



Утверждены
внеочередным Общим собранием участников
Общества с ограниченной ответственностью
«БЭСТ»
(Протокол от «22» ноября 2018 г.)
Вступают в силу с «31» января 2019 г., за
исключением положений, дата вступления в
силу которых указана в тексте Правил

ПРАВИЛА
Платежной системы «БЭСТ»
(Редакция №7)

г. Москва

Введение.

Платежная система «БЭСТ» (далее – «Платежная система», «ПС», «ПС БЭСТ», «Система») является национально значимой платежной системой и представляет собой сообщество организаций (оператор платежной системы, операторы услуг платежной инфраструктуры, участники) объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с настоящими Правилами Платежной системы «БЭСТ» в целях осуществления переводов денежных средств, в том числе электронных денежных средств. Наименование на английском языке – Payment system BEST.

Настоящие Правила Платежной системы «БЭСТ» разработаны Обществом с ограниченной ответственностью «БЭСТ» - Оператором Платежной системы «БЭСТ». Настоящие Правила Платежной системы «БЭСТ» определяют условия участия в Платежной системе «БЭСТ», осуществления перевода денежных средств, в том числе трансграничного перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – «Закон о НПС») и иными нормативными актами Банка России.

Настоящие Правила не являются публичной офертой. Оператор платежной системы «БЭСТ» вправе отказать в заключении договора участия без объяснения причин.

Правила системы разрабатывает и вводит в действие оператор платежной системы. Регулирование организационного и технологического взаимодействия между участниками платежной системы, установление стандартов безопасности и управление рисками является исключительной прерогативой оператора платежной системы. Требования в названных областях являются одинаковыми для всех субъектов платежной системы.

Сторонами Правил являются Оператор Платежной системы «БЭСТ», Субъекты Платежной системы «БЭСТ», операторы платежных систем, отвечающие требованиям Правил и Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», подписавшие соответствующий договор присоединения к Правилам, при условии, что данные лица принимают условия Правил в целом, в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ. Субъекты Платежной системы «БЭСТ», операторы Платежной системы «БЭСТ» гарантируют, что обладают необходимой правоспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для присоединения к Правилам и исполнения обязательств в соответствии с их условиями.

Правила и тарифы, являющиеся частью Правил (Приложение №1), публикуются в открытом доступе на официальном сайте Оператора Платежной системы «БЭСТ» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.bestmt.ru.

СОДЕРЖАНИЕ

- Введение
1. Термины и определения
 2. Субъекты Платежной системы и требования к ним
 - 2.1. Оператор Платежной системы «БЭСТ». Права и обязанности
 - 2.2. Участники Платежной системы «БЭСТ». Права и обязанности
 - 2.3. Операционный центр Платежной системы «БЭСТ»
Права и обязанности
 - 2.4. Платежный клиринговый центр Платежной системы «БЭСТ»
Права и обязанности
 - 2.5. Расчетный центр Платежной системы «БЭСТ». Права и обязанности
 3. Основные принципы договорных взаимоотношений
 - 3.1. Основные положения договора участия между Оператором и Участником
 - 3.2. Основные положения договора между Оператором и Расчетным центром
 - 3.3. Основные положения договора между Участником и Расчетным центром
 4. Порядок взаимодействия между Субъектами платежной системы
 - 4.1. Общие положения
 - 4.2. Взаимодействие Оператора с Участниками
 - 4.3. Взаимодействие между Оператором и Расчетным центром
 - 4.4. Взаимодействие между Расчетным центром и Участником
 5. Порядок присоединения и участия в платежной системе Субъектов платежной системы
 - 5.1. Порядок привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры, ведение перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры
 - 5.2. Категории Участников и Критерии участия (прямого и косвенного) в Платежной системе «БЭСТ»
 - 5.3. Порядок присоединения организации к Системе и наделение ее статусом Участника (прямого/косвенного)
 - 5.4. Критерии приостановления и прекращения участия в Платежной системе «БЭСТ»
 - 5.5. Порядок присвоения идентификационного номера

6. Порядок осуществления расчетов по операциям, совершаемым в соответствии с Правилами, и между Субъектами платежной системы
 - 6.1. Применяемые формы безналичных расчетов
 - 6.2. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках Платежной системы «БЭСТ», включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности.
Отзыв Переводов. Возврат (аннулирование) Переводов
 - 6.3. Осуществление денежных переводов через Банкомат, Платежный терминал
 - 6.4. Предоставление информации об операциях, совершенных через пункты обслуживания клиентов, банкоматы и платежные терминалы
 - 6.5. Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о Плательщике
 - 6.6. Порядок осуществления платежного клиринга и расчетов
 - 6.7. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств
 - 6.8. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств
7. Система управления рисками в Платежной системе «БЭСТ»
 - 7.1. Модель управления рисками
 - 7.2. Мероприятия по управлению рисками
 - 7.3. Способы управления рисками
 - 7.4. Методика анализа рисков
 - 7.5. Организационная структура системы управления рисками
 - 7.6. Доведение до органов управления рисками Оператора сведений о рисках
8. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «БЭСТ»
 - 8.1. Терминология раздела 8 Правил
 - 8.2. Показатели бесперебойности Платежной системы «БЭСТ»
 - 8.3. Управление непрерывностью функционирования Платежной системы «БЭСТ»
 - 8.4. Требования к уровню бесперебойности оказания операционных услуг

- 8.5. Требования к уровню бесперебойности оказания расчетных услуг
- 8.6. Требования к уровню бесперебойности оказания услуг платежного клиринга
- 8.7. Уровень риска нарушения БФПС
- 8.8. Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Оператором, Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры
- 8.9. Порядок информационного взаимодействия Субъектов платежной системы и документационного обеспечения из деятельности по обеспечению БФПС
- 8.10. Контроль за соблюдением Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Платежной системы порядка обеспечения БФПС
- 8.11. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур
9. Порядок оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией
10. Временной регламент функционирования Платежной системы «БЭСТ»
11. Порядок обмена информацией, необходимой для управления рисками
12. Обеспечение защиты информации в Платежной системе «БЭСТ»
13. Защищаемая в Платежной системе «БЭСТ» информация
14. Требования к обеспечению защиты информации
15. Использование средств криптографической защиты информации
16. Требования к обеспечению защиты информации от воздействия вредоносных кодов
17. Обеспечение защиты персональных данных в Платежной системе «БЭСТ»
18. Информационное взаимодействие при выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств
19. Обеспечение банковской и коммерческой тайны в Платежной системе «БЭСТ»
20. Порядок взаимодействия в рамках Платежной системы «БЭСТ» в чрезвычайных и нестандартных ситуациях
21. Порядок взаимодействия в рамках Платежной системы «БЭСТ» в спорных ситуациях, порядок досудебного разрешения споров между Субъектами платежной системы

22. Порядок разрешения споров между Субъектами платежной системы при участии комиссии
23. Порядок разрешения спорных ситуаций в судебном порядке
24. Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия
25. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы «БЭСТ»
26. Порядок предоставления Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности Оператору
27. Действия и меры принуждения, применяемые Оператором в отношении подконтрольных организаций в случае нарушения ими обязательств, принятых на себя в соответствии с настоящими Правилами
28. Ответственность за несоблюдение Правил
29. Порядок изменения Правил Платежной системы «БЭСТ»

П Р И Л О Ж Е Н И Я

Приложение №1 «Тарифы Платежной системы «БЭСТ»»

Приложение №2 «Регламент электронного документооборота»

Приложение №3 «Перечень документов, предоставляемый Участниками Оператору Платежной системы «БЭСТ»»

Приложение №4 «Форма договора участия в Платежной системы «БЭСТ» (для прямого Участника)»

Приложение №5 «Форма договора участия в Платежной системы «БЭСТ» (для косвенного Участника)»

Приложение № 6 «Протокол внесения изменений в Правила»

1. Термины и определения

Для целей настоящих Правил платежной системы используются следующие термины и определения:

Адресный перевод — Перевод, при отправлении которого указывается наименование Участника-исполнителя, с точностью до конкретного пункта выдачи Перевода.

Аннулирование перевода — отмена Перевода, не выплаченного Получателю, производимая по инициативе Отправителя или по инициативе Оператора.

Банкомат – электронный программно-технический комплекс Участника платежной системы, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Участника денежного перевода физическими лицами, путем приема наличных денежных средств и/или банковских карт, составления документов, подтверждающих соответствующие операции, а также выдачи наличных денежных средств.

Безадресный перевод — Перевод, при отправлении которого указывается только страна выдачи.

Бивалютный перевод - осуществляемый в рамках Платежной системы «БЭСТ» перевод денежных средств, позволяющий осуществить автоматическую конвертацию по курсу Платежной системы «БЭСТ» из одной валюты в другую. Используемые валюты: Рубли РФ, Доллары США и Евро.

Валюта Перевода — валюта Российской Федерации или иностранная валюта из числа установленных Оператором для проведения Переводов.

Взаимодействующая платежная система (Взаимодействующая ПС/ ВПС) – платежная система, в том числе иностранная платежная система, оператор которой заключил с Оператором Платежной системы «БЭСТ» договор о взаимодействии.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – услуги по Переводу, оказываемые через платежные терминалы самообслуживания, банкоматы, системы интернет-банкинга и т.п.

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

Клиент – плательщик, получатель, представитель.

Комиссия за перевод — денежное вознаграждение субъектов Системы за осуществление Перевода, уплачиваемое Плательщиком через Участника-отправителя в момент отправления Перевода дополнительно к Сумме перевода.

Контрольный номер перевода (КНП) – уникальная последовательность символов, присваиваемая Оператором каждому переводу денежных средств при его отправлении, и являющаяся одним из реквизитов перевода.

Нестандартная ситуация – это ситуация, возникающая в результате отклонений от оптимального или текущего режима деятельности Субъектов Платежной системы. Нестандартная ситуация не влечет приостановление функционирования Платежной системы.

Обмен электронными сообщениями - получение операционным центром электронных сообщений, содержащих распоряжения участников платежной системы, передача указанных сообщений в платежный клиринговый центр, расчетный центр, а также передача извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении распоряжений участников платежной системы.

Оператор платежной системы/Оператор – Общество с ограниченной ответственностью «БЭСТ» (ОГРН 1147746524210), определяющее Правила платежной системы, а так же выполняющее иные обязанности, предусмотренные Законом о НПС и Правилами платежной системы.

Операторы услуг платежной инфраструктуры – операционные центры, платежные клиринговые центры и расчетные центры.

Операционный центр – Общество с ограниченной ответственностью «БЭСТ», обеспечивающее в рамках платежной системы для Участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями, содержащих распоряжения Участников платежной системы (далее - операционные услуги).

Оператор по переводу денежных средств/ОПДС - организация, которая в соответствии с законодательством РФ вправе осуществлять перевод денежных средств – кредитная организация.

Оператор электронных денежных средств/ОЭДС- оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств).

Перевод – осуществляемый в рамках Платежной системы «БЭСТ» перевод денежных средств в соответствии с применяемыми формами безналичных расчетов, посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи получателю средств наличных денежных средств либо учета денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств.

Перевод денежных средств – действия оператора по переводу денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю средств денежных средств Плательщика.

Персональные данные - любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (Отправителю, Получателю, Представителю), доступная Участнику, принявшему данную информацию в обработку.

Платежный клиринговый центр (ПКЦ)–Общество с ограниченной ответственностью «БЭСТ», созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающее в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений Участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных Законом о НПС (далее – услуги платежного клиринга).

Плательщик/Отправитель – физическое лицо, дающее поручение Участнику на осуществление в рамках Платежной системы операции для целей перевода денежных средств.

Получатель - физическое или юридическое лицо, для перевода денежных средств которому, совершена операция по переводу денежных средств с использованием технологий, предусмотренных настоящими Правилами.

Представитель - представитель Получателя, обратившийся в Пункт обслуживания за получением Перевода на основании нотариально удостоверенной доверенности на получение Перевода, либо генеральной нотариально удостоверенной доверенности.

Платежный терминал – электронный программно-технический комплекс Участника платежной системы, предназначенный для осуществления без участия уполномоченного работника Участника денежного перевода, путем приема наличных денежных средств и/или банковских карт иных платежных систем, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

Пункт обслуживания - подразделения Участников, осуществляющие операции по Переводам. Списки Пунктов обслуживания доступны для ознакомления на сайте www.bestmt.ru.

Расчетный центр (РЦ) – кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, заключившая договор с Оператором платежной системы на осуществление функций расчетного центра, предусмотренных Правилами, и удовлетворяющая требованиям, предъявляемым к ней Правилами.

Реестр платежей – документ или совокупность документов, содержащих информацию, необходимую Расчетному центру для осуществления расчетов в рамках платежной системы за определенный период времени, составляемый и предоставляемый Оператором платежной системы в электронной форме.

Спорная ситуация - это ситуация, которая требует анализа обстоятельств, на которые ссылаются все стороны, возникшего вопроса. Решение по спорной ситуации принимается в рабочем порядке и/или по итогам работы комиссии по разрешению спорной ситуации.

Субъекты платежной системы/Субъекты ПС – оператор платежной системы, операторы услуг платежной инфраструктуры и участники платежной системы.

Сумма Перевода — сумма денежных средств, подлежащая выплате/зачислению Получателю Участником-исполнителем.

Счет – банковский счет, предназначенный для проведения расчетов по операциям, совершенным в рамках платежной системы. Открывается Расчетным центром Участнику платежной системы на условиях договора, заключаемого между Участником платежной системы и Расчетным центром.

Согласованный канал связи – а) средства и способы, определенные Оператором и Участником для информационного обмена и расчетов: электронный способ информационного обмена и расчетов с применением Программного комплекса «БЭСТ», указанного в Приложении № 2 к Правилам; б) средства и способы, согласованные в письменном виде Оператором и Субъектами ПС (за исключением Участников) для информационного обмена и расчетов. Субъекты ПС

самостоятельно на ежедневной основе осуществляют проверку информации, переданной Оператором по согласованным каналам связи.

Тарифы – документ, устанавливающий размер платы за услуги по переводу денежных средств, в рамках Платежной системы (Приложение 1 к настоящим Правилам). Тарифы размещены на сайте Оператора в сети Интернет по адресу: www.bestmt.ru.

Тарифы для Клиентов Платежной системы «БЭСТ» (Тарифы для Клиентов) – установленные Оператором размеры комиссии, взимаемой с Плательщика/Отправителя за оказание услуг по осуществлению Переводов денежных средств через Платежную систему «БЭСТ». Тарифы для клиентов размещены на сайте Оператора в сети Интернет по адресу: www.bestmt.ru.

Тарифы для Участников Платежной системы «БЭСТ» (Тарифы для Участников) – установленные Оператором размеры комиссий уплачиваемых Участникам за обслуживание Клиентов при осуществлении Переводов денежных средств в рамках Платежной системы «БЭСТ».

Тарифы для взаимодействующих с Платежной системой «БЭСТ» платежных систем (Тарифы для взаимодействующих ПС) – установленные Оператором размеры комиссий, уплачиваемых операторам платежных систем, осуществляющих взаимодействие с Оператором ПС БЭСТ, включая иностранных операторов платежных систем.

Транзитный перевод – перевод денежных средств, прием и выплата которого осуществляется за пределами Российской Федерации.

Трансграничный перевод – перевод денежных средств, при осуществлении которого Плательщик либо Получатель средств находится за пределами Российской Федерации.

Требования к оказанию услуг – требования, применяемые к Оператору при обеспечении бесперебойности функционирования Платежной системы, которая достигается при условии оказания Участникам Платежной системы услуг платежной инфраструктуры согласно требованиям Закона о НПС и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также положениям настоящих Правил Платежной системы «БЭСТ», договоров об оказании услуг платежной инфраструктуры, документов Оператора и привлеченных им Операторов услуг платежной инфраструктуры.

Управление непрерывностью функционирования Платежной системы – выявление оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, обеспечению функционирования Платежной системы «БЭСТ» в случае нарушения оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, и восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором Платежной системы в настоящих Правилах Платежной системы «БЭСТ».

Управление рисками в Платежной системе - организация системы управления рисками в Платежной системе, оценке и управлению рисками в Платежной системе.

Участники платежной системы/Участники – операторы по переводу денежных средств (в том числе операторы по переводу электронных денежных средств), иностранные банки, имеющие

право на осуществление денежных переводов, в соответствии с законодательством страны, на территории которой они зарегистрированы, присоединившиеся к Правилам Системы и открывшие счета в РЦ/у прямого Участника, в целях оказания Услуг системы БЭСТ.

Участник-отправитель – сторона, принимающая от Отправителя поручение и денежные средства в целях осуществления Перевода.

Участник-исполнитель – сторона, осуществляющая выплату/зачисление денежных средств Получателю.

Услуги системы БЭСТ - Осуществление перевода денежных средств (электронных денежных средств), в том числе трансграничные переводы и переводы с использованием электронных средств платежа:

- а) от физических лиц для выплаты наличными денежными средствами физическим лицам без открытия счета;
- б) от физических лиц с целью увеличения/уменьшения остатка электронных денежных средств;
- в) от физических лиц для зачисления на счета физических лиц в кредитных организациях;
- г) от физических лиц юридическим лицам/индивидуальным предпринимателям в счет оплаты услуг;
- д) от физических лиц юридическим лицам, при предоставлении полных реквизитов платежа.

Электронные денежные средства - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Чрезвычайная ситуация – это ситуация, возникающая внезапно, способная повлечь системные сбои и инциденты.

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

2. Субъекты Платежной системы и требования к ним. Оператор платежной системы. Права и обязанности.

Оператор платежной системы совмещает свою деятельность с деятельностью Оператора услуг платежной инфраструктуры (за исключением Расчетного центра) на основании части 3 статьи 15 Закона о НПС.

2.1. Оператор Платежной системы «БЭСТ». Права и обязанности.

2.1.1. Обязанности Оператора:

а. Создать единую концептуальную основу взаимодействий в Платежной системе и обеспечивать организационную и технологическую целостность Платежной системы, а также равноправный доступ операторов услуг платежной инфраструктуры в Платежную систему.

б. Определять Правила платежной системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками платежной системы и Операторами услуг платежной инфраструктуры.

в. Осуществлять привлечение Операторов услуг платежной инфраструктуры (за исключением случаев, когда Оператор платежной системы совмещает функции Оператора услуг платежной инфраструктуры), которые находятся на территории Российской Федерации и соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и Правилами, обеспечивать контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры, вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры (при их привлечении).

г. Устанавливать требования к Операторам услуг платежной инфраструктуры, с которыми могут заключаться договоры при их привлечении Оператором Платежной системы, в т.ч. в части их финансового состояния, технологического обеспечения.

д. Организовать систему управления рисками в платежной системе, осуществлять мониторинг, анализ, оценку и управление рисками в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Правилами.

е. Обеспечить прием и обработку обращений Участников платежной системы по вопросам бесперебойности работы платежной системы.

ж. Обеспечить возможность досудебного и (или) судебного рассмотрения споров с Участниками платежной системы, Операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с Правилами.

з. Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, в соответствии с требованиями к защите указанной информации, установленными Правительством Российской Федерации, а также в соответствии с нормативными документами, указанными в п. 14.1. Правил.

и. Гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

к. Указывать свой регистрационный номер при предоставлении информации о платежной системе.

л. Привлекать в качестве Расчетных центров кредитные организации, которые не менее двух лет осуществляют перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам.

м. Обеспечивать контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры Участникам платежной системы.

н. Письменно уведомлять Участников платежной системы о необходимости смены Расчетного центра не менее чем за 65 (Шестьдесят пять) календарных дней.

о. Оператор платежной системы несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Участникам платежной системы вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежной инфраструктуры в случае их осуществления (за исключением услуг Расчетного центра), при этом ответственность Оператора платежной системы за реальный ущерб ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг

платежной инфраструктуры (за исключением услуг Расчетного центра). Размер неустойки определяется как размер реального ущерба, причиненного Участнику платежной системы. Факт причинения и размер реального ущерба доказывается Участником самостоятельно.

п. Оператор платежной системы устанавливает предельные размеры (лимиты) обязательств Участников платежной системы.

р. Оператор информирует Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) любым из следующих способов:

- путем размещения на официальном сайте www.bestmt.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- путем направления уведомления по электронной почте, представленной Участником.

2.1.2. Права Оператора:

а. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила с соблюдением условий, установленных Законом о НПС, в порядке, определенными настоящими Правилами.

б. Не раскрывать информацию о требованиях к защите информации и информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральным законодательством и настоящими Правилами;

в. Заключать договоры о взаимодействии с другими платежными системами при условии отражения порядка такого взаимодействия в настоящих Правилах путем внесения соответствующих изменений в порядке, определенном Законом о НПС и настоящими Правилами.

г. Определять Расчетный центр для Участника платежной системы;

д. Размещать в публичном доступе перечень Участников Платежной системы;

е. Приостанавливать и прекращать участие Участников платежной системы в платежной системе в порядке и по основаниям, установленным настоящими Правилами;

ж. Письменно уведомлять Участников платежной системы о необходимости смены Расчетного центра в более сокращенные сроки, чем установлены в настоящих Правилах, в случае наличия объективной информации о наличии риска невыполнения Расчетным центром своих обязательств по проведению расчетов;

з. Самостоятельно осуществлять приостановление операций по переводу денежных средств, осуществляемых Участниками платежной системы и Плательщиками, в отношении которых Оператором получена информации о принятии уполномоченными государственными или иными регулирующими органами решений о приостановлении операций по Счетам, о наложении ареста на денежные средства, размещенные на Счетах, отзыве лицензии на осуществление банковских операций, иных обстоятельствах, препятствующих Участнику платежной системы осуществлять перевод денежных средств.

и. С согласия Клиента, передавать поручение на осуществление перевода Участнику, с которым заключено письменное соглашение об организации отправки/выдачи переводов через иные платежные системы и операторов по переводу денежных средств, с которыми у Участника заключен отдельный договор.

2.2. Участники Платежной системы «БЭСТ». Права и обязанности.

В Платежной системе «БЭСТ» предусматривается прямое и косвенное участие:

▪ Прямое (прямые Участники) - предполагает открытие Участниками корреспондентских счетов (ЛОРО – счетов) в Расчетном центре Системы.

▪ Косвенное (косвенные Участники) - предполагает открытие Участниками корреспондентских счетов (ЛОРО – счетов) у прямых Участников.

Участниками Платежной системы «БЭСТ» являются операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), иностранные кредитные организации, иностранные центральные (национальные) банки, открывшие счета либо в Расчетном

центре, либо у прямого Участника и присоединившиеся к настоящим Правилам путем принятия их в целом.

2.2.1. Право Участников:

а. Участвовать в других платежных системах. При наличии письменного согласия Оператора и, при условии наличия согласия Клиента, осуществлять денежный перевод, в том числе через иные платежные системы, участником которых он является, а также через операторов по переводу денежных средств, с которыми участник осуществляет сотрудничество на основании отдельно заключенных договоров. При этом, Участник гарантирует, что права Клиента не будут ущемлены.

б. Устанавливать размер оплаты услуг по переводу денежных средств (сверх комиссии за Перевод, устанавливаемой Оператором) с соблюдением законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и, при условии уведомления о данном факте Оператора.

в. Взимать с Отправителей комиссионное вознаграждение за оказываемые в рамках Системы услуги в соответствии с заключаемым между ними договором с соблюдением законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

г. В случае несогласия Участника с фактом осуществления операции по переводу денежных средств в рамках Системы направить Оператору письменный запрос об обстоятельствах осуществления операции по переводу денежных средств.

д. Косвенный Участник Системы имеет право приобрести статус прямого Участника, для чего ему необходимо открыть счет в РЦ Системы и подать письменное заявление Оператору, в свободной форме о своем намерении стать прямым Участником.

е. Использовать наименование Системы при размещении информационных/рекламных материалов Участника Системы в СМИ и иных источниках информации, при условии предварительного согласования условий мероприятий, содержания рекламно-информационных материалов и форм их использования с Оператором Системы.

2.2.2. Обязанности Участников:

а. Обеспечивать взаимодействие с Операционным центром платежной системы для получения информации о финансовых сообщениях в соответствии с особенностями осуществления платежного клиринга, предусмотренного правилами платежной системы.

б. Оплачивать услуги, предоставляемые Операторами услуг платежной инфраструктуры в сроки и в порядке, определенном Правилами (Приложение № 1 к Правилам).

в. Открыть Счет в Расчетном центре, определенном Оператором платежной системы. Контролировать достаточность денежных средств на счете в Расчетном центре, согласно размеру лимита, рассчитанного Оператором. Косвенные Участники обязаны открыть счет у прямого Участника.

г. Незамедлительно информировать Оператора платежной системы о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Участником своих обязательств.

д. Обеспечить получение согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) персональных данных физических лиц (отправителей и получателей денежных переводов).

е. Выполнять требования по обеспечению безопасности в Платежной системе в соответствии с Правилами.

ж. В случае отзыва лицензии, разрешения на осуществление деятельности Участника, а также обстоятельствах, которые могут ухудшить финансовое состояние Участника и/или возникновения обстоятельств, влияющих на бесперебойность осуществления деятельности Участника, сообщить о данном факте незамедлительно в день известности его наступления, но не позднее окончания рабочего дня наступления факта (в случаях привлечения Оператором операционного центра), по согласованным каналам связи.

з. В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных Участника, сообщить об изменениях с приложением подтверждающих документов не

позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их государственной регистрации или наступления данных изменений.

и. Самостоятельно разрабатывать свою методику анализа рисков в Платежной системе, взяв за основу методику Оператора и предоставлять ее Оператору по мере внесения изменений, но не реже одного раза в год.

к. Перевод электронных денежных средств Участники осуществляют с учетом ограничений, предусмотренных Законом о НПС.

л. Поддерживать в необходимом размере остатки на своих счетах, открытых в РЦ Системы (для прямого Участника) или у прямого Участника (для косвенного Участника) в целях осуществления расчета с другими Участниками Системы.

2.3. Операционный центр Платежной системы «БЭСТ». Права и обязанности.

Операционный центр обеспечивает в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями.

2.3.1. Обязанности Операционного центра:

а. Обеспечить маршрутизацию авторизационных сообщений, передаваемых в режиме реального времени между Участниками платежной системы.

б. Получать электронные сообщения, содержащие распоряжение Участников платежной системы на осуществление перевода денежных средств и передавать указанные сообщения в Платежный клиринговый центр, в Расчетный центр, а также передавать извещения (подтверждения) о приеме и об исполнении распоряжений Участников платежной системы.

в. Обеспечивать предоставление Участникам платежной системы информации о финансовых сообщениях.

г. Обеспечивать регистрацию (интеграцию) Участников в Платежной системе и доступ к услугам по переводу денежных средств.

д. Обеспечивать обмен информацией, не являющейся авторизационными и финансовыми сообщениями.

е. Операционный центр обеспечивает получение, обработку, предоставление и поддержание в актуальном состоянии информации, необходимой для проведения операций с применением Банкоматов и Платежных терминалов, в пунктах обслуживания, в соответствии с требованиями, установленными Оператором платежной системы и предоставляемой Участниками платежной системы.

ж. Обеспечивать защиту обрабатываемой в соответствии с выполняемыми функциями Операционного центра информации о переводах денежных средств.

з. Не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о Счетах Участников платежной системы и их клиентов, полученные при оказании операционных услуг, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.

и. Нести ответственность за реальный ущерб, причиненный вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг Участникам платежной системы и Расчетному центру.

к. Обеспечивать прием аутентифицированных сообщений от Участников посредством проверки Электронной подписи.

