

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Председателя Правления
АО КБ «ЮНИСТРИМ»
К.С. Кудьярова
(Приказ № 238/1 от 18.12.2023 года)

ПРАВИЛА
Международной платежной системы денежных
переводов «ЮНИСТРИМ»

г. Москва, 2023

СОДЕРЖАНИЕ:

1.	Статус Правил	3
2.	Сведения об Operаторе Системы	3
3.	Термины и определения	4
4.	Принципы участия в Системе ЮНИСТРИМ	14
5.	Принципы организации и функционирования Системы ЮНИСТРИМ	18
6.	Временной регламент функционирования Системы	22
7.	Работа участников Системы ЮНИСТРИМ с Клиентами	23
8.	Перевод электронных денежных средств и порядок приема электронных средств платежа	31
9.	Тарифы Системы ЮНИСТРИМ	35
10.	Программа лояльности и проведение маркетинговых (стимулирующих) акций	35
11.	Порядок платежного клиринга и расчета	36
12.	Расчеты через Расчетный центр, привлеченный Operатором Системы	39
13.	Управление рисками в Системе ЮНИСТРИМ	40
14.	Бесперебойность Системы ЮНИСТРИМ	45
15.	Обеспечение защиты информации в Системе ЮНИСТРИМ	55
16.	Использование средств криптографической защиты информации	73
17.	Требования к обеспечению защиты информации от воздействия вредоносного кода	74
18.	Информационное взаимодействие при выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	75
19.	Порядок предоставления Участниками, ОУПИ информации о своей деятельности Operатору	77
20.	Ответственность Участников Системы ЮНИСТРИМ	78
21.	Разрешение споров	80
22.	Меры по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	83
23.	Обработка персональных данных	85
24.	Условия конфиденциальности	86
25.	Уступка прав	87
26.	Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил	87
27.	Изменение Правил и обмен сообщениями	88
28.	Взаимодействие с другими платежными системами	88
29.	Приложение №1	91
30.	Приложение №2	92
31.	Приложение №3	93
32.	Приложение №4	95
33.	Приложение №5	110
34.	Приложение №6	111

1. Статус Правил

1.1. Настоящие Правила Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ» (далее по тексту – «Правила») разработаны АО КБ «ЮНИСТРИМ» (далее – «Банк», АО КБ «ЮНИСТРИМ») на основании требований Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ (далее – Закон о НПС) с целью определения условий, на которых Банк сотрудничает с юридическими лицами при осуществлении переводов денежных средств, в том числе трансграничных переводов денежных средств, в рамках Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ» (далее по тексту – Система/Система ЮНИСТРИМ).

Настоящие Правила считаются принятыми потенциальными Участниками с момента подписания Договора участия в Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ».

Настоящие Правила считаются принятыми потенциальными Партнерами с момента подписания соответствующего договора о сотрудничестве сторон.

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.

1.2. Правила устанавливают:

- принципы организации и функционирования Системы;
- порядок участия в Системе;
- порядок обслуживания клиентов Системы;
- основания возникновения и порядок исполнения обязательств Сторон по отношению друг к другу и к клиентам;
- порядок расчетов;
- прочие требования, необходимые для надлежащего функционирования Системы.

1.3. Настоящие Правила являются договором присоединения, который заключается в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Стороны присоединяются к Правилам Системы путем принятия их в целом.

Правила и тарифы, являющиеся частью Правил, публикуются в открытом доступе на официальном сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.unistream.ru. Толкование Правил Системы осуществляется в рамках законодательства Российской Федерации.

1.4. Для заключения с Банком договора участия в Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ» заинтересованное лицо (потенциальный Участник) направляет в Банк Заявление об участии в Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ» по форме, утвержденной Оператором.

1.5. С момента заключения Банком с потенциальным Участником, Партнером соответствующего договора в виде двустороннего письменного документа Правила становятся обязательными для соблюдения и исполнения между ними.

1.6. Участники и Партнеры несут ответственность за соблюдение Правил Системы. Несоблюдение Правил Системы является одним из оснований прекращения сотрудничества с Участником и (или) Партнером).

1.7. Одновременно с настоящими Правилами применяется положение по управлению рисками и обеспечению бесперебойностью функционирования Системы (далее – Положение). Указанное положение является составной и неотъемлемой частью Правил Системы.

2. Сведения об Операторе Системы

2.1. АО КБ «ЮНИСТРИМ» - кредитная организация, созданная и осуществляющая деятельность по законодательству Российской Федерации на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3467, выданной Центральным Банком РФ 11.09.2015 г., без ограничения срока действия.

2.2. Фирменное наименование:

Полное:	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»
Сокращенное:	АО КБ «ЮНИСТРИМ»

2.3. Информация для контактов:

Адрес местонахождения:	Россия, 127083, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Савеловский, ул. Верхняя Масловка, д. 20 стр. 2
Адрес почтовый:	Россия, 127083, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Савеловский ул. Верхняя Масловка, д. 20 стр. 2
Телефон:	+7(495) 744-55-55 (многоканальный), Факс: +7(495) 225-01-76
E-mail:	relations@unistream.com

2.4. Адрес лицензирующего органа:

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

2.5. Права на результаты интеллектуальной деятельности:

Правообладатель товарного знака «ЮНИСТРИМ»:	Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) №425053, выданное 09.10.2010 г. Российским агентством по патентам и товарным знакам
Правообладатель товарного знака «UNISStream»:	Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) №240795, выданное 20.03.2003г. Приложение к Свидетельству на товарный знак (знак обслуживания) №240795, в связи с продлением срока действия регистрации товарного знака
Правообладатель комплекса программных средств системы денежных переводов «ЮниСтрим»:	а) Свидетельство об официальной регистрации программы для ЭВМ №2006611625, выданное 15.05.2006г. Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам; б) Договор о полной передаче исключительного права на программу для ЭВМ от 07.09.2006 г., зарегистрированный 06.10.2006 г. за №РД0012827 Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам.

