.4. В соответствии с частью 4 статьи 30.6 Закона о НПС с 1 января 2016 года в отношении Внутринациональных Операций Оператор Платежной системы организует взаимодействие и получение операционных услуг от операционного центра НСПК и услуг платежного клиринга – от платежного клирингового центра НСПК. Таким образом, в Платежной системе НСПК является Операционным центром и Платежным клиринговым центром, а Банк России является Расчетным центром и Центральным платежным клиринговым контрагентом.

- 7.5. В соответствии с договорами, заключенными Оператором Платежной системы с НСПК и Банком России, Оператор Платежной системы не несет ответственность за выполнение НСПК и Банком России функций, которые они выполняют в рамках указанных договоров (в т.ч. операционные, клиринговые, расчетные функции, координация взаимодействия, передача сообщений и т.д.), перед Участниками Платежной системы и третьими лицами.
- 7.6. Операторы УПИ обеспечивают защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями настоящих Правил Платежной системы, Положения о защите информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе UnionPay, Постановления 584, Положения 821-П и иных применимых нормативных актов Банка России.
- 7.7. Операторы УПИ обеспечивают БФПС в соответствии с требованиями настоящих Правил Платежной системы, Положения о порядке обеспечения БФПС и применимых нормативных актов Банка России.

## 8. ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР

- 8.1. Операционный центр осуществляет свои функции в рамках Платежной системы в соответствии с заключенными с Оператором Платежной системы договором, настоящими Правилами Платежной системы и положениями, являющимися неотъемлемыми частями Правил Платежной системы, внутренними документами Оператора Платежной системы, иными применимыми положениями и документами.
- 8.2. Операционный центр в рамках Платежной системы обеспечивает:
- 1) доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа;

- 2) обмен электронными сообщениями между Участниками Платежной системы, а также между Участниками Платежной системы и их клиентами, и между Платежным клиринговым центром и Расчетным центром.
- 8.3. Операционный центр обязан иметь резервные мощности, посредством которых он мог бы предоставить все необходимые услуги в случае выхода из строя основных мощностей, и обеспечивает непрерывность оказания операционных услуг в соответствии с настоящими Правилами Платежной системы, договором о выполнении функций Операционного центра и действующим законодательством.
- 8.4. Операционный центр не вправе раскрывать третьим лицам информацию об Операциях, в том числе о сумме операций, номере счета и другую связанную с этим информацию, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством.
- 8.5. Операционный центр не вправе в одностороннем порядке приостанавливать оказание операционных услуг соответствующим Субъектам Платежной системы, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.
- 8.6. Операционный центр в случае неоказания или ненадлежащего оказания операционных услуг в соответствии с настоящими Правилами Платежной системы и заключенными договорами несет ответственность в виде возмещения убытков, причиненных Участникам Платежной системы, Расчетному центру и Оператору Платежной системы в результате неоказания (или ненадлежащего оказания) операционных услуг.
- 8.7. Участники Платежной системы, Оператор Платежной системы и Расчетный центр взыскивают убытки, указанные в разделе 8.6 настоящих Правил Платежной системы, напрямую с Операционного центра. Ни при каких обстоятельствах такие требования не могут быть обращены (предъявлены) к Оператору Платежной системы, в том числе в порядке регресса.

8.8. Операционный центр обязан обеспечивать бесперебойное оказание услуг платежной инфраструктуры, в том числе посредством соответствия следующим требованиям:

- 1) иметь фактическую и юридическую возможность осуществлять свою деятельность в течение срока осуществления функций Операционного центра в рамках Платежной системы;
- 2) иметь все лицензии и разрешения, а также действующие договоры, необходимые для оказания операционных услуг с целью обеспечения надлежащего осуществления денежных переводов в рамках Платежной системы;
- 3) соблюдать показатели бесперебойности оказания операционных услуг, установленные в Правилах Платежной системы и Положении о порядке обеспечения БФПС;
- 4) соблюдать временной регламент функционирования Платежной системы, установленный в Правилах Платежной системы;
- 5) соблюдать требования к допустимым уровням риска, установленные в Правилах Платежной системы;
- 6) соблюдать иные требования, если это предусмотрено действующим законодательством и/или договором, заключенным между Операционным центром и Оператором Платежной системы.

8.9. Несоблюдение Операционным центром требований, направленных на бесперебойное оказание услуг платежной инфраструктуры, влечет ответственность в соответствии с Правилами Платежной системы, нормативными актами Банка России, действующим законодательством.

## 9. ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР

9.1. Платежный клиринговый центр осуществляет свои функции в рамках Платежной системы в соответствии с заключенными с Оператором Платежной системы договором, настоящими Правилами Платежной системы и положениями, являющимися неотъемлемыми частями Правил Платежной системы, внутренними документами Оператора Платежной системы, иными применимыми положениями и документами.

9.2. Платежный клиринговый центр в рамках Платежной системы обязан:

- 1) обеспечивать гарантированный уровень бесперебойности и безопасности оказания услуг платежного клиринга;
- 2) осуществлять прием подлежащих исполнению платежных распоряжений Участников Платежной системы для перевода денежных средств в рамках Платежной системы;
- 3) определять платежные клиринговые позиции на нетто-основе, включая надлежащее установление параметров расчета платежных клиринговых позиций для каждого Участника Платежной системы;
- 4) передавать в электронном виде Расчетному центру от имени Участников Платежной системы подлежащие исполнению распоряжения Участников Платежной системы;
- 5) обеспечивать отправку Участникам Платежной системы подтверждений, касающихся приема к исполнению и исполнения распоряжений Участников Платежной системы;

- б) осуществлять свою деятельность в соответствии с применимыми требованиями настоящих Правил Платежной системы, действующего законодательства;
  - 7) выполнять иные функции, если это предусмотрено действующим законодательством и/или договором, заключенным между Платежным клиринговым центром и Оператором Платежной системы.
- 9.3. Платежный клиринговый центр обязан иметь резервные мощности, посредством которых он мог бы предоставить все необходимые услуги в случае выхода из строя основных мощностей, и обеспечивает непрерывность оказания платежных клиринговых услуг в соответствии с настоящими Правилами Платежной системы, договором о выполнении функций Платежного клирингового центра и действующим законодательством.
- 9.4. Платежный клиринговый центр не вправе раскрывать третьим лицам информацию, касающуюся нетто-позиций Участников Платежной системы, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством.
- 9.5. Платежный клиринговый центр не вправе в одностороннем порядке приостанавливать оказание платежных клиринговых услуг соответствующим Субъектам Платежной системы, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.
- 9.6. Платежный клиринговый центр в случае неоказания или ненадлежащего оказания операционных услуг в соответствии с настоящими Правилами Платежной системы и заключенными договорами несет ответственность в виде возмещения убытков, причиненных Участникам Платежной системы, Расчетному центру и Оператору Платежной системы в результате неоказания (или ненадлежащего оказания) платежных клиринговых услуг.

- 9.7. Участники Платежной системы, Оператор Платежной системы и Расчетный центр взыскивают убытки, указанные в разделе 9.6 настоящих Правил Платежной системы, напрямую с Платежного клирингового центра. Ни при каких обстоятельствах такие требования не могут быть обращены (предъявлены) к Оператору Платежной системы, в том числе в порядке регресса.
- 9.8. Платежный клиринговый центр обязан обеспечивать бесперебойное оказание услуг платежной инфраструктуры, в том числе посредством соответствия следующим требованиям:
- 1) иметь фактическую и юридическую возможность осуществлять свою деятельность в течение срока осуществления функций Платежного клирингового центра в рамках Платежной системы;
  - 2) иметь все лицензии и разрешения, а также действующие договоры, необходимые для оказания платежных клиринговых услуг с целью обеспечения надлежащего осуществления денежных переводов в рамках Платежной системы;
  - 3) соблюдать показатели бесперебойности оказания платежных клиринговых услуг, установленные в Правилах Платежной системы и Положении о порядке обеспечения БФПС;
  - 4) соблюдать временной регламент функционирования Платежной системы, установленный в Правилах Платежной системы;
  - 5) соблюдать требования к допустимым уровням риска, установленные в Правилах Платежной системы;

- б) соблюдать иные требования, если это предусмотрено действующим законодательством и/или договором, заключенным между Платежным клиринговым центром и Оператором Платежной системы.

9.9. Несоблюдение Платежным клиринговым центром требований, направленных на бесперебойное оказание услуг платежной инфраструктуры, влечет ответственность в соответствии с Правилами Платежной системы, нормативными актами Банка России, действующим законодательством.

## 10. РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР И ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ КОНТРАГЕНТ

10.1. Банк России, являясь Расчетным центром и Центральным платежным клиринговым контрагентом, осуществляет свои функции в рамках Платежной системы в соответствии с заключенными с Оператором Платежной системы договором, настоящими Правилами Платежной системы и положениями, являющимися неотъемлемыми частями Правил Платежной системы, внутренними документами Оператора Платежной системы, иными применимыми положениями.

10.2. Расчетный центр в рамках Платежной системы обязан:

- 1) обеспечивать гарантированный уровень бесперебойности и безопасности оказания расчетных услуг;
- 2) принимать к исполнению от Платежного клирингового центра Реестры нетто-позиций, составленные за каждый клиринговый период;
- 3) при приеме к исполнению Реестра нетто-позиций выполнять процедуры контроля Реестра нетто-позиций;
- 4) составлять распоряжения на основании принятых к исполнению Реестров нетто-позиций;

- 5) осуществлять при выполнении функций Расчетного центра и Центрального платежного клирингового контрагента в качестве получателя списание денежных средств с Расчетных счетов Участников, открытых в Банке России, на основании инкассового поручения в размере дебетовых нетто-позиций, указанных в Реестре нетто-позиций;
  - 6) осуществлять при выполнении функций Расчетного центра и Центрального платежного клирингового контрагента в качестве плательщика зачисление денежных средств с Расчетных счетов Участников, открытых в Банке России, на основании инкассового поручения в размере дебетовых нетто-позиций, указанных в Реестре нетто-позиций;
  - 7) выполнять иные функции, если это предусмотрено действующим законодательством и/или договором, заключенным между Расчетным центром и Оператором Платежной системы.
- 10.3. Расчетный центр обязан иметь резервные мощности, посредством которых он мог бы предоставить все необходимые услуги в случае выхода из строя основных мощностей, и обеспечивает непрерывность оказания расчетных услуг в соответствии с настоящими Правилами Платежной системы, договором об оказании расчетных услуг и действующим законодательством.
- 10.4. Расчетный центр не вправе раскрывать третьим лицам информацию, касающуюся исполнения Реестра нетто-позиций Участников Платежной системы, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством.
- 10.5. Расчетный центр не вправе в одностороннем порядке приостанавливать оказание расчетных услуг Участникам Платежной системы, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

- 10.6. Расчетный центр в случае неоказания или ненадлежащего оказания расчетных услуг в соответствии с настоящими Правилами Платежной системы и заключенными договорами несет ответственность в виде возмещения убытков, причиненных Участникам Платежной системы и Оператору Платежной системы в результате неоказания (или ненадлежащего оказания) расчетных услуг.
- 10.7. Участники Платежной системы и(или) Оператор Платежной системы взыскивают убытки, указанные в разделе 10.6 настоящих Правил Платежной системы, напрямую с Расчетного центра. Ни при каких обстоятельствах такие требования не могут быть обращены (предъявлены) к Оператору Платежной системы, в том числе в порядке регресса.
- 10.8. Расчетный центр обязан обеспечивать бесперебойное оказание услуг платежной инфраструктуры, в том числе посредством соответствия следующим требованиям:
- 1) иметь фактическую и юридическую возможность осуществлять свою деятельность в течение срока осуществления функций Расчетного клирингового центра в рамках Платежной системы;
  - 2) иметь все лицензии и разрешения, а также действующие договоры, необходимые для оказания расчетных услуг с целью обеспечения надлежащего осуществления денежных переводов в рамках Платежной системы;
  - 3) соблюдать показатели бесперебойности оказания расчетных услуг, установленные в Правилах Платежной системы и Положении о порядке обеспечения БФПС;
  - 4) соблюдать временной регламент функционирования Платежной системы, установленный в Правилах Платежной системы;

- 5) соблюдать требования к допустимым уровням риска, установленные в Правилах Платежной системы;
- 6) соблюдать иные требования, если это предусмотрено действующим законодательством и/или договором, заключенным между Расчетным центром и Оператором Платежной системы.

10.9. Несоблюдение Расчетным центром требований, направленных на бесперебойное оказание услуг платежной инфраструктуры, влечет ответственность в соответствии с Правилами Платежной системы, нормативными актами Банка России, действующим законодательством.

10.10. Банк России как Центральный платежный клиринговый контрагент в рамках Платежной системы обязан:

- 1) осуществлять свою деятельность в качестве Центрального платежного клирингового контрагента в соответствии с договором, заключенным с Оператором Платежной системы и Законом о НПС;
- 2) исполнять иные обязанности, предусмотренные договором, заключенным с Оператором Платежной системы и Законом о НПС.

10.11. Применение положений настоящего раздела 10 Правил Платежной системы, включая пункт 10.8 в отношении Банка России при выполнении им функций Расчетного центра и Центрального платежного клирингового контрагента применяются в той мере, в которой это соответствует применимому законодательству и соответствующим договорам, заключенным между Оператором Платежной системы и Банком России.

## 11. УЧАСТНИКИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

- 11.1. Участником Платежной системы могут быть только организации, указанные в статье 21 Закона о НПС.
- 11.2. В Платежной системе предусмотрено прямое и косвенное участие.
- 11.3. Для прямого участия в Платежной системе оператор по переводу денежных средств:
- 1) должен соответствовать критериям прямого участия, указанным в разделе 11.4 настоящих Правил Платежной системы;
  - 2) заключает договор с Оператором платежной системы о присоединении к Правилам Платежной системе;
  - 3) открывает банковский счет в Расчетном центре;
  - 4) осуществляет подготовку необходимых отчетов в рамках работы с платежными продуктами UnionPay, предусмотренных Правилами;
  - 5) несет полную ответственность за выполнение всех финансовых обязательств перед Оператором Платежной системы;
  - 6) использует провайдеров услуг связи, предоставляющих не менее двух каналов связи разных операторов связи (основной и резервный каналы связи, между которыми должен быть обеспечен автоматический переход);
  - 7) использует EMV-совместимый стандарт UICS для чиповых Карт UnionPay;
  - 8) обеспечивает мониторинг поддержки работы системы в круглосуточном режиме без выходных;

- 9) обеспечивает защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе в порядке, определенном в Положении о защите информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе.