л. Обеспечивать взаимную (двустороннюю) аутентификацию участников обмена электронными сообщениями

м. Обеспечивать сверку выходных электронных сообщений с соответствующими входными и обработанными сообщениями при осуществлении расчетов в Платежной системе.

н. в случае приостановления деятельности Операционного центра, отзыва лицензии Операционного центра, являющийся кредитной организацией, влияющих на бесперебойность

осуществления деятельности Операционного центра, а также обстоятельствах, которые могут ухудшить финансовое состояние Операционного центра, сообщить о данном факте незамедлительно в день известности наступления, но не позднее окончания рабочего дня наступления факта, по согласованным каналам связи (в случаях привлечения Оператором Операционного центра).

о. в случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных, сообщить об изменениях с приложением подтверждающих документов не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их государственной регистрации или наступления данных изменений, по согласованным каналам связи (в случаях привлечения Оператором Операционного центра).

2.4. Платежный клиринговый центр Платежной системы «БЭСТ». Права и обязанности.

2.4.1. Обязанности Платежного клирингового центра:

а. Обеспечивать информационное и технологическое взаимодействие между субъектами Платежной системы.

б. Обеспечивать в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений Участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и осуществлять проверку соответствия распоряжений Участников платежной системы установленным требованиям.

в. Передавать Расчетному центру подлежащие исполнению распоряжения Участников платежной системы.

г. Осуществлять контроль лимита межбанковских расчетов.

д. Определять платежные клиринговые позиции (на нетто-основе по каждой из валют расчета).

е. Рассчитывать вознаграждения за услуги, оказываемые Участниками платежной системы и Операционным центром платежной системы.

ж. Обеспечивать выполнения требований безопасности в платежной системе в соответствии с Правилами.

з. Не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о Счетах Участников платежной системы и их клиентов, полученные при оказании клиринговых услуг, за исключением передачи информации в рамках платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.

и. Нести ответственность за убытки, причиненные Участникам платежной системы и Расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

к. Заключать договор об оказании услуг платежного клиринга с участниками платежной системы, в форме присоединения (в случае привлечения Оператором Платежной системы Оператора платежной инфраструктуры для выполнения им функций платежного клирингового центра);

л. В случае приостановлении деятельности Платежного клирингового центра, отзыва лицензии, разрешения на осуществление деятельности Платежного клирингового центра, а также обстоятельствах, которые могут ухудшить его финансовое состояние и/или возникновения обстоятельств, влияющих на бесперебойность осуществления его деятельности, сообщить о данном факте незамедлительно в день известности его наступления, но не позднее окончания рабочего дня наступления факта, по согласованным каналам связи (в случаях привлечения Оператором Платежного клирингового центра).

м. В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных, сообщить об изменениях с приложением подтверждающих документов не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их государственной регистрации или наступления данных изменений, по согласованным каналам связи (в случаях привлечения Оператором Платежного клирингового центра).

2.5. Расчетный центр Платежной системы «БЭСТ». Права и обязанности.

Правила являются неотъемлемой частью договора оказания услуг между Оператором платежной системы и Расчетным центром.

2.5.1. Требования к Расчетному центру:

а. Расчетным центром платежной системы может выступать кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством РФ, в том числе небанковская кредитная организация, находящаяся на территории Российской Федерации, осуществляющая не менее двух лет деятельность по переводу денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе Участников, по их банковским счетам.

б. Расчетный центр должен соответствовать следующим требованиям:

- наличие лицензии Банка России и иных правоустанавливающих документов (учредительные документы, сертификаты и т.п.), необходимых для осуществления соответствующей деятельности кредитной организации согласно действующему законодательству Российской Федерации;

- кредитная организация не менее 2 (Двух) лет осуществляет перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам;

- финансовая устойчивость (размер уставного капитала не ниже, установленного законодательством Российской Федерации);

- наличие возможности оказывать расчетные услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами Системы;

- возможность осуществления деятельности в рамках системы в соответствии с Правилами системы.

в. Расчетный центр выполняет обязательные требования Банка России, в том числе требования по обеспечению мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

г. Расчетный центр обеспечивает банковскую тайну, защиту информации при осуществлении переводов денежных средств и персональных данных Плательщиков (в случае их получения и обработки) в соответствии с законодательством РФ.

д. Расчетный центр принимает условия функционирования Платежной системы, изложенные в Правилах в полном объеме, в том числе соглашается нести ответственность в соответствии с Правилами за нарушение Правил.

е. Расчетный центр имеет технологическую возможность быть подключенным к Платежной системе.

ж. Расчетный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с нормативными актами Банка России, Правилами платежной системы и на основании договора, заключаемого с Оператором платежной системы, а также договоров банковского счета.

2.5.2. Обязанности Расчетного центра:

а. Не изменять без согласования с Оператором платежной системы положения, определяющие порядок, условия и сроки предоставления услуг Расчетного центра.

б. Уведомлять Оператора платежной системы, а также Участников о намерении изменения тарифов предоставления услуг по ведению банковского счета, не менее чем за 45 (Сорок пять) календарных дней до даты вступления в силу таких изменений.

в. Обеспечивать в рамках Платежной системы исполнение распоряжений Участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников платежной системы.

г. Обеспечивать направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников платежной системы.

д. Обеспечивать прием от Оператора платежной системы Реестра платежей и исполнять его в течение дня, в котором он был передан.

е. Направлять отчет об исполнении Реестра платежей по итогам обработки Реестра платежей и проведения расчетов.

ж. Направлять информацию о наличии денежных средств (указывается точная сумма), находящихся на Счетах Участников платежной системы.

з. Предоставлять Оператору по его запросу отчеты, любую информацию, связанную с осуществлением Расчетным центром, возложенных на него функций и соблюдением требований, изложенных в Правилах.

и. Уведомлять Оператора платежной системы о приостановлении деятельности Участников, открытии/закрытии Счетов Участников платежной системы, а также в случае получения документов от Участников о намерении закрытия Счетов, незамедлительно в день известности его наступления, но не позднее окончания рабочего дня наступления факта по согласованным каналам связи.

к. Передавать Оператору платежной системы сведения о лимитах (сумме денежных средств) в пределах которых Расчетный Центр проводит расчеты по операциям, совершенным в рамках Платежной системы и проведенных по Счетам Участников платежной системы платежей, связанных с осуществлением расчетов по операциям, совершенным в рамках Платежной системы ежедневно, кроме выходных и праздничных дней.

л. Уведомлять Оператора платежной системы об отзыве лицензии Участника платежной системы, на осуществление банковских операций незамедлительно в день известности его наступления, но не позднее окончания рабочего дня наступления факта.

м. В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных Расчетного центра, предоставить указанные изменения не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их государственной регистрации.

н. Обеспечивать бесперебойность оказания расчетных услуг, предоставляемых им участникам платежной системы, а также организовывать управление рисками в части полномочий, делегированных ему Оператором Системы.

о. Самостоятельно разрабатывать свою методику анализа рисков в Платежной системе, взяв за основу методику Оператора и предоставлять ее Оператору по мере внесения изменений, но не реже одного раза в год;

п. В случае приостановления деятельности Расчетного центра, отзыва лицензии, разрешения на осуществление деятельности Расчетного центра, а также обстоятельствах, которые могут ухудшить его финансовое состояние и/или возникновения обстоятельств, влияющих на бесперебойность осуществления его деятельности, сообщить о данном факте незамедлительно в день известности его наступления, но не позднее окончания рабочего дня наступления факта, по согласованным каналам связи.

р. В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных, сообщить об изменениях с приложением подтверждающих документов не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их государственной регистрации или наступления данных изменений.

2.5.3. Права Расчетного центра:

а. Самостоятельно определять и контролировать условия, порядок открытия и ведения Счетов Участников платежной системы, учитывая положения настоящих Правил.

б. Осуществлять кредитование Счетов Участников платежной системы путем заключения соглашения между Расчетным центром и Участником платежной системы.

в. Совмещать свою деятельность с деятельностью Участника платежной системы.

3. Основные принципы договорных взаимоотношений.

При присоединении к платежной системе взаимоотношения между Оператором платежной системы и Участником платежной системы определяются договором участия в платежной системе и Правилами. Каждый Участник платежной системы, при вступлении в Платежную систему,

подписывает соответствующие его работе договоры и предоставляет указанные в Правилах документы.

3.1. Основные положения договора участия между Оператором и Участником.

Предметом договора участия в Платежной системе являются взаимоотношения между ООО «БЭСТ» и Участником по порядку взаимодействия в платежной системе.

Договор определяет, что кредитная организация, являющаяся Участником платежной системы:

- приобретает статус Участника платежной системы;
- обязуется выполнять требования нормативных документов Системы;
- подтверждает, что она ознакомлена и согласна с положениями действующих Правил платежной системы и приложений к ним, в том числе с Тарифами для Участников платежной системы, и обязуется их выполнять;
- обязуется уплачивать вознаграждения и другие платежи в соответствии с Тарифами для Участников платежной системы, которые устанавливаются и изменяются в соответствии с Правилами платежной системы.

3.2. Основные положения договора между Оператором и Расчетным центром.

Предметом договора являются взаимоотношения между ООО «БЭСТ» и Расчетным центром, определяющие порядок взаимодействия Оператора платежной системы и Расчетного центра при проведении расчетов в платежной системе.

Договор определяет:

- права и обязанности Оператора платежной системы;
- права и обязанности Расчетного центра;
- порядок и сроки проведения расчетов;
- порядок информационного обмена и документооборота при проведении расчетов;
- формат и структуру записей реестров представленных расчетных документов;
- условия обеспечения обязательств Расчетного центра по своевременному и полному проведению расчетов, порядок и форма его предоставления.

3.3. Основные положения договора между Участником и Расчетным центром.

Предметом договора являются межбанковские взаимоотношения между Участником и Расчетным центром, связанные с расчетами по итогам платежного клиринга распоряжений участников платежной системы о переводе денежных средств, направленных через Операционный центр платежной системы.

Договор определяет:

- условия открытия Счета Участнику платежной системы в Расчетном центре;
- порядок осуществления операций по Счету Участника платежной системы;
- условия обеспечения обязательств Участника платежной системы по своевременному и полному проведению операций по Счету;
- порядок информационного обмена и документооборота при проведении операций по Счету Участника платежной системы;
- условия предоставления со стороны Расчетного центра в пользу Оператора платежной системы сведений и информации в отношении Счета Участника платежной системы, в том числе составляющих банковскую тайну;
- условия установления режима Счета исключительно для расчетов в рамках платежной системы;
- условие о списании денежных средств со Счета Участника платежной системы без дополнительного распоряжения Участника платежной системы.

4. Порядок взаимодействия между Субъектами платежной системы.

4.1. Общие положения.

4.1.1. Участник платежной системы, вправе оказывать услуги по переводу денежных средств в рамках платежной системы, на условиях, предусмотренных Правилами и договором, заключаемым с Оператором платежной системы.

4.1.2. Операции по переводу денежных средств в Платежной системе совершаются Плательщиками через: пункты обслуживания клиентов, Банкоматы, Платежные терминалы.

4.1.3. Расчеты по платежам, совершенным в рамках Системы Отправителями, являющимися клиентами Участников, осуществляются через счета Участников, открытые в Расчетном центре (для прямых Участников) и через счета, открытые у прямых Участников (для косвенных Участников).

4.2. Взаимодействие Оператора с Участниками платежной системы.

4.2.1. Взаимодействие между Оператором платежной системы и Участником платежной системы осуществляется с момента выражения намерения юридического лица присоединиться к Правилам Платежной системы (выражением намерения является подписание договора участия в Платежной системе и открытие счета в Расчетном Центре) в качестве Участника платежной системы, и в дальнейшем в процессе осуществления им функций Участника платежной системы вплоть до момента прекращения указанной деятельности последнего.

4.2.2. Принимаемые Оператором платежной системы решения об участии, приостановлении

и прекращении участия в Платежной системе направляются в адрес Участников платежной системы в виде письменных уведомлений.

4.2.3. Информация об участии в платежной системе новых операторов по переводу денежных

средств, приостановлении и прекращении их участия в платежной системе, размещается Оператором платежной системы на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.bestmt.ru.

4.2.4. Взаимодействие между Оператором платежной системы и Участником платежной системы осуществляется, в том числе, в электронном виде. Порядок электронного документооборота между Оператором платежной системы и Участником платежной системы установлен в Приложении №2 «Регламент электронного документооборота» к Правилам.

4.3. Взаимодействие между Оператором и Расчетным центром.

4.3.1. Взаимодействие Расчетного центра с Оператором платежной системы, в том числе по вопросам защиты информации, обеспечения бесперебойности платежной системы, управления рисками, а также по иным вопросам осуществляется в соответствии с Правилами и на условиях договора, заключаемого между Расчетным центром и Оператором платежной системы.

4.3.2. Расчетный центр осуществляет функции в соответствии со статьей 2.5. Правил и на условиях договора, заключаемого между Расчетным центром и Оператором платежной системы, в том числе:

- уведомляет Оператора платежной системы об открытии/закрытии Счетов Участников платежной системы;

- передает Оператору платежной системы сведения о сумме денежных средств в пределах которой Расчетный Центр проводит расчеты по операциям, совершенным в рамках платежной системы;

- передает Оператору платежной системы сведения о проведенных Расчетным центром операциях по Счетам Участников платежной системы, совершенных в рамках платежной системы;

- принимает и обрабатывает полученные от Оператора платежной системы Реестры платежей.

4.4. Взаимодействие между Расчетным центром и Участником.

4.4.1. Участнику платежной системы на условиях договора, заключаемого между Участником платежной системы и Расчетным центром, открывается Счет.

4.4.2. Договор счета между Расчетным центром и Участником платежной системы заключается после заключения договора присоединения Участником платежной системы к Правилам, по факту предоставления Участником платежной системы в адрес Расчетного центра копии договора участия в Платежной системе.

4.4.3. Открытие Счета и взаимодействие между Расчетным центром и Участником платежной системы по вопросам осуществления операций по Счету осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, требованиями Расчетного центра, а также с учетом требований Правил (2.5. Правил).

4.4.4. Списание денежных средств со Счета Участника платежной системы по операциям, совершенным в рамках платежной системы, осуществляется Расчетным центром на основании распоряжения Оператора платежной системы, переданного Расчетному центру в виде Реестра платежей. При этом получение дополнительного распоряжения Участника платежной системы на списание денежных средств со Счета Участника платежной системы не требуется.

4.4.5. На основании Реестра платежей, Расчетный центр формирует отдельные распоряжения на перевод денежных средств со Счета Участника-отправителя в адрес Участника-исполнителя, для последующей выдачи получателю. Расчетный центр не несет ответственности за правомерность и содержание включенных в состав Реестра платежей распоряжений о переводе денежных средств и указанных реквизитов.

4.4.6. Исполнение распоряжений по списанию денежных средств со Счета, полученных от Участника платежной системы и не связанных с операциями, совершенных в рамках платежной системы, осуществляется Расчетным центром по согласованию с Оператором платежной системы в пределах остатка денежных средств на Счете Участника платежной системы, образовавшегося после исполнения Расчетным центром Реестра платежей.

4.4.7. Исполнение распоряжений по зачислению денежных средств на Счет Участника осуществляется Расчетным центром на условиях договора счета с Участником.

5. Порядок присоединения и участия в платежной системе Субъектов платежной системы.

5.1. Порядок привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры, ведение перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры.

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

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

5.1.3. Ведение перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры осуществляется Оператором платежной системы самостоятельно путем включения в него информации об Операторе услуг платежной инфраструктуры с указанием его типа. При привлечении Оператором Операционного центра и/или Платежного клирингового центра, к ним будут установлены требования в Правилах системы.

5.1.4. Оператор платежной системы поддерживает перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры в актуальном состоянии:

- перечень операторов услуг публикуется на сайте Платежной системы;
- при любом изменении перечня операторов услуг Оператор в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения оснований для внесения изменений вносит изменения в перечень;

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

5.2. Категории Участников и Критерии участия (прямого и косвенного) в Платежной системе «БЭСТ».

5.2.1. Все участники платежной системы подразделяются на две категории:

- Прямые Участники;
- Косвенные Участники.

5.2.2. Категория прямого участия в Системе подразумевает:

- наличие банковского счета (счетов) в РЦ Системы;
- наличие договора участия, заключенного с Оператором Системы;
- допустимость с точки зрения законодательства РФ и страны местонахождения (регистрации) Участника прямого участия в Системе;

5.2.3. Категория косвенного участия в Системе подразумевает:

- наличие банковского счета (счетов) у прямого Участника Системы;
- наличие договора участия, заключенного с Оператором Системы;
- допустимость с точки зрения законодательства РФ и страны местонахождения (регистрации) Участника косвенного участия в Системе.

5.2.4. Организация может присоединиться к Системе при удовлетворении такой организации следующим критериям:

Общие критерии для прямых и косвенных Участников:

- финансовая устойчивость юридического лица;
- иметь действующую лицензию на право осуществления перевода денежных средств;
- не находиться в стадии ликвидации, банкротства или наблюдения;
- иметь техническую возможность интеграции в Систему;
- иметь доступ к сети Интернет на скорости не менее 256 кбит/сек;
- использовать средства межсетевое экранирования при подключении к сетям общего пользования;
- соблюдение обязательных нормативов Банка России (в отношении кредитных организаций – резидентов Российской Федерации); соблюдение обязательных нормативов национального банка страны местонахождения (регистрации) Участников (в отношении кредитных организаций – нерезидентов Российской Федерации);

▪ соблюдение требований законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в отношении кредитных организаций – резидентов Российской Федерации; в отношении кредитных организаций – нерезидентов Российской Федерации соблюдение аналогичных требований законодательства страны местонахождения (регистрации) Участника;

обеспечение защиты информации в собственных информационных системах, а также при взаимодействии с Субъектами, в соответствии с требованиями, законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства Российской Федерации и Банка России, Правил в отношении кредитных организаций – резидентов Российской Федерации; в отношении кредитных организаций – нерезидентов Российской Федерации соблюдение аналогичных требований Правил, законодательства страны местонахождения (регистрации) Участника.

5.2.5. Критерием, относящимся только к прямым Участникам является открытие счета в РЦ Системы.

5.2.6. Критерием, относящимся только к косвенным Участникам является открытие счета у Прямого Участника Системы.

5.3. Порядок присоединения организации к Системе и наделение ее статусом Участника (прямого/косвенного).

5.3.1. Для возможности рассмотрения в целях дальнейшего получения статуса Участника лицо, отвечающее критериям, установленным в разделе 2.2. настоящих Правил (далее - Заявитель), вправе направить Оператору заявление на участие в Системе в свободной форме или по форме Оператора, с указанием вида участия. Заявитель, намеревающийся стать косвенным Участником, указывает прямого Участника, у которого открыт его счет/у которого намеревается открыть счет и направляет аналогичное заявление прямому Участнику. Заявитель предоставляет Оператору Системы пакет документов в соответствии с перечнем, утвержденным Оператором Системы.

5.3.2. В случае принятия Оператором положительного решения о включении Заявителя в число Участников, Заявитель подписывает договор об участии, а также предоставляет иные сопутствующие документы, необходимость в которых возникает из характера устанавливаемых правоотношений.

При отрицательном решении Оператора, заявителю направляется только уведомление, содержащее информацию об отказе.

5.3.3. Оператор отказывает в возможности присвоении статуса Участника в случае несоответствия Заявителя требованиям Правил и действующего законодательства и/или непредоставления документов, предусмотренных Правилами.

5.3.4. Для изменения вида участия Участник вправе заявить о намерении путем направления Оператору заявления на участие в Системе в свободной форме или по форме Оператора с указанием вида участия, а также перечень прилагаемых документов (при необходимости). В случае принятия Оператором положительного решения об изменении вида участия, Участнику направляется новый договор об участии, а также иные сопутствующие документы, необходимость в заключении которых возникает из характера устанавливаемых правоотношений, при этом Участник обязан подписать и предоставить соглашение о расторжении договора участия с соответствующим статусом участия и копию соглашения о расторжении договора с прямым участником (в случае изменения статуса на «прямой Участник»), с Расчетным центром (в случае изменения статуса на «косвенный Участник»).

5.3.5. Датой начала участия в Системе, в целях уведомления об этом уполномоченного органа, является дата получения уведомления Оператором от Расчетного центра (или от прямого Участника, у которого косвенным Участником открыт счет) об открытии счета в Расчетном центре Системы (или у прямого Участника) при условии заключения договора участия в Платежной системе «БЭСТ» или от Участника, по согласованным каналам связи, в зависимости от того какое событие наступит ранее.

5.4. Критерии приостановления и прекращения участия в Платежной системе «БЭСТ».

5.4.1. В случае несоблюдения Участником платежной системы условий осуществления платежного клиринга и расчета, установленных Правилами, а также в иных случаях, установленных в Правилах, Оператор платежной системы вправе до даты устранения Участником платежной системы допущенного нарушения в одностороннем порядке приостановить его участие в Платежной системе, а именно: приостановить возможность совершения операций для целей перевода денежных средств клиентами Участника платежной системы, а также ограничить в иных правах и не оказывать иные услуги, предусмотренные Правилами и договором участия.

5.4.2. Оператор платежной системы вправе приостановить участие в Платежной системе Участника в случаях, предусмотренных в пунктах 6.6.10, 27.2. и 27.6. Правил, а также, если:

- имеющиеся в распоряжении Оператора платежной системы сведения позволяют сделать вывод о высокой вероятности возникновения рисков, ведущих к невозможности осуществления расчетов по операциям, совершенным клиентами Участника платежной системы для целей перевода денежных средств, в том числе неисполнения обязанности по обеспечению достаточности

денежных средств на Счете Участника платежной системы в сроки и порядке, установленные Правилами;

- любые компетентные органы власти приостанавливают или отменяют полномочия Участника или выпускают уведомление о своем намерении поступить таким образом;

- в случае приостановления государственным органом операций Участника или наложения ареста на денежные средства Участника, находящиеся на счете в Расчетном центре.

5.4.3. Оператор платежной системы не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем приостановления участия, уведомляет Участника платежной системы в письменном виде о причинах приостановления участия и о необходимости устранения Участником платежной системы допущенных нарушений. После устранения Участником платежной системы допущенных нарушений и их последствий участие Участника в платежной системе возобновляется автоматически либо по письменному заявлению Участника платежной системы с приложением документов, подтверждающих устранение допущенных нарушений и их последствий (прилагаются при необходимости подтверждения).

5.4.4. Участие в Платежной системе Участника прекращается в следующих случаях и порядке:

- в случае отзыва у Участника необходимых для его деятельности в рамках Системы разрешений (лицензии) либо приостановления их действия, при этом датой прекращения участия является дата публикации на официальном сайте Банка России (в случае если Участник нерезидент - национального банка страны местонахождения Участника) или дата получения уведомления о данном факте от Участника/Расчетного центра, в зависимости от того какое событие наступит ранее;

- если Участник объявляет о своей ликвидации, либо в отношении него инициирована процедура банкротства, при этом датой прекращения участия является дата публикации в соответствующем средстве информации или дата получения уведомления о данном факте от Участника/Расчетного центра, в зависимости от того какое событие наступит ранее;

- в случае закрытия счета в Расчетном центре согласно предписанию национального (центрального) банка страны местонахождения (регистрации) Участника, при этом датой прекращения участия является дата получения уведомления о данном факте от Участника/Расчетного центра, в зависимости от того какое событие наступит ранее;

- по решению Оператора платежной системы в случаях, предусмотренных в Правилах (пункты 28.3 и 28.4. Правил). При этом участие Участника платежной системы приостанавливается, Оператор платежной системы уведомляет Участника платежной системы о приостановлении с указанием даты прекращения участия Участника платежной системы в Платежной системе, об объеме неисполненных обязательств Участника платежной системы, связанных с участием в платежной системе, включая обязательства по осуществлению расчетов по операциям, совершенным клиентами Участника платежной системы для целей перевода денежных средств, и оплаты оказанных Участнику платежной системы услуг. Участник платежной системы обязан в срок, не позднее одного рабочего дня, с даты отправления уведомления по согласованным каналам связи Оператором платежной системы осуществить расчеты по всем своим обязательствам, по истечении указанного срока участие в Платежной системе прекращается.

5.4.5. Договор участия считается прекращенным с даты прекращения участия Участника платежной системы.

5.4.6. Участник может прекратить свое участие в Платежной системе, путем направления заявления о прекращении участия в Платежной системе, составленное в письменной форме на бумажном носителе, подписанного уполномоченным лицом Участника и скрепленного печатью Участника платежной системы, поданного Оператору платежной системы. Не позднее третьего рабочего дня, со дня получения заявления о прекращении участия Оператор приостанавливает участие Участника в Системе. Оператор платежной системы уведомляет Участника платежной системы об объеме неисполненных обязательств Участника платежной системы, связанных с участием в платежной системе, включая обязательства по осуществлению расчетов по операциям,

совершенным клиентами Участника платежной системы для целей перевода денежных средств, и оплаты, оказанных Участнику платежной системы услуг. Участник платежной системы обязан не позднее одного рабочего дня, с даты отправления уведомления от Оператора платежной системы осуществить расчеты по всем своим обязательствам, по истечении указанного срока участие в Платежной системе прекращается.

5.5. Порядок присвоения идентификационного номера.

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

Присвоение идентификационного номера Участнику осуществляется автоматически согласно шаблону ХУУУ, где:

- Х равно 1 для прямых Участников Системы и 2 для косвенных Участников Системы;
- УУУ – порядковый номер Участника Системы.

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

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

5.5.4. Оператор размещает реестр Участников с присвоенными им идентификационными номерами Участников системы на своем официальном сайте.

5.5.5. В случае если Участник выходит из состава Участников Платежной системы его номер не присваивается новому Участнику.

6. Порядок осуществления расчетов по операциям, совершаемым в соответствии с Правилами, и между Субъектами платежной системы.

6.1. Применяемые формы безналичных расчетов.

6.1.1. Перевод денежных средств в платежной системе осуществляется в форме безналичных расчетов - расчетов платежными поручениями.

6.1.2. Перевод денежных средств осуществляется со Счета Участника платежной системы на основании распоряжений, включенных в Реестр и поступающих в Расчетный центр от Оператора платежной системы по согласованным каналам связи.

6.1.3. На основании распоряжения, переданного в случаях и в порядке согласно п. 6.4 Правил, Оператором платежной системы Расчетному центру, Расчетный центр составляет распоряжения и осуществляет перевод денежных средств со Счета Участника-отправителя Участнику-исполнителю.

6.1.4. Бухгалтерское отражение операций по счетам Участников, осуществляется по итогам соответствующего операционного дня Оператора на общие суммы:

- по всем платежным распоряжениям, исходящим от Участника в качестве Участника-отправителя, принятым к исполнению Платежным клиринговым центром;
- по выплаченным/зачисляемым на счета денежных средствам Участником в качестве Участника-исполнителя;
- по отвергнутым Участниками-исполнителями распоряжениям;
- по списываемым и/или зачисляемым комиссиям.

6.2. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках Платежной системы «БЭСТ», включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности. Аннулирование Переводов.

6.2.1. Прием/списание денежных средств Участником-отправителем от Отправителя может осуществляться наличными (только для Отправителей – физических лиц) или безналичными денежными средствами (для Отправителей физических или юридических лиц), со счета

Отправителя. Прием/списание осуществляются сотрудником Участника - отправителя в пункте обслуживания Участника.

Участник- отправитель отказывает Отправителю в приеме его распоряжения к исполнению при недостаточности предоставленных денежных средств для осуществления перевода с учетом комиссии, подлежащей уплате Отправителем.

При отправке Перевода Оператором Системы присваивается уникальный номер (контрольный номер перевода).