2.6. АО КБ «ЮНИСТРИМ» вправе осуществлять взаимодействие с иными операторами платежных систем в целях организации взаимодействия между платежными системами. В этом случае Оператор Системы включает перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, в настоящие правила (договор между операторами платежных систем) и определяет в правилах порядок такого взаимодействия.

2.7. Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ» не несет ответственности за правомерность отправления и выдачи Участниками, Партнерами Системы ЮНИСТРИМ денежных переводов. Система ЮНИСТРИМ – это информационная система общего пользования Участников (Партнеров) данной системы, представляющая собой совокупность программно-аппаратных средств, согласованно эксплуатируемых всеми Участниками (Партнерами).

3. Термины и определения

3.1. Применяемые в тексте настоящих Правил, термины имеют следующее значение:

3.1.1. **Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ» (далее – Система ЮНИСТРИМ или Система)** – система осуществления денежных переводов, функционирующая под товарным знаком «ЮНИСТРИМ»/«UNISStream» и наименованием «ЮНИСТРИМ», представляющая из себя совокупность:

- информационной системы, основанной на комплексе программных средств системы денежных переводов «ЮниСтрим» (далее ПО «ЮниСтрим»);
- кредитных и иных организаций, участвующих в осуществлении денежных переводов, согласованно и по единым требованиям использующих ПО «ЮниСтрим», товарный знак «UNISStream» и наименование Системы «ЮНИСТРИМ».

Международный характер Системы определяется составом участвующих в ней кредитных и иных организаций, клиентов и используемых валют.

3.1.2. **Услуги ЮНИСТРИМ** - утвержденные Оператором виды переводов денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, в следующем порядке:

- от физических лиц для выплаты наличными денежными средствами физическим лицам без открытия счета;
- от физических лиц для зачисления на счета физических лиц в кредитных организациях;
- от физических лиц для зачисления на электронные кошельки;
- через сайт Оператора и третьих лиц, с которыми у Оператора заключен договор;
- с использованием банковских предоплаченных карт;

- от физических лиц юридическим лицам, заключившим отдельные Договоры с АО КБ «ЮНИСТРИМ» либо с иным оператором по переводу денежных средств, имеющим соглашение с АО КБ «ЮНИСТРИМ»;

- от юридических лиц, в том числе от Оператора или третьих лиц, заключивших отдельные Договоры с АО КБ «ЮНИСТРИМ» либо с иным оператором по переводу денежных средств, имеющим соглашение с АО КБ «ЮНИСТРИМ», физическим лицам для выплаты наличными денежными средствами без открытия счета или зачисления на счет физического или юридического лица в кредитной организации;

- от физических лиц юридическим лицам, при предоставлении полных реквизитов перевода;

- Оператор имеет право расширять перечень Услуг ЮНИСТРИМ.

3.1.3. Субъекты платежной системы (Субъекты Системы) – оператор платежной системы, операторы услуг платежной инфраструктуры, Участники и Партнеры Системы.

3.1.4. Оператор Системы – АО КБ «ЮНИСТРИМ» выполняет следующие функции:

а) оператора услуг платежной инфраструктуры (Операционного центра, Клирингового центра, Центрального платежного клирингового контрагента, Расчетного центра платежной системы, Прямого Участника);

б) организации и обеспечения функционирования Системы;

в) контроля исполнения Сторонами своих обязательств по порядку работы с Системой;

г) контроля обмена информацией между Сторонами Системы;

д) контроля организации деятельности и функционированием Системы в соответствии с требованиями законодательных актов Российской Федерации.

Одновременно с указанными функциями Оператор выполняет функции удостоверяющего центра.

3.1.4.1. Обязанности Оператора Системы:

а) Создать единую концептуальную основу взаимодействий в Системе и обеспечивать организационную и технологическую целостность Системы, а также равноправный доступ операторов услуг платежной инфраструктуры в Систему.

б) Определять Правила Системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками 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, вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры обеспечивать бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам (в том числе, когда Оператор платежной системы совмещает функции Оператора услуг платежной инфраструктуры), осуществлять контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры, а также информировать о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения): Банк России – в порядке, установленном Банком России, Участников - в день такого приостановления (прекращения) путем направления уведомления с использованием способа связи, обеспечивающего оперативную доступность информации (размещение на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или направление уведомления по электронной почте).

г) Устанавливать требования к Операторам 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 Системе, в том числе Риска ИБ, осуществлять мониторинг, анализ, оценку и управление рисками, включая Риск ИБ, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Правилами.

е) Обеспечить прием и обработку обращений Участников Системы по вопросам бесперебойности работы платёжной системы.

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

з) Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности (далее - ИБ), персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, в соответствии с требованиями к защите указанной информации, установленными Правительством Российской Федерации, включая определение требований по обеспечению защиты информации в Системе и контролирование их выполнение.