11.4. Критерии участия в Платежной системе в качестве Прямого участника на момент присоединения к Правилам Платежной системы и в течение всего срока участия в Платежной системе включает в себя следующие требования к оператору по переводу денежных средств:

- 1) иметь необходимые разрешения/лицензии, действующие договоры и корпоративные одобрения, необходимые для осуществления деятельности в рамках Платежной системы, включая деятельность по переводу денежных средств;
- 2) обладать финансовой устойчивостью, исключающей возможность инициирования процедуры несостоятельности (банкротства);
- 3) соответствовать требованиям, установленным в Законе о НПС и Правилах Платежной системы;
- 4) соблюдать требования и осуществлять меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5) соблюдать требования в отношении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе, банковской тайны и коммерческой тайны;
- 6) соответствовать техническим и иным требованиям, предусмотренным Правилами Платежной системы;

- 7) иметь систему управления рисками, соответствующую требованиям Правил Платежной системы и Положения о порядке обеспечения БФПС, о чем Оператор Платежной системы выдает положительное заключение;
- 8) надлежащим образом исполнять требования, установленные соглашением (договором) о присоединении к Правилам Платежной системы;
- 9) иметь возможность открытия и ведения банковского счета в Расчетном центре и соблюдать стандарты проведения расчетов в Платежной системе в целях обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы.

11.4.1. Начиная с **1 июля 2024 года**, как для начала участия в Платежной системе, так и для его продолжения, устанавливается дополнительный обязательный критерий участия в Платежной системе. Оператор по переводу денежных средств (включая текущих Участников), должен присоединиться к Оферте. С указанной выше даты данный критерий является обязательным для всех Участников, а также операторов по переводу денежных средств, желающих стать Участниками. Участник, который на дату, указанную выше, не соответствует приведенному в настоящем подпункте критерию, будет считаться не соответствующим критериям участия в Платежной системе, а его участие прекращается в порядке и в соответствии с положениями пункта 11.14 Правил. Участники должны направить Оператору Платежной системы официальное уведомление о выполнении условий настоящего подпункта по состоянию на 30 июня 2024. В случае неполучения Оператором Платежной системы официального уведомления от Участника по состоянию на 30 июня 2024, участие данного Участника в Платежной системе автоматически прекращается, начиная с 1 июля 2024 года в соответствии с положениями подпункта 3) пункта 11.14 Правил Платежной системы.

11.5. Необходимым условием участия оператора по переводу денежных средств в Платежной системе в качестве Участника (любой вид участия) является наличие лицензии участника UnionPay International (любого из видов членства: Принципиальное членство, Сетевое членство, Аффилированное членство или статус Члена-участника) или участие в преддоговорной стадии получения такой лицензии.

Приостановление либо прекращение действия лицензии участника UnionPay International не является основанием для прекращения участия в Платежной системе.

11.6. В силу организационной структуры Платежной системы для участия в Платежной системе оператор по переводу денежных средств должен заключить дополнительные соглашения с Банком России к договорам банковского счета, предусматривающие следующее:

- 1) осуществление расчетных услуг Банком России;
- 2) осуществление Банком России функций Расчетного центра и Центрального платежного клирингового контрагента по осуществляемым на территории РФ переводам денежных средств, не являющимся трансграничными, с использованием международных платежных карт;
- 3) исполнение обязательства по возмещению, то есть обязательства Участника Платежной системы по переводу Банку России денежных средств в сумме непокрытой позиции и штрафа за Непокрытую позицию.

11.7. В силу организационной структуры Платежной системы для участия в Платежной системе оператор по переводу денежных средств должен присоединиться к Правилам НСПК (с учетом установленных НСПК сроков, указанных в Правилах НСПК), а также обеспечить подключение к техническим мощностям НСПК.

11.8. Датой начала участия Прямого Участника в Платежной системе является:

- 1) дата начала действия соглашения (договора) с Оператором Платежной системы о присоединении к Правилами Платежной системы для Участников, которые на момент подписания указанного соглашения (договора) выполнили требования пунктов 11.6, 11.7 Правил, или

- 2) дата получения Оператором Платежной системы официального письменного подтверждения от потенциального Участника факта выполнения последним требований пунктов 11.6, 11.7 Правил, если они не были выполнены на момент подписания соглашения (договора) с Оператором Платежной системы о присоединении к Правилам.
- 3) Во избежание разночтений в отношении определения даты начала участия Прямого Участника в Платежной системе, Оператор Платежной системы устанавливает, что потенциальный Прямой Участник, хотя и подписавший с Оператором Платежной системы соглашение (договор) о присоединении к Правилам Платежной системы в качестве Прямого Участника, но не выполнивший требования пунктов 11.6, 11.7 Правил, считается кандидатом в Участники Платежной системы, и остается им до момента получения Оператором Платежной системы подтверждения о выполнении им требований пунктов, как указано в подпункте 2 настоящего пункта 11.8 Правил. Указанное в настоящем подпункте 3 пункта 11.8 Правил условие имеет приоритет над любыми положениями соглашения (договора) о присоединении к Правилам Платежной системы касаясь даты начала участия Прямого Участника в Платежной системе.
- 11.9. Оператор Платежной системы вправе в любое время проводить оценку оператора по переводу денежных средств по критериям участия в Платежной системе, указанных в настоящих Правилах Платежной системы, включая, в том числе оценку их необходимого и достаточного финансового состояния, а также внутренних процессов по соблюдению указанных требований.
- 11.10. Для косвенного участия в Платежной системе оператор по переводу денежных средств:
- 1) заключает договор с Оператором Платежной системы о присоединении к Правилам Платежной системы;

- 2) Косвенный Участник должен открыть банковский счет у Прямого участника в целях проведения расчетов с другими Участниками Платежной системе;
- 3) заключить соглашение с Прямым Участником-спонсором, который будет нести ответственность за него перед Оператором Платежной системы;
- 4) должен обеспечить, чтобы Прямой Участник подтвердил Оператору Платежной системы свое спонсорство над Косвенным Участником.

11.11. Критерии участия в Платежной системе в качестве Косвенного Участника на момент присоединения к Правилам Платежной системы и в течение всего срока участия в Платежной системе включает в себя следующие требования к оператору по переводу денежных средств:

- 1) иметь необходимые разрешения/лицензии, действующие договоры и корпоративные одобрения, необходимые для осуществления деятельности в рамках Платежной системы, включая деятельность по переводу денежных средств;
- 2) обладать финансовой устойчивостью, исключающей возможность инициирования процедуры несостоятельности (банкротства);
- 3) соответствовать требованиям, установленным в Законе о НПС и Правилах Платежной системы;
- 4) соблюдать требования и осуществлять меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- 5) соблюдение требований в отношении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе, банковской тайны и коммерческой тайны;
- 6) соответствовать техническим и иным требованиям, предусмотренным Правилами Платежной системы;
- 7) подключиться к Платежной системе через Прямого Участника;
- 8) надлежащим образом исполнять обязательства, установленные соглашением (договором) о присоединении к Правилам Платежной системе.

11.12. Использование Идентификационного номера учреждения (ИНУ) для идентификации Участника Платежной системы осуществляется с учетом нижеследующего:

- 1) после утверждения оператора по переводу денежных средств в качестве Участника Платежной системы, Оператор Платежной системы присваивает Участнику Платежной системы уникальный Идентификационный номер учреждения (ИНУ) для обеспечения однозначной идентификации каждого Участника Платежной системы и формы его участия в Платежной системе (прямое или косвенное участие);
- 2) ИНУ изымается из реестра активных ИНУ после того, как соответствующий Участник Платежной системы прекращает свое участие в Платежной системе.

11.13. Правила Платежной системы не устанавливают критерии для временного приостановления участия в Платежной системе.

11.14. Прекращение участия в Платежной системе допускается по следующим основаниями:

- 1) **Прекращение участия по инициативе Участника Платежной системы.**  
Участник Платежной системы, желающий прекратить участие в Платежной системе, направляет Оператору Платежной системы уведомление в письменной форме не менее чем за 180 (сто восемьдесят) дней до желаемой даты прекращения участия. Участие в Платежной системе считается прекращенным с даты, указанной в таком письменном уведомлении. В том случае, если дата прекращения участия в Платежной системе в уведомлении не указана, участие в Платежной системе прекращается через 180 (сто восемьдесят) дней после даты получения Оператором Платежной системы письменного уведомления.
  
- 2) **Прекращение участия по инициативе Оператора Платежной системы.**  
Участие в Платежной системе может быть прекращено по инициативе Оператора Платежной системы в случае:
  - несоответствия Участника Платежной системы критериям участия, установленным в Правилах Платежной системы (за исключением критерия наличия лицензии участника UnionPay International);
  - неисполнения или ненадлежащего исполнения Участником Платежной системы своих обязательств, а также иного умышленного или неоднократного нарушения Участником Платежной системы Правил Платежной системы и (или) соглашения о присоединении к Правилам Платежной системы;
  - инициирования в отношении Участника Платежной системы процедуры несостоятельности (банкротства) либо изменения финансового состояния Участника Платежной системы, которое

может повлечь признание Участника Платежной системы несостоятельным (банкротом).

Участие прекращается по единоличному усмотрению Оператора Платежной системы путем отправки Участнику Платежной системы соответствующего уведомления. Участие прекращается с момента доставки такого уведомления по адресу Участника, известному Оператору Платежной системы, или в тот момент, когда такое уведомление считается доставленным в соответствии с требованиями действующего законодательства.

3) **Автоматическое прекращение участия.** Участие в Платежной системе прекращается автоматически в случае:

– признания Участника Платежной системы несостоятельным (банкротом) или в случае начала процесса ликвидации, а также в иных случаях прекращения деятельности Участника Платежной системы либо невозможности осуществления такой деятельности вследствие решения уполномоченного государственного органа (включая случаи отзыва лицензии на осуществление переводов денежных средств, а также иной деятельности в рамках Платежной системы). В таком случае Участник Платежной системы обязан в течение одного рабочего дня уведомить Оператора Платежной системы о наступлении событий, указанных в настоящем пункте и о прекращении своего участия в Платежной системе. В случае если Оператору Платежной системы становится известно о наступлении соответствующих событий, он направляет такому Участнику Платежной системы уведомление, подтверждающее, что его участие в Платежной системе прекратилось.

– несоответствия Участника критерию, указанному в пункте 11.4.1. Правил Платежной системы и неполучения Оператором Платежной системы уведомления по состоянию на 30 июня 2024 года, как указано в пункте 11.4.1 Правил. Участие Участника, не соответствующего указанному критерию в Платежной системе, автоматически прекращается, начиная с 1 июля 2024 года, о чем Оператор Платежной системы направляет такому Участнику Платежной системы уведомление, подтверждающее, что его участие в Платежной системе прекратилось.

- 4) **Прекращение участия Участника с Непокрытой позицией по инициативе Оператора Платежной системы.** Участие в Платежной системе Участника Платежной системы с Непокрытой позицией может быть прекращено в любой момент в период существования такой Непокрытой позиции. Условия, процедура и последствия такого прекращения установлены в разделе 11.22 настоящих Правил Платежной системы.

11.15. За исключением случаев, когда Правилами Платежной системы и (или) соглашением о присоединении к Правилам Платежной системы предусмотрено иное, Участник Платежной системы, прекращающий свое участие в Платежной системе, утрачивает все права Участника Платежной системы и перестает нести обязательства Участника Платежной системы (за исключением обязательств по соблюдению конфиденциальности и расчетных обязательства) с даты прекращения участия в Платежной системе.

11.16. За исключением случаев, когда в Правилах Платежной системы и (или) соглашении о присоединении к Правилам Платежной системы предусмотрено иное, в случае прекращения участия в Платежной системе:

- 1) прекращающий свое участие Участник Платежной системы обязуется незамедлительно прекратить осуществление любой деятельности, связанной с осуществлением платежей по Картам UnionPay, право на осуществление которой было ему предоставлено в соответствии с Правилами Платежной системы и соглашением о присоединении к Правилам Платежной системы;
- 2) комиссии/сборы, уплаченные прекращающим свое участие Участником Платежной системы Оператору Платежной системы до прекращения участия в Платежной системе, возмещению не подлежат;
- 3) прекращающий свое участие Участник Платежной системы продолжает

нести ответственность по долгам и другим обязательствам, возникшим до прекращения участия в Платежной системе, включая обязательства по любым незавершенным Операциям;

- 4) прекращающий свое участие Участник Платежной системы обязуется оказывать Оператору Платежной системы содействие в осуществлении формальных процедур, связанных с прекращением его участия в Платежной системе;
- 5) прекращающий свое участие Участник Платежной системы обязуется не заниматься никакой деятельностью, в результате осуществления которой у неограниченного круга лиц может возникнуть ложное представление о том, что он вправе осуществлять деятельность, связанную с Картами UnionPay; и
- 6) прекращающий свое участие Участник Платежной системы обязуется принять все необходимые меры в целях прекращения деятельности, связанной с Картами UnionPay, и недопущения создания представления о том, что он по-прежнему вправе осуществлять деятельность, связанную с Картами UnionPay (в частности, выбывающий Участник обязуется направить соответствующие уведомления всем сторонам, которых может затронуть прекращение им деятельности, связанной с Картами UnionPay, и расторгнуть соответствующие соглашения).

11.17. Участник Платежной системы, являющийся Эмитентом, руководствуясь Законом о НПС, а также иным применимым законодательством и настоящими Правилами Платежной системы, обязан информировать Держателей карт об их правах и обязанностях, а также о требованиях, предъявляемых к использованию Карт UnionPay.

- 11.18. Участник Платежной системы, являющийся Эмитентом, обеспечивает обслуживание счета и функционирование службы поддержки Карт UnionPay в чрезвычайных ситуациях в соответствии с Правилами Платежной системы.
- 11.19. Участник Платежной системы, являющийся Эмитентом, осуществляет мониторинг Операций и рисков на ежедневной основе для целей своевременного реагирования на возникающие инциденты нарушения БФПС и защиты информации.
- 11.20. Участник Платежной системы, являющийся Эквайнером, обеспечивает прием и обслуживание Карт UnionPay.
- 11.21. Участник Платежной системы, являющийся Эквайнером, обеспечивает бесперебойную круглосуточную работу системы перевода денежных средств в рамках Платежной системы и осуществляет круглосуточный мониторинг ее работы. Эквайнер обязуется не менее чем за 5 рабочих дней уведомлять Оператора платежной системы о предполагаемом приостановлении онлайн-операций. Эквайнер также обязуется своевременно сообщать своим клиентам – ТСП и другим точкам обслуживания – о таком приостановлении. В случае аварийного приостановления онлайн-операций, Эквайнер должен незамедлительно сообщить об этом Оператору Платежной системы, своим ТСП и другим точкам обслуживания.
- 11.22. Без ущерба для положений раздела 11.14 настоящих Правил Платежной системы участие Участника Платежной системы в Платежной системе может быть прекращено по инициативе Оператора Платежной системы в том случае, если на банковском счете Участника Платежной системы, открытом в Расчетном центре, по состоянию на 13:00 дня T+1 недостаточно денежных средств для исполнения распоряжения Расчетным центром. При этом:
- 1) возобновление участия Участника Платежной системы в Платежной системе возможно только с письменного согласия Оператора Платежной системы;

- 2) в случае, если Оператор Платежной системы или UnionPay International, действующее в соответствии с договором с Банком России о предоставлении обеспечения, предоставляет такое обеспечение и покрывает Непокрытую позицию Участника Платежной системы и уплачивает соответствующие суммы штрафов и обеспеченные требования Банка России, такой Участник Платежной системы обязуется возместить такую сумму, фактически заплаченную Банку России Оператором Платежной системы или UnionPay International соответственно, в полном объеме (включая суммы долга, ответственности и иных уплаченных платежей), а также обязуется уплатить Оператору Платежной системы неустойку в соответствии с разделом 11.22(3) Правил Платежной системы;
- 3) Если на банковском счете Участника Платежной системы, открытом в Расчетном центре, недостаточно денежных средств для исполнения распоряжения Расчетным центром, то Оператор Платежной системы вправе удержать неустойку в размере 0,05% от суммы несвоевременного расчета за каждый календарный день. Такая неустойка, а также суммы ответственности, будут списаны с банковского счета Участника Платежной системы, открытого в Расчетном центре на основании распоряжения Оператора Платежной системы, или Участник Платежной системы будет обязан уплатить соответствующие суммы Оператору Платежной системы в установленный им срок.