В случаях, предусмотренных законодательством страны регистрации Участника–отправителя, а также в случаях наличия требований Системы, прием от Отправителя денежных средств (списание с его счета) производится с обеспечением процессов идентификации Отправителя.

Идентификация с участием уполномоченных работников:

- Прием от Отправителя – физического лица денежных средств производится при представлении Отправителем документа, удостоверяющего личность, содержащего сведения, достаточные для его идентификации и осуществления операции.

- Участник в соответствии с действующим законодательством страны своего местонахождения имеет право запросить у физического лица иные документы, необходимые для его идентификации.

- В случае обращения представителя Отправителя требуется представление документа, удостоверяющего личность представителя Отправителя, а также надлежащим образом оформленной доверенности.

Участник - отправитель обязан предоставить Отправителю документ, подтверждающий осуществление перевода, и сведения о переводе в электронном виде или на бумажном носителе.

6.2.2. Сроки осуществления Переводов денежных средств в Платежной системе «БЭСТ».

1. По переводам в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами безусловность перевода наступает в момент обращения Получателя в точку выплаты.

По Переводам в пользу юридических лиц и для зачисления на счета физических лиц, при наличии у Участника или самого Получателя индивидуальных требований к информации, которая должна содержаться в Переводе в их пользу, проверка наступления безусловности может осуществляться:

- на этапе введения перевода в программное обеспечение Участника, при не прохождении проверки перевод не принимается в обработку;

- на этапе обработки перевода ПКЦ, в этом случае при не прохождении проверки Перевод возвращается Участнику- отправителю ПКЦ;

- самим Участником-исполнителем или Получателем - юридическим лицом при поступлении Перевода.

Перевод электронных денежных средств осуществляется незамедлительно после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента.

2. Окончателность Перевода с целью выплаты физическим лицам наличными денежными средствами наступает в момент зачисления перевода на счет Участника-исполнителя.

Окончателность Перевода, направленного для зачисления на счет физического лица или направленного в адрес юридического лица, наступает:

- в момент зачисления денежных средств на счет Получателя или

- в момент зачисления денежных средств на счет кредитной организации/иностранного банка, в которой открыт счет Получателя, или

- в момент зачисления денежных средств на счет организации-посредника, участвующей в доставке средств Получателю вышеуказанными способами, при совпадении каких-либо из вышеперечисленных условий окончательность перевода наступает в момент выполнения условия, наступившего раньше.

3. Безотзывность переводов, направленных для зачисления на счет Получателя, наступает в момент предоставления Отправителем наличных денежных средств или списания денежных средств со счета Отправителя в целях осуществления перевода, если иное не оговорено соответствующим соглашением Оператора Системы с Получателем или Участником-исполнителем.

4. Перевод электронных денежных средств становится безотзывным после принятия оператором электронных денежных средств (Участника – отправителя) распоряжения клиента на уменьшение остатка электронных денежных средств на сумму перевода электронных денежных средств. Перевод электронных денежных средств становится окончательным с момента увеличения оператором электронных денежных средств (Участника – исполнителя) остатка электронных денежных средств Получателя на сумму Перевода.

Порядок использования электронных средств платежа при осуществлении переводов электронных денежных средств регулируется условиями договоров Участников Платежной системы и их клиентов. Участники гарантируют осуществление перевода электронных денежных средств в соответствии со статьей 7 Закона о НПС и с учетом особенностей перевода электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа, предусмотренных статьей 10 Закона о НПС.

Момент безотзывности Перевода, осуществленного посредством таких электронных средств платежа, как Банкомат и Платежный терминал, а также при использовании Системы удаленного доступа определен в пп. 6.3.3., 6.3.6. Правил соответственно.

6.2.3. Отзыв, возврат (аннулирование) Переводов.

Отзыв, возврат (аннулирование) Переводов осуществляется:

- 1) по инициативе Отправителя;
- 2) по инициативе Оператора в одностороннем порядке в следующих случаях:
 - а) прекращение сотрудничества Оператора с Участником - исполнителем;
 - б) наступление иных обстоятельств, делающих невозможной выдачу Перевода Получателю

Участником-исполнителем или иным Участником по причинам, независящим от Отправителя и Получателя.

Заявление об отзыве Перевода принимается Участником при условии предъявления Отправителем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность и сообщения им КНП. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) распоряжения, либо возврата суммы Перевода на основании нового распоряжения о переводе.

Заявление об отзыве адресного перевода подается через тот же пункт Участника-отправителя, что и заявление на осуществление перевода. Заявление об отзыве безадресного перевода Отправитель вправе подать через любого Участника Системы.

Отзыв, возврат (аннулирование) распоряжения о переводе денежных средств осуществляется до момента наступления безотзывности перевода денежных средств.

Возврат денежных средств на сумму Перевода может осуществляться при условии, что Перевод не выдан/зачислен Получателю (до момента наступления окончательности перевода).

При возврате Бивалютного перевода, Отправителю выдается сумма Перевода по курсу Оператора на день выдачи.

Возврат денежных средств на сумму Перевода по инициативе Оператора производится Оператором в одностороннем порядке после наступления обстоятельств, указанных в п. 6.2.3. Правил.

При возврате денежных средств на сумму Перевода вследствие прекращения сотрудничества Оператора с Участником-исполнителем или наступления иных обстоятельств, делающих невозможной выдачу Перевода Получателю Участником - исполнителем или иным Участником по любым причинам, не зависящим от Отправителя и Получателя, ранее уплаченная Отправителем Комиссия за Перевод подлежит возврату Отправителю. В тех случаях, когда Сумма Перевода по каким-либо причинам не может быть выплачена Отправителю Участником -отправителем,

Сумма перевода может быть возвращена Отправителю Оператором. В этом случае Оператор обязан уведомить Участника-отправителя о состоявшейся выплате, а Участник-отправитель обязана возместить Оператору выплаченную последним Отправителю сумму в порядке, установленном для проведения взаиморасчетов Участников Системы.

Возврат сумм Переводов денежных средств, направленных для зачисления на счета физических лиц или в пользу юридических лиц, Оператором не осуществляется. Для возврата денежных средств Отправитель обращается к соответствующему юридическому лицу или к кредитной организации, в которой открыт счет Получателя, напрямую. В случае невозможности такого обращения Отправитель может подать через Участника-отправителя соответствующее заявление. Оператор Системы предпримет все возможные меры, но при этом Оператор не гарантирует возврат Суммы перевода, ввиду независящих от него обстоятельств.

Возврат суммы Перевода по инициативе Отправителя осуществляется:

Возврат Адресного перевода.

Отправитель обязан подать заявление об отзыве Перевода Участнику-отправителю данного Перевода. Срок возврата суммы Перевода зависит от особенностей технической интеграции, а также особенностей внутреннего порядка, законодательства того или иного Участника. Сроки возврата суммы Перевода подлежат уточнению Отправителем у Участника-отправителя непосредственно до подачи соответствующего Заявления.

Возврат Безадресного перевода.

Отправитель обязан подать заявление об отзыве Перевода любому Участнику на территории страны отправки.

Дополнительная комиссия за возврат суммы Перевода с Отправителя не взимается, при этом Комиссия за перевод возврату не подлежит.

6.3. Осуществление денежных переводов через Банкомат, Платежный терминал.

6.3.1. До осуществления Плательщиком денежных переводов через Банкомат, Платежный терминал Участник платежной системы обязан предоставить Плательщикам возможность ознакомления в доступной для них форме с условиями осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы расчетов, в том числе:

- с размером вознаграждения и порядком его взимания;
- с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с Участником платежной системы;
- с иной информацией, обусловленной применяемой формой расчетов.

6.3.2. При проведении операций по переводу денежных средств с использованием Банкомата, Платежного терминала Операционным центром проверяются параметры, необходимые для принятия решения по авторизации операций.

6.3.3. Успешное проведение операции с использованием Банкомата, Платежного терминала завершается формированием Банкоматом, Платежным терминалом чека. С момента формирования Банкоматом, Платежным терминалом указанного документа перевод денежных средств получает статус безотзывного, и операция не может быть отменена.

6.3.4. При успешном осуществлении денежного перевода с использованием Банкомата, Платежного терминала Лимит Участника платежной системы уменьшается Операционным центром на сумму операции и сумму денежных средств в оплату услуг Оператора платежной системы.

6.3.5. При проведении операций по уплате платежей с использованием Системы удаленного доступа Плательщик использует электронную подпись (ЭП), в целях распоряжения денежными средствами, доступными для проведения операции. ЭП должна принадлежать Плательщику в соответствии с действующим законодательством. В данном случае ответственность за распоряжение денежными средствами несет владелец Счета.

6.3.6. Подтверждением успешного завершения операции является формирование Системой удаленного доступа соответствующего сообщения и электронного документа (чека). С момента формирования указанного документа перевод денежных средств получает статус безотзывного.

6.3.7. При успешном завершении операций Операционным центром уменьшается лимит Участника платежной системы на сумму операции и сумму денежных средств в оплату услуг Оператора.

6.4. Предоставление информации об операциях, совершенных через пункты обслуживания клиентов, банкоматы и платежные терминалы.

6.4.1. Предоставление Оператором платежной системы Участникам платежной системы информации об операциях, совершенных через пункты обслуживания клиентов, Банкоматов и Платежных терминалов осуществляется в соответствии с технической документацией, внутренним нормативным документом Оператора платежной системы и предоставляемой Участникам Платежной системы.

6.5. Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о Плательщике.

6.5.1. Сопровождение перевода денежных средств сведениями о Плательщике осуществляется Участником платежной системы в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) в случае, если они не содержатся в распоряжении Участника платежной системы.

Участники платежной системы реализуют комплекс мероприятий, направленных на предотвращение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Участники платежной системы при выявлении в платежной системе нарушений требований Федерального закона № 115-ФЗ при осуществлении переводов денежных средств, принимают меры по локализации выявленных нарушений и устранению негативных последствий, вызванных нарушением указанных требований.

6.5.2. В соответствии с п. 1.4. Федерального закона №115-ФЗ идентификация Плательщика при осуществлении переводов денежных средств на сумму, не превышающую 15 000 рублей РФ, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей РФ:

- не проводится при осуществлении Переводов, в том числе в целях увеличения остатка электронных денежных средств, в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

- проводится полная идентификация при осуществлении переводов в пользу физических лиц, некоммерческих организаций (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации), либо организаций, созданных за пределами территории Российской Федерации;

- проводится полная идентификация если у работников Участников возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Полная идентификация клиента - физического лица проводится независимо от суммы перевода при осуществлении Участниками перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в целях оплаты товаров (работ, услуг), включенных в перечень товаров (работ, услуг), определенный Правительством Российской Федерации.

6.5.3. При осуществлении операций, в том числе с использованием Банкомата, Платежного терминала, Участники платежной системы вправе в целях выполнения требований, установленных статьей 7.2 Федерального закона №115-ФЗ, самостоятельно осуществлять заполнение расчетных

документов Плательщиков с использованием информации, полученной от Плательщиков, в том числе при осуществлении процедуры идентификации.

6.5.4. Участники платежной системы, осуществляющие переводы денежных средств по поручению

Плательщика, обязаны обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе, и ее хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

6.5.5. Если у Субъектов платежной системы, участвующих в переводе денежных средств, возникают подозрения, что операция в целях перевода денежных средств осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Субъект платежной системы обязан не позднее рабочего дня, следующего за днем признания данной операции подозрительной, направить в уполномоченный орган сведения о данной операции в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.6. Порядок осуществления платежного клиринга и расчетов.

6.6.1. В целях обеспечения исполнения обязательств Участников системы Расчетным центром для каждого Участника устанавливаются лимиты межбанковских расчетов, размер которых контролируется и изменяется Платежным клиринговым центром при формировании распоряжений Участников.

Расчеты по операциям, совершенным клиентом Участника-отправителя в целях перевода денежных средств и по обязательствам Участника-отправителя осуществляются со счета. При осуществлении расчета на нетто-основе должно обеспечиваться исполнение наибольшего по размеру обязательства Участника.

6.6.2. Платежный клиринг в Платежной системе осуществляется Оператором платежной системы, выполняющим функции Платежного клирингового центра, посредством:

- выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Участников платежной системы и Плательщиков (осуществляется круглосуточно), включая проверку соответствия распоряжений Участников платежной системы установленным требованиям, определение достаточности денежных средств (лимита) для исполнения распоряжений Участников платежной системы и определение платежных клиринговых позиций;

- передачи Расчетному центру для исполнения принятых распоряжений Участников платежной системы;

- направления Участникам платежной системы отчетов об операциях, совершенных клиентами Участника платежной системы в целях перевода денежных средств в течение операционного дня, расчеты по которым осуществляются за счет Участника платежной системы;

- мониторинга исполнения распоряжений, содержащихся в Реестре на списание денежных средств со Счета в пользу получателей, на соответствие данных отчета об операциях, совершенных Плательщиками.

6.6.3. Завершение приема распоряжений к обработке текущим операционным днем (закрытие операционного дня) осуществляется в 23:59:59 текущего операционного дня.

6.6.4. Составление Реестров и отчетов за операционный день и их передача Оператором платежной системы в Платежный клиринговый центр с 00:00:00 МСК до 12:00 МСК рабочего дня, следующего за операционным (в случае привлечения Оператором Платежного клирингового центра).

6.6.5. При упоминании операций Участника будут подразумеваться операции прямых Участников с учетом операций косвенных Участников, открывших счета для расчетов в рамках Системы у соответствующих прямых Участников.

6.6.6. Расчеты с косвенными Участниками осуществляются Оператором Системы по счетам прямых Участников в операционные дни Оператора, при этом расчеты косвенного Участника с

прямым Участником осуществляются самостоятельно в соответствии с заключенным между ними договором.

Прямой Участник самостоятельно рассчитывает нетто-позицию косвенного Участника. Оператор Системы, рассчитывая нетто-позицию для прямых Участников, открывших счета косвенным Участникам, учитывает сведения о распоряжениях, представленных косвенными Участниками.

В случае отсутствия/недостаточности денежных средств на счетах косвенных Участников для осуществления своевременных расчетов прямой Участник обеспечивает:

- информирование косвенного Участника о необходимости пополнения счета;
- незамедлительное списание денежных средств при их поступлении на счет;
- соблюдение очередности исполнения распоряжений Оператора.

6.6.7. Прямой Участник, в случае открытия у него счетов косвенных Участников, обязан:

▪ включать в свои договоры с косвенными Участниками положения, обеспечивающие выполнение требований данного раздела Правил;

▪ уведомлять Оператора платежной системы об открытии/закрытии Счетов косвенных Участников платежной системы в течение 3 (трех) рабочих дней с момента открытия/закрытия Счета по согласованным каналам связи.

▪ поддерживать на своих счетах, открытых в Расчетном центре, остатки денежных средств, достаточные для осуществления своевременных и бесперебойных расчетов как по собственным операциям в Системе, так и по операциям косвенных Участников, рассчитывающихся через его счета;

▪ обеспечить завершение расчетов с косвенными Участниками Системы на основании предоставленных Оператором Системы реестров не позднее следующего за днем поступления реестра Операционного дня при условии достаточности средств на счетах косвенных Участников;

▪ при невозможности обеспечить завершение расчетов с косвенными Участниками из-за недостаточности средств на счетах последних заблокировать средства в размере остатка по соответствующему счету такого косвенного Участника и незамедлительно известить об этом факте Оператора Системы по согласованным каналам связи;

▪ при поступлении средств на счет косвенного Участника в размере, достаточном для выполнения, оставшегося ранее без исполнения распоряжения Оператора Системы, незамедлительно отменить блокировку по счету данного косвенного Участника, списать необходимую для выполнения распоряжения Оператора Системы сумму и проинформировать об этом Оператора по электронной почте по вышеуказанным адресам.

6.6.8. Прямой Участник, в случае открытия у него счетов косвенных Участников, имеет право:

▪ взымать с косвенных Участников, открывших у него счета, дополнительное комиссионное вознаграждение за расчетное и прочее обслуживание;

▪ предоставлять кредиты Участникам, открывшим у него счета, для осуществления расчетов в Системе;

▪ предъявлять требования к Участникам по открытию корреспондентских счетов, специально предназначенных для расчетов в рамках Системы, а также устанавливать валюту расчетов.

6.6.9. Косвенный Участник обязан при заключении договоров банковского счета с прямым Участником:

▪ предоставить ему право на списание денежных средств со счетов без дополнительного распоряжения владельца счета на условиях заранее данного акцепта при предъявлении требования о списании, полученного от Оператора Системы;

▪ поддерживать на счетах остатки денежных средств в размере, необходимом для выполнения ими своих обязательств в рамках Системы.

6.6.10. Оператор при наличии открытых отрицательных нетто – позиций косвенных Участников вправе заблокировать их возможность осуществлять операции по приему, оформлению и отправке новых переводов до окончательного урегулирования расчетов.

6.6.11. Определение платежной клиринговой позиции Участника платежной системы осуществляется на нетто-основе по каждой из валют расчета. Платежная клиринговая позиция на нетто-основе определяется в течение операционного дня в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений Участников платежной системы, по которым Участник платежной системы является плательщиком, и общей суммой распоряжений участников платежной системы, по которым Участник платежной системы является получателем средств.

6.6.12. После определения платежной клиринговой позиции Оператор, выполняющий функции Платежного клирингового центра, формирует и направляет в Расчетный центр Реестр, содержащий распоряжения на списание и зачисление со/на Счета в пользу получателей. В случае приостановления участия в платежной системе Участника Оператор вправе, не дожидаясь окончания операционного дня, сформировать Реестр и направить его в Расчетный центр. В этом случае Реестр формируется на основании полученной с начала операционного дня и до момента приостановления участия информации, указанной в разделе 5 Правил, и услуг, оказанных Участнику Оператором за период с начала календарного месяца оказания услуг по дату приостановления участия в платежной системе. Оператор, действуя в качестве Платежного клирингового центра, осуществляет расчет платежной клиринговой позиции Участников не позднее 14:00 часов и направляет в Расчетный центр Реестр не позднее 16:00 часов по московскому времени рабочего дня, следующего за операционным днем.

6.6.13. Расчеты в платежной системе осуществляются Расчетным центром посредством списания и зачисления (без дополнительного распоряжения Участника платежной системы) денежных средств со/на Счета на основании поступившего от Оператора платежной системы, выполняющего функции Платежного клирингового центра, Реестра в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций. Списание денежных средств со Счета на основании Реестра осуществляется Расчетным центром текущим рабочим днем (в период с момента поступления Реестра до 23.59:59 часов по московскому времени).

6.6.14. Направление Участникам платежной системы отчетов об операциях, совершенных Плательщиками в целях перевода денежных средств в течение операционного дня, расчеты по которым осуществляются за счет Участника платежной системы, осуществляется Оператором платежной системы, выполняющим функции Платежного клирингового центра.

6.6.15. Общая сумма совершенных Плательщиками операций по переводу денежных средств, списание по которым со Счета в пользу получателей еще не произведено, не должна превышать сумму лимита, установленного Оператором платежной системы Участнику платежной системы в порядке, определенном Правилами.

6.6.16. В случае несоблюдения Участником платежной системы условий, указанных в настоящей статье, Оператор платежной системы вправе до даты устранения Оператором по переводу денежных средств допущенного нарушения в одностороннем порядке приостановить возможность совершения операций в рамках платежной системы, а также не оказывать иные услуги, оказание которых предусмотрено Правилами и договором участия.

6.7. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств.

6.7.1. основополагающим механизмом обеспечения исполнения обязательств Участников Платежной системы является возможность осуществления переводов в пределах лимита Участника платежной системы.

6.7.2. Размер лимитов определяется Оператором Системы на основе анализа финансового состояния Участника и доводится до сведения Участников, которым установлены лимиты, по согласованным каналам связи.

6.7.3. Расчетный центр направляет информацию о размере остатка денежных средств Участника ПС «БЭСТ». Расчетный центр осуществляет проведение операций в пределах остатка денежных средств на Счете Участника платежной системы на момент проведения расчетов. Расчетный центр, несет ответственность за своевременное оказание расчетных услуг в рамках платежной системы в рамках установленных лимитов.

6.8. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств.

6.8.1. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры и Оператора платежной системы в рамках Платежной системы являются едиными и единообразными для всех Участников платежной системы.

6.8.2. Услуги Оператора платежной системы, выполняющего функции Операционного центра и ПКЦ, предоставляемые в рамках Платежной системы, Участники платежной системы оплачивают в соответствии с Тарифами Оператора платежной системы (Приложение № 1 к Правилам).

6.8.3. Оператор платежной системы вправе вносить изменения в стоимость услуг и порядок их оплаты в порядке, предусмотренном для внесения изменений в Правила.

7. Система управления рисками в Платежной системе «БЭСТ».

При обеспечении БФПС, которая достигается при условии оказания Участникам Платежной системы услуг платежной инфраструктуры согласно требованиям к оказанию услуг и (или) восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, в течение 24 часов и восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания в течение 24 часов, к Оператору применяются следующие требования.

Оператор обеспечивает БФПС путем осуществления скоординированной с Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Платежной системы «БЭСТ» деятельности:

- по управлению рисками в Платежной системе «БЭСТ»;
- по управлению непрерывностью функционирования Платежной системы «БЭСТ».

Оператор определяет и соблюдает порядок обеспечения БФПС, который включает:

- управление рисками в Платежной системе;
- управление непрерывностью функционирования Платежной системы;
- организацию взаимодействия Субъектов Платежной системы по обеспечению БФПС;
- контроль за соблюдением Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Платежной системы порядка обеспечения БФПС.

Под системой управления рисками в Платежной системе понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий в целях бесперебойности функционирования Платежной системы. Система управления рисками включает организационную модель управления рисками, перечень мероприятий, проводимых в рамках Платежной системы, и способов управления рисками.

7.1. Модель управления рисками.

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

Оператор обеспечивает надежность Системы. Функции по оценке и управлению рисками в Системе распределяются между Субъектами Платежной системы.

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

7.1.2. Настоящие Правила Платежной системы «БЭСТ» содержат общие принципы управления рисками. Для организации деятельности по управлению рисками Оператор

разрабатывает и утверждает внутренние документы в области управления рисками Платежной системы. Внутренние документы детализируют принципы управления рисками, а также содержат дополнительные мероприятия и способы управления рисками.

7.1.3. Внутренние документы разрабатываются Оператором в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.10.2017 г. № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков», и определяют систему управления рисками в Платежной системе «БЭСТ». Внутренние документы содержат, в том числе:

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

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

7.1.4. Расчетный центр и Участники самостоятельно осуществляют управление рисками, присущими их виду деятельности, и несут ответственность за последствия реализации указанных рисков.

7.2. Мероприятия по управлению рисками.

Система управления рисками включает следующие мероприятия:

7.2.1. определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением Участниками требований к управлению рисками, установленных Правилами Системы;

7.2.2. определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений Оператора Системы;

7.2.3. доведение до органов управления Оператора Системы соответствующей информации о рисках;

7.2.4. определение показателей бесперебойности функционирования Системы;

7.2.5. определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования Системы;

7.2.6. определение методик анализа рисков в Системе, включая профили рисков;

7.2.7. определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;

7.2.8. определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;

- 7.2.9. определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- 7.2.10. определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
- 7.2.11. определение порядка обеспечения защиты информации в Системе.

7.3. Способы управления рисками.

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

7.3.2. Система управления рисками предусматривает следующие способы управления рисками:

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

Оператор Системы оставляет за собой право применять иные способы управления рисками, в том числе: анализ и изучение финансовой отчетности, других сведений и документов Участников, операторов услуг платежной инфраструктуры (при их наличии), а также анализ и изучение информации в СМИ, отслеживание и фиксирование параметров их работы в Системе, в т.ч. соблюдение порядка расчетов.

7.4. Методика анализа рисков¹.

7.4.1. Выявление и анализ рисков в Платежной системе проводится Оператором с применением следующих элементов методик, основанных на статистическом и сценарном анализе функционирования системы и соответствующих «ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011. Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент риска. Методы оценки риска»:

- анализ, отслеживание и фиксирование параметров работы Участников в Платежной системе, в т.ч. соблюдение порядка расчетов согласно пункту 6.6. настоящих Правил;
- накопление и статистический анализ информации о нестандартных, спорных и чрезвычайных ситуациях, а также иных событий реализации рисков системы;
- оценка и ретроспективный анализ данных мониторинга показателей БФПС с целью выявления закономерностей и выработки мер по улучшению функционирования Платежной системы;
- стресс-тестирование рисков Платежной системы путем разработки стресс-сценариев, описывающих вероятные ситуации, угрожающие БФПС, на основе анализа информации об угрозах функционирования системы, описанных СМИ и другими источниками;
- анализ и оценка факторов риска, влияющих на бесперебойность предоставления услуг Платежной системы.

7.4.2. Методики анализа рисков в Платежной системе обеспечивают:

¹ Вступает в силу 30.12.2018 г.

- выявление и анализ рисков в Платежной системе, включая выявление событий, реализация которых может привести к возникновению инцидента (далее - риск-события), и определение для каждого из выявленных риск-событий величины риска, характеризующегося вероятностью наступления риск-событий и величиной возможных последствий их реализации (далее - уровень риска);

- определение для каждого из выявленных рисков в Платежной системе уровня риска, имеющегося до применения способов управления рисками в Платежной системе (далее - уровень присущего риска), а также максимального уровня риска, при котором восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных Оператором, и предполагаемый ущерб от которого Оператор готов принять без применения способов управления рисками в Платежной системе (далее - уровень допустимого риска);

- определение рисков в Платежной системе, для которых уровень присущего риска выше уровня допустимого риска (далее - значимые для платежной системы риски);

- определение уровня каждого из значимых для Платежной системы рисков после применения способов управления рисками в Платежной системе (далее - уровень остаточного риска).

7.4.3. Методики анализа рисков в Платежной системе предусматривают выполнение следующих мероприятий:

- формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней бизнес-процессов;

- разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в Платежной системе, риск-событий, причин риск-событий;

- проведение анализа бизнес-процессов в платежной системе, включая анализ и оценку технологического обеспечения Операторов услуг платежной инфраструктуры и других факторов, влияющих на БФПС;

- формирование перечня возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их последствий;

- определение уровня присущего риска для каждого из выявленных рисков в Платежной системе и установление уровня допустимого риска;

- сопоставление определенного уровня присущего риска и установленного уровня допустимого риска по каждому из выявленных рисков в Платежной системе для выделения значимых для Платежной системы рисков;

- применение способов управления рисками в Платежной системе для каждого из значимых для Платежной системы рисков и последующее определение уровня остаточного риска для каждого из значимых для Платежной системы рисков;

- сопоставление уровней остаточного риска и допустимого риска для каждого из значимых для Платежной системы рисков и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в Платежной системе в дополнение к ранее примененным способам;

- мониторинг рисков в Платежной системе, в том числе уровней остаточных рисков в Платежной системе, их соответствия уровню допустимого риска;

- составление и пересмотр (актуализацию) по результатам оценки рисков в Платежной системе и анализа эффективности мероприятий по восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, профиля каждого из выявленных рисков в Платежной системе, включая профиль риска нарушения БФПС (далее - профили рисков).

7.4.4. Оператор составляет профили рисков в соответствии с требованиями, предусмотренными в нормативных документах Банка России, и пересматривает (актуализирует) их не реже одного раза в год.

7.4.5. В случае возникновения инцидента, приведшего к приостановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, который не отражен в профилях рисков как риск-событие, профили рисков должны пересматриваться (актуализироваться) в срок, не превышающий трех месяцев со

дня возникновения данного инцидента.

7.4.6. Оператор хранит сведения, содержащиеся в профилях рисков, не менее двух лет со дня составления и пересмотра (актуализации) профилей рисков².