- и) Гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.
 - к) Указывать свой регистрационный номер при предоставлении информации о Системе.
 - л) Привлекать в качестве Расчетных центров кредитные организации.
 - м) Обеспечивать контроль оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам Системы.
 - н) Письменно уведомлять Участников Системы о необходимости смены Расчетного центра не менее чем за 65 (Шестьдесят пять) календарных дней.
 - о) Определять требования по управлению Риском информационной безопасности как одним из видов операционного риска в Системе, источниками реализации которого являются: недостатки процессов обеспечения защиты информации, в том числе недостатки применяемых технологических мер защиты информации, недостатки прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоблюдение требований к указанным процессам деятельности Субъектами Системы.
 - п) Устанавливать показатели уровня Риска ИБ в Системе.
 - р) Устанавливать допустимые значения уровня Риска ИБ для Субъектов Системы и Системы в целом.
 - с) Оператор несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Участникам Системы вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежной инфраструктуры в случае их осуществления, при этом ответственность Оператора за реальный ущерб ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежной системой. Размер неустойки определяется как размер реального ущерба, причиненного Участнику Системы. Факт причинения и размер реального ущерба доказывается Участником самостоятельно.
- 3.1.4.2. Права Оператора Системы:
- 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) Размещать в публичном доступе перечень Участников Платежной системы.
 - д) Приостанавливать и прекращать участие Участников Системы в Системе в порядке и по основаниям, установленным настоящими Правилами.
 - е) Письменно уведомлять Участников Системы о необходимости смены Расчетного центра в более сокращенные сроки, чем установлены в настоящих Правилах, в случае наличия объективной информации о наличии риска невыполнения Расчетным центром своих обязательств по проведению расчетов.
 - ж) Самостоятельно осуществлять приостановление операций по переводу денежных средств, осуществляемых Участниками Системы и Клиентами, в отношении которых Оператором получена информация 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 Системы осуществлять перевод денежных средств.

Функции Расчетного центра - обеспечение исполнения поступивших от ЦПКК распоряжений Участников, клиентов Оператора Системы – юридических лиц посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников (для прямых Участников), Клиентов Оператора Системы – юридических лиц и (или) банковскому счету ЦПКК, либо путем обеспечения расчетов через их счета, открытые в других кредитных организациях (для косвенных Участников, Клиентов – ЮЛ), в соответствии с условиями заключенных договоров, направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников, клиентов Оператора Системы – юридических лиц. Оператор имеет право привлечь сторонний Расчетный центр (при необходимости), на основании отдельно заключенного договора. Привлеченных Оператором Расчетных центров в Системе может быть одновременно несколько.

Требования к Расчетному центру:

- а) Расчетным центром 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:

в) 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;

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

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

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

ж) возможность осуществления деятельности в рамках Системы в соответствии с Правилами;

з) 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;

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

к) Расчетный центр принимает условия функционирования Системы, изложенные в Правилах в полном объеме, в том числе соглашается нести ответственность в соответствии с Правилами за нарушение Правил;

л) Расчетный центр имеет технологическую возможность быть подключенным к Системе;

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

Обязанности Расчетного центра:

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

б) Уведомлять Оператора, 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 Системы исполнение распоряжений Участников Системы посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников Системы.

г) Обеспечивать направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников Системы.

д) Реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Участников Системы, определенных пунктами 3.2. и 3.5. Указания Банка России от 9 января 2023г. N 6354-У "О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, форме и порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента" (далее – Указание Банка России от 9 января 2023г. N 6354-У).

е) Обеспечивать прием от Оператора Реестра платежей и исполнять его в течение дня, в котором он был передан.

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

з) Направлять информацию о наличии денежных средств (указывается точная сумма), находящихся на Счетах Участников Системы.

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

к) Уведомлять Оператора об открытии/закрытии Счетов Участников Системы в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента открытия/закрытия Счета.

л) Передавать Оператору сведения о лимитах (сумме денежных средств) в пределах которой Расчетный Центр проводит расчеты по операциям, совершенным в рамках Системы и проведенных по

Счетам Участников Системы платежей, связанных с осуществлением расчетов по операциям, совершенным в рамках Системы, ежедневно, кроме выходных и праздничных дней.

м) Незамедлительно уведомлять Оператора об отзыве лицензии Участника Системы, на осуществление банковских операций.

н) 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.

о) Обеспечивать бесперебойность оказания расчетных услуг, предоставляемых им Участникам Системы и их клиентам.

п) Самостоятельно разрабатывать свою методику анализа рисков, в том числе Риска ИБ.

Права Расчетного центра:

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

б) Осуществлять кредитование Счетов Участников Системы путем заключения соглашения между Расчетным центром и Участником Системы.

в) Совмещать свою деятельность с деятельностью Участника Системы.

Расчетный центр обязан использовать оборудование и программное обеспечение, соответствующее требованиям, установленным законодательством Российской Федерации в отношении оборудования и программного обеспечения, используемого для осуществления банковских операций.

Функции Операционного центра: обеспечение Участникам, Партнерам, клиентам Оператора Системы — юридическим лицам доступа к Услугам ЮНИСТРИМ с использованием электронных средств и обмен электронными сообщениями.

Обязанности Операционного Центра:

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

б) Получать электронные сообщения, содержащие распоряжение Участников, Партнеров 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 Системы.

в) Реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Участников Системы, определенные Указанием Банка России от 09.01.2023 г. № 6354-У.

г) Обеспечивать предоставление Участникам, Партнерам Системы информации о финансовых сообщениях.

д) Обеспечивать регистрацию (интеграцию) Участников в Системе и доступ к услугам по переводу денежных средств.

е) Обеспечивать обмен информацией, не являющейся авторизационными и финансовыми сообщениями.

ж) Операционный центр обеспечивает получение, обработку, предоставление и поддержание в актуальном состоянии информации, необходимой для проведения операций с применением Банкоматов и Электронных терминалов, в соответствии с требованиями, установленными Оператором и предоставляемой Участниками Системы.

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

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

к) Нести ответственность за реальный ущерб, причиненный вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг Участникам Системы.

л) Нести ответственность за реальный ущерб, причиненный Участникам платежной системы, платежному клиринговому центру и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг. Указанная ответственность операционного центра за реальный ущерб ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг. Размер неустойки определяется как размер реального ущерба, причиненного Участнику Системы. Факт причинения и размер реального ущерба доказываются Участником самостоятельно.

м) выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов

платежных систем и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

н) рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов;

о) осуществлять сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов, при их наличии;

п) реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов;

р) использовать информацию о переводах без согласия клиента (участника платежной системы) для выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (участника платежной системы);

с) осуществлять анализ операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (участника платежной системы), в рамках платежной системы.