## 12. ИНФОРМАЦИОННЫЙ ОБМЕН

12.1. В Платежной системе предусмотрено предоставление следующей статистической информации Участниками Платежной системы Оператору Платежной системы:

- 1) количество и адреса ТСП, принимающих к оплате Карты UnionPay;
- 2) количество и адреса банкоматов, принимающих Карты UnionPay;

- 3) количество выпущенных Карт UnionPay, в том числе информацию о количестве активных и неактивных карт; и
  - 4) объем Операций и средняя сумма одной Операции.
- 12.2. Участники Платежной системы обязаны информировать Оператора Платежной системы о спорах, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, в том числе о сбоях в работе системы и результатах расследований, в том числе, их причинах и последствиях, по мере возникновения таковых.
- 12.3. Участники Платежной системы обязаны информировать Оператора Платежной системы обо всех событиях, способных оказать влияние на риски в Платежной системе в порядке, предусмотренном Положением о порядке обеспечения БФС.
- 12.4. Оператор Платежной системы вправе по собственному усмотрению истребовать у Участника Платежной системы и(или) Оператора УПИ информацию, раскрытие которой необходимо для минимизации и устранения рисков в Платежной системе.
- 12.5. Предоставляемая в порядке разделов 12.1 – 12.4 настоящих Правил Платежной системы информация используется Оператором Платежной системы в справочных и статистических целях, а также для развития и продвижения деятельности, связанной с Картами UnionPay, а также в целях управления рисками в Платежной системе. В отношении такой информации Оператор Платежной системы соблюдает режим коммерческой тайны (конфиденциальности).
- 12.6. Каждый Участник Платежной системы обязан обеспечить соблюдение им требований Правил Платежной системы и применимого законодательства в части раскрытия Оператору Платежной системы любых данных по Операциям по Картам UnionPay и иной информации, в том числе посредством:

- 1) уведомления физических и юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) о правилах обработки информации и получить согласие таких физических лиц в отношении такой обработки;
  - 2) получения согласия Держателей карт на обработку и передачу, в том числе трансграничную (с учетом ограничений, установленных действующим законодательством), персональных данных Участникам Платежной системы, Оператору Платежной системы, Операторам УПИ и их аффилированным лицам (включая компании ООО «ЮнионПэй», UnionPay International, China UnionPay и иным компаниям группы UnionPay) в случае, если такая обработка и передача фактически осуществляется (будет осуществляться).
- 12.7. Участники Платежной системы по запросу Оператора Платежной системы должны предоставить ему копии соответствующих согласий Держателей карт, указанных в пункте 2 раздела 12.6 настоящих Правил Платежной системы.
- 12.8. Участники должны возместить Оператору Платежной системы (и любой иной компании группы UnionPay Int., которой были переданы персональные данные Держателя карты) любой ущерб, возникший вследствие того, что соответствующий Участник Платежной системы не получил в надлежащем порядке согласие Держателя карты на передачу персональных данных в рамках Платежной системы.
- 12.9. В случае проведения расследования в связи с нарушением требований Правил Платежной системы, Участник Платежной системы обязан ответить Оператору Платежной системы и предоставить любую истребуемую информацию в указанный Оператором Платежной системы в порядке и срок, установленные Оператором Платежной системы. Ответ на уведомление считается действительным, если он отправлен или передан Оператору Платежной системы Участником Платежной системы и фактически получен.

12.10. В любое время по запросу Оператора Платежной системы Операционный центр, Платежный клиринговый центр и Расчетный центр обязаны в письменной форме предоставлять ему информацию о финансовых Операциях с Картами UnionPay, которая касается выполнения ими операционных, клиринговых и расчетных функций, соответственно, с учетом нижеследующего:

- 1) в запросе о предоставлении информации должна быть указана дата, до которой требуется предоставить указанную информацию, (такая дата должна наступать не раньше 30 календарных дней после даты запроса);
- 2) запрашиваемая информация должна быть предоставлена в письменном виде по адресу, указанному в запросе;
- 3) Операционный центр обязан ежедневно предоставлять Оператору Платежной системы информацию по Операциям, а информацию о чрезвычайных ситуациях или об исключительных случаях – немедленно по наступлении таковых;
- 4) Платежный клиринговый центр и Расчетный центр обязаны предоставлять Оператору Платежной системы информацию об осуществляемых ими функциях в рамках Платежной системы по его запросу.

12.11. Порядок предоставления информации Банком России и НСПК регулируется применимым законодательством и соответствующими договорами, заключенными между Оператором Платежной системы и соответствующими Операторами УПИ.

12.12. Оператор Платежной системы не несет ответственности, если невозможность получения информации Оператором Платежной системы привела к возникновению неблагоприятных последствий для Субъектов Платежной системы.

12.13. При осуществлении переводов денежных средств с использованием Карт UnionPay сведения о плательщике не передаются в соответствии с требованиями ст. 7.2.

Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В прочих случаях порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике, в том числе в случае, если они не содержатся в распоряжении Участника Платежной системы, определяется в соответствии с требованиями. Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

### ГЛАВА III. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ БФПС

#### 13. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

- 13.1. Правила Платежной системы содержат общие принципы управления рисками в Платежной системе. Для организации деятельности по управлению рисками Оператор Платежной системы разрабатывает и утверждает Положение по управлению рисками и обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы UnionPay, которое является неотъемлемой частью настоящих Правил Платежной системы.
- 13.2. Внутренние документы могут детализировать принципы управления рисками, а также содержать дополнительные мероприятия и способы управления рисками.
- 13.3. Внутренним документом для обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности Оператора Платежной системы является План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в Платежной системе UnionPay («План ОНиВД»).
- 13.4. Для оценки эффективности системы управления рисками в Платежной системе, включая План ОНиВД, а также в целях ее совершенствования Оператор Платежной

системы предусматривает в Положении о порядке обеспечения БФПС создание коллегиального совещательного органа по управлению рисками в Платежной системе («КСОУР»).

- 13.5. Положения настоящей Главы III «Система управления рисками» применяются в отношении Банка России при выполнении им функций Расчетного центра и Центрального платежного клирингового контрагента, и НСПК при выполнении им функций Операционного центра и Платежного клирингового центра с учетом особенностей, установленных действующим законодательством и заключенными с Оператором Платежной системы договорами. Оператор Платежной системы не несет ответственность за риск-менеджмент, его организацию, соблюдение требований риск-менеджмента Банком России и НСПК при выполнении ими расчетных, операционных и платежных клиринговых функций.
- 13.6. Участники Платежной системы обязаны назначить структурное подразделение и сотрудников, ответственных за управление рисками, связанными с проведением операций по Картам UnionPay. Такое управление рисками включает в себя, помимо прочего, следующие аспекты:
- 1) разработка и реализация внутренних правил и принципов управления рисками;
  - 2) анализ и усовершенствование внутреннего аудита процесса реализации системы управления рисками;
  - 3) обеспечение безопасности систем и оборудования обработки Карт UnionPay;
  - 4) обеспечение защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках Платежной системы;
  - 5) создание системы контроля за проведением Операций;

6) расследование и урегулирование событий наступления рисков.

13.7. Операторы УПИ и Участники Платежной системы обязаны предоставить Оператору Платежной системы текущий перечень и контактные данные сотрудников и внутренних подразделений, ответственных за осуществление следующих действий:

- 1) проверка потенциальных ТСП;
- 2) создание и контроль деятельности систем раннего выявления мошеннических операций, проводимых с использованием счетов Держателей карт и ТСП;
- 3) расследование всех случаев мошенничества с использованием Карт UnionPay;
- 4) проведение расследований по запросам других Операторов УПИ или Участников Платежной системы;
- 5) взаимодействие с правоохранительными органами;
- 6) проведение программ по обучению Держателей карт и сотрудников ТСП;
- 7) поддержание контактов с сотрудниками Оператора платежной системы;
- 8) ответственными за управление рисками;
- 9) информирование Оператора платежной системы обо всех подтверждённых мошеннических операциях.

Положения настоящего раздела применяются в отношении Банка России при выполнении им функций Расчетного центра и Центрального платежного

клирингового контрагента и НСПК при выполнении им функций Операционного центра и Платежного клирингового центра с учетом особенностей, установленных действующим законодательством и заключенными с Оператором Платежной системы договорами. Оператор Платежной системы не несет ответственность за риск-менеджмент, его организацию, соблюдение требований риск-менеджмента Банком России и НСПК при выполнении ими расчетных, операционных и платежных клиринговых функций.

#### 14. МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

- 14.1. В соответствии со статьей 28 Закона о НПС Оператор Платежной системы определил следующую организационную модель управления рисками: распределение функций по оценке и управлению рисками между Оператором Платежной системы, Операторами УПИ и Участниками Платежной системы.
- 14.2. Оператор Платежной системы, Участники Платежной системы и Операторы УПИ самостоятельно определяют в рамках своей деятельности в качестве Субъекта Платежной системы собственную структуру управления рисками и функциональные обязанности лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений, принимая во внимание требования законодательства РФ, требования нормативных актов Банка России и рекомендаций, изложенных в Правилах Платежной системы и Положении о порядке обеспечения БФПС.
- 14.3. Система управления рисками каждого Субъекта Платежной системы должна рассматривать его деятельность в целом, в том числе, деятельность, не связанную с участием в Платежной системе, если такая деятельность может стать источником риска, влияющего на способность Субъекта Платежной системы выполнять требования правил Платежной системы или соответствовать критериям участия в ней.

14.4. Функции по управлению рисками в Платежной системе выполняются следующими структурными подразделениями и сотрудниками Оператора Платежной системы в соответствии с их полномочиями:

- 1) Генеральным директором Оператора Платежной системы;
- 2) Старшим советником генерального директора Оператора Платежной системы;
- 3) другими подразделениями и сотрудниками Оператора Платежной системы в рамках их должностных обязанностей.

Обязанности лиц, управляющих рисками, устанавливаются Оператором Платежной системы в Положении о порядке обеспечения БФПС.

14.5. Информация о рисках регулярно доводится до сведения Генерального директора Оператора Платежной системы лицами и подразделениями Оператора Платежной системы в соответствии с их обязанностями в виде отчетов. Состав и порядок предоставления информации определяется в Положении о порядке обеспечения БФПС.

14.6. Управление рисками в Платежной системе строится на основе следующих принципов:

- 1) непрерывность;
- 2) обучение;
- 3) ответственность;
- 4) разграничение полномочий и самостоятельность.

Содержание указанных принципов раскрывается Оператором Платежной системы в Положении о порядке обеспечения БФПС.

- 14.7. В задачи Участников Платежной системы по обеспечению БПФС входит реализация комплекса мероприятий и способов управления рисками, направленных на выполнение требований Правил Платежной системы, в частности соблюдение критериев вступления и участия в Платежной системе для Прямых и Косвенных Участников, соответственно.
- 14.8. Система и порядок управления рисками в Платежной системе определяется Оператором Платежной системы с учетом требований настоящих Правил Платежной системы в Положении о порядке обеспечения БФПС.
- 14.9. Без ущерба для остальных положений разделов 14.1 – 14.8 настоящих Правил Платежной системы, Оператор Платежной системы использует систему управления рисками эквайринга для оказания Эквайерам содействия в управлении рисками, что подразумевает, в том числе, что:
- 1) каждый месяц Оператор Платежной системы устанавливает ТСП, замеченные в избыточной мошеннической деятельности, и информирует о них Эквайеров;
  - 2) отчёты по ТСП, превысившим контрольные пороговые значения, направляются Эквайерам. После этого от Эквайеров может потребоваться принятие корректирующих мер. Если в течение установленного срока не удаётся снизить уровень мошеннической деятельности до контрольных пороговых значений, это может привести к наложению штрафных санкций на Эквайеров таких ТСП;
  - 3) Оператор Платежной системы может предоставить подробную информацию о мошеннической операции и обеспечить мониторинг корректирующих мер

и эффективности мер по предотвращению мошеннических операций. Эквайеры обязаны приступить к реализации плана действий немедленно после получения соответствующего уведомления.

14.10. Без ущерба для остальных положений разделов 14.1 – 14.8 настоящих Правил Платежной системы в Платежной системе реализуется программа контроля возврата платежей ТСП, которая вычисляет отношение суммы возвратных платежей к объёму продаж ТСП. Оператор Платежной системы использует для контроля за статусом возвратных платежей ТСП показатели «ежемесячная доля суммы возвратных платежей» и «ежемесячное число возвратных платежей».

14.11. Если в соответствии со следующими критериями установлено, что деятельность ТСП может причинить ущерб Платежной системе, Оператор Платежной системы вправе наложить штраф на Эквайера с учетом нижеследующего:

- 1) если ежемесячная доля суммы возвратных платежей превышает 2,5% или ежемесячное число возвратных платежей превышает 50 в течение двух месяцев подряд, Оператор Платежной системы направляет Эквайеру, обслуживающему соответствующее ТСП, письменное предупреждение с требованием принять в кратчайшие сроки необходимые меры. Если Эквайер не представляет план устранения нарушений в установленные сроки, Оператор Платежной системы взимает с Эквайера штрафную неустойку в размере, эквивалентом 500 долларов США;
- 2) если ежемесячная доля суммы возвратных платежей превышает 2,5% или ежемесячное число возвратных платежей превышает 50 в течение 3 (трёх) месяцев подряд, Оператор Платежной системы взимает с Эквайера комиссию за обслуживание возвратных платежей в размере, эквивалентом 10 долларам США за каждый новый возвратный платёж, начиная с четвёртого месяца и до тех пор, пока соответствующие показатели не вернуться к нормальным уровням.