7.4.7. Цель установления методик анализа рисков.

Методики анализа рисков в платежной системе должны обеспечивать:

- описание профиля рисков нарушения БФПС как структурированного перечня выявленных факторов риска нарушения БФПС с указанием сопоставленных им категорий субъектов платежной системы, характера и степени влияния, оказываемого на БФПС, возможных форм или сценариев их проявления;

- выявление закономерностей функционирования платежной системы на основе статистического или сценарного анализа функционирования платежной системы;

- выявление возможностей нарушений надлежащего функционирования платежной системы, разделение указанных нарушений на не оказывающие и оказывающие влияние на БФПС, в том числе приводящие к нарушению БФПС;

- формирование оценки достигнутого уровня рисков нарушения БФПС;

- выявление изменений достигнутого уровня рисков нарушения БФПС и профиля рисков нарушения БФПС;

- определение приемлемого уровня риска нарушения БФПС.

Оператор Системы в рамках системы управления рисками разрабатывает методику анализа рисков в платежной системе в соответствии с вышеуказанными требованиями. Операторы услуг платежной инфраструктуры, и Участники самостоятельно разрабатывают свою методику анализа рисков, взяв за основу методику Оператора.

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

7.5. Организационная структура системы управления рисками.

7.5.1. Оператор определяет собственную структуру управления рисками и функциональные обязанности лиц в соответствующих структурных подразделениях, ответственных за управление рисками. По осуществлению управления рисками устанавливается разграничение ответственности и полномочий между Субъектами Платежной системы.

В соответствии со стратегическими планами развития Платежной системы «БЭСТ» для реализации эффективной политики управления рисками в Платежной системе создан Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению рисками Платежной системы «БЭСТ» является постоянно действующим коллегиальным органом, в состав которого входят представители Оператора, РЦ и Участников.

Комитет по управлению рисками проводит оценку системы управления рисками в Платежной системе «БЭСТ», в том числе используемых методов оценки рисков в Платежной системе, результатов применения способов управления рисками в Платежной системе, не реже одного раза в два года и документально оформляет результаты указанной оценки.

Оператор вносит изменения в систему управления рисками в Платежной системе «БЭСТ» в случае, если действующая система управления рисками в Платежной системе не позволила предотвратить нарушение оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, а также восстановить оказание услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, и (или) восстановить оказание услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания в течение 24 часов. В полномочия

² Вступает в силу 30.12.2018 г.

Комитета входит принятие решений рекомендательного характера по вопросам управления рисками в отношении менеджмента Оператора, Участников и третьих лиц³.

7.5.2. Оператор Субъекты Платежной системы внутренними документами определяют должностное лицо или структурное подразделение, к обязанностям которых относится обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками в Системе.

Указанные лица (структурные подразделения) подчиняются непосредственно исполнительному органу и/или единоличному исполнительному органу работодателя.

7.5.3. В состав органов управления рисками Оператора Платежной системы включаются:

- Генеральный директор;
- Руководитель Департамента управления рисками;
- Руководитель Департамента информационных технологий .

7.5.4. В функциональные обязанности и компетенцию органов управления рисками Оператора Системы входят, в частности:

- разработка и утверждение внутренних документов, регулирующих систему управления рисками, в том числе методики анализа рисков в Платежной системе;
- установление критериев оценки системы управления рисками, ее оценка и формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки;
- установление предельных размеров (лимитов) обязательств Участников Платежной системы с учетом уровня рисков;
- установление приемлемого уровня рисков нарушения бесперебойности функционирования Платежной системы;
- принятие мер по обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы и минимизации уровня рисков;
- осуществление контроля за уровнем рисков;
- проведение оценки эффективности системы управления рисками Платежной системы и ее совершенствование в порядке, установленном внутренними документами оператора Системы.

7.6. Доведение до органов управления рисками сведений о рисках.

7.6.1. Информация о выявленных рисках незамедлительно предоставляется должностным лицом (структурным подразделением), ответственным за управление рисками, исполнительному органу и/или единоличному исполнительному органу Оператора или Субъекта Платежной системы в виде письменных отчетов по итогам проверок деятельности Оператора или Субъекта Системы, содержащих подробное описание характера риска, вероятных причин его возникновения и возможных последствий.

7.6.2. Информация об общем уровне рисков Платежной системы доводится до сведения общего собрания участников «БЭСТ» не реже одного раза в год.

8. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «БЭСТ».

8.1. Терминология главы 8 Правил.

Для целей настоящей главы используются следующие понятия:

8.1.1. *Риск нарушения БФПС* – возможность приостановления (прекращения) осуществления или ненадлежащего осуществления переводов денежных средств либо нарушений законных интересов Участников платежной системы, Плательщиков вследствие неблагоприятного стечения обстоятельств (наступления событий), связанных с внутренними и внешними факторами функционирования Платежной системы (факторами риска нарушения БФПС).

³ Подп. 7.5.1. вступает в силу 30.12.2018 г.

8.1.2. *Обеспечение БФПС* – скоординированная деятельность Субъектов платежной системы, направленная на достижение, подтверждение и поддержание приемлемого уровня риска нарушения БФПС, под которым понимается вероятность возникновения на заданном отрезке времени неблагоприятных последствий для БФПС с учетом размера причиняемого ущерба. Обеспечение БФПС осуществляется посредством управления рисками Платежной системы.

8.1.3. *Функционирование Платежной системы* – взаимодействие Оператора платежной системы, Участников платежной системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры, привлеченных Оператором платежной системы на договорной основе (в случае привлечения), в целях осуществления переводов денежных средств.

8.1.4. *Надлежащее функционирование Платежной системы* – функционирование Платежной системы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Правил, договоров, соглашений с Субъектами платежной системы, определяющих условия и порядок ее функционирования.

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

8.2. Показатели бесперебойности Платежной системы «БЭСТ».

Показатели БФПС определяются в целях анализа риска нарушения БФПС, описания профиля рисков нарушения БФПС для принятия решения о необходимости изменения (корректировки) мер по обеспечению БФПС, выбора конкретных мер, необходимых для достижения и поддержания приемлемого уровня риска нарушения БФПС и идентификации Субъекта платежной системы, ответственного за их реализацию.

8.2.1. Оператор, в соответствии с нормативными документами, определяет следующие показатели БФПС⁴:

8.2.1.1. **Показатель П1** - показатель продолжительности восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, характеризующий период времени восстановления оказания услуг Операторами услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Положением Банка России от 09.06.2012 года № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств». Рассчитывается по каждому из Операторов услуг платежной инфраструктуры и по каждому из инцидентов, повлекших приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры, как период времени с момента приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры вследствие инцидента, произошедшего у Оператора услуг платежной инфраструктуры, и до момента восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры;

8.2.1.2. **Показатель П2** - показатель непрерывности оказания услуг платежной инфраструктуры, характеризующий период времени между двумя последовательно произошедшими в Платежной системе инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание услуг платежной инфраструктуры. Приостановление (прекращение) участия в Платежной

⁴ Вступает в силу 30.12.2018 г.

системе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами в соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 20 Закона о НПС не рассматривается в качестве инцидентов. Рассчитывается по каждому из Операторов услуг платежной инфраструктуры при возникновении каждого из инцидентов, повлекших приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры, как период времени между двумя последовательно произошедшими у Оператора услуг платежной инфраструктуры инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание услуг платежной инфраструктуры, с момента устранения первого инцидента и до момента возникновения следующего;

8.2.1.3. **Показатель ПЗ** - показатель соблюдения регламента, характеризующий соблюдение Операторами услуг платежной инфраструктуры времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых Операторами услуг платежной инфраструктуры при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 17, частью 4 статьи 19 и частями 1 и 8 статьи 25 Закона о НПС и настоящими Правилами. Рассчитывается ежемесячно по каждому Оператору услуг платежной инфраструктуры и по Платежной системе «БЭСТ» в целом;

8.2.1.4. **Показатель П4** - показатель доступности **Операционного центра Платежной системы «БЭСТ»**, характеризующий оказание операционных услуг Операционным центром Платежной системы «БЭСТ». Рассчитывается ежемесячно по Операционному центру и по Платежной системе «БЭСТ» в целом;

8.2.1.5. **Показатель П5** - показатель изменения частоты инцидентов, характеризующий темп прироста частоты инцидентов. Рассчитывается ежемесячно для каждого Оператора услуг платежной инфраструктуры и по Платежной системе «БЭСТ» в целом.

8.2.2. Оператор устанавливает и пересматривает с использованием результатов оценки рисков в Платежной системе «БЭСТ» пороговые уровни показателей БФПС⁵.

Оператор рассчитывает и анализирует значения показателей БФПС и использует результаты указанного анализа при оценке системы управления рисками в Платежной системе «БЭСТ» и при оценке влияния инцидентов на БФПС.

Для оценки показателя БФПС в Платежной системе применяется показатель доступности (услуги, Субъекта Платежной системы в целом) в среднем в течение заданного временного интервала.

Факторы, влияющие на БФПС:

- финансовое состояние Участников платежной системы;
- предусмотренные в Платежной системе способы управления ликвидностью и обеспечения исполнения обязательств Участников платежной системы (в сочетании с требованиями, предъявляемыми к финансовому состоянию Участников платежной системы);
- финансовое состояние Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- надежность технической инфраструктуры;
- технологическое обеспечение Операторов услуг платежной инфраструктуры, Участников платежной системы;
- возможность выявления неурегулированных вопросов правового характера, касающихся взаимоотношений Субъектов платежной системы;
- возможность возникновения конфликта интересов Субъекта платежной системы при осуществлении им деятельности, направленной на достижение собственных целей и целей, установленных в рамках Платежной системы (в том числе по обеспечению БФПС);
- зависимость от внешних поставщиков услуг;

⁵ Вступает в силу 30.12.2018 г.

- рыночные и инфраструктурные факторы;
- иные внешние и внутренние факторы, в соответствии с особенностями функционирования Платежной системы.

8.3. Управление непрерывностью функционирования Платежной системы «БЭСТ»⁶.

Оператор управляет непрерывностью функционирования Платежной системы с учетом следующих требований.

Оператор организует деятельность по управлению непрерывностью функционирования Платежной системы «БЭСТ», в том числе путем установления прав и обязанностей Субъектов Платежной системы по управлению непрерывностью функционирования Платежной системы в зависимости от организационной модели управления рисками в платежной системе, определенной в соответствии с требованиями части 2 статьи 28 Закона о НПС и указанной в п.7.1.1 настоящих Правил.

Оператор организует сбор и обработку сведений, в том числе от привлеченных Операторов услуг платежной инфраструктуры, используемых для расчета показателей БФПС, указанных в п. 8.2.1 настоящих Правил (далее - сведения по Платежной системе), а также следующих сведений об инцидентах:

- время и дата возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения инцидента указывается время его выявления);
- краткое описание инцидента (характеристика произошедшего события и его последствия);
- наименование взаимосвязанных последовательных технологических процедур, выполняемых при оказании услуг платежной инфраструктуры (далее - бизнес-процесс), в ходе которых произошел инцидент;
- наименование бизнес-процесса, на который оказал влияние инцидент;
- наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в результате инцидента;
- влияние инцидента на БФПС, определяемое с учетом требований, предусмотренных настоящим пунктом Правил;
- степень влияния инцидента на функционирование Платежной системы в зависимости от количества Операторов услуг платежной инфраструктуры, и (или) количества и значимости Участников Платежной системы, на которых оказал непосредственное влияние инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников Платежной системы, и иных факторов;
- время и дата восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания;
- мероприятия по устранению инцидента и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;
- дата восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг;
- неблагоприятные последствия инцидента по Субъектам Платежной системы, в том числе:
 - сумма денежных средств, уплаченных Оператором и (или) взысканных с Оператора,
 - сумма денежных средств, уплаченных Оператором (Операторами) услуг платежной инфраструктуры и (или) взысканных с Оператора (Операторов) услуг платежной инфраструктуры,
 - количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников Платежной системы, на исполнение которых оказал влияние инцидент,
 - продолжительность приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры.

Оператор обеспечивает хранение сведений по Платежной системе и сведений об инцидентах не менее трех лет с даты получения указанных сведений.

⁶ Вступает в силу 30.12.2018 г.

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

Оператор, Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры организуют деятельность по реализации порядка обеспечения БФПС в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности. В целях управления рисками нарушения БФПС в Системе Оператор запрашивает и получает от Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры информацию, необходимую для управления рисками нарушения БФПС. Оператор систематизирует, обрабатывает, накапливает и хранит данную информацию.

Оператор Системы осуществляет контроль за соблюдением Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры порядка обеспечения БФПС как в рамках осуществления контроля за соблюдением Правил Системы в целом, так и с помощью направления запросов о предоставлении информации, необходимой Оператору Системы для осуществления вышеуказанного контроля.

Каждый Субъект платежной системы несет индивидуальную ответственность за невыполнение / несоблюдение мер по обеспечению БФПС, закрепленных в пунктах 8.3.1., 8.3.2., 8.3.3 Правил соответственно.

Оператор проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в Платежной системе «БЭСТ» инцидента в течение 24 часов с момента его возникновения (выявления), а также в течение 24 часов после устранения инцидента (восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг).

В случае если вследствие произошедшего в Платежной системе инцидента нарушен регламент выполнения процедур, но при этом не нарушен пороговый уровень каждого из показателей П1, П2, данный инцидент признается непосредственно не влияющим на БФПС.

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

- нарушен регламент выполнения процедур при одновременном нарушении порогового уровня показателя П2;

- нарушен пороговый уровень показателя П1;

- превышена продолжительность установленного Оператором времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг.

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

Оператор проводит оценку влияния на БФПС всех инцидентов, произошедших в Платежной системе «БЭСТ» в течение календарного месяца. Оценка влияния на БФПС данных инцидентов проводится в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором возникли инциденты.

В случае если вследствие произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца инцидентов не нарушен пороговый уровень показателя П4, рассчитанного по данным инцидентам, и одновременно нарушен пороговый уровень показателя П3 и (или) показателя П5, рассчитанных по этим же инцидентам, данные инциденты признаются непосредственно не влияющими на БФПС.

В случае если вследствие произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца инцидентов одновременно нарушены пороговые уровни всех показателей П3, П4, П5, рассчитанных по данным инцидентам, данные инциденты признаются влияющими на БФПС.

В случае выявления инцидентов или дополнительных обстоятельств инцидентов, произошедших в Платежной системе «БЭСТ» в течение календарного месяца, за который уже проведена оценка их влияния на БФПС, Оператор проводит повторную оценку влияния на БФПС этих инцидентов с учетом вновь выявленных обстоятельств в течение пяти рабочих дней после дня

окончания календарного месяца, в котором выявлены инциденты или дополнительные обстоятельства.

8.3.1. Способы обеспечения БФПС Оператором Платежной системы «БЭСТ».

Обеспечение БФПС Оператором платежной системы осуществляется путем:

- осуществления координации деятельности Субъектов платежной системы по обеспечению БФПС, проведение которой определяется настоящими Правилами. Оператор непосредственно осуществляет координацию деятельности субъектов платежной системы по обеспечению БФПС в следующем порядке: Правила устанавливают основные требования к деятельности субъектов по обеспечению БФПС и реализации ими мероприятий системы управления рисками. Субъекты обязаны выполнять реализовывать установленные мероприятия в рамках собственной системы управления рисками руководствуясь требованиями настоящих Правил;

- установления Департаментом управления рисками не реже одного раза в квартал приемлемого уровня риска нарушения БФПС;

- выявления факторов риска нарушения БФПС, определения степени и характера влияния указанных факторов на БФПС, проведения оценки соответствия уровня риска нарушения БФПС предельно допустимому уровню;

- проведения мониторинга изменений характера и степени влияния факторов риска;

- проведения расследований событий, вызвавших операционные сбои, анализ их причин и последствий;

- проведения оценки рисков, присущих видам деятельности Оператора платежной системы для обеспечения непрерывности деятельности Платежной системы;

- принятия мер по устранению или минимизации рисков нарушения БФПС. К Участникам платежной системы применяются штрафные санкции, предусмотренные договором, использование обеспечительных мер, приостановление деятельности в Платежной системе (временное или постоянное), в случае несоответствия установленному уровню обеспечения бесперебойности;

- проведения оценки и мониторинга финансовой устойчивости Участников платежной системы, факторов, несущих риски потери финансовой устойчивости Участников платежной системы, в том числе потенциальных, способных привести к потере финансовой устойчивости Участников платежной системы в будущем;

- осуществления контроля соблюдения требований Правил, договорных обязательств, соблюдения порядка обеспечения БФПС операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками платежной системы;

- проведения регулярных проверок Участников платежной системы на предмет соблюдения условий осуществления переводов денежных средств, требований настоящих Правил; контроль за соблюдением условий может осуществляться как путем выездных проверок, так и направлением запросов Платежной системы о предоставлении требуемой информации;

- осуществления контроля использования наименования и товарных знаков Платежной системы исключительно в рамках заключенных договоров, соглашений и настоящих Правил;

- обеспечения сохранения функциональных возможностей операционных и технических средств, информационных систем при сбоях, проведение тестирования для выявления недостатков, принятие мер по устранению выявленных недостатков;

- доведения информации о возникающих рисках нарушения БФПС до органов управления Оператора платежной системы.

- выявления Оператором организаций, предоставляющих участникам, их клиентам услуги платежной инфраструктуры, в том числе в случаях, если услуги платежной инфраструктуры оказываются единственному участнику или ограниченному числу участников и (или) их клиентов

- обеспечения возможности для Участников осуществить переход в течение не более 10 рабочих дней, на обслуживание к другому РЦ, в случае нарушения обслуживающим их РЦ требований к бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе приостановления (прекращения) оказания услуг.

8.3.2. Способы обеспечения БФПС Операторами услуг платежной инфраструктуры.

Обеспечение БФПС Операторами услуг платежной инфраструктуры осуществляется путем:

- выполнения функций по управлению риском нарушения БФПС, возложенных на них установленным порядком обеспечения БФПС, в соответствии с организационной моделью управления рисками в Платежной системе;
- сбора и обработки доступной Операторам услуг платежной инфраструктуры информации и времени поступления в Платежную систему распоряжений Участников платежной системы по переводам денежных средств, ходе исполнения указанных распоряжений, характеристиках осуществляемых переводов денежных средств, количестве, сумме и времени наступления окончательности переводов, размере клиринговых позиций и остатках денежных средств на Счетах Участников платежной системы;
- письменного информирования (в соответствии с Порядком электронного документооборота, Приложении 2 к Правилам) Оператора платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, а также в случае возникновения или реализации угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения Участниками платежной системы принятых на себя обязательств;
- организации и осуществления деятельности по обеспечению бесперебойности оказания услуг Участникам платежной системы в соответствии с принятыми на себя обязательствами и требованиями порядка обеспечения БФПС;
- обеспечения непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности по оказанию услуг платежной инфраструктуры, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств, в сроки и в соответствии с требованиями, установленными порядком обеспечения БФПС;
- регулярной оценки качества и надежности функционирования применяемых информационных систем, работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Оператором платежной системы, Участниками платежной системы, их совершенствования.

8.3.3. Способы обеспечения БФПС Участниками.

Обеспечение БФПС Участниками платежной системы осуществляется путем:

- проведения оценки рисков, присущих его виду деятельности, для обеспечения непрерывности деятельности;
- принятия мер по обеспечению соответствия требованиям Платежной системы и надлежащего исполнения принятых на себя обязательств;
- предоставления Оператору платежной системы в электронном виде финансовых отчетов (баланс, расчет обязательных экономических нормативов, расчет собственных средств и отчет о прибылях и убытках) на каждую отчетную дату⁷, по запросу Оператора платежной системы (в случае отсутствия на официальном сайте Банка России, национального банка).
- информирования Оператора платежной системы о случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуг, предоставляемых в рамках Платежной системы, и событиях, вызвавших операционные сбои, а также о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, об их причинах и последствиях;
- осуществления контроля соблюдения требований законодательства, настоящих Правил, договоров и условий осуществления переводов денежных средств;
- осуществления контроля использования наименования и товарных знаков Платежной системы исключительно в рамках заключенных договоров и настоящих Правил.

⁷Для российских кредитных организаций периодичность предоставления информации – ежемесячно, Для иностранных кредитных организаций периодичность предоставления информации – в соответствии с требованиями национального банка.

Оператор обеспечивает оказание услуг платежной инфраструктуры при возникновении инцидентов, а также организует в течение 24 часов восстановление оказания услуг Операторами услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания и в течение 24 часов восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований⁸.

8.4. Требования к уровню бесперебойности оказания операционных услуг.

Уровень доступности оказания операционных услуг:

- показатель информационно-технологической готовности Банкоматов, Платежных терминалов, Системы удаленного доступа - 97 % времени в течение операционного дня;
- количество аварий, сбоев по вине Операционного центра, влияющих на информационно-технологическую готовность Банкоматов, Платежных терминалов, Системы удаленного доступа - не более пяти аварий, сбоев в квартал;
- количество отказов в приеме от Расчетного центра сообщений об остатках денежных средств на Счетах Участников платежной системы – не более 1 (одного) раза в месяц;
- количество отказов в приеме от Участника платежной системы сообщений о лимите расходования средств Счета – не более 2 (Двух) раз в месяц.

Уровень непрерывности оказания операционных услуг:

- показатель количества обрабатываемых операций – 100% операций;
- время на обработку запроса на совершение операции не более 25 (двадцати пяти) секунд;
- время на прием и первичную обработку сообщений от Расчетного центра об остатках денежных средств на Счетах участника платежной системы – не более 1 (Одного) часа;
- показатель временных потерь по фиксируемым случаям сбоев информационно-технологических систем – не более 4 (четырёх) часов в месяц.

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

8.5. Требования к уровню бесперебойности оказания расчетных услуг.

Уровень доступности оказания расчетных услуг:

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

Уровень непрерывности оказания расчетных услуг:

- показатель достаточности денежных средств для осуществления расчетов – отношение остатка денежных средств на момент осуществления расчетов на счете Расчетного центра, открытом в обслуживающем подразделении расчетной сети Банка России, к сумме совершенных операций по переводу денежных средств, по которым осуществляется расчет – коэффициент ≥ 1 ;
- показатель количества обрабатываемых в соответствии с Правилами распоряжений на перевод денежных средств – 100%;
- количество допущенных ошибок при проведении операций по списанию/зачислению денежных средств по Счетам Участников платежной системы – 0;
- соблюдение Расчетным центром обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

⁸ Вступает в силу 30.12.2018 г.

8.6. Требования к уровню бесперебойности оказания услуг платежного клиринга.

Услуги платежного клиринга в платежной системе оказываются ежедневно по рабочим дням. Уровень бесперебойности и доступности оказания услуг Платежного клиринга:

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

Уровень непрерывности оказания услуг Платежного клиринга:

- нарушение сроков определения платежной клиринговой позиции Участника платежной системы не более 9 (девяти) раз в год;
- количество допущенных ошибок при определении платежной клиринговой позиции Участника платежной системы – 0.

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

8.7. Уровень риска нарушения БФПС.

Уровень риска нарушения БФПС определяется Оператором во внутреннем документе Оператора Платежной системы «БЭСТ», размещаемом на сайте Оператора в сети «Интернет» по адресу www.bestmt.ru.

8.8. Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Оператором, Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры⁹.

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

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

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

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

- при наличии в Платежной системе двух и более Расчетных центров - мероприятия по обеспечению взаимозаменяемости данных Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- при наличии в Платежной системе одного Операционного, и (или) Платежного клирингового центров - мероприятия по привлечению другого Оператора услуг платежной инфраструктуры и по переходу Участников Платежной системы на обслуживание к вновь привлеченному Оператору услуг платежной инфраструктуры в течение 10 рабочих дней в случаях:

⁹ Вступает в силу 30.12.2018 г.

превышения Оператором услуг платежной инфраструктуры времени восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд,

нарушения Правил Платежной системы «БЭСТ», выразившегося в отказе Оператора услуг платежной инфраструктуры в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику (Участникам) Платежной системы, не связанного с приостановлением (прекращением) участия в Платежной системе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

Оператор обеспечивает реализацию указанных выше мероприятий.

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

Оператор анализирует эффективность мероприятий по восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, и использует полученные результаты при управлении рисками в Платежной системе.

Оператор передает часть функций по реализации мероприятий по управлению рисками и непрерывностью функционирования Платежной системы «БЭСТ» Операторам услуг платежной инфраструктуры и Участникам Платежной системы.

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

- разрабатывают планы восстановления деятельности после сбоев функционирования операционной и клиринговой системы;

- определяют допустимые технологические перерывы в оказании операционных и клиринговых услуг на основании оценки приемлемого уровня рисков;

- осуществляют сбор и обработку информации об инцидентах, вызвавших операционные сбои в Системе;

- обеспечивают наличие резервирования компонентов сетевой, вычислительной инфраструктуры и систем электроснабжения и охлаждения;

- обеспечивают регулярное резервное копирование данных Системы;

- обеспечивают наличие территориально удаленного резервного центра обработки данных для восстановления функционирования Системы в случае наступления кризисной ситуации в основном центре обработки данных;

- обеспечивает проведение оценки качества и функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых Оператором Системы (раздел 9).

8.9. Порядок информационного взаимодействия Субъектов платежной системы и документационного обеспечения из деятельности по обеспечению БФПС.

8.9.1. Оператор организует взаимодействие Субъектов Платежной системы «БЭСТ» по обеспечению БФПС с учетом следующих требований.

Оператор определяет порядок взаимодействия Субъектов Платежной системы при реализации мероприятий по управлению рисками и непрерывностью функционирования Платежной системы «БЭСТ» с учетом организационной модели управления рисками в Платежной системе, определенной в соответствии с требованиями части 2 статьи 28 Закона о НПС и п.7.1.1 настоящих Правил.

Оператор определяет функции, выполняемые Операторами услуг платежной инфраструктуры по оперативному информированию Оператора Платежной системы о нарушении оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, при котором превышено время восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, в случае их приостановления и (или) время восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг.

С целью обеспечения БФПС Оператор Системы, Операторы услуг платежной инфраструктуры, и Участники осуществляют информационное взаимодействие. Обмен информацией осуществляется посредством электронной почты, а также по согласованным каналам связи¹⁰.

8.9.2. С целью организации работы по обеспечению БФПС Оператор соблюдает порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы в соответствии с разработанными документами Оператора. С целью организации работы по обеспечению БФПС Субъекты ПС обязаны соблюдать порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы в соответствии с Правилами.

8.9.3. Субъектам Системы рекомендуется разработать следующие регламентирующие документы:

- план действий сотрудников в ходе нештатных ситуаций;
- политика информационной безопасности;
- политика защиты от вредоносного кода;
- политика использования сети Интернет;
- политика резервного копирования.

8.9.4. Оператор и Субъекты Системы осуществляют сбор, документирование и статистическую обработку первичной информации о функционировании Системы.

Хранение первичной информации осуществляется в электронном виде. По запросу от Оператора Системы Субъекты предоставляют первичную информацию о функционировании системы в электронном виде (или в другом согласованном с Оператором формате).

В состав первичной информации о функционировании Системы должно входить следующее:

- информация о времени приема к исполнению, исполнения распоряжений Участников Системы об осуществлении Переводов;
- информация о количестве и суммах указанных распоряжений;
- информация о размерах клиринговых позиций и остатках денежных средств на банковских счетах Участников Системы, открытых в расчетном центре;
- иная информация о функционировании Системы, предусмотренная настоящими Правилами.