Функции Платежного клирингового центра — обеспечение приема к исполнению передаваемых платежных распоряжений Участников, Партнеров, клиентов Оператора Системы — юридических лиц, включая проверку распоряжений на соответствие установленным требованиям, достаточности денежных средств на счетах Участников для исполнения распоряжений, определение расчетных позиций Участников.

Обязанности Платежного клирингового центра:

а) Обеспечивать информационное и технологическое взаимодействие между субъектами Системы.

б) Обеспечивать в рамках Системы прием к исполнению распоряжений Участников, Партнеров Системы об осуществлении перевода денежных средств. Осуществлять проверку соответствия распоряжений Участников, Партнеров Системы установленным требованиям.

в) Передавать Расчетному центру подлежащие исполнению распоряжения Участников, Партнеров Системы.

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

д) Рассчитывать вознаграждения за услуги, оказываемые Участниками, Партнерами Системы, Операционным центром и Платежным клиринговым центром Системы.

е) Обеспечивать выполнения требований безопасности в Системе в соответствии с Правилами.

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

з) Нести ответственность за убытки, причиненные Участникам платежной системы и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга. Указанная ответственность клирингового центра за реальный ущерб ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) клиринговых услуг. Размер неустойки определяется как размер реального ущерба, причиненного Участнику Системы. Факт причинения и размер реального ущерба доказываются Участником самостоятельно.

и) Ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками Системы своих обязательств по переводу денежных средств, применять в отношении Участников Системы, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, включая установление максимального размера платежной клиринговой позиции, и требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств Участников Системы по переводу денежных средств. Установление ограничительных мер обеспечивается в Системе путем использования лимита межбанковских расчетов, который устанавливается Расчетным центром Системы.

Функции Центрального платежного клирингового контрагента (ЦПКК) – обеспечение приема к исполнению распоряжений Участников, Партнеров, Клиентов Оператора Системы – юридических лиц, об осуществлении перевода денежных средств, по которым ЦПКК выступает плательщиком и получателем средств, для дальнейшей передачи подлежащих исполнению распоряжений Расчетному центру. В Системе ЮНИСТРИМ функции платежного клирингового центра и ЦПКК совмещены.

Функции Удостоверяющего центра - сертификация и регистрация открытых ключей электронной цифровой подписи (ЭП).

Оператор Системы от своего имени заключает партнерские соглашения с иностранными платежными системами, с российскими платежными системами, финансовыми, почтовыми организациями.

Оператор вправе одновременно выполнять функции Стороны-отправителя и/или Стороны-исполнителя.

3.1.5. Оператор по переводу денежных средств (включая Оператора электронных денежных средств) - организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств;

3.1.6. Участник – российская или иностранная кредитная или иная организация, обладающая необходимым разрешением (лицензией) на право осуществления переводов денежных средств по поручениям физических лиц в соответствии с законодательством государства, на территории которого она зарегистрирована, международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки, иностранные поставщики платежных услуг (в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств), заключившие с Банком договор участия в Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ» и договор корреспондентского/банковского счета.

В зависимости от вида участия в Системе ЮНИСТРИМ участники делятся на прямых и косвенных:

а) Прямое Участие (Прямой Участник) – присоединение к настоящим Правилам, заключение Договора участия с Оператором Системы; открытие банковского счета в Расчетном центре в целях осуществления расчета с другими участниками платежной системы.

б) Косвенное Участие (Косвенный Участник) – присоединение к настоящим Правилам, заключение Договора с Прямым Участником, открытие банковского счета у Прямого Участника. Косвенный Участник Системы имеет право приобретать статус Прямого Участника, открывая банковские счета в Расчетном центре.

В соответствии со статьей 21 частью 1 пункта 5 и частью 7 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" косвенным участником вправе быть организации федеральной почтовой связи в силу закона.

Отношения между прямыми и косвенными участниками платежной системы регулируются Правилами платежной системы и заключенными договорами банковского счета.

В целях настоящих Правил под Стороной-отправителем/исполнителем понимаются, в том числе БПА/БПС, осуществляющие свою деятельность в рамках Системы от имени соответствующего Участника Системы.

3.1.7. Банковский платежный агент (далее – Агент/БПА) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, привлекаемый Участником на основании отдельного договора для осуществления деятельности, предусмотренной ст. 14 Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

3.1.8. Банковский платежный субагент (далее – БПС) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который привлекается Банковским платежным агентом на договорной основе для осуществления деятельности, предусмотренной ст. 14 Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

3.1.9. Стороны – все лица, предоставляющие Услуги ЮНИСТРИМ.

3.1.10. Сторона-отправитель – Сторона, непосредственно принимающая от Отправителя поручение и денежные средства на осуществление Перевода, в том числе БПА/БПС, осуществляющие свою деятельность в рамках Системы от имени соответствующего Участника Системы.

3.1.11. Сторона-исполнитель – Сторона, непосредственно осуществляющая выплату/зачисление денежных средств Получателю.

3.1.12. Сеть ЮНИСТРИМ – сообщество Участников, оказывающих услуги по переводу денежных средств через Систему ЮНИСТРИМ.

3.1.13. Денежный перевод (далее – Перевод) – осуществленный в Системе Сторонами перевод денежных средств по поручению юридического лица либо по поручению физического лица, который не

связан с ведением предпринимательской деятельности физическим лицом, поручающим осуществление Перевода.

3.1.14. **Клиент Системы ЮНИСТРИМ (далее – Клиент)** - лицо (резидент или нерезидент), отправляющее и/или получающее Перевод по Системе ЮНИСТРИМ, которое может выступать в качестве Отправителя и/или Получателя соответственно.

3.1.15. **Отправитель** – Клиент, дающий через Сторону-отправителя поручение на осуществление Перевода.

3.1.16. **Получатель** – Клиент, указанный в Заявлении на перевод, для выдачи которому предназначен Перевод.