14.12. Без ущерба для остальных положений разделов 14.1 – 14.8 настоящих Правил Платежной системы в Платежной системе реализуется программа контроля ТСП с высоким уровнем риска, согласно которой:

- 1) Оператор Платежной системы выявляет ТСП, проводящие подозрительные или мошеннические Операции, и определяет уровень создаваемого ими риска;
- 2) если ТСП получает статус ТСП с высоким уровнем рисков, и Оператор Платежной системы приходит к выводу о том, что оно может принести ущерб деятельности, связанной с Картами UnionPay в Платежной системе, Эквайерам рекомендуется расторгнуть соглашения о приёме к обслуживанию Карт UnionPay, заключённые с таким ТСП, в течение 10 (десяти) рабочих дней и в течение 5 рабочих дней с даты расторжения таких соглашений направить соответствующие сведения о таком ТСП в систему информирования об исключённых ТСП;
- 3) если Эквайер не расторгает соглашение о приёме к обслуживанию Карт UnionPay, заключённое с ТСП с присвоенным высоким уровнем риска, в течение 10 (десяти) рабочих дней, он несёт ответственность перед Эмитентами и Оператором Платежной системы за возмещение сумм возвратных платежей, связанных с мошенническими операциями, о которых сообщили Эмитенты по истечении указанного срока, до тех пор, пока статус рисков такого ТСП не будет восстановлен до нормального уровня;
- 4) если Эквайер не расторгает соглашение о приёме к обслуживанию Карт UnionPay, заключённое с ТСП с присвоенным высоким уровнем риска, в течение 10 (десяти) рабочих дней, и через три месяца такое ТСП сохраняет статус «ТСП с высоким уровнем рисков», UnionPay прекращает обслуживание операций по Картам UnionPay, проводимых таким ТСП, а

Оператор Платежной системы вправе провести проверку Эквайрера и обучение его персонала, а также взимает с Эквайрера комиссию за проверку и обучение в размере, эквивалентном 5 000 долларов США.

14.13. В развитие положений настоящих Правил Платежной системы в Платежной системе реализуется программа контроля уровня мошенничества Эквайреров, которая направлена на выявление Эквайреров, на долю ТСП которых приходится непропорционально большой объём мошеннических Операций в Платежной системе. Программа контроля уровня мошенничества Эквайреров преследует своей целью сокращение объёмов мошеннических действий и связанных с мошенничеством издержек, которые несут Эквайреры в Платежной системе и реализуется с учетом нижеследующего:

- 1) если доля мошеннических эквайринговых операций того или иного Эквайрера за один квартал составляет 150% от средней доли в России, а сумма эквайринговых мошеннических операций за один квартал превышает размер, эквивалентный 20 000 долларов США, Оператор Платежной системы направляет Эквайреру письменное уведомление с требованием в кратчайшие сроки принять необходимые меры;
- 2) если Эквайрер не представляет план устранения нарушений в установленные сроки, Оператор Платежной системы взимает с Эквайрера штраф за несоблюдение Правил Платежной системы в размере эквивалента 500 долларов США;
- 3) если ежеквартальная доля мошеннических эквайринговых операций того или иного Эквайрера превышает 150% от средней доли в России, а сумма эквайринговых мошеннических операций за один квартал превышает размер, эквивалентный 20 000 долларов США в течение двух кварталов подряд, Оператор Платежной системы вправе провести проверку такого Эквайрера и

обучение персонала Эквайрера, а также взимает с него штраф в размере эквивалента 5 000 долларов США;

4) если ежеквартальная доля мошеннических эквайринговых операций того или иного Эквайрера превышает 150% от средней доли в России, а сумма эквайринговых мошеннических операций за один квартал превышает размер, эквивалентный 20 000 долларов США в течение трёх кварталов подряд, Оператор Платежной системы взимает с такого Эквайрера штраф в размере, эквивалентный 10 000 долларов США;

5) если ежеквартальная доля мошеннических эквайринговых операций того или иного Эквайрера превышает 150% от средней доли в России, а сумма эквайринговых мошеннических операций за один квартал превышает размер, эквивалентный 20 000 долларов США в течение четырёх кварталов подряд, Оператор Платежной системы может лишить Эквайрера права принимать к обслуживанию Карты UnionPay.

14.14. Оператор Платежной системы обеспечивает выполнение процедур выявления рисков в Платёжной системе не реже одного раза в год, проводит оценку рисков в Платежной системе на внеплановой и постоянной (плановой) основе с использованием методик анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков, требования к которым установлены в Положении о порядке обеспечения БФПС в соответствии с настоящими Правилами Платежной системы.

14.15. Оценка качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем Платежной системы проводится сторонней независимой организацией, которая привлекается Операционным центром и Платежным клиринговым центром. По итогам оценки (не реже чем раз в год) Операционному и Платежному клиринговому центру предоставляется отчет об оценке качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем Платежной системы. Копия указанного отчета или информация о его содержании также передается Оператору Платежной системы.

14.16. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур устанавливается Операционным центром и Платежным клиринговым центром согласно требованиям действующего законодательства.

## 15. ВИДЫ И ПРОФИЛИ РИСКОВ

15.1. В рамках системы управления рисками в Платежной системе выделяются следующие виды рисков, подлежащие оценке и мониторингу:

1) Правовой риск;

2) Операционный риск;

2.1) Риск информационной безопасности (как один из видов Операционного риска);

3) Кредитный риск;

4) Риск ликвидности;

5) Общий коммерческий риск.

15.2. Если иное прямо не следует из существа риска, профиль каждого подлежащего оценке и мониторингу риска должен содержать:

1) описание Риск-событий;

2) описание причины возникновения каждого из Риск-событий;

3) описание бизнес-процессов, в которых могут произойти Риск-события;

4) вероятность наступления Риск-событий;

5) описание и оценку возможных неблагоприятных последствий каждого Риск-события;

- 6) описание бизнес-процессов и перечень Субъектов Платежной системы, на которые влияет Риск-событие;
  - 7) Уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе;
  - 8) Уровень допустимого риска;
  - 9) Уровень остаточного риска после применения способов управления рисками в платежной системе;
  - 10) перечень способов управления рисками в Платежной системе, позволяющие снизить уровень присущего или остаточного риска.
- 15.3. Содержание профиля каждого подлежащего оценке и мониторингу риска устанавливается Оператором Платежной системы в Положении о порядке обеспечения БФПС.
- 15.4. Актуальное состояние бизнес-процессов отражается Оператором Платежной системы в Положении о порядке обеспечения БФПС.
- 15.5. Общие способы управления рисками в Платежной системе, обязательные к учету и применению соответствующими Субъектами Платежной системы и позволяющие снизить Уровень присущего риска или Уровень остаточного риска, отображаются Оператором Платежной системы в Положении о порядке обеспечения БФПС в соответствующем Профиле риска.
- 15.6. Применение положений настоящего раздела 15 Правил Платежной системы в отношении Банка России при выполнении им функций Расчетного центра и Центрального платежного клирингового контрагента, и НСПК при выполнении им функций Операционного центра и Платежного клирингового центра регулируется применимым законодательством и соответствующими договорами, заключенными между Оператором Платежной системы и соответствующими Операторами УПИ. Оператор Платежной системы не несет ответственность за риск-менеджмент, его

организацию, соблюдение требований риск-менеджмента Банком России и НСПК при выполнении ими расчетных, операционных и платежных клиринговых функций.

15.7. Основные этапы управления рисками состоят из:

- 1) идентификации риска – выявления риска, определения причин и предпосылок, которые могут повлиять на БФПС;
- 2) анализа и оценки риска – анализа информации, полученной в результате идентификации риска, определения вероятности наступления рисков событий, влияющих на БФПС;
- 3) разработки и проведения мероприятий по ограничению, снижению, предупреждению риска;
- 4) мониторинг уровня риска – выявления событий, способствующих изменению степени подверженности риску, уровня риска, отслеживанию динамики характеризующих уровень риска показателей с целью выявления отклонений и определению тенденций в изменении уровня риска.

15.8. Участники Платежной системы обязаны назначить структурное подразделение и сотрудников, ответственных за управление рисками в Платежной системе, связанными с осуществлением Операций по Картам UnionPay. Такое управление рисками должно учитывать, помимо прочего, следующие аспекты:

- 1) разработка и реализация внутренних правил и принципов управления рисками;
- 2) анализ и усовершенствование внутреннего аудита процесса реализации системы управления рисками;

- 3) обеспечение безопасности систем и оборудования обработки Карт UnionPay;
- 4) обеспечение безопасности перевода денежных средств, защиты информации о счетах и данных по операциям;
- 5) создание системы контроля за проведением операций;
- 6) расследование и урегулирование событий наступления рисков.

15.9. Без ущерба для положений раздела 15.5 настоящих Правил Платежной системы, в отношении всех видов рисков Оператор Платежной системы применяет следующие способы управления рисками:

- 1) наблюдение за осуществлением расчетов и случаями несвоевременного осуществления расчетов Банком России в статусе Расчетного центра и Центрального платежного клирингового контрагента и исполнения обязательств Участниками Платежной системы;
- 2) регулярный анализ соответствующей отчетности в целях выявления рисков Субъектов Платежной системы;
- 3) анализ показателей БФПС;
- 4) установление Оператором Платежной системы Авторизационных лимитов Участников Платежной системы с учетом Уровня риска;
- 5) обеспечение возможности предоставления кредита;
- 6) использование безотзывной банковской гарантии;

- 7) использование обеспечения в виде денежных средств, размещаемых на отдельных банковских счетах.

15.10. Участники Платежной системы должны обеспечить соответствие всех проводимых ими операций и всех осуществляемых ими видов деятельности требованиям Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых во исполнение указанного закона иных нормативно-правовых актов. Вместе с тем:

- 1) контроль за соблюдением банковским платежным агентом условий его привлечения, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляется непосредственно самим Эквайером, заключившим с банковским платежным агентом соответствующий договор;
- 2) контроль за аналогичной деятельностью банковского платежного субагента осуществляется банковским платежным агентом, привлечшим такого банковского платежного субагента в соответствии с действующим законодательством РФ и соответствующим договором между банковским платежным агентом и Эквайером.

15.11. В дополнение и без ущерба к содержанию профиля Кредитного риска на этапе подачи заявления об участии в Платёжной системе:

- 1) на основе результатов рейтинговой оценки достаточности капитала, обеспеченности активов, качества управления, величины доходов, уровня ликвидности и т. д., проведённой регулятором или сторонней рейтинговой организацией, Оператор Платежной системы присваивает заявителю рейтинг кредитных рисков UnionPay; в отсутствие данных рейтинговой оценки

сторонней рейтинговой организацией, кредитный риск заявителя оценивается экспертами Оператора Платежной системы;

- 2) заявитель обязан пройти оценку рисков в соответствии с Правилами Платежной системы в отношении различных аспектов, включающих, помимо прочего, управление рисками, связанными с деятельностью Участников Платежной системы, управление безопасностью данных по счетам и операциям, управление деятельностью по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Результаты оценки рисков, связанных с хозяйственной деятельностью заявителя, служат важным фактором, который используется Оператором Платежной системы для определения наличия у заявителя способности начать деятельность, связанную с Картами UnionPay.

15.12. В дополнение и без ущерба к содержанию профиля Кредитного риска на этапе начала деятельности в Платежной системе Участник Платежной системы обеспечивает управление безопасностью ключей, что подразумевает:

- 1) проведение оценки средств аппаратного шифрования для всех Операций, предусматривающих ведение ПИН-кода;
- 2) для всех Операций, относящихся к жизненному циклу ключей безопасности, соблюдение общие требования двойного контроля, разделения информации между несколькими лицами, осмотрительной передачи, надлежащего технического обслуживания аппаратного обеспечения и своевременного обновления программного обеспечения;
- 3) необходимость разработки и реализации механизма внутреннего контроля и надзора, а также осуществлять оценку служебных действий и налагать штрафные санкции за несоблюдение требований безопасности.

15.13. В дополнение и без ущерба к содержанию профиля Кредитного риска на этапе ведения текущей деятельности в Платежной системе:

- 1) Эквайрер обязан вести досье на каждое ТСП после заключения с ним соответствующего соглашения, которое должно содержать общие сведения о ТСП, соглашение с ТСП и связанные дополнительные соглашения, письменные документы о расторжении или намерении расторгнуть соглашение с ТСП;
- 2) Оператор Платежной системы проводит оценку рисков, обращая особое внимание на Участников Платежной системы, имеющих высокие или необычно высокие показатели риска, с целью отслеживания уровня риска, связанного с такими Участниками Платежной системы, а также принимает необходимые меры по управлению рисками и оказывает соответствующие услуги.

15.14. Оператор Платежной системы, опираясь на результаты оценки рисков, определяет уровень рисков, который служит одним из факторов при принятии решений относительно того:

- 1) может ли заявителю быть присвоен статус Участника Платежной системы;
- 2) нужно ли заявителю предоставить обеспечение в соответствии с разделом 15.9 Правил Платежной системы;
- 3) может ли заявитель запустить одну или несколько Карточных программ UnionPay.

15.15. Без ущерба для требований раздела 7.10 Положения о порядке обеспечения БФПС и пункта 7 раздела 15.9 настоящих Правил Платежной системы управление кредитными рисками осуществляется с учетом нижеследующего:

1) Оператор Платежной системы проводит анализ кредитных рисков для каждого Участника Платежной системы (в том числе с учетом применимых документов и подходов UnionPay International) на основании информации о:

- достаточности капитала;
- обеспеченности активов;
- величине доходов;
- уровне ликвидности;
- результатах рейтинговой оценки регулятором или сторонней рейтинговой организацией (если таковые имеются);
- другой релевантной информации.

2) В Платежной системе применяются 5 уровней оценки рисков финансового состояния:

- Уровень А, под которым понимается отличное финансовое положение, значительные возможности в плане погашения имеющейся кредиторской задолженности;
- Уровень В, под которым понимается стабильное финансовое положение, наличие достаточных финансовых ресурсов, внешней

поддержки и возможностей в плане погашения имеющейся кредиторской задолженности (отсутствует подверженность влиянию деловой конъюнктуры или других внешних/внутренних факторов);

- Уровень С, под которым понимается приемлемый уровень финансовых ресурсов и внешней поддержки, хорошие возможности в плане погашения имеющейся кредиторской задолженности (возможна подверженность влиянию деловой конъюнктуры или других внешних/внутренних факторов);
- Уровень D, под которым понимается недостаточный уровень финансовых ресурсов, внешней поддержки и возможностей в плане погашения имеющейся кредиторской задолженности (подверженность влиянию деловой конъюнктуры или других внешних/внутренних факторов оценивается как сильная);
- Уровень E, под которым понимается (пред)банкротное состояние банка или иной кредитной организации, то есть неспособность погасить имеющуюся кредиторскую задолженность в установленные главой IX «Особенности банкротства отдельных категорий должников – юридических лиц» Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» сроки.