8.9.5. Оператор информирует о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры:

- Банк России и Участников Платежной системы в порядке, установленном Указанием Банка России от 11 июня 2014 года № 3280-У «О порядке информирования оператором платежной системы Банка России, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры» (далее - Указание Банка России N 3280-У);

- Операторов услуг платежной инфраструктуры в порядке, аналогичном установленному Указанием Банка России N 3280-У для Участников Платежной системы.

8.10. Контроль за соблюдением Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Платежной системы порядка обеспечения БФПС¹¹.

8.10.1. Оператор в рамках осуществления контроля за соблюдением настоящих Правил проверяет соблюдение Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Платежной системы порядка обеспечения БФПС с учетом следующих требований.

¹⁰ Подп. 8.9.1. вступает в силу 30.12.2018 г.

¹¹ Вступает в силу 30.12.2018 г.

Оператор определяет следующий порядок проведения контроля за соблюдением Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Платежной системы порядка обеспечения БФПС.

Оператор контролирует соответствие документов Операторов услуг платежной инфраструктуры порядку обеспечения БФПС и при выявлении несоответствия документов Операторов услуг платежной инфраструктуры порядку обеспечения БФПС направляет рекомендации Операторам услуг платежной инфраструктуры по устранению выявленных несоответствий.

Оператор при выявлении нарушения порядка обеспечения БФПС Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Платежной системы:

- информирует Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Платежной системы о выявленных в их деятельности нарушениях и устанавливает сроки устранения нарушений;

- осуществляет проверку результатов устранения нарушений и информирует Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Платежной системы, в деятельности которых выявлены нарушения, о результатах проведенной проверки.

Оператор определяет ответственность Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Платежной системы за неисполнение порядка обеспечения БФПС.

8.11. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур.

8.11.1. Оператор платежной системы вправе изменять операционные и технологические средства и процедуры в следующих случаях:

- изменения порядка оказания услуг или вида услуг по переводам денежных средств;
- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными документами и/или рекомендациями Банка России;
- в рамках системы управления рисками;
- в результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией.

8.11.2. В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором платежной системы требует внесения изменений в настоящие Правила, Оператор платежной системы вносит соответствующие изменения в порядке, предусмотренном настоящими Правилами. В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором платежной системы не требует внесения изменений в настоящие Правила, Оператор платежной системы направляет Участникам платежной системы уведомление об изменении операционных и технологических средств и процедур с описанием таких изменений не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

8.11.3. Участник платежной системы, Оператор платежной инфраструктуры вправе самостоятельно вносить изменения в операционные и технологические средства и процедуры по взаимодействию с Платежной системой на стороне Участника платежной системы, Оператора платежной инфраструктуры, в случае, если внесение таких изменений не противоречит настоящим Правилам, законодательству Российской Федерации и не приводит к изменению порядка оказания услуг по переводам денежных средств, предусмотренного настоящими Правилами, а также к объему и характеру их оказания Участником платежной системы, Оператором платежной инфраструктуры.

9. Порядок оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией.

9.1. Оператор платежной системы проводит оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной системы путем привлечения независимой организации.

9.2. Оператор платежной системы самостоятельно осуществляет выбор привлекаемой независимой организации.

9.3. В результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной системы независимой организацией Оператор платежной системы вправе принимать решение об изменении операционных и технологических средств и процедур Платежной системы в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

9.4. Участники платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры вправе по своему усмотрению и за свой счет проводить оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем на стороне Участников платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры с привлечением независимых организаций. При этом привлекающая сторона обязуется подписать соглашение о неразглашении конфиденциальной информации с привлекаемой независимой организацией.

10. Временной регламент функционирования Платежной системы «БЭСТ».

10.1. Операционный день.

10.1.1. В Платежной системе устанавливается операционный день с 00:00:00 МСК до 23:59:59 МСК календарного дня.

10.1.2. В Платежной системе, учитывая временной регламент функционирования Платежной системы, допускается отклонение в пределах тридцати минут от времени окончания операционного дня, время начала следующего операционного дня сдвигается на величину отклонения времени закрытия предыдущего операционного дня в соответствующую сторону. Отклонение времени начала (окончания) операционного дня в пределах установленного значения является нормальным, не требует специального уведомления Участников платежной системы.

10.2. Временной регламент функционирования Платежной системы «БЭСТ».

10.2.1. В качестве единой шкалы времени при расчетах в Платежной системе признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Оператора платежной системы. Время проведения расчетов представлено в Таблице №1, регламенты обработки распоряжений и проведения расчетов представлены в Таблице №2.

Таблица 1. Время приема к исполнению распоряжений Плательщиков и Участников платежной системы.

Событие	Время по Московскому времени
Прием распоряжений Плательщиков	Круглосуточно
Прием распоряжений Участников	Круглосуточно

Таблица 2. Регламент обработки распоряжений и проведения расчетов Плательщиков и Участников платежной системы.

Событие	Время по Московскому времени
---------	------------------------------

Завершение приема распоряжений к обработке текущим отчетным периодом (закрытие отчетного периода)	23:59:59
Составления Реестров платежей и отчетов за закрытый отчетный период и их передача в Платежный клиринговый центр	С 00:00 до 12:00
Расчет платежных клиринговых позиций и направление подтверждений Участникам	С момента получения Реестров платежей до 14:00
Направление распоряжений Платежного клирингового центра в Расчетный центр	С момента расчета платежных клиринговых позиций до 16:00
Осуществление расчетов по счетам Участников Расчетным центром	С момента получения распоряжений до 23:59:59 дня получения распоряжений

Расчеты проводятся ежедневно, по рабочим дням.

Днем расчетов считается следующий рабочий день за днем:

- выдачи перевода при отправке для выплаты наличными денежными средствами Получателю;
- отправки перевода для зачисления на счет Получателя/оплаты услуг.

Правила определения дня расчетов в зависимости от дня выплаты наличными денежными средствами/отправки на счет Получателю перевода представлены в Таблице №3.

Таблица 3. Определение дня расчетов.

День выплаты наличными денежными средствами Получателю/отправки на счет Получателя	День передачи распоряжения в Платежный клиринговый центр и его обработки Платежным клиринговым центром	День исполнения распоряжения Расчетным центром
Понедельник	Вторник	Вторник
Вторник	Среда	Среда
Среда	Четверг	Четверг
Четверг	Пятница	Пятница
Пятница	Понедельник	Понедельник
Суббота	Понедельник	Понедельник
Воскресенье	Понедельник	Понедельник

10.2.2. В случае разового изменения времени смены операционного дня Оператор платежной системы доводит данную информацию до Участников платежной системы.

10.2.3. О проведении плановых технических, профилактических и ремонтных работ Оператор платежной системы уведомляет Участников платежной системы заблаговременно, не позднее, чем за пять рабочих дней до даты начала проведения работ, путем опубликования на официальном сайте Оператора платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.bestmt.ru. В уведомлении указываются дата и время начала проведения работ, предполагаемые дата и время окончания проведения работ.

10.2.4. О проведении внеплановых ремонтных работ, а также работ, вызванных необходимостью устранения чрезвычайных обстоятельств, повлиявших на работоспособность Платежной системы, Оператор платежной системы уведомляет Участников платежной системы не позднее одного рабочего дня с даты начала проведения работ, путем опубликования на официальном сайте Оператора платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В уведомлении указываются предполагаемые дата и время окончания проведения работ.

10.2.5. Внесение изменений во временной регламент функционирования Платежной системы осуществляется в общем порядке, предусмотренном для внесения изменений в Правила.

11. Порядок обмена информацией, необходимой для управления рисками.

11.1. В целях управления рисками Оператор платежной системы вправе запрашивать и получать от Участников платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры информацию, необходимую для управления рисками Платежной системы, а также систематизировать, обрабатывать, накапливать и хранить такую информацию.

11.2. В случае если запрашиваемая информация содержит сведения, составляющие коммерческую тайну, Оператор платежной системы обязуется обеспечить сохранение такой информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Оператор платежной системы вправе предоставлять такую информацию третьим лицам в случаях, предусмотренных требованиями законодательства Российской Федерации.

11.3. Участники платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры не вправе необоснованно отказать Оператору платежной системы в предоставлении информации, требуемой в целях управления рисками в Платежной системе, если предоставление такой информации не противоречит требованиям законодательства РФ.

11.4. Оператор платежной системы обязуется предоставлять Участникам, Операторам услуг платежной инфраструктуры информацию, требуемую в целях управления рисками в Платежной системе как по собственной инициативе, так и по запросу последних.

12. Обеспечение защиты информации в Платежной системе «БЭСТ».

12.1. Общие положения о защите информации в Платежной системе «БЭСТ».

12.1.1. Правила устанавливают общие требования к защите информации, обрабатываемой Субъектами платежной системы, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также защите в соответствии с Правилами.

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

12.1.3. Защита информации обеспечивается путем реализации Субъектами платежной системы правовых, организационных и технических мер, направленных:

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

12.1.4. Субъекты платежной системы утверждают внутренние документы, устанавливающие порядок реализации требований к защите информации.

12.1.5. Для проведения работ по защите информации и контроля (оценки) соблюдения требований к защите информации субъектами платежной системы могут привлекаться на договорной основе организации, имеющие лицензии на деятельность по технической защите

конфиденциальной информации и (или) на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации.

12.1.6. Оператор платежной системы, Участники платежной системы, Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны пересматривать действующий порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в связи с изменениями требований к защите информации, определенных законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Правительства Российской Федерации и Банка России, Правилами, изменениями установленных в Правилах требований к защите информации, выявлением недостатков при осуществлении контроля выполнения порядка обеспечения защиты информации, в сроки, указанные в нормативных документах.

13. Защищаемая в Платежной системе «БЭСТ» информация.

13.1. Требования к обеспечению защиты информации, установленные настоящими Правилами, при осуществлении переводов денежных средств применяются для обеспечения защиты следующей информации (далее - защищаемая информация):

- информации о совершенных переводах денежных средств, в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению распоряжений Участников платежной системы, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения распоряжений Участников платежной системы;

- информации об остатках денежных средств на банковских счетах;

- информации, содержащейся в оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов распоряжениях клиентов операторов по переводу денежных средств, распоряжениях Участников платежной системы, распоряжениях платежного клирингового центра;

- информации, хранящейся в операционных центрах платежной системы, о совершенных переводах денежных средств с использованием платежных карт;

- информации о платежных клиринговых позициях;

- информации, необходимой для удостоверения клиентами права распоряжения денежными средствами;

- информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается оператором по переводу денежных средств, оператором услуг платежной инфраструктуры, и используемых для осуществления переводов денежных средств, а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств по защите информации;

- ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств;

- информации ограниченного доступа, в том числе персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, обрабатываемой при осуществлении переводов денежных средств.

14. Требования к обеспечению защиты информации.

14.1. Субъекты платежной системы обязаны обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями Постановления Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 года №584 «Положение о защите информации в платежной системе» и Положения Банка России от 09 июня 2012 года №382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – Положение Банка России 382-П).

14.2. Оператор Правилами Системы определяет требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов в системе и может вносить в них изменения в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации;
- изменения требований Банка России к обеспечению защиты информации в национальной платежной системе;
- совершенствования системы защиты информации в системе;
- выявления недостатков при осуществлении контроля и при проведении оценки соответствия.

14.2.1. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов применяются для защиты информации, указанной в п.13.1. Правил, а также информации ограниченного доступа, определенной во внутренних документах Оператора, Расчетного центра и Участников, обрабатываемой при взаимодействии Субъектов в системе.

14.3. Порядок обеспечения защиты информации в Платежной системе «БЭСТ».

14.3.1. В целях обеспечения защиты информации в Платежной системе при хранении, обработке, обмене защищаемой информации Субъекты платежной системы самостоятельно обеспечивают осуществление, включая, но, не ограничиваясь, следующих мер:

- соблюдение организационных мер защиты информации;
- поддержка программы управления уязвимостями;
- создание и поддержание безопасной сетевой инфраструктуры;
- мониторинг сетевой инфраструктуры;
- внедрение и поддержание мер по управлению доступом к защищаемой информации;
- иные меры, направленные на повышение защиты информации.

14.3.2. В рамках создания и поддержания безопасной сетевой инфраструктуры Субъекты платежной системы обеспечивают поддержку конфигурации межсетевых экранов для защиты данных, обеспечивающую анализ проходящей через них информации, а также обеспечивающую ограничение прямого доступа извне к компонентам системы, содержащим защищаемую информацию.

14.3.3. Использование установленных производителем программного обеспечения паролей и иных параметров безопасности, устанавливаемых по умолчанию - не допускается.

14.3.4. В рамках реализации мер по поддержке программы управления уязвимостями Субъекты платежной системы обязаны выполнять установленные Правилами требования к обеспечению защиты информации от воздействия вредоносных кодов, обеспечить использование на всех компонентах системы, задействованных в хранении, обработке и обмене защищаемой информацией только актуальных версий программных обеспечений, разработанных для целей противодействия внешнему или внутреннему использованию уязвимостей.

14.3.5. В рамках реализации мер по внедрению и поддержанию мер по управлению доступом к защищаемой информации Субъекты платежной системы обеспечивают ограничение доступа и учет лиц, имеющих доступ к защищаемой информации, в том числе:

- обеспечивают доступ к защищаемой информации только тем лицам, которым такой доступ необходим для выполнения возложенных на них функций;
- обеспечивают многокомпонентность и многоразрядность (не менее пяти символов) используемых паролей, а также периодическую смену паролей;
- обеспечивают предоставление доступа каждому сотруднику с использованием уникального имени, учетной записи, пароля и/или ключа проверки ЭП для доступа к защищаемой информации;
- обеспечивают ограничение доступа к материальным носителям, содержащим защищаемую информацию, строгий контроль за их хранением;
- обеспечивают немедленный отзыв доступа при прекращении полномочий лица на доступ к защищаемой информации.

14.3.6. В рамках реализации мер по мониторингу сетевой инфраструктуры субъекты платежной системы должны контролировать доступ к сетевым ресурсам и защищаемой информации, для чего организуют мониторинг событий, касающихся доступа к сетевым ресурсам, регистрируют действия пользователей, необходимых для проведения расследования и анализа

причин инцидентов, обеспечивают хранение журналов событий не менее одного года, а в оперативном доступе не менее трех месяцев, обеспечивают плановую и внеплановую (при внесении изменений) проверку систем, процессов и программного обеспечения для поддержания их защищенности на должном уровне.

14.3.7. Субъекты платежной системы обеспечивают защиту информации при осуществлении переводов денежных средств с учетом распределения функциональных прав и обязанностей лиц, связанных с осуществлением переводов денежных средств в платежной системе.

14.3.8. Субъекты платежной системы с целью выполнения требований по защите информации определяют подразделение (сотрудника), ответственное за организацию и контроль обеспечения защиты информации, задачей которого, в том числе, является повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации.

14.3.9. В части, не установленной в Правилах, Субъекты платежной системы, руководствуясь законодательством Российской Федерации, самостоятельно определяют порядок обеспечения защиты информации при выполнении своих функций в платежной системе при осуществлении переводов денежных средств, в том числе определяют состав и порядок применения организационных мер защиты информации, состав и порядок использования технических средств защиты информации, включая информацию о конфигурации технических средств защиты информации, определяющую параметры их работы, порядок регистрации и хранения информации на бумажных носителях и (или) в электронном виде, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации.

14.3.10. Субъекты платежной системы обязаны совершенствовать методы, процедуры, техническое и программное оснащение, обеспечивать соответствие требованиям в области защиты информации, предъявляемым действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, уполномоченных органов исполнительной власти, и Правил с учетом изменяющихся и совершенствующихся угроз защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

14.3.11. Несоблюдение требований по защите информации, полученной Субъектом в связи с выполнением возложенных на него функций в соответствии с Правилами, приведшее к незаконному разглашению/компрометации указанной информации является существенным нарушением Правил и основанием для принятия Оператором платежной системы мер воздействия, предусмотренных Правилами, вплоть до решения о расторжении в одностороннем порядке договора участия с указанным Субъектом платежной системы и прекращением его функций.

15. Использование средств криптографической защиты информации.

15.1. Правилами, а также договорами, заключаемыми между Субъектами платежной системы, для защиты информации используются средства криптографической защиты информации (шифрования) либо программно-аппаратные средства, содержащие модули криптографической защиты информации.

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

15.3. Для проведения работ, связанных с криптографическими средствами защиты информации Субъектами платежной системы могут привлекаться на договорной основе организации, имеющие лицензии на соответствующие виды деятельности.

16. Требования к обеспечению защиты информации от воздействия вредоносного кода.

16.1. Субъекты платежных систем в целях снижения возможных потерь от воздействия вредоносного кода путем предотвращения проникновения и распространения, а также своевременного уничтожения вредоносного кода, обеспечивают выполнение следующих требований:

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

- регулярное обновление версий технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и баз данных, используемых в работе технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и содержащих описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания;

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

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

16.3. При наличии технической возможности Оператор, Участник и Расчетный центр обеспечивают выполнение:

- предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения, устанавливаемого или изменяемого на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы;

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

16.4. В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода, обнаруживший вредоносный код субъект системы, обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия вредоносного кода.

Субъекты, при необходимости, приостанавливают осуществление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом.

В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают информирование оператора платежной системы; оператор платежной системы обеспечивает информирование операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы.

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

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

17. Обеспечение защиты персональных данных в Платежной системе «БЭСТ».

17.1. Субъекты платежной системы обеспечивают в своей деятельности соблюдение требований законодательства Российской Федерации о работе с персональными данными и несут

предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность за несоблюдение указанных требований.

17.2. Операторы по переводу денежных средств, в случае, если указанное ниже предусмотрено законодательством Российской Федерации, информируют и, в случае необходимости, получают согласие лиц на обработку их персональных данных и предоставление их персональных данных Субъектам платежной системы

18. Информационное взаимодействие при выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

18.1. Субъект платежной системы при выявлении в платежной системе инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, принимает меры по снижению негативных последствий, вызванных нарушением требований, информирует Субъекта платежной системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения инцидента, в порядке и сроки, определенные в порядке взаимодействия в рамках Платежной системы в чрезвычайных ситуациях. Субъект платежной системы, допустивший инцидент, реализует комплекс мер, направленных на устранение причин, вызвавших инцидент, и на недопущение его повторного возникновения, и последствий инцидента. Субъект платежной системы при выявлении в платежной системе инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств обязан информировать Оператора платежной системы о выявленных инцидентах согласно п. 25 Правил, а также обязан проинформировать Оператора платежной системы при выявлении в Платежной системе инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств по электронной почте на адрес support@bestmt.ru.

18.2. Оператор платежной системы информирует Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников платежной системы о выявленных в Платежной системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, носящих системный характер, а также о рекомендуемых методиках анализа и реагирования на указанные инциденты путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Оператора платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.bestmt.ru в специальном разделе «Информационная безопасность и инциденты».

18.3. Операторы услуг платежной инфраструктуры, и Участники платежной системы в составе информации о своей деятельности, представляемой в порядке и сроки, определенные пунктом 26 Правил, представляют данные для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. При этом состав указанных данных должен соответствовать требованиям нормативных актов Банка России (Положение Банка России №382-П), регламентирующих требования к обеспечению защиты информации в Платежной системе при осуществлении переводов денежных средств.

19. Обеспечение банковской и коммерческой тайны в Платежной системе «БЭСТ».

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

19.2. Субъекты платежной системы гарантируют в своей деятельности соблюдение коммерческой тайны в отношении информации, ставшей известной Субъекту платежной системы в связи с выполнением возложенных на него функций в соответствии с Правилами.

20. Порядок взаимодействия в рамках Платежной системы «БЭСТ» в чрезвычайных и нестандартных ситуациях.

20.1. В случае выявления в рамках Платежной системы чрезвычайных ситуаций, в том числе, событий, вызвавших системные сбои, Субъекты платежной системы, выявившие указанные обстоятельства, незамедлительно предпринимают все зависящие от них действия, направленные на снижение вредных последствий, незамедлительно информируют Оператора платежной системы и Субъекта платежной системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения чрезвычайной/нестандартной ситуации или сбоя, по любому из доступных каналов связи, в том числе посредством телефонной связи, по факсу, по электронной почте, о возникшей ситуации, включая информирование о событиях, по их мнению, вызвавших чрезвычайную/нестандартную ситуацию, операционные сбои, об их причинах и последствиях.

20.2. Оператор платежной системы незамедлительно после получения информации о возникновении чрезвычайной/нестандартной ситуации предпринимает действия, направленные на снижение вредных последствий, а также, путем взаимодействия с Субъектом платежной системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения чрезвычайной ситуации, действия, направленные на выявление и устранение причин возникновения чрезвычайной/нестандартной ситуации, на восстановление нормального режима функционирования платежной системы, ликвидации негативных последствий.

20.3. После восстановления нормального функционирования Платежной системы Оператор Платежной системы информирует заинтересованных Субъектов платежной системы о предпринятых действиях и достигнутых результатах.

21. Порядок взаимодействия в рамках Платежной системы «БЭСТ» в спорных ситуациях, порядок досудебного разрешения споров между Субъектами платежной системы.

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

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

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

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

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

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

22. Порядок разрешения споров между Субъектами платежной системы при участии комиссии.

22.1. В случае, если инициатор не удовлетворен информацией, полученной от участников спора, для рассмотрения спорной ситуации формируется комиссия.

22.2. Если спорная ситуация не была разрешена в порядке, указанном в пункте 21 Правил инициатор должен не позднее чем в течение трех рабочих дней после получения ответа на извещение о спорной ситуации, направить уведомление о спорной ситуации (далее - уведомление) и предложение о создании комиссии по разрешению спорной ситуации ответчику и Оператору платежной системы (если Оператор платежной системы не является инициатором или участником спора).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

22.12. Протокол работы комиссии должен содержать следующие данные:

- состав комиссии с указанием сведений о фамилиях, именах, отчествах, местах работы, занимаемых должностях, контактной информации каждого из членов комиссии;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

22.23. Претензия должна содержать:

- изложение существа требований инициатора;
- изложение фактических обстоятельств, на которых основываются требования инициатора и доказательства, подтверждающие их, со ссылкой на соответствующие нормы законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, а также Правил;
- при необходимости денежной оценки претензии - ее сумму и расчет;

- сведения о работе комиссии и, в случае, если комиссия работала в связи с рассматриваемой спорной ситуацией, копии материалов работы комиссии, независимо от выводов комиссии, согласия или несогласия с этими выводами инициатора;

- иные документы, имеющие значение, по мнению инициатора;

- перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств, а также иные сведения, необходимые для урегулирования разногласий по претензии.

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

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

23. Порядок разрешения спорных ситуаций в судебном порядке.

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

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

24.1. Платежная система «БЭСТ» осуществляет взаимодействие с:

24.1.1 Платежной системой BLIZKO, оператором которой является Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) (сокращенное наименование – ПАО АКБ «Связь-Банк») ОГРН 1027700159288.

24.1.2. Платежная система CONTACT, оператором которой является КИВИ Банк (акционерное общество) (сокращенное наименование - КИВИ Банк (АО)), ОГРН 1027739328440.

24.2. Оператор платежной системы ведет перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие (далее – «Взаимодействующая ПС», «ВПС»), поддерживает его в актуальном состоянии и размещает указанный перечень на официальном сайте Оператора платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

24.3. Взаимодействие Оператора с иными платежными системами осуществляется на основании заключенных договоров о взаимодействии операторов платежных систем.

24.4. В рамках взаимодействия с платежными системами, Оператор:

- увеличивает перечень предоставляемых Клиентам услуг,

- увеличивает географию предоставления услуг по осуществлению денежных переводов.

24.5. Порядок взаимодействия с привлекаемыми платежными системами:

24.5.1. В сети ВПС осуществляется выплата Клиентам без открытия счета наличных денежных средств по Переводам, осуществленным в сети ПС БЭСТ.

24.5.2. Информационное взаимодействие между ПС БЭСТ и ВПС осуществляется между операционными центрами систем в режиме реального времени с использованием защищенного канала связи путем обмена электронными сообщениями установленного формата, удостоверяемыми электронной подписью отправляющей стороны.

24.5.3. Межсистемные расчеты осуществляются по итогам календарного дня по счету Оператора, открытого в расчетном центре ВПС, осуществляющем расчеты с участниками в соответствии с правилами ВПС, на основании поступивших от Платежного клирингового центра

ВПС распоряжений в размере сумм определенных на нетто-основе платежных клиринговых позиций:

24.5.3.1. Требование о списании или зачислении направляется оператором ВПС на общие суммы по всем исходящим или входящим Переводам Оператора, выплаченным или отправленными участниками ВПС, а также по списываемым комиссиям за выплату Переводов отдельно в каждой валюте. Расчеты осуществляются в валюте перевода, переданного для выплаты в ВПС.

24.5.3.2. Положительная нетто-позиция ВПС означает зачисление денежных средств на счет ВПС.

24.5.3.3. Отрицательная нетто-позиция ВПС означает списание денежных средств со счета ВПС

24.5.3.4. Для подтверждения правильности осуществленных расчетов операторов ВПС направляет Оператору реестр/справку, содержащий расшифровку каждой вошедшей в расчет операции, по согласованным каналам связи по итогам каждого календарного дня.

24.5.4. Для осуществления выплаты Перевода Клиент обязан назвать контрольный номер Перевода, формируемый и доводимый до сведения Клиента Оператором.

24.5.5. Участник ВПС на основании названного Клиентом номера осуществляет запрос информации по Переводу посредством программного комплекса оператора ВПС в ПС БЭСТ, при получении от ПС БЭСТ данных по Переводу возможно осуществить его выплату.

24.5.6. Прием Перевода, взаимоотношения Участников-отправителей, Плательщиков/Отправителей и Оператора, включая расчеты между Участниками и Оператором, регулируются Правилами ПС БЭСТ.

24.5.7. Выплата Перевода, взаимоотношения участников-получателей, получателей и оператора ВПС, включая расчеты между участниками и оператором ВПС, регулируются Правилами ВПС.

24.5.8. Оператор, так же, как и операторы Взаимодействующих ПС, на договорной основе гарантирует:

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

25. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы «БЭСТ».

25.1. Контроль за соблюдением настоящих Правил Участниками Платежной системы осуществляет Оператор платежной системы на постоянной основе путем мониторинга деятельности Участников платежной системы в процессе оказания услуг в рамках Платежной системы, анализа жалоб и обращений Плательщиков и получателей платежей.

25.2. Оператор платежной системы вправе для целей осуществления контроля за соблюдением Правил обязать Участников платежной системы (как всех, так и любого в отдельности):

- предоставлять отчет о соблюдении Правил, о спорных и конфликтных ситуациях между Участником платежной системы и Плательщиками, связанных с оказанием услуг, предусмотренных Правилами. Периодичность предоставления указанного отчета не может быть чаще, чем один раз в месяц;
- предоставлять документы и иную информацию относительно деятельности в качестве Участника платежной системы.

25.3. Оператор анализирует документы и информацию, которые касаются деятельности Участников и Расчетного центра, в том числе предоставляемые ими в соответствии с настоящими Правилами;

25.4. Оператор осуществляет действия и применяет меры принуждения в соответствии с пунктом 27 настоящих Правил в случае нарушения Участниками и Расчетным центром обязательств, принятых на себя в соответствии с настоящими Правилами.

26. Порядок предоставления Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности Оператору.

26.1. Участники платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры, являющиеся кредитными организациями – резидентами Российской Федерации, предоставляют отчетность:

- Форма № 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»).
- Форма №0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», Отчетность предоставляется Оператору платежной системы в электронном виде/на бумажном носителе, надлежаще оформленная, не позднее десятого рабочего дня с даты, установленной законодательством для предоставления данной отчетности.
- Форма №0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» не позднее десятого рабочего дня с даты, установленной законодательством для предоставления данной отчетности.