3.1.17. **Представитель Клиента (также – Представитель)** – лицо, обладающее полномочиями по получению Перевода от имени Получателя на основании доверенности, выданной Получателем.

3.1.18. **Договор об участии в Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ» (далее - Договор об участии)** – договор, заключаемый Банком, действующим в качестве Оператора, с каждым Участником, предметом которого является сотрудничество сторон по оказанию услуг по осуществлению переводов денежных средств в рамках Системы ЮНИСТРИМ.

3.1.19. **ПО «ЮниСтрим» (далее – ПОЮ)** - комплекс программного обеспечения (программных средств) Системы «ЮНИСТРИМ», обеспечивающий доступ Сторон к Системе, прием, передачу, концентрацию и распределение между ними информации о Переводах, пунктах обслуживания клиентов и о расчетах между Сторонами, проводимых в связи с осуществлением Переводов.

3.1.20. **Справочник Системы ЮНИСТРИМ (далее – «ССЮ»)** – информационная база, содержащая перечень Участников, его БПА и БПС. ССЮ поддерживается в актуальном состоянии Оператором и содержит информацию, необходимую для функционирования Системы.

3.1.21. **Согласованный канал связи** - средства и способы, определенные Оператором Системы и Участником Системы для информационного обмена и расчетов.

3.1.22. **Пункт обслуживания клиентов (далее – «ПОК»)** – зарегистрированное в ССЮ место обслуживания Клиентов Сторонами, в котором принимаются Переводы от Отправителей и/или выдаются Переводы Получателям.

3.1.23. **Терминал самообслуживания (далее – ТС)** – программно-аппаратный комплекс, позволяющий Отправителям самостоятельно оформлять Денежный перевод путем формирования заявления на Денежный перевод и внесения денежных средств.

3.1.24. **Терминальная сеть (далее – Сеть ТС)** – совокупность всех терминалов самообслуживания Сторон, находящихся в эксплуатации по местам установки.

3.1.25. **Исходящий Перевод** – Перевод, направляемый Стороной-отправителем Стороне-исполнителю.

3.1.26. **Входящий Перевод** – Перевод, принятый Стороной-исполнителем от Стороны-отправителя.

3.1.27. **Внутренний Перевод** – Перевод, в осуществлении которого участвует только одна Сторона Системы, которая проводит Перевод между своими ПОК.

3.1.28. **Дистанционное банковское обслуживание (далее - ДБО)** - Услуги ЮНИСТРИМ, оказываемые Сторонами через банкоматы, платежные терминалы (в том числе банкоматы и платежные терминалы БПА и БПС), системы интернет - банкинга и т.п.

3.1.29. **Условия оказания Клиентам услуг по осуществлению денежных переводов по Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ» (далее – «Условия Переводов»)** – разработанные Оператором условия оказания Клиентам услуг по переводу денежных средств, обязательные для Сторон и Клиентов.

3.1.30. **Заявление на Перевод** – установленная Оператором форма заявления Отправителя с поручением осуществления Перевода.

3.1.31. **Заявление о выдаче Перевода** – установленная Оператором форма заявления Получателя о выдаче Перевода.

3.1.32. **Валюта Перевода** - валюта Российской Федерации или иностранная валюта из числа установленных Оператором для проведения Переводов.

3.1.33. **Сумма Перевода** - сумма денежных средств, подлежащая выплате/зачислению Получателю Стороной-исполнителем.

3.1.34. **Тарифы Системы** - система ставок и размеров комиссий, взимаемых с Отправителя за оказание Услуг ЮНИСТРИМ, и причитающихся Сторонам и Оператору Системы.

3.1.35. **Комиссия за Перевод** – денежное вознаграждение Сторон и Оператора Системы за осуществление Перевода, уплачиваемое Отправителем через Сторону-отправителя в момент отправления Перевода дополнительно к Сумме Перевода.

3.1.36. **Контрольный номер Перевода (далее - КНП)** - уникальный номер Перевода, автоматически формируемый в ПО «ЮниСтрим» при отправке исходящего Перевода, являющийся средством идентификации Перевода.

3.1.37. **Синхронизация ПО «ЮниСтрим»** – обновление информации, содержащейся в ПО «ЮниСтрим», инициируемое Стороной или выполняющееся автоматически по определенному расписанию.

3.1.38. **Статус Перевода** – информация о стадии осуществления Перевода, формирующаяся в ПО «ЮниСтрим» в процессе работы Сторон Системы с Переводом, определяющая характер обязательств Сторон Системы между собой и перед Клиентами по осуществлению Перевода и по расчетам, связанным с осуществлением Переводов.

3.1.39. **Аннулирование Перевода** – отмена Перевода, не выплаченного Получателю, производимая по инициативе Отправителя или по инициативе Оператора.

3.1.40. **Счет Стороны** – банковский счет Участника Системы, открытый в Расчетном центре для целей осуществления расчетов по обязательствам Участника, возникающих в соответствии с Правилами по перечислению денежных средств в целях исполнения денежных обязательств Сторон.

3.1.41. **Электронное поручение** – электронный документ, формируемый в ПО «ЮниСтрим» Стороной-отправителем, содержащий поручение Стороне-исполнителю на выдачу/зачисление Перевода.

3.1.42. **Электронное уведомление** – электронный документ, формируемый в ПО «ЮниСтрим» Стороной-отправителем Системы, содержащий сообщение об изменении или аннулировании Перевода.

3.1.43. **Адресный перевод** - Денежный перевод, при отправлении которого указывается наименование Стороны-исполнителя, с точностью до конкретного ПОК.

3.1.44. **Безадресный перевод** - Денежный перевод, при отправлении которого указывается только страна выдачи.

3.1.45. **Бивалютный перевод/FX – перевод** - перевод денежных средств, при котором валюта выдачи перевода Получателю отличается от валюты отправки (конвертация осуществляется по курсу Системы ЮНИСТРИМ).