2.1) Уровень оценки риска финансового состояния Участника определяется в том числе с учетом соответствующих документов и методик UnionPay International, и может основываться также на дополнительных характеристиках Участника, устанавливаемых Оператором Платежной системы и/или UnionPay International.

2.2) Уровни оценки рисков финансового состояния, приведенные в настоящем разделе Правил, могут иметь также дифференциацию в рамках одного уровня, обусловленную критериями, дополнительно

устанавливаемыми Оператором Платежной системы и/или UnionPay International.

3) Если иное не определено Оператором Платежной системы и/или UnionPay International с учетом соответствующих документов и методик UnionPay International, применяемых для оценки рисков финансового состояния Участников, Участники Платежной системы, имеющие оценку риска финансового состояния на Уровне С и ниже (или эквивалентную им оценку уровня риска финансового состояния с учетом соответствующих документов и методик UnionPay International), а также имеющие активы, общая стоимость которых составляет менее эквивалента 17 миллиардов долларов США при доле проблемных активов более 20% или коэффициенте достаточности капитала менее 8%, обязаны предоставить обеспечение с учетом нижеследующего (**«Условия предоставления обеспечения»**):

- обеспечение для осуществления расчётов может состоять из аккредитивов, банковских гарантий, поручительств, залогов или иного обеспечения, приемлемого для Оператора Платежной системы;
- обеспечение предоставляется любым Участником Платежной системы, который подпадает под категорию участников, в отношении ежедневных расчётов которых требуются дополнительные меры предосторожности;
- предоставленное обеспечение может быть реализовано в качестве компенсации за причитающиеся к оплате расчётные средства, если предоставивший обеспечение Участник Платежной системы оказывается не в состоянии завершить расчёты по межбанковским операциям с использованием Карт UnionPay в соответствии с установленными требованиями;

- допустимые виды обеспечения одобряются Оператором Платежной системы по его усмотрению;
- срок действия обеспечения составляет не менее 1 (одного) года с момента подписания Участником Платежной системы соответствующее соглашение о предоставлении обеспечения и фактического его предоставления;
- сумма обеспечения составляет не менее среднемесячной суммы расчётов Участника Платежной системы по межбанковским операциям с использованием Карт UnionPay за последние 12 месяцев;
- в случае предоставления залога сумма обеспечения рассчитывается как величина, равная 95% стоимости заложенного имущества, и не может составлять менее 85 000 долларов США или эквивалентной суммы в другой валюте;
- сумма обеспечения нового Эмитента или Эквайрера не может составлять менее 170 000 долларов США или эквивалентной суммы в другой валюте;
- Участник Платежной системы предоставляет обеспечение в соответствии с требованиями применимого законодательства, включая, но не ограничиваясь, требования о наличии необходимых правоустанавливающих документов, форме сделки и корпоративных одобрениях;
- Оператор Платежной системы оценивает рыночную стоимость обеспечения или курсы иностранных валют по крайней мере один раз в квартал и контролирует уровни кредитного риска эмитентов, выдавших безотзывные аккредитивы;

- если стоимость обеспечения снижается до суммы, составляющей менее 95% от требуемой стоимости обеспечения, Оператор Платежной системы уведомляет Участника Платежной системы о необходимости предоставления дополнительного обеспечения для того, чтобы компенсировать снижение стоимости обеспечения;
  - Участник Платежной системы предоставляет дополнительное обеспечение для покрытия снижения стоимости в течение 1 (одного) месяца после получения такого уведомления. Если Участник не предоставляет дополнительное обеспечение, Оператор Платежной системы вправе наложить на такого Участника Платежной системы штрафные санкции;
  - реализация обеспечения происходит в соответствии с условиями соответствующего документа о предоставлении обеспечения и требований применимого законодательства;
  - если средства, вырученные от реализации обеспечения недостаточны для перечисления средств, уплаты процентов и осуществления соответствующих платежей, Оператор Платежной системы сохраняет за собой право дальнейшего требования с должника.
- 4) Если Участник Платежной системы, имеющий оценку риска финансового состояния на Уровне С, после проведения новой оценки риска финансового состояния получил оценку на Уровне В или выше, и при условии, что Оператор Платежной системы не вносил платежей за такого Участника Платежной системы в течение предшествующего года, Оператор Платежной системы может прекратить предоставленное обеспечение.

## 16. УРОВНИ РИСКА

- 16.1. Оператор Платежной системы определяет показатели уровней присущего, допустимого и остаточного риска для каждого подлежащего оценке и мониторингу вида риска в соответствии с Положением о порядке обеспечения БФПС.
- 16.2. Оператор Платежной системы пересматривает (актуализирует) Профили рисков по результатам плановой или внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе, а также внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе.
- 16.3. Оператор Платежной системы должен хранить сведения, содержащиеся в Профилях рисков, не менее пяти лет со дня составления и актуализации Профилей рисков.
- 16.4. Профиль риска нарушения БФПС составляется как сводный профиль в отношении всех значимых рисков в Платежной системе в соответствии с Положением о порядке обеспечения БФПС.

## 17. МОНИТОРИНГ РИСКОВ НАРУШЕНИЯ БФПС

- 17.1. Методы анализа рисков в Платежной системе направлены, в том числе на выявление закономерностей функционирования Платежной системы. По умолчанию в Платежной системе применяется количественный метод оценки рисков.
- 17.2. В отношении определения вероятности наступления каждого подлежащего оценке и мониторингу риска применяется количественная оценка вероятности наступления риска. Оператор Платежной системы самостоятельно определяет предмет мониторинга для каждого риска в Положении о порядке обеспечения БФПС.

- 17.3. В отношении технологических сбоев во внутренних системах Субъектов Платежной системы осуществляется анализ количественных показателей, определяемых Оператором Платежной системы в Положении о порядке обеспечения БФПС.
- 17.4. Мониторинг и оценка рисков осуществляется по двум факторам: частота реализации рисков событий за год и тяжесть возможных финансовых последствий. В Платежной системе могут использоваться дополнительные индикаторы оценки рисков, методы их анализа.
- 17.5. Оператор Платежной системы устанавливает требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Оператором Платежной системы, Операторами УПИ, Прямыми и Косвенными Участниками Платежной системы, которые должны быть определены во внутренних документах Операторов УПИ и Участников Платежной системы и Положении о порядке обеспечения БФПС.

## 18. ПОКАЗАТЕЛИ БФПС, ПОРЯДОК ИХ РАСЧЕТА И МЕТОДИКА ПРОВЕРКИ

### 18.1. К показателям БФПС относятся:

- 1) показатель продолжительности восстановления оказания УПИ (далее – «**показатель П1**»), характеризующий период времени восстановления оказания услуг Операторами УПИ в случае приостановления оказания УПИ, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Банком России на основании части 3 статьи 27 Закона о НПС ;
- 2) показатель непрерывности оказания УПИ (далее – «**показатель П2**»), характеризующий период времени между двумя последовательно произошедшими в Платежной системе событиями, которые привели к нарушению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию таких услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты

информации при осуществлении переводов денежных средств (далее – «**Инциденты**»), в результате которых приостанавливалось оказание УПИ;

- 3) показатель соблюдения регламента (далее – «**показатель П3**»), характеризующий соблюдение Операторами УПИ времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых Операторами УПИ при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 17, частью 4 статьи 19 и частями 1 и 8 статьи 25 Закона о НПС;
  - 4) показатель доступности Операционного центра (далее – «**показатель П4**»), характеризующий оказание операционных услуг Операционным центром;
  - 5) показатель изменения частоты Инцидентов (далее – «**показатель П5**»), характеризующий темп прироста частоты Инцидентов.
- 18.2. Оператор Платежной системы самостоятельно с учетом требований Закона о НПС и Положения 821-П определяет показатели П1, П2, П3, П4 и П5 в Положении о порядке обеспечения БФПС.
- 18.3. Оператор Платежной системы самостоятельно устанавливает и пересматривает с использованием результатов оценки рисков в Платежной системе пороговые уровни показателей БФПС в Положении о порядке обеспечения БФПС.
- 18.4. Оператор Платежной системы осуществляет проверку Показателя П1, П2, П4 и П5 на основе следующей информации:
- 1) перечень Инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ;
  - 2) время приостановления и восстановления оказания УПИ для каждого Инцидента.

18.5. Для целей проверки Оператором Платежной системы Показателя ПЗ Операторы УПИ в рамках осуществляемых ими в Платежной системы функций организуют ведение следующих журналов:

- 1) журнал записей распоряжений Участников Платежной системы (их клиентов), по которым в течение календарного месяца Операционным центром были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур;
- 2) журнал записей распоряжений Участников Платежной системы (их клиентов), по которым Операционным центром были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца;
- 3) журнал записей распоряжений Участников Платежной системы (их клиентов), по которым Платежным клиринговым центром в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур;
- 4) журнал записей распоряжений Участников Платежной системы (их клиентов), по которым Платежным клиринговым центром были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца;
- 5) журнал записей распоряжений Участников Платежной системы и (или) Платежного клирингового центра, по которым в течение календарного месяца Расчетным центром были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур;
- 6) журнал записей распоряжений Участников Платежной системы и (или) Платежного клирингового центра, по которым Расчетным центром были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца.

Требования пунктов 5 и 6 настоящего раздела не распространяются на Банк России при осуществлении им функций Расчетного центра в Платежной системе.

Оператор УПИ вправе определить иной удобный ему способ хранения информации, указанной в пунктах 1 – 6 настоящего раздела.

- 18.6. Оператор Платежной системы осуществляет проверку Показателя ПЗ по каждому Оператору УПИ на основании направляемых ему ежемесячно отчетов о рассчитанных значениях показателя ПЗ. Оператор Платежной системы вправе в порядке осуществления контроля за соблюдением требований настоящих Правил Платежной системы произвести сверку журналов записей распоряжений (или иной определенной Оператором УПИ формы хранения указанной информации), указанных в разделе 18.5 настоящих Правил Платежной системы.

## 19. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БФПС

- 19.1. В целях обеспечения БФПС Оператором Платежной системы устанавливается порядок осуществления Субъектами Платежной системы скоординированной деятельности, направленной на достижение, подтверждение и поддержание приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, под которыми понимаются присущие функционированию Платежной системы типичные возможности неоказания, ненадлежащего оказания услуг Участникам Платежной системы вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами функционирования Платежной системы, что включает в себя:

- 1) способы обеспечения БФПС;
- 2) показатели БФПС;
- 3) методики анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков, систему управления рисками нарушения БФПС;

4) иные требования по обеспечению БФПС.

19.2. Оператор Платежной системы обеспечивает регламентацию порядка обеспечения БФПС, а также определяет Показатели БФПС, методики анализа рисков в Платежной системе в соответствии с требованиями действующего законодательства. Для этой цели Оператор Платежной системы:

- 1) осуществляет сбор, систематизацию, накопление информации о переводах денежных средств в рамках Платежной системы;
- 2) организует недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации о переводах денежных средств, платежных позициях Участников Платежной системы и состоянии расчетов;
- 3) осуществляет устранение нарушений БФПС в случае их возникновения;
- 4) организует анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;
- 5) организует обеспечение сохранения функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (отказоустойчивость), проведение их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков – принятие мер по их устранению;
- 6) осуществляет обеспечение собственной финансовой устойчивости: ликвидности, соблюдение экономических нормативов, финансовых показателей;

- 7) осуществляет контроль за поддержанием Участниками Платежной системы на банковских счетах остатка денежных средств, достаточного для осуществления бесперебойных расчетов в Платежной системе, в том числе установление минимального неснижаемого остатка;
- 8) использует иные способы с целью обеспечения БФПС.

19.3. Оператор Платежной системы организует управление рисками нарушения БФПС, включающее, в том числе:

- 1) установление приемлемого уровня рисков нарушения БФПС;
- 2) анализ рисков нарушения БФПС (выявление факторов риска нарушения БФПС);
- 3) определение степени и характера влияния указанных факторов на БФПС;
- 4) оценку достигнутого уровня рисков нарушения БФПС, под которым понимается размер возможного ущерба, причиняемого Участникам Платежной системы и(или) Держателям карт вследствие нарушений надлежащего функционирования Платежной системы, с учетом вероятности возникновения указанных нарушений в течение прогнозируемого периода времени;
- 5) подтверждение соответствия достигнутого уровня рисков нарушения БФПС установленному приемлемому уровню рисков нарушения БФПС);
- 6) принятие мер, необходимых для достижения или поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС;

- 7) выявление текущих изменений достигнутого уровня риска нарушения БФПС (мониторинг рисков нарушения БФПС);
- 8) информационное взаимодействие Участников Платежной системы в целях управления рисками нарушения БФПС.

## 20. СОДЕРЖАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БФПС

20.1. Оператор Платежной системы обеспечивает бесперебойное функционирование Платежной системы путем осуществления скоординированной с Операторами УПИ и Участниками Платежной системы деятельности:

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

20.2. Оператор Платежной системы организует деятельность по управлению непрерывностью функционирования Платежной системы, в том числе путем установления прав и обязанностей Субъектов Платежной системы по управлению непрерывностью функционирования Платежной системы.

20.3. Оператор Платежной системы разрабатывает, проверяет (тестирует) и пересматривает план действий, направленных на обеспечение непрерывности

деятельности и (или) восстановление деятельности в Платежной системе (далее – «План ОНиВД»).

- 20.4. План ОНиВД является обязательным для исполнения всеми Субъектами Платежной системы.
- 20.5. Оператор Платежной системы определяет требования к содержанию Плана ОНиВД в Положении о порядке обеспечения БФПС.
- 20.6. Оператор Платежной системы при выявлении нарушения порядка обеспечения БФПС Операторами УПИ и Участниками Платежной системы информирует Операторов УПИ и Участников Платежной системы о выявленных в их деятельности нарушениях и устанавливает сроки устранения нарушений, а также осуществляет проверку результатов устранения нарушений и информирует Операторов УПИ и Участников Платежной системы, в деятельности которых выявлены нарушения, о результатах проведенной проверки;
- 20.7. Оператор Платежной системы с целью обеспечения БФПС:
  - 1) организует сбор, хранение и обработку сведений, используемых для расчета Показателей БФПС, а также сведений об Инцидентах, состав которых содержится в Положении о порядке обеспечения БФПС;
  - 2) обеспечивает хранение сведений по Платежной Системе и сведений об Инцидентах не менее пяти лет с даты получения указанных сведений. Операторы УПИ обеспечивают хранение сведений об Инцидентах не менее пяти лет с момента их возникновения;
  - 3) устанавливает порядок информирования Оператора Платежной системы об Инцидентах и событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования

указанных событий, анализа их причин и последствий, а также случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Участников Платежной системы. Указанный порядок содержится в Положении о порядке обеспечения БФПС;

- 4) проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в Платежной системе Инцидента в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем возникновения (выявления) Инцидента, а также в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем устранения последствий Инцидента (восстановления оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг);
- 5) проводит оценку влияния на БФПС всех Инцидентов, произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца, в порядке, определенном в Положении о порядке обеспечения БФПС;
- 6) определяет ответственность Операторов УПИ и Участников Платежной системы за неисполнение порядка обеспечения БФПС.