По запросу Оператора платежной системы предоставляется надлежаще оформленная отчетность по форме №0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» в электронном виде/на бумажном носителе не позднее десятого рабочего дня с даты, установленной законодательством для предоставления данной отчетности.

В случае публикации отчетности на официальном сайте Участника платежной системы, Оператора услуг платежной инфраструктуры и/или Банка России отчетность не предоставляется.

26.2. Участники платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры, являющиеся кредитными организациями – нерезидентами Российской Федерации, предоставляют аналогичную – в п. 26.1. Правил отчетность, применимая к законодательству страны места нахождения (регистрации) кредитной организации, в порядке и сроки, предусмотренные в п. 26.1 Правил.

В случае публикации отчетности на официальном сайте Участника платежной системы и Оператора услуг платежной инфраструктуры и/или национального банка отчетность не предоставляется.

26.3. Дополнительно, по запросу Оператора платежной системы Участники платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения указанного запроса, предоставлять Оператору платежной системы информацию о своей деятельности, связанной с оказанием услуг, предусмотренных Правилами, а также связанную с выполнением возложенных на них функций и обязанностей в рамках платежной системы.

27. Действия и меры принуждения, применяемые Оператором в отношении Участников и Расчетного центра в случае нарушения ими обязательств, принятых на себя в соответствии с настоящими Правилами.

27.1. В случаях, если нарушения Участников и Расчетного центра обязательств, принятых на

себя в соответствии с настоящими Правилами, не влияют на бесперебойность функционирования Платежной системы, либо на оказываемые ими услуги, Оператор осуществляет следующие действия:

- доводит до сведения Участников и Расчетного центра информацию о выявленном нарушении в письменной форме с указанием допущенного нарушения и срока, в течение которого такое нарушение должно быть устранено, при этом указанный срок не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;

▪ осуществляет контроль за устранением Участниками и Расчетным центром выявленного нарушения в установленный в уведомлении срок.

27.2. В случаях, если нарушения Участниками и Расчетным центром обязательств, принятых на себя в соответствии с настоящими Правилами, влияют на бесперебойность функционирования Платежной системы, либо на оказываемые ими услуги, Оператор применяет одну из следующих мер принуждения:

▪ направляет Участникам и Расчетному центру уведомление об устранении нарушения с указанием срока для его устранения;

▪ ограничивает (приостанавливает) оказание операционных услуг и (или) услуг Платежного клиринга и (или) иных услуг, установленных в Приложении №1 к Правилам (Тарифы), определяемых Оператором;

▪ приостанавливает участие в Платежной системе в соответствии с Правилами/приостанавливает действие договора с Расчетным центром.

Меры принуждения, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи, применяются Оператором также в следующих случаях:

▪ при действиях (бездействии) Участников и Расчетного центра, повлекших (повлекшем) приостановление (прекращение) осуществления переводов денежных средств в рамках Платежной системы либо их несвоевременное осуществление;

▪ если уведомление Оператора об устранении выявленного нарушения, направленное в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, не было выполнено Участниками и Расчетным центром в установленный срок.

27.3. Меры принуждения вводятся на основании направляемого Оператором платежной системы уведомления. Уведомление идентифицирует нарушение и определяет срок, в течение которого нарушение должно быть устранено. Указанный срок не должен превышать 15 (Пятнадцать) календарных дней.

27.4. В случае если по истечении срока действия мер принуждения, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 2 настоящей статьи, допущенные нарушения не устранены, срок действия данной меры принуждения может быть продлен Оператором платежной системы до устранения нарушения.

27.5. Уведомление Оператора платежной системы о применении мер принуждения, направляется Участнику платежной системы или Расчетному центру, в отношении которых вводится ограничение.

27.6. В случае неоднократного невыполнения уведомлений с требованием об устранении нарушения, влияющего на бесперебойность функционирования Платежной системы, в течение одного года со дня направления Оператором платежной системы первого уведомления об устранении такого нарушения Оператор платежной системы вправе прекратить участие Участника платежной системы в платежной системе в соответствии с условиями приостановления и прекращения участия в платежной системе, установленными Правилами.

28. Ответственность за несоблюдение Правил.

28.1. Субъекты Платежной системы несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

28.2. В случае неисполнения Участником платежной системы предусмотренных Правилами и договором участия обязательств, связанных с обеспечением достаточности денежных (установленного лимита) средств на счете Участника платежной системы для осуществления расчетов по операциям, совершенным клиентами Участника платежной системы, а также в случае неисполнения обязательств по оплате оказанных услуг, указанных в Тарифах (Приложение №1 к Правилам), Оператор платежной системы на основании письменного требования вправе применить и начислить, а Участник платежной системы обязан (в случае начисления) уплатить пеню в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая) процентов от недостающей суммы за каждый день просрочки.

28.3. В случае неоднократного нарушения Участником платежной системы Правил, Оператор платежной системы вправе лишить организацию статуса Участника платежной системы, расторгнув договор участия в одностороннем порядке с последующим уведомлением организации о расторжении договора участия.

28.4. В случае однократного неисполнения Участником платежной системы предусмотренных Правилами и договором участия обязательств, связанных с обеспечением завершения расчетов, Оператор платежной системы вправе лишить организацию статуса Участника платежной системы, расторгнув договор участия в одностороннем порядке с последующим уведомлением организации о расторжении договора участия.

28.5. В случае сбоев в системе или наступления иных обстоятельств, повлекших излишнее перечисление, неперечисление или неполное перечисление денежных средств, связанных с работой в системе, Оператор обязуется в кратчайшие сроки устранить последствия таких сбоев или обстоятельств. Штрафные санкции со стороны, допустившей неперечисление, перечисление в неполном объеме или перечисление излишних денежных средств, вызванное вышеуказанными сбоями или обстоятельствами, не взимаются.

28.6. Оператор несет ответственность по возмещению убытков в размере реального ущерба, подтвержденного документально, причиненного Участникам или Расчетному центру вследствие несоблюдения Оператором настоящих Правил, неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств.

28.7. Оператор не несет ответственности за наступление неблагоприятных последствий для третьих лиц, включая Клиентов, возникших в результате неисполнения Участником или Расчетным центром ненадлежащего/несвоевременного исполнения обязательств, предусмотренных Правилами системы и договорами/соглашениями.

28.8. Оператор и Расчетный центр не несут ответственности за нарушения в работе системы, произошедшие в следствие:

- неквалифицированного обслуживания или неисправности оборудования (в том числе каналов связи) Участников, третьих лиц, предназначенного для работы в системе;
- неквалифицированного использования Участниками, их сотрудниками программного обеспечения, предназначенного для использования в системе;
- неквалифицированных действий со стороны сотрудников Участника, взаимодействующих посредством автоматизированных рабочих мест, в том числе несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к данным системы.

28.9. Субъекты платежной системы освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если оно явилось следствием непреодолимой силы при условии, что эти обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение обязательств.

Под непреодолимой силой понимаются чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства, которые невозможно было предвидеть и предотвратить имеющимися в распоряжении нарушившего обязательство Субъекта платежной системы разумными средствами, в том числе: землетрясения, наводнения, пожары, эпидемии, аварии на транспорте, военные действия, массовые беспорядки и др.

Субъект платежной системы, подвергшийся действию обстоятельств непреодолимой силы и оказавшийся вследствие этого не в состоянии выполнить свои обязательства, должен сообщить об этом в течение одного рабочего дня с момента возникновения указанных обстоятельств в устной форме и в течение трех рабочих дней в письменной форме Оператору платежной системы, в противном случае Субъект платежной системы, нарушивший обязательство, не вправе ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы. Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств, оценку их влияния на возможность исполнения своих обязательств и срок исполнения обязательств с приложением подтверждения официальных органов о действии обстоятельств непреодолимой силы.

29. Порядок изменения Правил Платежной системы «БЭСТ».

29.1. Изменения и/или дополнения в Правила вносятся Оператором платежной системы в одностороннем порядке.

29.1.1. Для внесения изменений и/или дополнений в Правила Оператор платежной системы обязан обеспечить Участникам платежной системы возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и/или дополнениями и направления своего мнения Оператору платежной системы в установленный им срок, который не может быть менее одного месяца. Возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и/или дополнениями обеспечивается путем размещения предлагаемых изменений и/или дополнений на официальном сайте Оператора платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Субъекты Системы самостоятельно на ежедневной основе осуществляют проверку информации, размещения документов об изменениях и/или дополнениях в Правила платежной системы на официальном сайте Оператора.

29.1.2. Изменения и/или дополнения в Правила вступают в силу в срок не менее одного месяца со дня окончания срока, указанного в п. 29.1.1 пункта 29 Правил.

29.2. Изменения в Правила Системы могут быть внесены по соглашению всех сторон – Субъектов Системы.

29.2.1. В случае изменения Правил Системы по соглашению всех сторон Оператор Системы размещает на официальном сайте Системы:

- проект Правил Системы или предлагаемых изменений с указанием срока вступления изменений в силу;
- информацию о сроке, в течение которого Субъекты могут направить Оператору уведомления о согласии или несогласии с вносимыми изменениями, и адрес для сбора уведомлений.

29.2.2. Субъекты обязаны ознакомиться с вносимыми изменениями и направить в адрес Оператора Системы уведомление о согласии или несогласии с ними по указанному Оператором Системы адресу и в срок, указанный Оператором Системы.

29.2.3. Субъект, направивший уведомление, содержащее несогласие с вносимыми изменениями, обязан привести аргументы своего несогласия. Неаргументированный отказ от принятия изменений не признается таковым. Считается, что Субъект не направил уведомление о согласии или несогласии с вносимыми изменениями.

29.2.4. Субъекты, не направившие уведомления о согласии или несогласии с вносимыми изменениями по указанному Оператором Системы адресу и в срок, указанный Оператором Системы, и совершившие любую операцию после срока, указанного Оператором Системы, признаются принявшими предлагаемые изменения Правил Системы.

29.2.5. Правила Системы считаются согласованными всеми Субъектами Системы в случае, если в срок, указанный Оператором Системы, не поступило ни одного уведомления о несогласии с вносимыми изменениями.

29.3. В случае если Правила Системы не согласованы всеми сторонами, Оператор Системы имеет право инициировать повторную процедуру внесения изменений в Правила Системы по соглашению всех сторон либо инициировать внесение изменений в одностороннем порядке в соответствии с п. 29.1. настоящих Правил.

29.4. Оператор платежной системы обязан представлять в Банк России изменения и/или дополнения в Правила, изменения перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры не позднее десяти дней со дня внесения соответствующих изменений.

29.5. В Банк России, одновременно с Правилами, предоставляются все документы, составляющие Правила Платежной системы «БЭСТ».

29.6. Срок вступления в силу Правил указывается в Правилах и публикуется на сайте Оператора в сети «Интернет» по адресу: www.bestmt.ru.

К настоящим Правилам прилагаются приложения, которые входят в состав настоящих

Правил:

- Приложение №1 «Тарифы (перечень и стоимость услуг)».
- Приложение №2 «Регламент электронного документооборота».
- Приложение №3 «Перечень документов, предоставляемый Участниками Оператору Платежной системы «БЭСТ»».
- Приложение №4 «Форма договора участия в Платежной системе «БЭСТ» (для прямого Участника)».
- Приложение №5 «Форма договора участия в Платежной системе «БЭСТ» (для косвенного Участника)».
- Приложение №6 «Протокол внесения изменений в Правила Платежной системы «БЭСТ»».

Приложение №1
к Правилам Платежной системы «БЭСТ»

ТАРИФЫ
Платежной системы «БЭСТ»

1. Общие положения

✓ Оператор имеет право устанавливать обменный курс, применяемый в Системе при осуществлении расчетов, как с Участниками Системы, так и с Клиентами, по переводам денежных средств при различии валюты, предоставленной Отправителем – физическим лицом, и валюты переводимых и/или выплачиваемых денежных средств.

✓ Оператор имеет право проводить различные акции лояльности и другие маркетинговые мероприятия, связанные с установлением соответствующего размера комиссионного вознаграждения, направленные на продвижение Услуг системы БЭСТ, стимулирование Участников и Клиентов. Данные мероприятия могут иметь ограниченный срок действия, Оператор имеет право в любой момент времени отменить, изменить условия проводимых акций, а также продлить срок действия указанных мероприятий неограниченное количество раз. Информация о проводимых акциях доводится до Участников заблаговременно путем уведомления Участника по информационным каналам связи.

✓ В случаях, когда комиссионное вознаграждение с Отправителя не взимается, комиссию, причитающуюся Участнику – отправителю и Участнику-исполнителю, уплачивает Оператор, если иное не предусмотрено соглашением между участником (-ами) по условиям проведения акции.

✓ Оператор Системы имеет право вносить изменения в Тарифы Системы. При внесении в правила платежной системы изменений, предусматривающих введение новых тарифов или увеличение размера тарифов, оператор платежной системы обязан уведомить об этом Банк России в срок не менее чем за 30 календарных дней до дня введения в действие изменений в правила платежной системы и предоставить обоснование указанных изменений. Оператор имеет право в пределах тарифной сетки, заявленной в Тарифах ПС БЭСТ, в одностороннем порядке менять размер оплаты услуг операторов платежной инфраструктуры и размер комиссии, уплачиваемой Оператором Участникам за обслуживание Отправителей или Получателей. При этом, информацию об изменениях размера комиссий, причитающихся Операторам платежной инфраструктуры и Участникам, Оператор обязуется направить заблаговременно, по официальным каналам связи.

✓ Если действующее законодательство иностранного государства или его местных органов, резидентом которого является Участник, предусматривает какие бы то ни было удержания с вознаграждений, подлежащих перечислению Субъектам Системы, то такое вознаграждение подлежит увеличению таким образом, чтобы сумма, подлежащая перечислению Субъектам Системы, соответствовала вознаграждению, предусмотренному Тарифами, которое получили бы Субъекты Системы в случае отсутствия таких вычетов и удержаний.

✓ Оператор Системы не устанавливает комиссию за участие в Платежной системе «БЭСТ».

2. Общие принципы взимания комиссии с Отправителей:

- комиссия взимается в полном объеме участником, обслуживающим отправителя (Участником – отправителем);
- комиссия взимается сверх суммы Перевода.

2.1. Комиссия может быть выражена:

- в процентном отношении к сумме перевода;
- в процентном отношении к сумме перевода плюс фиксированная сумма;
- в фиксированной сумме.

2.2. Размер комиссии может варьироваться, в том числе в зависимости:

- от суммы перевода; от используемых отправителем средств осуществления перевода, в том числе электронных средств платежа, и форм безналичных расчетов;
- от выбранного отправителем места осуществления перевода;
- наличия/отсутствия дополнительных сопутствующих переводу услуг;
- наличия/отсутствия посредников в осуществлении перевода.

2.3. Тарифы Системы признаются Тарифами для обслуживания физических лиц каждого участника, оказывающего Услуги системы БЭСТ отправителю.

2.4. При использовании участником при обслуживании отправителей различных средств дистанционного банковского обслуживания, банковских счетов, при привлечении банковских платежных агентов (субагентов), а также, осуществление денежных переводов через определенные ПОК участника, допускается установление комиссии для физических лиц самим участником, сверх комиссии за перевод, установленной Оператором, при условии согласования размера данных комиссий с Оператором Системы.

Размер комиссий, устанавливаемый участником сверх комиссии Оператора, не является Тарифами Системы.

2.5. Настоящая информация о Тарифах Системы за оказание Услуг системы БЭСТ, также доставляется участнику Оператором Системы в процессе совершения операции.

2.6. Тарифы Системы, а также самостоятельно установленные участником в соответствии с п.п. 2.4 настоящих Тарифов, доводятся до клиентов, обслуживаемых участником, в порядке, устанавливаемом участником, но обязательно до момента внесения/списания денежных средств клиентом.

3. Порядок определения комиссионного вознаграждения Участников, в т.ч. порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры.

3.1. Размер комиссионного вознаграждения участников Системы определяется оператором Системы, за исключением вознаграждения участника, использующего право самостоятельного установления тарифов для физических лиц в соответствии с п.п. 2.4 Тарифов.

3.2. Комиссия, взимаемая Участником с физических лиц, распределяется следующим образом:

- вознаграждение участника остается в его распоряжении, если иное не предусмотрено соответствующим договором с оператором Системы;
- вознаграждение оператора Системы перечисляется участником, обслуживающим отправителя (т.е. иницирующего операцию), вместе с комиссионным вознаграждением участника, обслуживающего получателя;
- оператор Системы выплачивает комиссионное вознаграждение участнику, обслуживающему получателя, за окончательную доставку денежных средств получателю через Систему.

3.3. В случаях, когда комиссионное вознаграждение с отправителя не взимается или ниже установленного Тарифа для клиентов, Оператор системы уплачивает комиссионное вознаграждение участнику-отправителю, обслуживающему отправителя, за прием распоряжения клиента об осуществлении перевода денежных средств через Систему и участнику-исполнителю, обслуживающему получателя за выдачу денежных средств через Систему.

3.4. Общие принципы определения комиссионного вознаграждения для участников. Комиссия может быть выражена:

- в процентном отношении к сумме перевода;
- в процентном отношении к сумме перевода плюс фиксированная сумма;
- в фиксированной сумме;
- в процентном отношении к сумме комиссии, взимаемой с физического лица;
- в процентном отношении к сумме перевода, но не более чем определенная доля от суммы комиссии, взимаемой с физического лица;
- в процентном отношении к сумме комиссии, являющейся системно установленной.

3.5. Размер комиссии участников может варьироваться, в том числе в зависимости:

- от географического направления перевода;
- от суммы перевода;
- операций, осуществляемых участником в отношении перевода;
- от используемых участником средств осуществления перевода;
- валюты перевода;
- от выбранного Отправителем места осуществления перевода: с использованием средств дистанционного банковского обслуживания, в офисах третьих лиц, привлекаемых участниками и т.п.;
- от способа доставки перевода Получателю;
- различия валюты перевода и валюты выплаты.
- комиссия взимается в валюте перевода, если иное не установлено соответствующим договором участника с Оператором.
- от наличия/отсутствия дополнительных сопутствующих переводу услуг;
- от наличия/отсутствия посредников в переводе, сумма комиссии округляется по правилам, установленным Оператором Системы¹.

3.6. Процедуры расчета и уплаты комиссии осуществляются операторами услуг платежной инфраструктуры Системы в рамках общих процедур клиринга и расчетов, в частности, комиссии включаются в платежную клиринговую позицию по каждому Участнику.

3.7. Оплата комиссии Оператора осуществляется путем направления Оператором распоряжения в Расчетный центр для зачисления комиссионного вознаграждения на расчетный счет Оператора. Расчет комиссии Оператора осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным настоящими Тарифами.

4. Перечень и стоимость услугⁱⁱ

4.1. Комиссия Расчетного центра.

Оператор ежемесячно уплачивает Расчетному центру комиссию в размере не более 50 000 руб. РФ, в срок не позднее 5 числа месяца, следующего за отчетным или иного согласованного срока, порядка оплаты.

ⁱ Участники имеют право установить индивидуальные правила округления в связи с особенностями налично-денежного обращения страны местонахождения (регистрации) (за исключением Участников – резидентов РФ).

ⁱⁱ Данные услуги НДС не облагаются в соответствии с пп.4 п.3 ст.149 Налогового кодекса Российской Федерации «операции, осуществляемые организациями, обеспечивающими информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, включая оказание услуг по сбору, обработке и предоставлению участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами».

Правила Платежной системы «БЭСТ»

Тарифы Платежной системы «БЭСТ»

Категория перевода денежных средств	Тип операции	Тарифы для клиентов ⁱⁱⁱ (ТДК)	Тарифы для Участников ^{iv} (ТУ)	Тарифы для взаимодействующих платежных систем ^v (ТВПС)
Переводы в пределах Российской Федерации	Отправка Переводов денежных средств без открытия счета по территории Российской Федерации	- От 0% до 6% от суммы Перевода денежных средств; - и/или фиксированная сумма от 0 рублей до 1500 рублей	- От 0% до 45% от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 1% от суммы Перевода денежных средств; - и/или фиксированная сумма от 0 рублей до 750 рублей.	- От 0% до 50% от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 1% от суммы Перевода денежных средств; - и/или фиксированная сумма от 0 рублей до 750 рублей.
	Выплата Переводов денежных средств без открытия счета по территории Российской Федерации	Плата не взимается	- От 0% до 35 % от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 1% от суммы Перевода денежных средств; - и/или фиксированная сумма от 0 рублей до 750 рублей.	- От 0% до 50% от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 1% от суммы Перевода денежных средств; - и/или фиксированная сумма от 0 рублей до 750 рублей.
Трансграничные переводы	Отправка Переводов денежных средств без открытия счета из Российской Федерации	- От 0% до 6% от суммы Перевода денежных средств; -и/или фиксированная сумма от 0 рублей/долларов США/ЕВРО до 6000 рублей/300 долларов США/300 ЕВРО	- От 0% до 45 % от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 1,5% от суммы Перевода денежных средств -и/или фиксированная сумма от 0 рублей/долларов США/ЕВРО до 3000 рублей/150 долларов США/ЕВРО	- От 0% до 50% от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 1,5% от суммы Перевода денежных средств -и/или фиксированная сумма от 0 рублей/долларов США/ЕВРО до 3000 рублей/150 долларов США/ЕВРО
	Выплата Переводов денежных средств без открытия счета	Плата не взимается	- От 0% до 45 % от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 1,5% от суммы Перевода денежных средств -и/или фиксированная сумма от 0 рублей/долларов США/ЕВРО до 3000 рублей/150 долларов США/ЕВРО	- От 0% до 50% от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 1,5% от суммы Перевода денежных средств -и/или фиксированная сумма от 0 рублей/долларов США/ЕВРО до 3000 рублей/150 долларов США/ЕВРО
Транзитные переводы	Отправка Переводов денежных средств без открытия счета за пределами РФ	- От 0% до 6% от суммы Перевода денежных средств; -и/или фиксированная сумма от 0 рублей/долларов США/ЕВРО до 6000 рублей/300 долларов	- От 0% до 45 % от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 1,5% от суммы Перевода денежных средств	- От 0% до 50% от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 1,5% от суммы Перевода денежных средств

Правила Платежной системы «БЭСТ»

		США/300 ЕВРО	-и/или фиксированная сумма от 0 рублей/долларов США/ЕВРО до 3000 рублей/150 долларов США/ЕВРО	-и/или фиксированная сумма от 0 рублей/долларов США/ЕВРО до 3000 рублей/150 долларов США/ЕВРО
	Выплата Переводов денежных средств без открытия счета за пределами РФ	Плата не взимается	- От 0% до 45 % от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 1,5% от суммы Перевода денежных средств -и/или фиксированная сумма от 0 рублей/долларов США/ЕВРО до 3000 рублей/150 долларов США/ЕВРО	- От 0% до 50% от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 1,5% от суммы Перевода денежных средств -и/или фиксированная сумма от 0 рублей/долларов США/ЕВРО до 3000 рублей/150 долларов США/ЕВРО
Оплата в пользу юридических лиц за товары, работы, услуги	- от физических лиц с целью увеличения/уменьшения остатка электронных денежных средств; - от физических лиц для зачисления на счета физических лиц в кредитных организациях, в том числе переводы на карты Visa, MasterCard; - от физических лиц юридическим лицам/индивидуальным предпринимателям в счет оплаты услуг; - от физических лиц юридическим лицам, при предоставлении полных реквизитов платежа	- От 0% до 25% от суммы Перевода денежных средств; -и/или фиксированная сумма от 0 до 1000 рублей	- От 0% до 75% от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; -и/или от 0% до 20% от суммы Перевода денежных средств; - и/или фиксированная сумма от 0 до 400 рублей	- От 0% до 75% от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов 5; -и/или от 0% до 20% от суммы Перевода денежных средств; - и/или фиксированная сумма от 0 до 400 рублей

Тариф Оператора, выполняющего функции Операционного центра и ПКЦ рассчитывается по следующей формуле:

ТДК – ТУ – ТВПС = Тариф Оператора

Настоящие Тарифы входят в состав Правил Платежной системы «БЭСТ»

iii Информация о конкретном размере комиссионного вознаграждения, взимаемого с Плательщика за осуществление Денежного перевода размещается на официальном сайте ПС БЭСТ www.bestmt.ru, а также доводится до сведения Плательщика до момента осуществления Перевода денежных средств в письменном виде в Пунктах обслуживания Клиентов.

iv Перевода денежных средств в письменном виде в Пунктах обслуживания Клиентов.

Информация о конкретном размере комиссионного вознаграждения Участников ПС БЭСТ определяется Оператором ПС БЭСТ и фиксируется в ПК БЭСТ.

v Конкретный размер комиссионного вознаграждения Взаимодействующих платежных систем определяется в договоре о взаимодействии платежных систем.

Регламент электронного документооборота

СОДЕРЖАНИЕ

№ пункта	Наименование раздела, пункта
	Термины и определения
1.	Общие положения
2.	Права и обязанности
3.	Правила подключения к Системе с использованием WEB-клиента «БЭСТ»
4.	Правила подключения к Системе с использованием Протокола «БЭСТ»
5.	Условия признания электронных документов
6.	Ответственность
7.	Порядок разрешения споров
8.	Требования к защите информации
	Приложения
1.	Заявление Уполномоченного лица Участника Платежной системы «БЭСТ»
2.	Запрос сертификата ключа проверки ЭП подписи

Правила Платежной системы «БЭСТ»

3.	Заявление на отзыв сертификата
4.	Акт о технологической готовности (к Заявке на интеграцию №)
5.	Заявка на интеграцию с ИТ-платформой Платежной системы «БЭСТ»
6.	Отчет об инцидентах

Термины и определения

Термины и определения, используемые в настоящем Регламенте электронного документооборота, соответствуют значению терминов и определений, указанных в Правилах Платежной системы «БЭСТ» (далее - Правила Системы).

Регламент электронного документооборота (РЭД) – настоящий регламент, определяющий условия, порядок подключения и алгоритм обмена электронными документами с использованием Программного комплекса «БЭСТ».

Договор – договор, на основании которого Участник Сети присоединился к Правилам Системы.

Программный комплекс «БЭСТ» (ПК «БЭСТ») – программное обеспечение Системы (WEB-клиент «БЭСТ», Протокол «БЭСТ», средства СКЗИ), обеспечивающее доступ Участникам Сети к Системе в целях осуществления деятельности в рамках заключенного Договора.

WEB-клиент «БЭСТ» – Программное обеспечение Оператора Системы, используемое Участником Сети для доступа к Системе.

Протокол «БЭСТ» – технические условия, обеспечивающие возможность Участнику Сети получить доступ к Системе с использованием программного обеспечения Участника Сети.

Пользователь Системы (Пользователь) – лицо, уполномоченное Участником Сети на обмен электронными документами в Системе от имени Участника Сети.

Уполномоченное лицо (УЛ) – Пользователь, действующий на основании Заявления (Приложение 1 к РЭД) и выполняющий функции:

- по управлению криптографическими ключами Участника;
- по регистрации и управлению полномочиями Пользователей Участника;
- по регистрации и управлению пунктами Участника;
- по информированию Оператора Системы о выявленных в Системе инцидентах.

Удостоверяющий центр Оператора Системы (УЦ) – функциональное подразделение Оператора Системы, осуществляющее функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей, а также иные функции, предусмотренные настоящим РЭД.

Электронный документ – информация, представленная в электронной форме подписанная электронной подписью.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, связанная с другой информацией в электронной форме (подписываемой информацией), которая используется для определения лица, подписавшего информацию.

Ключ электронной подписи (Ключ подписи) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи.