3.1.46. **Страна выдачи перевода** – страна, в которую направлен Безадресный перевод.

3.1.47. **Безотзывность перевода денежных средств** - отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

3.1.48. **Безусловность перевода денежных средств** - отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.

3.1.49. **Окончателность перевода денежных средств** - предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

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

3.1.51. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

3.1.52. **Бесперебойность функционирования Платежной системы (БФПС)** – комплексное свойство 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.

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

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

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

3.1.56. **Надлежащее функционирование Системы** – функционирование Системы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Правил, договоров, соглашений с Субъектами Системы, определяющих условия и порядок ее функционирования.

3.1.57. **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.

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

3.1.59. **Управление непрерывностью функционирования Системы** – выявление оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, обеспечению функционирования Системы 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 в настоящих Правилах.

3.1.60. **Управление рисками в Системе** - организация системы управления рисками в Системе, оценке и управлению рисками в Системе.

3.1.61. **ОУПИ** - оператор услуг платежной инфраструктуры - операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр.

3.1.62. **Иностраный поставщик платежных услуг** - иностранная организация, имеющая право в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого она зарегистрирована, на основании лицензии или иного разрешения оказывать услуги по переводу денежных средств по банковским счетам и (или) без открытия банковских счетов и (или) осуществлять операции с использованием электронных средств платежа.

3.1.63. **Партнер** - российская или иностранная кредитная или иная организация, обладающая необходимым разрешением (лицензией) на право осуществления переводов денежных средств по поручениям физических лиц в соответствии с законодательством государства, на территории которого она зарегистрирована, заключившая с Банком договор на осуществление перевода денежных средств и присоединившаяся к Правилам. При этом открытие банковского счета в Расчетном центре не требуется.

3.1.64. **Партнер по взаиморасчетам** - российская или иностранная кредитная или иная организация, обладающая необходимым разрешением (лицензией) на право осуществления переводов денежных средств по поручениям физических лиц в соответствии с законодательством государства, на территории которого она зарегистрирована, международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки, иностранные поставщики платежных услуг, заключившие с Банком договор по взаиморасчетам и договор корреспондентского/банковского счета.

3.1.65. **Электронные денежные средства** - денежные средства, которые предварительно предоставлены Клиентом Банку, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами (в том числе Банком), и в отношении которых Клиент имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

3.1.66. **Риск информационной безопасности (Риск ИБ)** – риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения защиты информации, в том числе недостатки применяемых технологических мер защиты информации, недостатки прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоблюдение требований к указанным процессам деятельности Операторами по переводу денежных средств, являющимися Участниками и Партнерами Системы, а также ОУПИ.

3.1.67. **Инцидент, связанный с нарушениями требований к обеспечению защиты информации (Инцидент защиты информации)** – одно или серия связанных нежелательных или неожиданных событий защиты информации, которые могут привести к риску нарушения выполнения бизнес-процессов, технологических процессов Системы или Субъектов платежной системы, и (или) нарушить безопасность информации.

3.1.68. **Эквайрер** – Участник/Партнер, осуществляющий Эквайринг, на основании заключенного договора с Оператором.

3.1.69. **Эквайринг** - осуществление расчетов с Участниками/Партнерами по операциям по Переводам, совершаемым с использованием платежных карт Клиентов (либо ее реквизитов), и (или) выдача наличных денежных средств держателям платежных карт (Клиентам), не являющимся клиентами Участников/Партнеров.

4. Принципы участия в Системе ЮНИСТРИМ

4.1. Правила Системы ЮНИСТРИМ предусматривают как прямое, так и косвенное участие.

4.2. Статус Участника Системы вправе получить российские и иностранные организации, которые в соответствии с законодательством государства их инкорпорации вправе осуществлять переводы денежных средств по поручениям физических лиц, присоединившиеся к Правилам Системы и открывшие счета у Оператора либо у прямого Участника.

4.2.1. Права Участников Системы:

а) Участвовать в других платежных системах.

б) Устанавливать размер оплаты услуг по переводу денежных средств с соблюдением законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и требования настоящих Правил.

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

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

4.2.2. Обязанности Участников Системы:

а) Обеспечивать взаимодействие с Операционным центром Системы для получения информации о финансовых сообщениях в соответствии с особенностями осуществления платежного клиринга, предусмотренного Правилами.

б) Оплачивать услуги, предоставляемые Операторами услуг платежной инфраструктуры в сроки и в порядке, определенном Правилами.

в) Незамедлительно информировать Оператора о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Участником своих обязательств, включая предоставление информации об Инцидентах защиты информации.

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

д) Выполнять требования по обеспечению безопасности в Системе в соответствии с Правилами.

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

ж) Самостоятельно разрабатывать свою методику анализа рисков, включая Риска ИБ.

з) Соблюдать показатели уровня Риска ИБ в Системе, при которых уровень Риска ИБ Участника Системы не превышает допустимые значения, установленные Правилами.

и) Реализовывать, в случае если Участник Системы является кредитной организацией, зарегистрированной в соответствии с законодательством Российской Федерации, мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента, определенных пунктами 3.2. и 3.4. Указания Банка России от 09.01.2023 г. № 6354-У.

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

4.3. Участники Системы должны отвечать следующим критериям:

4.3.1 Финансовые:

а) финансовая устойчивость, определяемая в соответствии с методиками Оператора;

б) отсутствие просроченной задолженности по платежам в бюджет в соответствии с законодательством Российской Федерации;

в) отсутствие судебных исков и/или судебных решений с размером обязательств Участника равным и более 5% от величины его чистых активов;

4.3.2. Технические:

а) соответствие технического оснащения Участника технологическим требованиям работы в Системе, установленным Оператором;

б) соответствие требованиям защиты информации, определенным в главе 15 настоящих Правил.