20.8. Оператор Платежной системы организует деятельность по разработке регламентов выполнения процедур и контролирует их соблюдение.

20.9. Оператор Платежной системы в отношении оказания услуг платежной инфраструктуры в Платежной системе:

- 1) устанавливает критерии отнесения событий, реализовавшихся при оказании УПИ в Платежной системе, к событиям приостановления оказания УПИ, за исключением событий, следствием которых является приостановление оказания УПИ в связи с проведением технологических и (или) регламентных работ, в случае если Оператор УПИ заранее уведомил об этом Оператора Платежной системы и Участников Платежной системы в соответствии с

Правилами Платежной системы и (или) иными документами Оператора Платежной системы и (или) привлеченных Операторов УПИ; период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ в случае приостановления их оказания; период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию таких услуг, в случае нарушения указанных требований;

- 2) обеспечивает оказание УПИ при возникновении Инцидентов, а также организует в течение установленных периодов времени восстановление оказания услуг в случае приостановления их оказания и восстановление оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию таких услуг, в случае нарушения указанных требований;
- 3) устанавливает уровни оказания УПИ, характеризующие качество функционирования операционных и технологических средств Платежной инфраструктуры, которые должны быть обеспечены Операторами УПИ;
- 4) анализирует эффективность мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию таких услуг, и использовать полученные результаты при управлении рисками в Платежной системе.

20.10. Операторы УПИ осуществляют управление рисками в Платежной системе, оценку системы управления рисками в Платежной системе в соответствии с требованиями, установленными Оператором Платежной системы в Положении о порядке обеспечения БФПС, Положении о защите информации и настоящих Правилах Платежной системы.

20.11. Оператор Платежной системы устанавливает требования к содержанию деятельности Субъектов Платежной системы по обеспечению БФПС в Положении о порядке обеспечения БФПС.

## 21. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СУБЪЕКТОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В ЦЕЛЯХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НАРУШЕНИЯ БФПС

- 21.1. Оператор Платежной системы организует информационное взаимодействие Субъектов Платежной системы, направленное на регулярное получение информации, необходимой для управления рисками, от Операторов УПИ и Участников Платежной системы. Оператор Платежной системы имеет право также затребовать любую информацию, касающуюся функционирования Платежной системы, от Участников Платежной системы и Операторов УПИ.
- 21.2. Участники Платежной системы и Операторы УПИ в своих внутренних документах устанавливают порядок информирования Оператора Платежной системы о событиях, которые приводят к недостаточной эффективности или чрезвычайным ситуациям, в том числе о случаях сбоя системы, а также о выводах, сделанных после таких событий, вместе с анализом их причин и последствий в соответствии с Положением о порядке обеспечения БФПС.
- 21.3. В случае возникновения обстоятельств, которые препятствуют перечислению средств или исполнению авторизации, платежному клирингу или расчетам по платежам, соответствующий Участник Платежной системы должен незамедлительно проинформировать об этом Оператора Платежной системы.
- 21.4. Участники Платежной системы должны незамедлительно информировать Оператора Платежной системы в письменной форме о любых предполагаемых или подтвержденных случаях утери, кражи или компрометации любых материалов или записей, которые содержат сведения об Операциях.
- 21.5. Участник Платежной системы, являющийся Эмитентом, должен сообщать обо всех мошеннических операциях, используя имеющийся механизм уведомления о

мошенничестве в сроки и порядке, установленные Оператором Платежной системы, с учетом нижеследующего:

- 1) сообщения о мошеннических операциях должны включать в себя, по крайней мере, следующую информацию: номер карты, дата операции, код авторизации (если таковой имеется), название ТСП и код типа мошеннической операции;
- 2) сообщения о мошеннических операциях направляются Оператору Платежной системы:
  - в течение 60 календарных дней после даты совершения мошеннической операции;
  - в течение 30 календарных дней после даты получения жалобы от держателя карты, если такая жалоба получена в течение 90 календарных дней после даты совершения мошеннической операции;
  - в течение 10 рабочих дней после выявления мошеннической операции Эквайером.
- 3) сообщение о мошеннической операции направляется в адрес Оператора платежной системы посредством пакетного файла или факсимильного сообщения/зашифрованного электронного письма:
  - Эмитент вправе сгенерировать пакетный файл, содержащий информацию о мошеннических операциях, в соответствии с Техническими требованиями к совместимости банковских карт, и передать его Оператору платежной системы. Оператор платежной системы проверяет и обрабатывает предоставленную информацию и генерирует файл подтверждения для Эмитента, направившего

сообщение, на ежедневной основе. Метод изменения или удаления информации о мошеннических операциях аналогичен описанному выше;

- в качестве дополнения и резервной копии Эмитент вправе направить сообщение о мошеннической операции в адрес Оператора платежной системы вручную посредством факсимильного сообщения или зашифрованного электронного письма. Эмитент вправе представить Оператору платежной системы Форму запроса на обработку сообщения о мошеннической операции, которая будет зарегистрирована как представление информации о мошеннической операции в систему от имени Эмитента, и в качестве ответа направить подтверждающее сообщение. Кроме того, система формирования и обработки сообщений о случаях мошенничества генерирует файл подтверждения для Эмитента, направившего сообщение, на ежедневной основе.

21.6. Система формирования и обработки сообщений о случаях мошенничества может периодически в справочных целях генерировать следующие контрольные отчёты о мошеннических операциях для Эмитентов или Эквайреров в соответствии с классификацией мошеннических операций на основании вида мошеннической операции, её характеристик, места совершения и т.п.:

- 1) ежеквартальный отчёт об обработанных мошеннических операциях – только для Эмитента;
- 2) ежемесячный отчёт о показателях деятельности Эмитента – только для Эмитента;

- 3) ежемесячный отчёт о показателях деятельности Эквайрера – только для Эквайрера;
- 4) ежемесячный отчёт о мониторинге показателей деятельности ТСП – только для Эквайрера.

21.8. Участник Платежной системы, являющийся Эмитентом, направляет сообщения, содержащие всю информацию о подозрительных ТСП, в систему информирования об исключённых ТСП. Информация о подозрительном ТСП, представляемая Эквайрером, должна включать в себя следующее:

- 1) идентификационный номер ТСП;
- 2) ИНУ Эквайрера;
- 3) юридическое и коммерческое наименование ТСП;
- 4) юридический адрес, адрес установки POS-терминала, место расположения, номер телефона ТСП;
- 5) регистрационный номер лицензии ТСП на ведение хозяйственной деятельности, код категории ТСП (МСС);
- 7) наименование и идентификационный номер принципала;
- 8) код возврата платежа по спорной операции;
- 9) действующую дату соглашения с ТСП; и

10) дата принудительного расторжения соглашения.

21.9. Участник Платежной системы, являющийся Эмитентом, направляет сообщение, содержащее информацию, указанную в разделе 21.8 настоящих Правил Платежной системы, следует требованиям системы и представляет информацию о ТСП посредством пакетных файлов или в ручном режиме с учетом нижеследующего:

- 1) Участник Платежной системы вправе изменять или удалять представленную им информацию о мошеннической операции;
- 2) в качестве дополнения и резервной копии Эквайрер вправе представить информацию о ТСП в адрес Оператора Платежной системы вручную посредством факсимильного сообщения или зашифрованного электронного письма. Эквайрер вправе представить Оператору Платежной системы форму информационного сообщения о рисках, связанных с исключённым ТСП, после чего сотрудники Оператора Платежной системы вводят информацию о ТСП в систему от имени Эквайрера;
- 3) Порядок ручной обработки информации об исключённых ТСП аналогичен порядку обработки сообщений о мошеннических операциях;
- 4) Информация о подозрительном ТСП хранится в течение 7 (семи) лет после её ввода в систему. В течение этого периода право удалить такую информацию из системы имеет только Эквайрер, который её представил.

21.10. Участники Платежной системы должны уведомлять Оператора Платежной системы о любых изменениях, касающихся функционирования телекоммуникационной

инфраструктуры, затрагивающих бесперебойность функционирования в контуре Платёжной системы.

- 21.11. Участники Платежной системы должны уведомлять Оператора Платежной системы об отмене дублирующих операций при наличии Инцидента или оснований полагать, что Инцидент произошел.
- 21.12. Расчётный центр должен ежедневно предоставлять сводный отчет обо всех переводах денежных средств, которые были им обработаны в соответствующий день.
- 21.13. Сводный отчет Расчетного центра представляет собой XML-извещение об исполнении, направляемое Расчётным центром в электронном виде через Платежный клиринговый центр.
- 21.14. При возникновении чрезвычайных ситуаций, событий, влияющих на БФПС, Участники Платежной системы и Операторы УПИ обязаны незамедлительно проинформировать Оператора Платежной системы о возникшей чрезвычайной ситуации с использованием закрытого портала на сайте Оператора Платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с ограниченным доступом для Субъектов Платежной системы, а в случае его недоступности – всеми доступными способами, в том числе по следующим адресам и телефонам:

Адрес электронной почты: *russia@unionpayintl.com*

Телефон: +7 (495) 213-11-20

Факс: +7 (495) 213-11-20

- 21.15. Порядок информирования Оператора Платежной системы о чрезвычайных ситуациях установлен Положением о порядке обеспечения БФПС.

## 22. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БФПС

- 22.1. Оператор Платежной системы устанавливает организационные аспекты взаимодействия Субъектов Платежной системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС в Положении о порядке обеспечения БФПС.
- 22.2. Оператор Платежной системы распределяет основные функциональные обязанности должностных лиц Оператора Платежной системы либо соответствующих структурных подразделений Оператора Платежной системы, ответственных за управление рисками в Платежной системе.
- 22.3. Система управления рисками в Платежной системе Операторов УПИ и Участников Платежной системы определяется ими самостоятельно в соответствии с требованиями Правил Платежной системы, Положения о порядке обеспечения БФПС и действующего законодательства.

## ГЛАВА IV. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

### 23. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ

- 23.1. Оператор Платежной системы, Операторы УПИ, Участники Платежной системы и привлеченные ими лица обеспечивают выполнение требований настоящих Правил Платежной системы, Положения о защите информации, Постановления 584 и Положения 821-П, требования применимых международных стандартов, а также обязаны гарантировать банковскую и иную охраняемую законом тайну.
- 23.2. Правила содержат общие принципы обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе. Для отражения

особенностей применения определенных мер по обеспечению информационной безопасности Субъектами Платежной системы, установленных законодательством, Оператор Платежной системы разрабатывает и утверждает Положение о защите информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе.

- 23.3. Участники Платежной системы, Операторы УПИ самостоятельно с учетом требований Постановления 584 и Положения 821-П, а также требований Правил Платежной системы, Положения о защите информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе и международных стандартов информационной безопасности, Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS) определяют порядок и обеспечивают соблюдение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, оказании УПИ, в случае разработки и создания информационных систем и в случае приобретения информационных систем.
- 23.4. Оператор Платежной системы устанавливает в Положении о защите информации распределение ответственности при обеспечении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и осуществляет контроль за соблюдением Участниками Платежной системы, Операторами УПИ и привлеченными ими третьими лицами требований Правил Платежной системы и Положения о защите информации.
- 23.5. Субъекты Платежной системы также обеспечивают соблюдение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и оказании УПИ третьими лицами, привлекаемыми к деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств, требований к обеспечению защиты информации с учетом перечня выполняемых ими операций и используемых автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники и информационно-коммуникационного оборудования.

23.6. Оператор Платежной системы актуализирует требования Правил Платежной системы и Положения о защите информации в связи с:

- 1) изменениями действующего законодательства;
- 2) изменениями индустриальных стандартов;
- 3) появлением новых угроз информационной безопасности;
- 4) в иных необходимых случаях.

23.7. Участники Платежной системы и Операторы УПИ регламентируют в своих внутренних документах пересмотр порядка обеспечения защиты информации в связи:

- 1) с изменениями требований к защите информации, определенных Правилами платежной системы;
- 2) с изменениями требований действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего отношения в национальной платежной системе.

## 24. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАЩИЩАЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ

24.1. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств применяются соответствующими Субъектами Платежной системы в применимой к ним части для обеспечения защиты следующей информации:

- 1) информации об остатках денежных средств на банковских счетах;
- 2) информации об остатках электронных денежных средств;

- 3) информации о совершенных переводах денежных средств, в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению распоряжений Участников Платежной системы, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы;
- 4) информации, содержащейся в оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов распоряжениях клиентов Участников Платежной системы, распоряжениях Участников Платежной системы, распоряжениях платежного клирингового центра;
- 5) информации о Платежных клиринговых позициях;
- 6) информации, необходимой для удостоверения права распоряжения денежными средствами, в том числе данных Держателей карт, и:
  - вся информация, считанная с магнитной полосы и(или) микропроцессора электронного средства платежа (платежной карты);
  - проверочное значение электронного средства платежа (CVV2), используемое для подтверждения операций платежа при отсутствии платежной карты;
  - ПИН-код или зашифрованный ПИН-блок.
- 7) ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств (далее – «СКЗИ»);

- 8) информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Участником Платежной системы, Оператором УПИ, и используемых для осуществления переводов денежных средств, а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств по защите информации;
- 9) информации ограниченного доступа, в том числе персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с действующим законодательством, в случае, если такие данные обрабатываются при осуществлении переводов денежных средств в рамках Платежной системы.

## 25. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ

25.1. Оператор Платежной системы устанавливает в Положении о защите информации следующие требования к обеспечению защиты информации Субъектами Платежной системы при осуществлении переводов денежных средств:

- 1) требования к назначению и распределению ролей лиц, связанных с осуществлением переводов денежных средств;
- 2) требования к созданию, эксплуатации, модернизации, снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры;
- 3) требования к осуществлению доступа к объектам информационной инфраструктуры;
- 4) требования к защите информации от воздействия вредоносного кода;

- 5) требования к использованию СКЗИ;
- 6) требования к использованию технологических мер защиты информации;
- 7) требования к использованию электронных средств платежа – платежных карт;
- 8) требования к обмену электронными сообщениями;
- 9) иные применимые требования.

25.2. Участники Платежной системы обязаны регулярно (не реже одного раза в год) проводить проверку и аудит ТСП и привлеченных провайдеров услуг на предмет соблюдения требований, предъявляемым к ним в рамках осуществления расчетов в Платежной системе, в том числе для целей оперативного реагирования на нарушения информационной безопасности. По результатам таких проверок и аудитов Участники Платежной системы составляют отчет, копия которого направляется Оператору Платежной системы.

25.3. Участники Платежной системы несут ответственность за нарушения требований защиты информации привлеченными ТСП и провайдерами услуг, в результате которых Субъектам Платежной системы был причинен ущерб.