Ключ проверки электронной подписи – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи (далее – проверка электронной подписи).

Криптографические ключи – ключ подписи и соответствующий ему ключ проверки электронной подписи.

Сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат ключа) – электронный документ с ЭП УЦ, выданный Оператором Системы и подтверждающий принадлежность Ключа проверки электронной подписи Участнику.

Запрос сертификата – электронный документ (PKCS #10), содержащий ключ проверки электронной подписи, параметры алгоритма, данные Пользователя, данные Участника.

Копия запроса сертификата – документ на бумажном носителе, заверенный подписью руководителя и печатью Участника, содержащий данные запроса сертификата.

Средство электронной подписи – криптографические средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций – создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание Ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи.

Компрометация ключа – факт или угроза несанкционированного использования ключа подписи неуполномоченными лицами.

Руководство пользователя - внутренний нормативный документ, утвержденный Оператором Системы, регламентирующий порядок работы Пользователя в ПК «БЭСТ», являющийся неотъемлемой частью настоящего РЭД.

Руководство Уполномоченного лица - внутренний нормативный документ, утвержденный Оператором Системы, регламентирующий порядок работы Уполномоченного лица, являющийся неотъемлемой частью настоящего РЭД.

Сертификат соответствия «БЭСТ» - документ на бумажном носителе, выданный Оператором Системы, подтверждающий соответствие программного обеспечения Участника требованиям Протокола «БЭСТ».

1. Общие положения.

1.1. Действие РЭД:

1.1.1. Положения настоящего РЭД становятся обязательными для Участников и Пользователей Системы с момента подписания соответствующего Договора.

1.1.2. Требования настоящего РЭД являются обязательными для Участников, Уполномоченных лиц и Пользователей в течение срока действия Договора. Условия настоящего РЭД принимаются Участниками, Уполномоченными лицами и Пользователями Системы полностью, без каких-либо изъятий, изменений, ограничений и протоколов разногласий.

1.1.3. Оператор Системы имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящий РЭД, включая приложения к нему, предварительно уведомив Участника о таких изменениях за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу изменений в РЭД (новый РЭД).

1.2. Все Приложения к настоящему РЭД являются его неотъемлемой частью.

2. Права и обязанности.

2.1. Оператор Системы имеет право:

2.1.1. Вносить изменения в порядок функционирования ПК «БЭСТ» с обязательным извещением об этом Участника не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу указанных изменений по согласованному каналу связи.

2.1.2. Отказать в изготовлении Сертификата ключа Участнику в случае ненадлежащего оформления запроса сертификата, нарушения «Правил Системы» или настоящего РЭД.

2.1.3. Запрашивать у Уполномоченного лица Участника документы, подтверждающие полномочия Пользователя, иные документы и сведения, которые связаны с исполнением: Договора, «Правил Системы» и настоящего РЭД.

2.1.4. Отозвать Сертификат ключа Участника в случае:

- обращения (по ПК «БЭСТ», e-mail, письменно или по телефону) УЛ/Участника;
- компрометации ключа подписи, с уведомлением Участника и Уполномоченного лица и указанием причин;
- указания лиц или органов, имеющих такое право в силу закона.

2.2. Участник имеет право:

- 2.2.1. Получать бесплатные консультации по работе в Системе.
- 2.2.2. Получить список отозванных Сертификатов ключей, изготовленный УЦ.

2.3. Пользователь имеет право:

- 2.3.1. Получать бесплатные консультации по работе в Системе.
- 2.3.2. Получить реквизиты доступа в Систему от Уполномоченного лица.
- 2.3.3. Самостоятельно формировать свои криптографические ключи.

2.4. Уполномоченное лицо имеет право:

- 2.4.1. Получать бесплатные консультации по работе в Системе.
- 2.4.2. Получить список отозванных Сертификатов ключей, изготовленный УЦ.
- 2.4.3. Получить Сертификаты ключей УЦ.
- 2.4.4. Запрашивать у Участника документы, подтверждающие полномочия Пользователей на подписание электронной подписью электронных документов в Системе от имени Участника.
- 2.4.5. Формировать криптографические ключи для Пользователей.
- 2.4.6. Направлять Оператору Системы запросы на изготовление Сертификатов ключей Пользователей.
- 2.4.7. Выдавать Пользователям реквизиты доступа к Системе.
- 2.4.8. Запрашивать у Оператора Системы и у Участника любые сведения, необходимые для осуществления своих функций в соответствии с настоящим РЭД.

2.5. Оператор Системы обязан:

- 2.5.1. Осуществлять техническую поддержку Системы, в том числе предоставлять Участнику, Уполномоченным лицам и Пользователям по телефону/Е-mail консультации по вопросам, возникающим в процессе эксплуатации Системы.
- 2.5.2. Использовать Ключи подписи УЦ только для подписи издаваемых им сертификатов ключей Пользователей и Списков отозванных сертификатов.
- 2.5.3. Принять меры по защите ключей подписи УЦ от несанкционированного доступа.
- 2.5.4. Организовать свою работу по GMT (GreenwichMeanTime) с учетом часового пояса города Москвы.
- 2.5.5. Вести реестр изготовленных УЦ сертификатов.
- 2.5.6. Обеспечить изготовление и передачу Сертификата ключа Пользователя в соответствии с порядком, определенным в настоящем РЭД. Сертификат ключа Пользователя выпускается на срок 1 (один) год. По истечении указанного срока Сертификат ключа подлежит замене, в порядке, установленном настоящим РЭД, «Руководством пользователя» и «Руководством Уполномоченного лица».
- 2.5.7. Принимать и обрабатывать заявления на отзыв Сертификатов ключей от УЛ/Участника. Форма заявления на отзыв приведена в Приложении 3 настоящего РЭД.
- 2.5.8. Своевременно и периодически информировать Уполномоченных лиц, Пользователей, Участника об отзыве Сертификатов ключей путем выпуска Списка отозванных сертификатов. УЦ вносит изменения в Список отозванных Сертификатов ключей незамедлительно после получения информации об отзыве Сертификата ключа. В случае отсутствия изменений в Списке отозванных Сертификатов ключей в течение месяца, УЦ по истечении месяца подтверждает Список отозванных Сертификатов ключей путем его перевыпуска.
- 2.5.9. Готовить заключения по запросам Участника и уполномоченных государственных органов о подлинности ЭП в электронных документах.

2.5.10. В случае расторжения Договора отозвать Сертификаты ключей всех Пользователей в день такого расторжения.

2.6. Участник обязан:

2.6.1. Эксплуатировать Систему в строгом соответствии с «Руководством пользователя», «Руководством Уполномоченного лица» и настоящим РЭД.

2.6.2. Предоставить Оператору Системы Заявление Уполномоченного лица (Приложение 1 к РЭД), подписанное Уполномоченным лицом, а также руководителем Участника, либо лицом им уполномоченным, и скрепленное печатью Участника.

2.6.3. По запросу Оператора Системы предоставлять документы, подтверждающие полномочия Пользователя, Уполномоченного лица, иные документы и сведения, которые связаны с исполнением Договора и настоящим РЭД, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения указанного запроса.

2.6.4. Хранить документы, подтверждающие полномочия Пользователей не менее 5 (пяти) лет.

2.6.5. Предоставить Пользователям письменные полномочия на подписание электронной подписью электронных документов в Системе от имени Участника.

2.6.6. В случае лишения любого Пользователя полномочий на подписание Электронной подписью Электронных документов в Системе, незамедлительно уведомить об этом Оператора Системы/Уполномоченное лицо, с обязательным последующим направлением соответствующего письменного заявления Оператору Системы/Уполномоченному лицу.

2.6.7. В случае компрометации ключей Пользователей немедленно уведомить об этом Оператора Системы/Уполномоченное лицо, с обязательным последующим направлением соответствующего письменного заявления Оператору Системы/Уполномоченному лицу.

2.6.8. Обеспечить рабочие места Пользователей необходимыми для работы в Системе совместимыми аппаратными, системными, сетевыми и телекоммуникационными средствами, программным обеспечением, средствами защиты информации (средствами электронной подписи, защиты от несанкционированного доступа, антивирусными средствами).

2.7 Пользователь обязан:

2.7.1. Эксплуатировать Систему в строгом соответствии с «Руководством пользователя».

2.7.2. Хранить в тайне личный Ключ подписи, принимать все возможные меры для предотвращения его потери, раскрытия, искажения и несанкционированного использования.

2.7.3. В случае потери, раскрытия, искажения личного Ключа подписи, а также в случае если Пользователю стало известно, что этот ключ используется или использовался ранее другими лицами, немедленно прекратить использование ключа подписи в Системе и обратиться к Уполномоченному лицу либо к Оператору Системы, с заявлением на отзыв Сертификата ключа.

2.8. Уполномоченное лицо обязано:

2.8.1. Эксплуатировать Систему в строгом соответствии с «Руководством пользователя» и «Руководством Уполномоченного лица».

2.8.2. Надлежащим образом исполнять требования, установленные настоящим РЭД. Хранить в тайне личный Ключ подписи, принимать все возможные меры для предотвращения его потери, раскрытия, искажения и несанкционированного использования.

2.8.3. Получить от Участника документы, подтверждающие полномочия Пользователей.

2.8.4. Зарегистрировать Пользователя в Системе и передать реквизиты доступа Пользователю.

2.8.5. Подписать запрос на изготовление Сертификата ключа Пользователя своим ключом и отправить подписанный запрос Оператору Системы.

2.8.6. Регистрировать пункты обслуживания Участника в Системе в соответствии с «Руководством Уполномоченного лица».

2.8.7. По запросу Оператора Системы предоставлять документы, подтверждающие полномочия Пользователя, иные документы и сведения, которые связаны с исполнением Договора и настоящим РЭД, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения указанного запроса.

2.8.8. Осуществлять учет, систематизацию и хранение документов, подтверждающих полномочия Пользователей, а также копии запросов на сертификаты Пользователей.

2.8.9. Контролировать срок действия Сертификатов ключей Пользователей. До истечения срока действия Сертификата ключа Пользователя, направить Оператору Системы запрос на изготовление нового сертификата.

2.8.10. Хранить документы, подтверждающие полномочия Пользователей и копии запросов сертификатов Пользователей не менее 5 (пяти) лет.

2.8.11. Незамедлительно исправлять информацию о пунктах обслуживания Участника (в случае регистрации нового пункта, изменения адреса местонахождения зарегистрированного пункта, прекращения работы пункта, изменения набора услуг пункта и др.).

2.8.12. В случае компрометации ключа Уполномоченного лица/Пользователя немедленно прекратить его использование в Системе и обратиться к Оператору Системы, с заявлением на отзыв Сертификата ключа Уполномоченного лица/Пользователя.

2.8.13. В случае выявления инцидентов в текущем месяце направить отчет Оператору Системы по форме Приложения 6 к РЭД, не позднее пятого рабочего дня следующего месяца.

3. Правила подключения к Системе с использованием WEB-клиента «БЭСТ».

3.1. Участник передает Оператору Системы на бумажном носителе Заявление Уполномоченного лица (Приложение 1 к РЭД).

3.2. Оператор Системы регистрирует Уполномоченное лицо в Системе и высылает реквизиты доступа на E-mail указанный в Заявлении УЛ.

3.3. Уполномоченное лицо самостоятельно осуществляет генерацию личных криптографических ключей, формирует запрос сертификата ключа и передает Оператору Системы на бумажном носителе Запрос сертификата ключа проверки ЭПУЛ (Приложение 2 к РЭД), подписанный Уполномоченным лицом, а также руководителем Участника, либо лицом им уполномоченным, и скрепленный печатью Участника.

3.4. Оператор Системы на основании полученных документов изготавливает Сертификат ключа Уполномоченного лица, регистрирует сертификат в Системе.

3.5. Уполномоченное лицо самостоятельно регистрирует пункты обслуживания Участника в ПК «БЭСТ».

3.6. Участник предоставляет Уполномоченному лицу документы, подтверждающие полномочия Пользователей на подписание электронной подписью электронных документов в ПК «БЭСТ» от имени Участника.

3.7. Уполномоченное лицо на основании предоставленных документов, регистрирует Пользователей в ПК «БЭСТ» и передает Пользователям реквизиты доступа.

3.8. Пользователь самостоятельно осуществляет генерацию личных криптографических ключей, формирует запрос сертификата ключа, и передает копию запроса сертификата Уполномоченному лицу.

3.9. Уполномоченное лицо подписывает своей электронной подписью запрос сертификата Пользователя в ПК «БЭСТ» и отправляет запрос Оператору Системы.

3.10. Оператор Системы на основании полученного от Уполномоченного лица запроса изготавливает Сертификат ключа Пользователя, регистрирует сертификат в Системе.

3.11. Осуществление Участником Переводов посредством ПК «БЭСТ» производится после включения пунктов обслуживания Участника в Системе в рабочий режим в соответствии «Руководством Уполномоченного лица».

3.12. Оператор Системы обеспечивает информационное взаимодействие между Уполномоченным лицом и УЦ.

4. Правила подключения к Системе с использованием Протокола «БЭСТ».

4.1. Участник оформляет Заявку на интеграцию (Приложение 5 к РЭД) и направляет оригинал её Оператору Системы по согласованным каналам, указанным в Договоре.

4.2. Оператор Системы высылает необходимую техническую документацию и тестовые криптографические ключи для доступа к тестовому ПК «БЭСТ».

4.3. Участник проводит интеграционные работы и выполняет тестирование программного обеспечения по методике предоставленной Оператором Системы.

4.4. По результатам успешного тестирования Оператор Системы выдает Участнику Сертификат соответствия «БЭСТ».

4.5. Участник передает Оператору Системы на бумажном носителе Заявление Уполномоченного лица (Приложение 1 к РЭД).

4.6. Оператор Системы регистрирует Уполномоченное лицо в Системе и высылает реквизиты доступа на электронный адрес указанный в Заявлении УЛ.

4.7. Уполномоченное лицо самостоятельно осуществляет генерацию личных криптографических ключей, и передает Оператору Системы на бумажном носителе Запрос сертификата ключа проверки ЭПУЛ(Приложение 2 к РЭД), подписанный Уполномоченным лицом, а также руководителем Участника, либо лицом им уполномоченным, и скрепленный печатью Участника.

4.8. Оператор Системы на основании полученных документов изготавливает Сертификат ключа Уполномоченного лица, регистрирует сертификат в Системе.

4.9. Уполномоченное лицо, формирует криптографические ключи и запрос сертификата ключа для программного обеспечения Участника.

4.10. Уполномоченное лицо подписывает своей электронной подписью запрос сертификата ключа и отправляет его Оператору Системы.

4.11. Оператор Системы на основании полученного от Уполномоченного лица запроса изготавливает Сертификат ключа для программного обеспечения Участника, регистрирует сертификат в ПК «БЭСТ».

4.12. Оператор Системы высылает реквизиты доступа к ПК «БЭСТ» на электронный адрес Уполномоченного лица, указанный в Заявке на интеграцию.

4.13. Участник Сети регистрирует пункты обслуживания в Системе с использованием собственного программного обеспечения или в ПК «БЭСТ».

4.14. Осуществление Переводов посредством ПК «БЭСТ» производится после подписания Участником Сети Акта о технологической готовности (Приложение 4 к РЭД).

4.15. Оператор Системы обеспечивает информационное взаимодействие между Уполномоченным лицом и УЦ.

5. Условия признания электронных документов.

5.1. Электронные документы используются и признаются Оператором Системы и Участником юридически эквивалентными соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью соответствующего уполномоченного лица и заверенным печатью при одновременном наличии следующего:

5.1.1 Оператор Системы получил бумажные копии документов:

✓ Заявление Уполномоченного лица (Приложение 1 к РЭД);

✓ Запрос сертификата ключа проверки ЭП УЛ (Приложение 2 к РЭД).

5.1.2. Подтверждение подлинности ЭП Пользователя/Уполномоченного лица в электронном документе дало положительный результат;

5.1.3. Сертификат ключа соответствующего Пользователя/Уполномоченного лица, подписавшего Электронный документ, не отозван и его действие не истекло на момент формирования ЭП в соответствующем электронном документе.

5.2. Электронные документы подлежат хранению Сторонами Договора в электронном виде не менее 5 (пяти) лет, если более длительный срок не установлен законодательством РФ.

6. Ответственность.

6.1. Участник несет ответственность за соблюдение положений, установленных настоящим РЭД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Участник обязуется обеспечить соблюдение правил, установленных настоящим РЭД, Уполномоченным лицом и Пользователями.

6.3. Участник несет ответственность за действия/бездействие Уполномоченного лица, как за свои собственные. Участник не вправе в спорах ссылаться на ненадлежащее исполнение Уполномоченным лицом своих обязательств.

6.4. В случае возникновения у Оператора Системы убытков по вине Уполномоченного лица/Пользователя, Участник обязуется компенсировать все причиненные убытки в полном объеме незамедлительно после получения письменного требования о возмещении убытков от Оператора Системы.

7. Порядок разрешения споров.

7.1. Оператор Системы, Участник, Уполномоченное лицо и Пользователи не несут ответственности за неисправности линии связи или оборудования, приводящие к невозможности передачи электронных документов.

7.2. Оператор Системы не несет ответственность за убытки Участника, возникшие в результате использования Системы неуполномоченными лицами Участника, если такое использование стало возможным по небрежности или умыслу Участника и/или соответствующего Пользователя Системы или третьих лиц.

7.3. Споры и разногласия о признании подлинности ЭП в электронном документе разрешаются Оператором Системы и Участником путем создания Экспертной комиссии в составе равного количества представителей с каждой стороны, но не менее двух, при этом Экспертная комиссия должна руководствоваться тем, что:

7.3.1. Оператор Системы и Участник признают используемые в Системе средства криптографической защиты информации достаточными для защиты от несанкционированного доступа и подтверждения подлинности ЭП в электронном документе.

7.3.2. Оператор Системы, Участник, Уполномоченное лицо и Пользователь признают, что внесение произвольных изменений в Электронный документ влечет за собой отрицательный результат проверки подлинности ЭП в электронном документе.

7.3.3. Оператор Системы, Участник, Уполномоченное лицо и Пользователь признают, что создание ЭП в электронном документе невозможно без доступа к Ключу подписи.

7.4. Экспертная комиссия должна быть создана в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Оператором Системы/Участником письменного предложения о создании Экспертной комиссии от Оператора Системы/Участника. Расходы по созданию Экспертной комиссии несет сторона предложившая ее создание.

7.5. Срок работы Экспертной комиссии не должен превышать 10 (десяти) рабочих дней, результат работы оформляется Экспертным заключением о признании подлинности ЭП в электронном документе.

7.6. В случае несогласия Оператора Системы/Участника с Экспертным заключением о признании подлинности ЭП в электронном документе, а также в случае уклонения от

досудебного порядка рассмотрения споров, связанных с признанием подлинности ЭП в электронном документе, эти споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с законодательством РФ, при этом бремя доказывания тех или иных фактов и достоверности ЭП лежит на лице, которое на данные факты или доказательства ссылается.

8. Требования к защите информации.

8.1. Участник обеспечивает выполнение требований к обеспечению защиты информации, определенных в Правилах Системы, на объектах информационной инфраструктуры Участника, а также при выполнении Участником операций доступа, хранения, обработки и передачи защищаемой информации.

8.2. Оператор Системы обеспечивает защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного доступа и (или) уничтожения, ложной авторизации средствами Программного комплекса «БЭСТ».

8.3. Оператор Системы определяет в Руководстве Уполномоченного лица и Руководстве Пользователя Программного Комплекса «БЭСТ»: наименования используемых СКЗИ, порядок формирования/использования криптографических ключей, необходимые конфигурации программного обеспечения Участника, требования к информационной безопасности рабочих мест.

Приложения к настоящему РЭД:

Приложение 1 - Заявление Уполномоченного лица Участника Платежной системы «БЭСТ».

Приложение 2 – Запрос сертификата ключа проверки ЭП.

Приложение 3 - Заявление на отзыв сертификата.

Приложение 4 - Акт о технологической готовности (к Заявке на интеграцию).

Приложение 5 - Заявка на интеграцию с ИТ-платформой Системы «БЭСТ».

Приложение 6 – Форма отчета об инцидентах.

*Регламент электронного документооборота входит в состав
Правил Платежной системы «БЭСТ».*

к Регламенту электронного документооборота

**Заявление Уполномоченного лица
Участника Платежной системы «БЭСТ»**

«__» _____ 20__ г.

Настоящим Участник _____
(Наименование, ОГРН, ИНН, адрес местонахождения)

в лице _____,
(Должность ФИО полностью)

действующего на основании _____, уполномочивает _____,

(Должность ФИО Уполномоченного лица полностью)

выполнять функции Уполномоченного лица Участника Системы в рамках исполнения обязательств Участника Системы по Договору _____ № _____ от «__» _____ 20__ г., заключенного между

_____ и _____
(наименование Участника)

(наименование Оператора Системы/Участника Системы заключившего Договор)

а также поручается за соблюдение и исполнение Уполномоченным лицом требований Платежной системы «БЭСТ», Регламента электронного документооборота, Руководства Уполномоченного лица и Руководства пользователя Программного Комплекса «БЭСТ».

Участник настоящим подтверждает, что отвечает за действия Уполномоченного лица, как за свои собственные, что в случае возникновения у Оператора Системы/Участника Системы убытков по вине Уполномоченного лица, обязуется компенсировать все причиненные убытки в полном объеме незамедлительно после получения письменного требования о возмещении убытков от Оператора Системы/Участника Системы.

Контактные данные Уполномоченного лица:

Е-Mail: _____.

Контактный телефон: _____.

(Фамилия И.О. Уполномоченного лица)

(Подпись)

(Фамилия И.О. Руководителя Участника)

(Подпись)

М. П.

Согласие прямого Участника

(Наименование, ОГРН, ИНН, адрес местонахождения)

Руководитель _____

(Подпись)

М.П.

**Приложение 2
к Регламенту электронного документооборота**

Платежная система "БЭСТ" (рег. номер № 0032 от 21.07.2014)
Запрос сертификата ключа проверки электронной подписи

" ____ " _____ 201_ г.

Сведения об организации

1. Наименование организации: _____
2. Юридический адрес: _____
3. Почтовый адрес: _____
4. Тел. _____ 5. Факс: _____

Сведения об абоненте

1. Фамилия, имя, отчество: _____
2. Должность: _____
3. Удостоверение личности: паспорт сер. _____ № _____
выдан " ____ " _____ г. _____

Личная подпись абонента _____

Подпись Руководителя _____

МП

Параметры ключа:

Алгоритм:

Текст открытого ключа:

Дополнительные поля открытого ключа (сертификата):

Имя владельца ключей:
Дополнительная информация о владельце ключа:
Код страны:
Страна:
Город:
Организация:
Подразделение в организации:
E-mail:

**Приложение 3
к Регламенту электронного документооборота**

Заявление на отзыв сертификата

Прошу отозвать Сертификат ключа подписи, в связи:

_____.

(указать причину)

Отзываемый сертификат содержит следующие данные:

Серийный номер:

Фамилия, Имя, Отчество:

E-mail:

«__» _____ 20__ г.

Уполномоченное лицо/Руководитель Участника

(Фамилия И.О. Уполномоченного лица/ Руководителя Участника)

(Подпись)

Приложение 4
к Регламенту электронного документооборота

**Акт о технологической готовности
(к Заявке на интеграцию № _____)**

г. Москва

« ____ » _____ 201__ г.

Общество с ограниченной ответственностью «БЭСТ» (ООО «БЭСТ»), именуемое в дальнейшем «БЭСТ», в лице Генерального директора _____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Участник», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, составили Акт о нижеследующем:

- 1. Утверждены электронные адреса Сторон для взаимобмена электронными документами во исполнение обязательств по Договору Участника:
 - БЭСТ: **edo@bestmt.ru**;
 - Участник: _____;
- 2. Стороны подтверждают, что все работы по внедрению услуги выполнены в полном объеме, в том числе:
 - 2.1. Работы по интеграции программного обеспечения для осуществления деятельности Участника в _____, выполнены
 - (тип пункта обслуживания: касса, терминал, банкомат, интернет-банк и т.д.)
 - согласно Протоколу взаимодействия внешних систем с БЭСТ версии _____.
 - 2.2. Тестовые работы выполнены согласно требованиям Протокола взаимодействия внешних систем с БЭСТ версии _____ и Методики тестирования Системы.
 - 2.3. Пункты обслуживания Участника зарегистрированы в соответствующем формате. Участником получены идентификаторы Пунктов обслуживания и авторизованный доступ к работе в Системе.
- 3. Стороны претензий друг к другу не имеют и технологически полностью готовы к исполнению обязательств по Договору.
- 4. Участник подтверждает, что с « ____ » _____ 20__ г. готов приступить к работе с Платежной системой «БЭСТ».

Дополнительно: _____
(замечания: есть /нет)

От ООО «БЭСТ»:
Генеральный директор

От Участника:
Руководитель

_____/_____/_____
М.П.

_____/_____/_____
М.П.

Приложение 5
к Регламенту электронного документооборота

на фирменном бланке организации

ООО «БЭСТ»

Заявка на интеграцию
с ИТ-платформой Системы «БЭСТ»
№ _____ от _____

_____ (версия платформы)

Просим рассмотреть возможность интеграции систем взаимобмена:

Участник: _____
(полное наименование организации)

Договор _____ № _____ от «__» _____ 20__ г.
(наименование договора)

Интеграция
с: _____
(название системы учета Участника)

Отметить поле:

- собственная разработка;
 сторонний поставщик (3 лицо)

Компания-поставщик (3
лицо): _____
(полное наименование стороннего поставщика)

Ответственные лица от Участника:

Контакты

- 1 Куратор/менеджер, ФИО
E-mail
Контактный телефон
- 2 Специалист по
информационным
технологиям – специалист,
ФИО
E-mail
Контактный телефон

При распределении ответственности по участкам, укажите данные сотрудников по информационным технологиям дополнительно:

Специалист по
информационным
технологиям – специалист,
ФИО
E-mail
Контактный телефон

Ответственные лица от Поставщика (3 лицо):

Контакты

- 1 Куратор/менеджер, ФИО
E-Mail
Контактный телефон
- 2 IT – специалист, ФИО
E-Mail
Контактный телефон

При распределении ответственности по участкам, укажите данные сотрудников по информационным технологиям дополнительно:

Специалист по
информационным
технологиям – специалист,
ФИО
E-Mail
Контактный телефон

Проектные сроки запуска услуг переводов и платежей в сети Участника:

Отметить поле:

- Расходы по интеграции на стороне Участника;
- Расходы по интеграции с участием БЭСТ:

_____ / _____ /
(проектная сумма затрат, руб.)

От Участника:

Руководитель

_____ / _____ /

М.П.

Приложение 6
к Регламенту электронного документооборота

Отчет об инцидентах

Дата выявления инцидента	Дата устранения инцидента	Описание инцидента	Принятые меры по устранению и предупреждению	Обращение в правоохранительные органы

«__» _____ 20__ г.