4.3.3. Организационные:

а) наличие в структуре Участника специального подразделения или уполномоченного лица для взаимодействия с Оператором;

б) предоставление Участником квалифицированного персонала;

в) готовность предоставления Участником Оператору периодической отчетности о работе в Системе.

4.3.4. Юридические:

а) наличие юридического подтверждения статуса Участника Системы по законодательству государства его инкорпорации;

б) выполнение Участником требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленных ФАТФ;

в) отсутствие внешнего воздействия на органы управления Участника (внешнего управляющего, лиц, оказывающих воздействие, не декларируемых документально, и иного воздействия подобного рода) или предоставление информации о конечных собственниках Стороны;

г) выполнение Участником Требований к защите персональных данных (далее – ПДн) при их обработке в информационных системах персональных данных (далее – ИСПДн), установленных Оператором:

- Физическая безопасность и контроль доступа. Организация режима обеспечения безопасности помещений, в которых размещена ИСПДн, препятствующего возможности неконтролируемого проникновения или пребывания в этих помещениях лиц, не имеющих права доступа в эти помещения.

- Безопасность носителей. Обеспечение сохранности носителей персональных данных.

- Перечень допущенных лиц. Утверждение руководителем Участника Системы документа, определяющего перечень лиц, доступ которых к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе, необходим для выполнения ими служебных (трудовых) обязанностей.

- Назначение ответственного за безопасность ПДн. Назначение должностного лица (работника), ответственного за обеспечение безопасности ПДн в ИСПДн.

- Контроль доступа к электронному журналу доступа. Обеспечение доступа к содержанию электронного журнала сообщений исключительно для должностных лиц (работников) Участника Системы или уполномоченного лица, которым сведения, содержащиеся в указанном журнале, необходимы для выполнения служебных (трудовых) обязанностей.

- Регулярный контроль выполнения требований. Контроль выполнения настоящих требований организуется и проводится Участником Системы самостоятельно и (или) с привлечением на договорной основе юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации. Указанный контроль проводится не реже 1 раза в 3 года в сроки, определяемые Оператором (уполномоченным лицом).

4.4. После заключения соответствующих (-его) договоров (-ра) заявитель приобретает статус Участника Системы, а Оператором выполняются необходимые технологические процедуры по подключению Участника к ПО «ЮниСтрим» и включения информации о нем в ССЮ.

4.5. Оператор предоставляет Участникам (Партнерам) на период осуществления сотрудничества на условиях настоящих Правил неисключительное право на использование ПО «ЮниСтрим», в том числе доступ к интеграционным сервисам удаленного обслуживания. Места установки ПО «ЮниСтрим» Участником (Партнером) ограничиваются ПОК Стороны. При прекращении сотрудничества неисключительное право на использование ПО «ЮниСтрим» автоматически прекращает свое действие в последний день действия договора. Участник (Партнер) самостоятельно обеспечивает техническую и технологическую возможность своего участия (сотрудничества) в Системе в соответствии с требованиями Правил Системы.

4.6. Все имущественные и неимущественные права, включая право собственности на ПО «ЮниСтрим» и на все его копии принадлежат Оператору. Участники (Партнеры) не вправе каким-либо образом самостоятельно изменять или расширять ПО «ЮниСтрим».

4.7. Участники вправе привлечь третьих лиц для предоставления услуг по осуществлению Переводов в рамках и с использованием товарного знака Системы на определенной территории при соблюдении следующих условий:

- а) законодательство Оператора и указанной территории не налагает запрета на предоставление услуг по осуществлению Переводов с использованием третьих лиц;

- б) присоединение третьего лица к Правилам и полное выполнение их требований;

- в) предоставление Участником Оператору официального письма третьего лица о принятии Правил Системы и об обязательстве выполнения условий, отраженных в них;

- г) письменное закрепление информирования Оператора Участником о привлечении последним третьих лиц, содержащее в себе следующие обязательства Участника:

- самостоятельно вести расчеты с привлеченными третьими лицами;

- нести ответственность за все действия привлеченных третьих лиц, совершаемые при осуществлении Переводов в рамках Системы, как за свои собственные.

4.8. При наличии какой-либо информации, дающей основания полагать, что деятельность указанных третьих лиц не соответствует принципам работы Системы, Оператор вправе в одностороннем порядке, по любой причине, в любой момент времени приостановить осуществление Переводов через ПОК третьих лиц, привлеченных Участниками, с последующим уведомлением об этом Участников.

4.9. Все Участники обязуются соблюдать и обеспечивать соблюдение при осуществлении Переводов требований нормативных актов государства инкорпорации Участников, действующих на момент осуществления Перевода, в том числе:

- в отношении ограничений и максимальных сумм Переводов,

- идентификации личности и защиты персональных данных Клиентов, бухгалтерского учета,

- требований валютного контроля,

- требований, направленных на выявление и предотвращение легализации (отмывания) доходов от преступной деятельности, и финансирование терроризма.

4.10. Деятельность любого Участника в Системе может быть приостановлена Оператором с внесением соответствующей информации в ССЮ по следующим основаниям:

1) по инициативе Участника – в день получения соответствующего письменного заявления Стороны с указанием причин приостановления;

2) по инициативе Оператора - в день возникновения нижеследующих оснований:

а) возникновения рисков ненадлежащего функционирования Системы, в том числе факта превышения Участником допустимого уровня Риска ИБ, установленного в соответствии с пунктом 13.1.5 Правил;

б) нарушения Участником Правил;

в) предоставления Участником Оператору недостоверных сведений и документации, требуемой Оператором;

г) отказа Участника в предоставлении Оператору необходимых сведений и документации, требуемой Оператором;

д) отчуждения Участником всех или значительной части своих активов;

е) непредставления Участником дополнительного обеспечения по требованию Оператора, в случае наличия в договоре с соответствующим Участником условий о наличии обеспечения, либо обнаружения, что любое обеспечение, независимо от его формы, предоставленное Участником для покрытия обязательств по расчетам, связанным с участием в Системе, является или становится недействительным, неудовлетворительным или подверженным воздействию существенных неблагоприятных факторов;

ж) в случае неблагоприятных изменений в деятельности Участника, в том числе расчетной дисциплины в рамках заключенного договора, финансовом положении, бизнес-процессах, продукции или услугах Участника, в том числе информация о которых получена из официальных средств массовой информации;

з) попытки Участника уступить, делегировать или иным образом передать права и обязанности в связи с участием в Системе полностью или в отдельной части третьему лицу, в том числе – при реорганизации, без предварительного письменного согласия Оператора.