25.4. Участники Платежной системы обязаны при заключении соглашений (договоров) с привлеченными ТСП и провайдерами услуг устанавливать:

- 1) условие об ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (в частности, информации о счетах и данных по операциям);

- 2) условие о запрете на предоставление информации о счетах и данных по Операциям третьим лицам без прямого согласия в письменной форме;
- 3) условие о возмещении потерь и убытков, вызванные искажением, раскрытием или повреждением информации о счетах и данных по операциям по причине несоответствия процедур управления информацией о счетах и данными по операциям установленным требованиям;
- 4) право на односторонний отказ от соглашения (договора) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанности по соблюдению требований Правил Платежной системы и Положения о защите информации в части управления информацией о счетах и данных по операциям;
- 5) условие о всестороннем, полном содействии, которое должно быть оказано в процессе проверки уровня безопасности соответствующей информации о счетах и данных по операциям, проводимой Участником Платежной системы или Оператором Платежной системы;
- 6) условие о запрете предоставления информации о счетах и данных по операциям какой бы то ни было третьей стороне, которая не является Эквайером или организацией, назначенной Эквайером;

25.5. Привлеченные Участниками Платежной системы ТСП и провайдеры услуг (за исключением сторонних провайдеров услуг, специализирующихся на аутсорсинге систем эмиссии карт) обязуются:

- 1) хранить только самую основную информацию о счетах и самые основные данные по Операциям, требующиеся для платежного клиринга Операций (при этом запрещается хранение информации, содержащейся на магнитной полосе, кодов проверки подлинности карт и индивидуальных паролей);

- 2) использовать информацию о счетах и данные по Операциям исключительно и только для осуществления Операций по Картам UnionPay;
- 3) не осуществлять действий по модификации и обслуживанию оборудования, хранящего информацию о счетах и данные по Операциям, без письменного разрешения Эквайрера или Оператора Платежной системы;

## 26. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ МЕРЫ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ

26.1. Оператор Платежной системы устанавливает в Положении о защите информации перечень организационно-технических мер защиты информации для целей нейтрализации актуальных угроз информационной безопасности и обеспечения защиты информации о переводах денежных средств в Платежной Системе, обязательные к применению всеми Субъектами Платежной системы.

26.2. Оператор Платежной системы предусматривает в Положении о защите информации перечень требований к лицам, привлекаемым Субъектами Платежной системы к проведению работ по обеспечению защиты информации, и способ взаимодействия с ними.

26.3. Без ущерба для остальных требований Правил Платежной системы и Положения о защите информации в Платежной системе применяется тройной стандарт шифрования данных. Участники Платежной системы должны поддерживать технологию тройного стандарта шифрования данных. Указанное требование применяется в отношении всего оборудования, обрабатывающего ПИН-коды, включая банкоматы, POS-терминалы, терминалы самообслуживания и прочего платежного оборудования.

## 27. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ ОТ ВОЗДЕЙСТВИЯ ВРЕДНОСНОГО КОДА

27.1. Защита Объектов информационной инфраструктуры Субъектами Платежной системы осуществляется в порядке, установленном Положением 821-П, и не противоречащими ему требованиям Правил Платежной системы и Положения о защите информации, а также применимым к деятельности соответствующих Субъектов Платежной системы национальным стандартом Российской Федерации «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер» (ГОСТ Р 57580.1–2017).

27.2. Оператор Платежной системы определяет в Положении о защите информации применяемые Субъектами Платежной системы меры по защите от воздействия вредоносного кода, что включает в себя требования к:

- 1) организации эшелонированной защиты от воздействия вредоносного кода на разных уровнях информационной инфраструктуры;
- 2) организации и контролю применения средств защиты от воздействия вредоносного кода;
- 3) регистрацию событий защиты информации, связанных с реализацией защиты от воздействия вредоносного кода;
- 4) мероприятиям по предотвращению распространения и устранению последствий воздействия вредоносного кода в случае преодоления им мер антивирусной защиты.

## 28. ОЦЕНКА СООТВЕТСТВИЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ

28.1. Участники Платежной системы и Операторы УПИ должны обеспечить проведение оценки соответствия уровням защиты информации, установленным Положением

821-П с привлечением подготовленной проверяющей организацией не реже одного раза в два года (далее – «Оценка соответствия»).

- 28.2. Участники и Операторы УПИ по проведению Оценки соответствия должны получить отчет, подготовленный проверяющей организацией в соответствии с требованиями Положения 821-П .
- 28.3. Участники и Операторы УПИ по результатам выполненной Оценки соответствия предоставляют Оператору Платежной системы информацию о результатах проведенной Оценки соответствия.
- 28.4. Оценка соответствия должна осуществляться Участниками Платежной системы, Операторами УПИ с привлечением проверяющих организаций, имеющих лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации на проведение работ и услуг, предусмотренных подпунктами «б», «д» или «е» пункта 4 Положения о лицензировании деятельности по технической защите конфиденциальной информации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 03.02.2012 г. № 79 «О лицензировании деятельности по технической защите конфиденциальной информации».

## 29. [ИНФОРМИРОВАНИЕ О ВЫЯВЛЕННЫХ ИНЦИДЕНТАХ](#)

- 29.1. Оператор Платежной системы устанавливает в Положении о защите информации порядок и срок информирования Участниками Платежной системы Платежной системы Оператора Платежной системы о выявленных инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе.
- 29.2. Требования к форме отчета о выявленных инцидентах, указанных в разделе 29.1 настоящих Правил Платежной системы, а также о порядке предоставления

информации о соответствии требованиям, предъявляемым к защите информации, содержаться в Положении о защите информации.

29.3. Оператор Платежной системы устанавливает порядок информационного взаимодействия в части оповещения о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

29.4. Для целей информирования Оператора Платежной системы о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, Участники Платежной системы и Операторы УПИ используют, в том числе закрытый портал на сайте Оператора Платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с ограниченным доступом для Субъектов Платежной системы, а в случае его недоступности – всеми доступными способами, в том числе по следующим адресам и телефонам:

Адрес электронной почты: *russia@unionpayintl.com*

Телефон: +7 (495) 213-11-20

Факс: +7 (495) 213-11-20

### 30. ПРИВЛЕЧЕНИЕ К ОТВЕТСТВЕННОСТИ СУБЪЕКТОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В СВЯЗИ С НЕСОБЛЮДЕНИЕМ ТРЕБОВАНИЙ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ

30.1. Оператор Платежной системы вправе наложить на виновного Участника Платежной системы или Оператора УПИ штрафные санкции в случае:

- 1) причинение ущерба другим Участникам Платежной системы, Операторам УПИ или Оператору Платежной системы вследствие нарушения порядка защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, приведшего к раскрытию такой информации неуправомоченным третьим

лицам, либо вследствие несвоевременное уведомление о раскрытии такой информации третьим лицам, либо вследствие неоказания содействия в проведении расследования в отношении такого раскрытия информации;

- 2) длящегося несоблюдения требований обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в течение 12 месяцев после завершения расследования такого нарушения.

Оператор Платежной системы самостоятельно инициирует процедуру расследования инцидента раскрытия информации и определяет порядок совершаемых действий.

30.2. Субъект ответственности за нарушение требований к порядку защиты информации при осуществлении переводов денежных средств для целей раздела 30.1(1) настоящих Правил Платежной системы определяется Оператором Платежной системы с учетом нижеследующего:

- 1) Участник Платежной системы или Оператор УПИ признается виновной стороной, если он причинил ущерб другим Участникам Платежной системы, Операторам УПИ или Оператору Платежной системы вследствие нарушения требований к порядку защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, приведшего к раскрытию такой информации неуправомоченным третьим лицам;
- 2) Эквайрер признаётся виновной стороной, если привлеченный им ТСП причинил ущерб другим Участникам Платежной системы, Операторам УПИ или Оператору Платежной системы вследствие нарушения требований к порядку защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, приведшего к раскрытию такой информации неуправомоченным третьим лицам;

- 3) Участник Платежной системы или Оператор УПИ признаётся виновной стороной, если привлечённый им на договорной основе провайдер услуг причинил ущерб другим Участникам Платежной системы, Операторам УПИ или Оператору Платежной системы вследствие нарушения требований к порядку защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, приведшего к раскрытию такой информации неуправомоченным третьим лицам.

30.3. В Платежной системе для целей соразмерного применения штрафных санкций к нарушившему Субъекту Платежной системы действует следующая система классификации причиненного вследствие нарушения порядка защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, приведшего к раскрытию такой информации неуправомоченным третьим лицам, ущерба:

- 1) Инцидент Первого Уровня, под которым понимается раскрытие информации о более чем 1 000 карточных счетов Карт UnionPay либо причинение убытков в сумме, превышающей размер, эквивалентный 5 000 000 долларов США;
- 2) Инцидент Второго Уровня, под которым понимается раскрытие информации о более чем 600, но менее чем 999 (включительно) карточных счетов Карт UnionPay либо причинение убытков в сумме, составляющих размер, эквивалентный 1 000 000 долларов США – 5 000 000 долларов США;
- 3) Инцидент Третьего Уровня, под которым понимается раскрытие информации о более чем 200, но менее чем 599 (включительно) карточных счетов Карт UnionPay либо причинение убытков в сумме, не превышающей размер, эквивалентный 1 000 000 долларов США;
- 4) Инцидент Четвертого Уровня, под которым понимается раскрытие информации о менее чем 200 карточных счетов Карт UnionPay либо причинение убытков в сумме, не превышающей размер, эквивалентный

1 000 000 долларов США.

Если инцидент относится к разным уровням по количеству счетов, информация о которых была раскрыта, и по сумме убытков, его следует отнести к более высокому из этих уровней (при этом самым высоким является первый уровень).

- 30.4. В случае наступления инцидента раскрытия информации, приведшего к компрометации Карт UnionPay, виновная сторона обязана уплатить потерпевшим Эмитентам сумму в размере, эквивалентном 10 долларам США за каждую Карту UnionPay, независимо от общей суммы ущерба. При этом, для Инцидента Первого Уровня общая сумма возмещения убытков не превышает размер, эквивалентный 400 000 долларов США. Во избежание увеличения размера причиненного ущерба потерпевшие Эмитенты принимают меры, направленные на снижение еще не наступившего ущерба, в том числе по замене компрометированных Карт UnionPay, а также блокируют платежи по Картам UnionPay, в отношении которых имело место раскрытие информации, в течение 3 месяцев с момента получения уведомления от Оператора Платежной системы.
- 30.5. Размер возмещения, предусмотренный в разделе 30.4 настоящих Правил Платежной системы, может быть снижен Оператором Платежной системы до размера, эквивалентного 5 долларам США за каждую Карту UnionPay, при наличии следующих условий:
- 1) инцидент раскрытия информации был выявлен виновной стороной самостоятельно, о чем было своевременно сообщено Оператору Платежной системы;
  - 2) отчет об инциденте раскрытия информации поступил в распоряжение Оператора Платежной системы до того, как об инциденте стало известно другим Участникам Платежной системы и Операторам УПИ.

В случае принятия Оператором Платежной системы решения о снижении размера возмещения, общий объем ответственности для Инцидента Первого Уровня также подлежит снижению до 300 000 долларов США.

30.6. Правилами Платежной системы предусмотрены следующие штрафные санкции за нарушения требований к порядку защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, приведшего к раскрытию такой информации неуправомоченным третьим лицам, которые Оператор Платежной системы вправе применить к виновному субъекту ответственности:

- 1) для Инцидента Первого Уровня сумма штрафа составляет 25% от суммы совокупных убытков, понесённых пострадавшими сторонами, причём общая максимальная сумма не должна превышать размер, эквивалентный 500 000 долларов США. Вся сумма штрафа распределяется между пострадавшими сторонами исходя из процентного соотношения понесённых ими убытков;
- 2) для Инцидента Второго Уровня сумма штрафа составляет 25% от суммы совокупных убытков, понесённых пострадавшими сторонами, причём общая максимальная сумма не должна превышать размер, эквивалентный 300 000 долларов США. Вся сумма штрафа распределяется между пострадавшими сторонами исходя из процентного соотношения понесённых ими убытков;
- 3) для Инцидента Третьего Уровня сумма штрафа составляет 25% от суммы совокупных убытков, понесённых пострадавшими сторонами, причём общая максимальная сумма не должна превышать размер, эквивалентный 200 000 долларов США. Вся сумма штрафа распределяется между пострадавшими сторонами исходя из процентного соотношения понесённых ими убытков;
- 4) для Инцидента Четвёртого Уровня сумма штрафа составляет 25% от суммы совокупных убытков, понесённых пострадавшими сторонами. Вся сумма

штрафа распределяется между пострадавшими сторонами исходя из процентного соотношения понесённых ими убытков;

- 5) если виновная сторона допустила повторный инцидент раскрытия информации в течение 1 года с момента предыдущего инцидента, то помимо штрафных санкций, установленных выше в настоящем разделе, на неё налагается дополнительный штраф в размере, эквивалентном 100 000 долларов США. Вся сумма дополнительного штрафа распределяется между пострадавшими сторонами исходя из процентного соотношения понесённых ими убытков.

30.7. После обнародования Оператором Платежной системы уведомления о компрометированных Картах UnionPay, в отношении которых в результате инцидента имело место раскрытие информации, Эмитенты не вправе требовать компенсации убытков за мошенническое использование таких карт в течение 3 месяцев после такого уведомления.

30.8. Правилами Платежной системы предусмотрены следующие меры ответственности за несоблюдение требований к порядку защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, которое не привело к раскрытию такой информации неуправомоченным третьим лицам:

- 1) если в ходе расследования в сфере безопасности и защиты информации установлено, что Участник Платежной системы или Оператор УПИ не соблюдал или не соблюдает требования к порядку защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, то такой Участник Платежной системы или Оператор УПИ будут обязаны представить план устранения нарушений и дать согласие на проведение повторного расследования в соответствии с письменным уведомлением Оператора Платежной системы. Участник Платежной системы или Оператор УПИ несет связанные с этим расходы, включая расходы на проезд и проживание, а также другие расходы,

непосредственно связанные с расследованием, общая сумма которых ни при каких обстоятельствах не должна превышать размер, эквивалентный 20 000 долларов США;

- 2) если в ходе повторного расследования будет установлено, что Участник Платежной системы или Оператор УПИ не соблюдает или не соблюдает требования к порядку защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, то на такого Участника Платежной системы или Оператора УПИ инфраструктуры налагается штраф в размере, эквивалентном 50 000 долларов США. Сумма такого штрафа направляется Оператором платёжной системы на проведения расследования и обучения в сфере защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- 3) если Участник Платежной системы или Оператор УПИ отказывается уплатить штраф или принять меры по устранению нарушений и продолжает делать это после завершения судебного разбирательства, Оператор Платежной системы вправе прекратить участие такого Участника Платежной системы в Платежной системе или расторгнуть соглашение с таким Оператором УПИ.