Уполномоченное лицо/Руководитель Участника

(Фамилия ИО Уполномоченного лица/ Руководителя Участника)

(Подпись)

Приложение №3
к Правилам Платежной системы «БЭСТ»

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
предоставляемых Участниками Оператору
Платежной системы «БЭСТ»**

1. Перечень документов, предоставляемых Участниками – резидентами Российской Федерации:

ОРИГИНАЛЫ, НОТАРИАЛЬНО ЗАВЕРЕННЫЕ ИЛИ ЗАВЕРЕННЫЕ КОМПЕТЕНТНЫМ ОРГАНОМ, ЗАРЕГИСТРИРОВАВШИМ И/ИЛИ ВЫДАВШИМ ДОКУМЕНТ:

- Устав (Положение) со всеми изменениями и дополнениями
- Свидетельства о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица ко всем изменениям в учредительные документы
- Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке, предоставляющие право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- Свидетельство о государственной регистрации:
 - Свидетельство о государственной регистрации юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002 г. и Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.
 - Свидетельство о государственной регистрации юридических лиц, зарегистрированных после 01.07.2002г.
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе

ОРИГИНАЛЫ ДОКУМЕНТОВ/КОПИИ, ЗАВЕРЕННЫЕ ПЕЧАТЬЮ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ПОДПИСЬЮ УПОЛНОМОЧЕННОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА

- Протокол (решение) участников, акционеров (участника, акционера) об избрании руководителя.
- Приказы о назначении на должность (вступлении в должность), доверенности, подтверждающие полномочия лиц, подписывающих документы, представляемые Оператору.

Также Оператор вправе запросить, а юридическое лицо обязан предоставить следующие документы:

- карточку с образцами подписей/альбом с подписями

- годовой отчет за истекший отчетный год
- бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках

II. Перечень документов, предоставляемых Участниками – нерезидентами Российской Федерации:

ОРИГИНАЛЫ, НОТАРИАЛЬНО ЗАВЕРЕННЫЕ ИЛИ ЗАВЕРЕННЫЕ УПОЛНОМОЧЕННЫМ ОРГАНОМ, ЗАРЕГИСТРИРОВАВШИМ И/ИЛИ ВЫДАВШИМ ДОКУМЕНТ:

- Устав (Положение) со всеми изменениями и дополнениями
- Свидетельства о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица ко всем изменениям в учредительные документы
- Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке, предоставляющие право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- Свидетельство о государственной регистрации:
 - Свидетельство о государственной регистрации юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002 г. и Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.
 - Свидетельство о государственной регистрации юридических лиц, зарегистрированных после 01.07.2002г.
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе

ОРИГИНАЛЫ ДОКУМЕНТОВ/КОПИИ, ЗАВЕРЕННЫЕ ПЕЧАТЬЮ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ПОДПИСЬЮ УПОЛНОМОЧЕННОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА

- Протокол (решение) участников, акционеров (участника, акционера) об избрании руководителя.
- Приказы о назначении на должность (вступлении в должность), доверенности, подтверждающие полномочия лиц, подписывающих документы, представляемые Оператору.

Также Оператор вправе запросить, а юридическое лицо обязано предоставить следующие документы:

- карточку с образцами подписей/альбом с подписями
- годовой отчет за истекший отчетный год
- бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках

Настоящий перечень входит в состав Правил Платежной системы «БЭСТ».

**Приложение №4
к Правилам Платежной системы «БЭСТ»**

**ФОРМА
ДОГОВОР УЧАСТИЯ № _____
в Платежной системе «БЭСТ»
(для прямого Участника)**

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Общество с ограниченной ответственностью «БЭСТ», именуемое в дальнейшем «Оператор Системы», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Участник», в лице действующего на основании _____, с другой стороны, совместно в дальнейшем именуемые «Стороны», а по отдельности - «Сторона», заключили настоящий договор (далее – «Договор») о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Термины в тексте настоящего Договора имеют значение, изложенное в Правилах Платежной системы «БЭСТ».

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

- 2.1. Участник присоединяется к Правилам Платежной системы «БЭСТ» (далее – «Правила») путем принятия их в целом и на условиях, приведенных в Правилах.
- 2.2. Оператор Платежной системы «БЭСТ» (далее – «Система») уполномочивает Участника предоставлять клиентам Услуги системы «БЭСТ».
- 2.3. Правила Системы публикуются на официальном сайте Оператора в сети интернет по адресу www.bestmt.ru.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

3.1. Права и обязанности Сторон:

3.1.1. Оператор обязан обеспечить Участнику возможность предоставления клиентам Услуг системы «БЭСТ» на условиях Правил Системы посредством:

- регистрации Участника в Системе и информирования других Участников о данном включении;

- обеспечения технологического и информационного обслуживания Участника.

3.1.2. Оператор обязан информировать Участника об изменении Правил, публикуя новую редакцию на официальном сайте Системы в сети интернет в порядке и сроки, указанные в Правилах Системы.

3.1.3. Оператор вправе вносить изменения в Правила и контролировать выполнение Правил Системы Участниками.

3.1.4. Оператор вправе без предварительного уведомления Участника временно приостановить по собственной инициативе полностью или частично работу Участника в Системе в случаях неисполнения им своих обязательств в рамках настоящего Договора, а также в случае нарушения положений Правил. О данном факте Оператор Системы незамедлительно уведомляет Участника по согласованному каналу связи.

3.1.5. Участник обязуется открыть счет в Расчетном центре Системы. 3.1.6. Участник обязуется самостоятельно организовать и поддерживать финансовое, техническое и технологическое обеспечение предоставления Услуг системы «БЭСТ».

3.1.7. Участник обязуется предоставлять Услуги системы «БЭСТ» в полном соответствии с Правилами.

3.2. Порядок расчетов регламентируется Правилами Системы.

3.3. За предоставление Услуг системы «БЭСТ» Участник получает комиссию в размере, указанном в Тарифах Системы.

4. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.

4.1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность данных, получаемых при работе в Системе, в т.ч. и персональных данных, и предоставлять доступ к информации третьим лицам только с согласия владельца информации, за исключением случаев, когда предоставление информации осуществляется в соответствии с требованиями законодательства страны местонахождения Участника или условиями, изложенными в Правилах Системы.

4.2. Участники, соглашаясь с тем, что осуществляемая Оператором Системы деятельность по сбору и хранению информации, необходимой для функционирования Системы, не нарушает условий конфиденциальности.

4.3. В случае расторжения настоящего Договора участия в Платежной системе «БЭСТ» Стороны обязаны соблюдать требования о конфиденциальности информации и сведений, полученных ими в период срока его действия, в течение пяти лет с даты его расторжения (окончание срока действия, признания недействительным).

5. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ.

5.1. Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами и действует в течение неопределенного периода времени, до его расторжения по соглашению Сторон, или отказа одной из Сторон от его исполнения, либо до момента прекращения настоящего Договора по иным основаниям. Договор считается заключенным с момента его подписания обеими Сторонами.

5.2. Настоящий Договор может быть изменен и/или дополнен по взаимному согласию Сторон, путем подписания дополнительного соглашения.

5.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

5.4. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон, или по инициативе одной из Сторон при условии полного урегулирования всех финансовых и иных обязательств до даты расторжения настоящего Договора. О намерении расторгнуть настоящий Договор заинтересованная Сторона обязана предупредить другую Сторону не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения, и полностью урегулировать финансовые обязательства. Предупреждение о намерении расторгнуть настоящий Договор направляется заинтересованной Стороной в письменном виде заказным письмом с уведомлением о вручении и за подписью уполномоченного лица, по адресам, Сторон, указанным в разделе 6 настоящего Договора.

6. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН.

Настоящий договор входит в состав Правил Платежной системы «БЭСТ».

Приложение №5
к Правилам Платежной системы «БЭСТ»

ФОРМА
ДОГОВОР УЧАСТИЯ № _____
в Платежной системе «БЭСТ»
(для косвенного Участника)

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Общество с ограниченной ответственностью «БЭСТ», именуемое в дальнейшем «Оператор Системы», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Участник», в лице действующего на основании _____, с другой стороны, совместно в дальнейшем именуемые «Стороны», а по отдельности - «Сторона», заключили настоящий договор (далее – «Договор») о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Термины в тексте настоящего Договора имеют значение, изложенное в Правилах Платежной системы «БЭСТ».

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

- 2.1. Участник присоединяется к Правилам Платежной системы «БЭСТ» (далее – «Правила») путем принятия их в целом и на условиях, приведенных в Правилах.
- 2.2. Оператор Платежной системы «БЭСТ» (далее – «Система») уполномочивает Участника предоставлять клиентам Услуги системы «БЭСТ».
- 2.3. Правила Системы публикуются на официальном сайте Оператора в сети интернет по адресу www.bestmt.ru.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

3.1. Права и обязанности Сторон:

3.1.1. Оператор обязан обеспечить Участнику возможность предоставления клиентам Услуг системы «БЭСТ» на условиях Правил Системы посредством:

- регистрации Участника в Системе и информирования других Участников о данном включении;

- обеспечения технологического и информационного обслуживания Участника.

3.1.2. Оператор обязан информировать Участника об изменении Правил, публикуя новую редакцию на официальном сайте Системы в сети интернет в порядке и сроки, указанные в Правилах Системы.

3.1.3. Оператор вправе вносить изменения в Правила и контролировать выполнение Правил Системы Участниками.

3.1.4. Оператор вправе без предварительного уведомления Участника временно приостановить по собственной инициативе полностью или частично работу Участника в Системе в случаях неисполнения им своих обязательств в рамках настоящего Договора, а также в случае нарушения положений Правил. О данном факте Оператор Системы незамедлительно уведомляет Участника по согласованному каналу связи.

3.1.5. Участник обязуется открыть счет у Прямого Участника Системы.

3.1.6. Участник обязуется самостоятельно организовать и поддерживать финансовое, техническое и технологическое обеспечение предоставления Услуг системы «БЭСТ».

3.1.7. Участник обязуется предоставлять Услуги системы «БЭСТ» в полном соответствии с Правилами.

3.2. Порядок расчетов регламентируется Правилами Системы.

3.3. За предоставление Услуг системы «БЭСТ» Участник получает комиссию в размере, указанном в Тарифах Системы.

4. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.

4.1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность данных, получаемых при работе в Системе, в т.ч. и персональных данных, и предоставлять доступ к информации третьим лицам только с согласия владельца информации, за исключением случаев, когда предоставление информации осуществляется в соответствии с требованиями законодательства страны местонахождения Участника или условиями, изложенными в Правилах Системы.

4.2. Участники, соглашаясь с тем, что осуществляемая Оператором Системы деятельность по сбору и хранению информации, необходимой для функционирования Системы, не нарушает условий конфиденциальности.

4.3. В случае расторжения настоящего Договора участия в Платежной системе «БЭСТ» Стороны обязаны соблюдать требования о конфиденциальности информации и сведений, полученных ими в период срока его действия, в течение пяти лет с даты его расторжения (окончание срока действия, признания недействительным).

5. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ.

5.1. Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами и действует в течение неопределенного периода времени, до его расторжения по соглашению Сторон, или отказа одной из Сторон от его исполнения, либо до момента прекращения настоящего Договора по иным основаниям. Договор считается заключенным с момента его подписания обеими Сторонами.

5.2. Настоящий Договор может быть изменен и/или дополнен по взаимному согласию Сторон, путем подписания дополнительного соглашения.

5.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

5.4. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон, или по инициативе одной из Сторон при условии полного урегулирования всех финансовых и иных обязательств до даты расторжения настоящего Договора. О намерении расторгнуть настоящий Договор заинтересованная Сторона обязана предупредить другую Сторону не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения, и полностью урегулировать финансовые обязательства. Предупреждение о намерении расторгнуть настоящий Договор направляется заинтересованной Стороной в письменном виде заказным письмом с уведомлением о вручении и за подписью уполномоченного лица, по адресам, Сторон, указанным в разделе 6 настоящего Договора.

7. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН.

Настоящий договор входит в состав Правил Платежной системы «БЭСТ».

**Протокол внесения изменений в
Правила Платежной системы «БЭСТ»**

Дата вступления в силу	Номер редакции Правил	Описание
07.11.2014	Редакция №2	<ol style="list-style-type: none"> 1. В Введение добавлено сокращенное наименование Платежной системы «БЭСТ» - «Система». 2. В разделе 1 для терминов «Оператор платежной системы», «Расчетный центр», «Платежный клиринговый центр», «Участники платежной системы», «Оператор по переводу денежных средств», «Оператор электронных денежных средств», «Субъекты платежной системы» ввели сокращенное наименования. 3. В разделе 1 термин «Плательщик» изложен как «Плательщик/Отправитель - ...». 4. В разделе 1 термин «Участники платежной системы» изложен в новой редакции. 5. В разделе 1 уточнены п.п. б) и г) термина «Услуги системы БЭСТ». 6. В разделе 1 добавлен термин «Контрольный номер перевода». 7. В связи с введением возможности косвенного участия в Системе, были внесены соответствующие положения в: п.п. 2.2., 4.1., 5.2., 5.3., 6.6. 8. Во втором предложении п.п. 5.4.6. п. 5.4. уточнено, что речь идет о рабочих днях: «Не позднее третьего рабочего дня, ...». 9. П.п. 5.5.1. п. 5.5. дополнен вторым абз. 10. Первое предложение второго абзаца п.п. 6.2.3. изложено в новой редакции, добавлена фраза: «...и сообщения им КНП.» 11. Первое предложение восьмого абзаца п.п. 6.2.3. дополнить словом «..., Оператором». 12. П.п. 6.5.2. п. 6.5. изложен в новой редакции, в соответствии с п. 1.4. ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ в редакции Федерального закона от 05.05.2014 N 110-ФЗ. 13. П.п. 8.3.1. п. 8.3. дополнен двумя последними абзацами. 14. Пункты 8.4., 8.5. и 8.6. дополнены последними абзацами. 15. В п. 10.2. изменено понятие «день расчетов» и введены новые правила определения дня расчетов в зависимости от дня выплаты перевода наличными денежными средствами/отправки перевода на счет Получателю. 16. В таблице 3 в п.10.2. изменено:

		<p>- наименование первого столбца;</p> <p>- порядок расчетов за операции, проведенные в среду.</p> <p>17. Глава 24 изложена в новой редакции: добавлено взаимодействие с Международной платежной системой денежных переводов «ЮНИСТРИМ» и с TempoMoneyTransfer/Темпо Денежные Переводы. Прописан порядок данного взаимодействия.</p> <p>18. Пункт 28.7. главы 28 дополнен фразой «... включая Клиентов...»</p> <p>19. Приложение №2 Регламент электронного документооборота, изложен в новой редакции.</p> <p>20. П.п. 3.1.2. п. 3.1. Договора участия в Платежной системе «БЭСТ» (Приложение №4 к Правилам) дополнить фразой: «Оператор обязан...»</p> <p>21. П.п. 3.1.4. п. 3.1. Договора участия в Платежной системе «БЭСТ» (Приложение №4 к Правилам) дополнить фразой: «Оператор вправе...»</p>
29.04.2015	Редакция №3	<p>1. Пункт 2.1.2. дополнен п.п. и).</p> <p>2. П.п. а) п. 2.2.1. изложен в новой редакции.</p> <p>3. Пункт 7.5.2. изложен в новой редакции.</p> <p>4. Абзац 2 п. 8.3.3. дополнен сноской.</p> <p>5. В Главе 24 удалено указание на взаимодействие с Международной платежной системой денежных переводов «ЮНИСТРИМ» и добавлено взаимодействие с Платежной системой BLIZKO.</p>
03.09.2015	Редакция №4	<p>1. В абзаце 1 Введения внесено уточнение о том, что ПС БЭСТ является национально значимой платежной системой.</p> <p>2. Глава 1 Термины и определения дополнен следующими терминами: взаимодействующая платежная система, тарифы для Клиентов Платежной системы «БЭСТ», тарифы для Участников Платежной системы «БЭСТ», тарифы для взаимодействующих с ПС БЭСТ платежных систем, трансграничный перевод, трансграничный перевод.</p> <p>3. Пункт 2.1.1. дополнен п.п. р).</p> <p>4. Абз. 2 п.п. 6.6.1. дополнен последним предложением.</p> <p>5. Абз. 1 п. 6.8.2. изложен в новой редакции.</p> <p>6. Пункт 7.5. изложен в новой редакции.</p> <p>7. Пункт 7.6. изложен в новой редакции.</p> <p>8. Глава 24 изложена в новой редакции.</p>

25.01.2016	Редакция №5	<ol style="list-style-type: none"> 1. В п. 6.6.4. изменен временной интервал - с 00:00:00 МСК до 12:00 МСК рабочего дня. 2. Последнее предложение п. 6.6.12. изложено в новой редакции. 3. П. 6.8.2. изложен в новой редакции. 4. В таблице 2 п. 10.2.1. изменены временные интервалы, указанные во 2-4 строках 2 столбца. 5. Гл. 24 дополнена п. 24.1.2. – добавлено взаимодействие с Платежной системой CONTACT. 6. Гл. 29 изложена в новой редакции, в том числе изменена нумерация пунктов и предусмотрена возможность внесения изменений в Правила ПС БЭСТ по соглашению всех сторон – Субъектов Системы. 7. Тарифы Платежной системы «БЭСТ», содержащиеся в Приложении №1 к Правилам, изложены в новой редакции. 8. Перечень документов, содержащийся в Приложении №3 к Правилам, дополнен Выпиской из ЕГРЮЛ
05.07.2017	Редакция №6	<ol style="list-style-type: none"> 1. П. 2.3.1. дополнен пп. к)-м). 2. В таблице 2 п. 10.2.1. изменены временные интервалы, указанные во 3-5 строках 2 столбца. 3. П.п. 18.1., 18.2. изложены в новой редакции. 4. П. 24.1.2. изложен в новой редакции. 5. П. 26.1. дополнен формой №0403203.
31.01.2019 (за исключением положений, дата вступления в силу которых указан в тексте Правил)	Редакция №7	<ol style="list-style-type: none"> 1. Раздел «Введение» изменен, дополнен в части требований к Участникам и гарантий Участников. 2. Содержание изменено, изменена нумерация разделов, исключена графа с нумерацией страниц. 3. В разделе 1 изменено понятие инцидента, даны определения требований к оказанию услуг, управления непрерывностью функционирования платежной системы, управления рисками в платежной системе, уточнена интерпретация термина «Согласованный канал связи». 4. В п. 2.2. дополнено фразой «Права и обязанности» Участников. 5. В п. 2.2.2. подп. ж) изложен в новой редакции применительно к уведомлению при наступлении определенных событий. 6. В п. 2.2.2. подп. з) дополнен в новой редакции. 7. В п. 2.2.2. подп. з) изменен на и) дополнен в новой редакции. 8. В п. 2.2.3. подп. е) уточнена терминология.

		<p>9. В п. 2.3.1. подп. н), о) дополнены и изложены в редакции применительно к уведомлению при наступлении определенных событий.</p> <p>10. В п. 2.4.1. подп. л), м) дополнены и изложены в редакции применительно к уведомлению при наступлении определенных событий.</p> <p>11. В подп. 2.5.2. и) изменен на о); и) изложен в редакции применительно к уведомлению при наступлении определенных событий; л) изменен в части уведомления при наступлении определенных событий; н) удалена фраза «и их клиентам» ввиду неприменения; п), р) дополнены и изложены в редакции применительно к уведомлению при наступлении определенных событий.</p> <p>12. В подп. 4.1.2. удалена фраза «Электронные терминалы».</p> <p>13. В подп. 4.4.2. уточнена последовательность действий перед заключением договора счета.</p> <p>14. В 3-ем абз. в подп. 5.2.2. уточнено применимое законодательство.</p> <p>15. В подп. 5.2.4. уточнено в части соблюдения нормативов – нормативов национального банка страны местонахождения (регистрации) нерезидента РФ.</p> <p>16. В подп. 5.2.4. уточнено в части соблюдения требований законодательства Российской Федерации/страны местонахождения (регистрации) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма применительно к резидентам РФ и нерезидентам РФ.</p> <p>17. В подп. 5.2.4. уточнено в части обеспечения защиты информации в собственных информационных системах, а также при взаимодействии с Субъектами, в соответствии с требованиями, законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства Российской Федерации и Банка России, Правил/страны местонахождения (регистрации) применительно к резидентам РФ и нерезидентам РФ.</p> <p>18. Подп. 5.2.7. исключен.</p>
--	--	---

		<p>19. В подп. 5.3.1., 5.3.3. уточнен порядок обращения Заявителя для рассмотрения в качестве Участника, действия Оператора.</p> <p>20. В подп. 5.3.2. уточнен порядок действий Заявителя.</p> <p>21. В подп. 5.3.4. уточнен порядок действий Участника в случае изменения статуса (косвенный/прямой).</p> <p>22. В подп. 5.3.5. уточнена дата начала участия.</p> <p>23. В подп. 5.4.3. срок уведомления Оператором увеличен до 3 рабочих дней.</p> <p>24. В подп. 5.4.4. уточнены случаи и порядок прекращения участия в Платежной системе.</p> <p>25. В подп. 5.4.6. уточнен срок прекращения участия в ПС.</p> <p>26. В подп. 6.5.3. исключена фраза «Электронного терминала».</p> <p>27. В подп. 6.6.4. изменено положение, дополнено в части применения в случае привлечения Оператором Платежного клирингового центра.</p> <p>28. В подп. 6.6.7. дополнено в части обязанности прямого Участника об уведомлении в течение указанного срока об открытии/закрытии счетов Участников (косвенных).</p> <p>29. В подп. 6.6.12. уточнено в части содержания – в «разделе», изменено время расчета и отправления расчета платежной клиринговой позиции.</p> <p>30. В подп. 6.7.3. изложен в измененной редакции применительно к установлению лимитов Оператором, с изменениями в части направления Расчетным центром информации о размере остатка денежных средств Участника ПС «БЭСТ» и проведения операций в указанных пределах.</p> <p>31. Раздел 7 дополнен положениями в части условий достижения, порядка обеспечения Оператором БФПС.</p> <p>32. В п.7.1 дополнено в части организации Оператором системы управления рисками.</p> <p>33. В подп. 7.1.1. дополнено в части организации системы управления рисками, проведения оценки Оператором.</p> <p>34. В подп. 7.1.2. уточнена терминология «Правил».</p>
--	--	--

		<p>35. В подп. 7.1.3. изменено в части применения Положения Банка России от 03.10.2017 г. № 607-П.</p> <p>36. Подп. 7.1.4. исключен.</p> <p>37. Подп. 7.1.5. изменен на 7.1.4.</p> <p>38. В подп. 7.3.1. уточнено в части способов управления рисками в ПС.</p> <p>39. Во 2-ом абз. в подп. 7.3.2. уточнены Субъекты.</p> <p>40. Абз. 4 подп. 7.3.2. исключен.</p> <p>41. В подп. 7.4.1. уточнена терминология – ПС и указан применимый национальный стандарт РФ.</p> <p>42. Подп. 7.4.2.-7.4.6. дополнены и изложены в редакциях, применительно к методике анализа рисков.</p> <p>43. Подп. 7.4.1. изменен на подп. 7.4.7.</p> <p>44. Подп. 7.5.1. изменен и изложен в редакции применительно к структуре системы управления рисками, функции Комитета по управлению рисками.</p> <p>45. В подп. 7.5.3. изменено наименование департаментов.</p> <p>46. В подп. 7.6.2. изменен орган управления.</p> <p>47. В п. 8.2. исключены уровни бесперебойности применительно к показателям БФПС.</p> <p>48. П. 8.2. дополнен подп. 8.2.1. в редакции применительно к определению Оператором показателей БФПС.</p> <p>49. П. 8.3. изменен и изложен в редакции применительно к требованиям управления непрерывностью функционирования ПС, с указанием влияющих, не влияющих на БФПС инцидентов.</p> <p>50. Подп. 8.3.3. дополнен в части обеспечения Оператором восстановления оказания услуг в случае возникновения инцидентов.</p> <p>51. В п. 8.4. исключена фраза «Электронных терминалов».</p> <p>52. П. 8.7. изменен и изложен в редакции применительно к содержанию информации об уровнях риска во внутренних документах Оператора, размещаемых на сайте Оператора.</p>
--	--	--

		<p>53. П. 8.8.1. дополнен и изложен в редакции применительно разработки, тестирования, пересмотра Оператором плана ОНиВД.</p> <p>54. Подп. 8.9.1. изменен в части порядка взаимодействия Субъектов Платежной системы при реализации мероприятий по управлению рисками и непрерывностью функционирования Платежной системы «БЭСТ».</p> <p>55. Подп. 8.9.2. исключены документы, разрабатываемые участниками по обеспечению БФПС, с указанием соблюдения Субъектами ПС обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы в соответствии с разработанными документами Оператора в соответствии с Правилами.</p> <p>56. Подпп. 8.9.3., 8.9.4 изменены в части применения положений к Субъектам ПС.</p> <p>57. П. 8.9. дополнен подп. 8.9.5. в редакции применительно к уведомлению Оператором Банк России, Участников, ОУПИ.</p> <p>58. П. 8.10. изменен на п. 8.11. (с соответствующим изменением подпп.)</p> <p>59. П. 8.10. дополнен подп. 8.10.1. в редакции применительно к контролю Оператором за Участниками и ОУПИ за соблюдением порядка обеспечения БФПС.</p> <p>60. В п.10. уточнена терминология применения «отчетного периода», изменены база исчисления сроков, сроки - время в таблице №2 (расчет, направление расчета платежных клиринговых позиций, осуществление расчета).</p> <p>61. В п. 26.1. изменено в части применения положения к резидентам РФ, изменена форма отчетности формы отчетности ф.0409134 на ф.0409123 и наименование ф.0403203, срок предоставления формы отчетности №0403203, изменен порядок предоставления отчетности в случае публикации.</p> <p>62. П. 26.2. изменен на п. 26.3.</p> <p>63. Раздел 26 дополнен п. 26.2. в редакции применительно порядка предоставления, предоставления аналогичной отчетности, применяемой в стране местонахождения (регистрации) нерезидента РФ.</p>
--	--	---

		<p>64. В п. 28.2. дополнено в части применения санкций на основании письменного требования Оператора.</p> <p>65. В п. 28.6. изменено в части возмещения «реального ущерба».</p> <p>66. В подп. 29.1.1. дополнено в части самостоятельной проверки Субъектами информации, размещения документов об изменениях и/или дополнениях в Правила платежной системы на официальном сайте Оператора.</p> <p>67. В подп. 29.1.2. изменено в части формулировки вступления в силу Правил.</p> <p>68. В подп. 29.2.2. внесено уточнения в написании слова «ознакомиться».</p> <p>69. Раздел 29 дополнен п. 29.6. в редакции применительно к сроку вступления в силу Правил и его публикации на сайте.</p> <p>70. Приложение № 5, указанное в качестве приложения к Правилам, изменено на Приложение №6.</p> <p>71. В Приложении №4 изменено наименование содержащегося документа: введена «форма договора участия (для прямого Участника)». Приложение №4 содержит измененную форму договора для прямого Участника (в т.ч. указан статус).</p> <p>72. В Приложении №5 изменено наименование содержащегося документа: введена «форма договора участия (для косвенного Участника)». Приложение №5 содержит измененную форму договора участия для косвенного Участника (в т.ч. указан статус).</p> <p>73. Разд. 1 Приложения №1 изменен в части срока уведомления Оператором Банка России в случае изменения Тарифов.</p> <p>74. В п. 3.5. Приложения № 2 в сноске ¹ изменено в части «местонахождения (регистрации) нерезидента РФ».</p> <p>75. В п. 4.1. Приложения №1 изменено положение о размере и сроке, порядке оплате комиссии, уплачиваемое Оператором Расчетному центру.</p> <p>76. Приложение №4 содержит изменение наименования документа применительно «для прямого Участника».</p>
--	--	--

		<p>77. Приложение №4 изменено в части положений в договоре участия (для прямого Участника).</p> <p>78. В Приложении № 2 в части содержания исключена нумерация в содержании.</p> <p>79. В Приложении №5 к Приложению №2 к Правилам изменено наименование специалиста.</p> <p>80. Приложение №3 содержит изменения применительно к перечню документов, представляемых резидентами РФ, нерезидентами РФ.</p>
--	--	--

*Настоящий Протокол внесения изменений в Правила
входит в состав Правил Платежной системы «БЭСТ»*