30.9. Участник Платежной системы или Оператор УПИ, привлеченный к ответственности, предусмотренной разделом 30.6 настоящих Правил Платежной системы, может быть освобожден от штрафных санкций, если инцидент раскрытия информации об осуществлении переводов денежных средств произошел несмотря на выполнение привлеченной к ответственности стороной требований настоящих Правил Платежной системы и Положения о защите информации. Бремя доказывания таких обстоятельства возлагается на привлекаемую к ответственности сторону.

## ГЛАВА V. ПОРЯДОК РЕАГИРОВАНИЯ НА ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТОВ

### 31. ОСНОВЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА

31.1. Участники Платежной системы и Операторы УПИ должны обеспечить регистрацию информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиентов («ПДСбСК») в соответствии с Указанием N° 7282-У.

31.2. Признаки осуществления ПДСбСК определяются Банком России и размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с частью 3.3 статьи 8 Закона о НПС.

31.3. Оператор Платежной системы актуализирует порядок реагирования на осуществление ПДСбСК по мере изменения признаков таких переводов, определяемых Банком России.

31.4. Применение Участниками Платежной системы и Операторами УПИ мер защиты информации должно обеспечивать значение показателя, характеризующего уровень переводов денежных средств без согласия клиента при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе, на ежеквартальной основе не более 0,005% (пяти тысячных процента).

### 32. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ОПЕРАТОРАМ УПИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПДСбСК

32.1. Участники Платежной системы разрабатывают и реализуют, а Операторы УПИ реализуют порядок и мероприятия по противодействию осуществлению ПДСбСК в соответствии с требованиями настоящих Правил Платежной системы, Положения о защите информации и Указанием N° 7282-У.

32.2. Участники Платежной системы осуществляют выявление и анализ, а Операторы УПИ осуществляют выявление в Платежной системе операций, соответствующих признакам осуществления ПДСбСК, в порядке, определяемом Положением о защите информации.

32.3. Участники Платежной системы при осуществлении выявления и анализа ПДСбСК в отношении атрибутов перевода выполняют функции контроля, получения сведений, сбора и сравнения информации в соответствии с требованиями Положения о защите информации.

32.4. Выявление и анализ ПДСбСК Участником Платежной системы включает следующие этапы:

- 1) изучение данных о предыдущих переводах денежных средств по счету клиента;
- 2) проверка соответствия атрибутов перевода признакам ПДСбСК;
- 3) анализ выявленных признаков ПДСбСК на предмет повторения паттернов мошеннических действий по ПДСбСК другими клиентами Участников Платежной системы;
- 4) осуществляют иные действия, определенные документами Банка России и/или Оператором Платежной системы в Положении о защите информации.

Оператор Платежной системы конкретизирует содержание деятельности Участников Платежной системы в части выявления и анализа ПДСбСК в Положении о защите информации.

- 32.5. Учитывая положения части 4 статьи 30.6 Закона о НПС, которые обязывают платежные системы, в рамках которых определяются правила эмиссии международных платежных карт и осуществляются на территории Российской Федерации переводы денежных средств с использованием международных платежных карт, организовать взаимодействие, получать операционные услуги от операционного центра НСПК и услуги платежного клиринга от платежного клирингового центра НСПК в порядке, сроки, на условиях и в случаях, установленных нормативными актами Банка России и принимаемыми в соответствии с ними правилами НСПК, Операционный центр и Платежный клиринговый центр самостоятельно разрабатывают и реализуют порядок и мероприятия по противодействию осуществлению ПДСбСК в Платежной системе с учетом положений Раздела 31 настоящих Правил Платежной системы.
- 32.6. Операционный центр, помимо прочего, в отношении зарегистрированного и подтвержденного инцидента ПДСбСК обязан:
- 1) проанализировать инцидент на предмет наличия фактора уязвимости в контуре Операционного центра, который привел или может привести к возникновению аналогичного инцидента ПДСбСК;
  - 2) направить Оператору Платежной системы отчет об устранении инцидента с описанием инцидента ПДСбСК, включая сведения о наличии или отсутствии фактора уязвимости в контуре Операционного центра, в составе информации об инцидентах нарушения БФПС, направляемой в порядке, определенном Положением об обеспечении бесперебойности функционирования Платежной системы UnionPay;
  - 3) представить Оператору Платежной системы экспертное мнение с проектом правовых и организационно-технических мер, необходимых для предотвращения осуществления ПДСбСК в Платежной системе, в рабочем порядке КСОУР.

Оператор Платежной системы вправе в рабочем порядке по согласованию с Операционным центром в пределах своей компетенции конкретизировать содержание деятельности Операционного центра в части выявления и анализа ПДСБСК в Положении о защите информации.

32.7. Выявление и анализ Платежным клиринговым центром инцидентов нарушения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств включает следующие этапы:

- 1) постоянный мониторинг входящих клиринговых позиций в разрезе Участников Платежной системы;
- 2) идентификация инцидентов;
- 3) анализ инцидента на предмет наличия воздействия вредоносного кода в электронном сообщении, содержащем платежную клиринговую позицию Участника Платежной системы;
- 4) информирование Оператора Платежной системы о подтвержденном инциденте в составе информации об инцидентах нарушения БФПС.

Оператор Платежной системы вправе в рабочем порядке по согласованию с Платежным клиринговым центром в пределах своей компетенции конкретизировать содержание деятельности Операционного центра и Платежного клирингового центра в части выявления и анализа инцидентов в Положении о защите информации.

## ГЛАВА VI. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

### 33. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ УЧАСТНИКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

- 33.1. Услуги Участников Платежной системы (Эмитентов и Эквайнеров) по переводу денежных средств оплачиваются Держателями карт и ТСП в наличной или безналичной форме на основании заключённых между ними договоров.
- 33.2. Договоры между Участником Платежной системы, с одной стороны, и Держателем карты и(или) ТСП, с другой стороны, не могут предусматривать минимального размера оплаты услуг по переводу денежных средств, а также должны обеспечивать единообразный порядок оплаты услуг по переводу денежных средств.

#### 34. [Порядок оплаты услуг Оператора Платежной системы](#)

- 34.1. Информация о размерах действующих комиссий Оператора Платежной системы приведена в Положении о сборах и комиссиях по Картам UnionPay, являющемся частью Правил Платежной системы, которое размещено в открытом доступе на сайте Оператора Платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: [www.unionpayintl.com](http://www.unionpayintl.com).
- 34.2. Все денежные сборы, взимаемые Оператором Платежной системы, будь то в форме комиссий, курсов обмена валют или иным способом, взимаются с Участников Платежной системы. Все налоги и сборы, обложению которыми подлежит услуга, подлежат уплате сверх тарифа.
- 34.3. Участник Платежной системы несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по оплате услуг Оператора Платежной системы.
- 34.3.1. При этом Положение о сборах и комиссиях по Картам UnionPay не применяется к Участникам, которые присоединились к Оферте с даты такого присоединения, а в связи с чем получают и оплачивают услуги Операционного центра и Платежного клирингового центра в соответствии с заключенными договорами между Участниками и НСПК.

- 34.4. Оператор Платежной системы ежемесячно не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным, выставляет каждому Участнику Платежной системы счет и акт оказания услуг за отчетный период (месяц).
- 34.5. Оператор Платежной системы направляет счета и акты оказания услуг Прямым Участникам вместе со счетами и актами оказания услуг Косвенных Участников, открывших счет у соответствующего Прямого Участника. Копии счетов могут также быть предоставлены через систему электронного информирования или по электронной почте.
- 34.5. Оператор Платежной системы не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным, направляет распоряжения в Расчетный центр на списание сумм, указанных в счетах, с Расчетных счетов Участников Платежной системы.
- 34.6. Каждый Прямой Участник настоящим предоставляет Оператору Платежной системы право списывать с его банковских счетов, открытых в Расчетном центре, каждую сумму, которую он должен уплатить Оператору Платежной системы за оказанные услуги на основании выставленных Оператором Платежной системы счетов. Порядок такого списания регулируется соответствующими соглашениями между Оператором Платежной системы, Расчетным центром и Участниками Платежной системы.
- 34.7. Участник Платежной системы в течение 10-ти календарных дней со дня получения от Оператора Платежной системы счета и актов подписывает акт оказания услуг и возвращает один экземпляр акта Оператору Платежной системы.
- 34.8. В случае несогласия с суммой счета, Участник Платежной системы вправе оспорить сумму счета в течение 10-ти календарных дней со дня его получения. В случае согласования изменения суммы счета Оператором Платежной системы, корректировка производится в следующем отчетном периоде.

- 34.9. Приведенный в разделах 34.1. – 34.7. настоящих Правил Платежной системы порядок оплаты услуг Оператора Платежной системы является единообразным для всех Участников Платежной.
35. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ И МЕЖБАНКОВСКОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ (КОМИССИИ И СБОРЫ)
- 35.1. Оплата услуг Операционного центра и Платежного клирингового центра осуществляется Участниками в соответствии с заключенными договорами между Участниками и НСПК.
- 35.2. В рамках Платежной системы не установлены отдельные тарифы за услуги Расчетного центра, оказываемые в рамках Платежной системы.
- 35.3. Межбанковское вознаграждение (комиссии и сборы), предусмотренное документами Платежной системы, зачисляется/списывается в сроки осуществления расчетов, определенные Правилами. Налоги и сборы, предусмотренные законодательством государства регистрации и/или осуществления деятельности Участника, рассчитываются и уплачиваются Участником самостоятельно, если иное не предусмотрено указанным законодательством, включая международные договоры.

## ГЛАВА VII. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

### 36. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О РАЗРЕШЕНИИ СПОРОВ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

- 36.1. Субъекты Платежной системы обязуются добросовестно и своевременно урегулировать возникающие между ними споры.

- 36.2. Участники Платежной системы обязуются определить лица, ответственные за процедуру урегулирования споров, и оказывать содействие другим Участникам Платежной системы в урегулировании споров между:
- 1) Держателем карты и ТСП другого Участника Платежной системы;
  - 2) ТСП и Держателем карты другого Участника Платежной системы;
  - 3) в урегулировании любых других споров между Участниками Платежной системы, Оператором платежной системы и Операторами УПИ.
- 36.3. Участник Платежной системы обязан рассматривать заявления Держателей карт, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Держателями карт их электронного средства платежа, а также предоставить Держателям карт возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Держателей карт, в течение 30 календарных дней в случае Внутринациональных Операций и в течение 60 календарных дней в случае трансграничных Операций.
- 36.4. При возникновении разногласий между Участниками Платежной системы по Внутринациональным Операциям, Участники Платежной системы для обмена соответствующей документацией обязаны использовать систему электронного документооборота СЭДО НСПК в соответствии с регламентами использования СЭДО НСПК, опубликованными НСПК.
- 36.5. При урегулировании споров любые документы или файлы/чеки, которые могут подтвердить/доказать подлинность Операции, могут считаться приемлемой заменой стандартных квитанций/документов, предусмотренных Правилами Платежной системы.

- 36.6. Маршрутизация операции по урегулированию споров должна соответствовать маршрутизации первоначальной операции.
- 36.7. Эмитент обязан по запросу (в том числе, повторному запросу) в течение установленного периода времени предоставлять чеки и иные документы по Операциям по выпущенным им Картам UnionPay за последние 12 месяцев даже в том случае, если у Эмитента отсутствует обязательство по обратному зачислению средств.
- 36.8. Участнику Платежной системы разрешается получить только невыплаченный остаток по операции (за исключением особых обстоятельств, таких как возвраты платежей в связи с начислением штрафов). Если Эмитент успешно инициировал возврат платежа, денежные средства должны быть зачислены на счет Держателя карты в течение установленного периода времени.

## 37. АРБИТРАЖ

- 37.1. Посредством процедуры арбитража Оператор Платежной системы устанавливает ответственного Участника Платежной системы по спорной Операции в тех случаях, когда ситуацию не удастся урегулировать с помощью операции возврата платежа по спорным операциям и повторного предъявления к оплате (chargeback) при условии исчерпания доступных механизмов защиты своего права, в том числе в результате пропуска установленного срока, и при условии наличия в действиях другого Участника Платежной системы нарушений применимых положений Правил Платежной системы и операционной документации.
- 37.2. Условия и технические требования к процедуре арбитража изложены в настоящих Правилах Платежной системы и других документах в соответствии с положениями раздела 1.5 настоящих Правил Платежной системы.
- 37.3. Процедура арбитража включает следующие этапы:

- 1) Участник Платежной системы направляет заявление об арбитраже Оператору Платежной системы в письменной форме на адрес электронной почты *russia@unionpayintl.com* и подтверждает направление запроса по телефону +7 (495) 213-11-20;
  - 2) НСПК по запросу Оператора Платежной системы предоставляет ему всю имеющуюся информацию по спорной Операции;
  - 3) Оператор Платежной системы при посредничестве UnionPay Int. осуществляет оценку полученной информации по спорной Операции и выносит решение, которое доносится до сведения заинтересованных Участников Платежной системы и является обязательным для исполнения;
  - 4) Оператор Платежной системы взаимодействует с соответствующими Субъектами Платежной системы в соответствии с принятым решением по спорной Операции, в том числе и по необходимости уплаты арбитражного вознаграждения (по усмотрению Оператора Платежной системы).
- 37.4. Решение Оператора Платежной системы является окончательным и в качестве такового должно быть принято Эмитентом и Эквайнером, за исключением тех случаев, когда имеются законные основания для его обжалования.

## 38. ДОСУДЕБНОЕ УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

- 38.1. В случае возникновения споров между Участниками Платежной системы и Оператором Платежной системы, заинтересованная сторона должна уведомить об этом другую сторону спора в течение 30 календарных дней с момента наступления события, вследствие которого возник такой спор.

- 38.2. Обратившаяся за урегулированием спора сторона должна представить другой стороне спора все необходимые сопутствующие документы и доказательства в обоснование своей позиции вместе с уведомлением о возникновении спора.
- 38.3. В течение 60 календарных дней после получения уведомления о возникновении спора получатель претензии проводит расследование и направляет ответ инициирующей спор стороне.
- 38.4. Получатель уведомления и заявившая сторона предпримут все меры для урегулирования спора путем переговоров.
- 38.5. В случае невозможности урегулирования спора путем переговоров стороны должны в течение 30 календарных дней после ответа получателя на уведомление о возникновении спорной ситуации обсудить и принять решение по мерам урегулирования спорной ситуации, включая передачу спора на рассмотрение в судебном порядке.
- 38.6. В случае возникновения споров между Оператором УПИ и Оператором Платежной системы, спор разрешается в порядке, установленном в соответствующих соглашениях, заключенных между ними. В случае возникновения споров между Участником Платежной системы и Оператором УПИ, спор разрешается в порядке, установленном в Правилах Платежной системы и соответствующих соглашениях, заключенных между ними.