Оператор уведомляет Участника о приостановлении деятельности Участника в Системе письменным сообщением по согласованному каналу связи, направляемым не позднее рабочего дня, предшествующего дню прекращения деятельности, с указанием причин прекращения.

4.11. Приостановление осуществления сотрудничества в рамках Системы ЮНИСТРИМ влечет за собой следующие последствия:

а) Оператор приостанавливает в ПО «ЮниСтрим» прием Исходящих переводов Участника, а также Входящих переводов предназначенных для выдачи Участником;

б) Переводы, предназначенные для выдачи данным Участником, принятые Системой до наступления даты приостановления осуществления сотрудничества, подлежат выдаче Участником;

в) Участник обязан предоставить Оператору полный финансовый отчет о своей деятельности по всем операциям осуществления Переводов;

г) Участник обязан обеспечить достаточность денежных средств на Счете, открытом у Оператора, а при необходимости пополнить его на все суммы, причитающиеся к уплате Участником Оператору в связи с осуществлением Переводов;

д) Оператор обязан перечислить на Счет Участника все суммы, причитающиеся к уплате Оператором. При наличии финансовых обязательств Участника перед Оператором, последний имеет право удержать образовавшуюся задолженность из подлежащих перечислению Участнику денежных средств, в целях исполнения обязательств Участника перед Оператором.

4.12. Осуществление сотрудничества с Участником может быть прекращено с внесением в ССЮ информации о прекращении сотрудничества с Участником по следующим основаниям:

1) по инициативе Участника – на основании письменного уведомления по согласованному каналу связи не менее чем за 30 календарных дней с последующим подписанием соглашения о расторжении договора;

2) по инициативе Оператора - в день возникновения нижеследующих оснований:

а) отзыва у Участника лицензии на осуществление переводов денежных средств;

б) инициации в отношении Участника процедуры банкротства в соответствии с законодательством государства инкорпорации Участника, имеющим отношение к банкротству, несостоятельности, реорганизации, ликвидации или урегулированию долгов;

в) продолжения существования оснований для приостановления осуществления сотрудничества с Участником, указанных в п.4.10 Правил;

г) прекращения осуществления Переводов Оператором на территории всех государств, в которых осуществляет свою деятельность Участник;

д) при отсутствии в Системе операций Участником в течение трех месяцев;

е) Оператор уведомляет Участника о прекращении его деятельности по осуществлению переводов по Системе ЮНИСТРИМ письменным сообщением, направляемым не позднее следующего рабочего дня после прекращения, с указанием причин прекращения.

4.13. Прекращение деятельности Участника по осуществлению переводов по Системе влечет за собой следующие последствия:

а) Оператор в день получения уведомления от Участника о намерении расторгнуть договор прекращает в ПО «ЮниСтрим» прием Исходящих переводов Участника, а также Входящих переводов предназначенных для выдачи Участником;

б) Переводы принятые Системой до наступления даты получения соответствующего уведомления Участника, подлежат выдаче;

в) в связи с осуществлением Переводов Участник обязан обеспечить достаточность денежных средств на Счете, открытом у Оператора на все суммы, причитающиеся к уплате;

г) Оператор обязан перечислить на Счет Участника все суммы, причитающиеся к уплате Оператором в связи с осуществлением Переводов, с использованием Оператором права удержания средств, подлежащих перечислению Участнику, в целях исполнения обязательств Участника перед Оператором;

д) Сторона обязана не позднее следующего рабочего дня после получения уведомления Оператора о прекращении сотрудничества прекратить использование ПО «ЮниСтрим», убрать все обозначения, вывески и прочие материалы, содержащие наименование и логотип «ЮНИСТРИМ» и обозначение себя как Участника Системы, в том числе – в рекламе, на сайте Участника и в средствах массовой информации;

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

4.14. Порядок привлечения Оператором операторов услуг платежной инфраструктуры:

Оператор вправе привлекать только оператора услуг платежной инфраструктуры – внешний расчетный центр. Привлечение организации для участия в Системе в качестве оператора услуг платежной инфраструктуры осуществляется Оператором Системы путем заключения с организацией соответствующего договора. Оператор Системы и ОУПИ могут заключать дополнительные договоры/соглашения, определяющие порядок их взаимодействия в рамках Системы.

ОУПИ, его персонал, бизнес - и технологические процессы, и программно-аппаратные комплексы, применяемые ОУПИ в рамках Системы для оказания услуг соответствующего ОУПИ, должны соответствовать требованиям Системы.

4.15. Ведение перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры осуществляется Оператором 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.

4.16. Оператор Системы поддерживает перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры в актуальном состоянии. При любом изменении перечня операторов услуг Оператор незамедлительно с момента возникновения оснований для внесения изменений вносит изменения в перечень; Оператор Системы представляет в Банк России новую редакцию перечня операторов услуг не позднее 10 (Десяти) календарных дней после внесенных указанных изменений.

5. Принципы организации и функционирования Системы ЮНИСТРИМ

5.1. Субъектами отношений в Системе являются Оператор, Участники и Партнёры Системы, ОУПИ.

После присоединения к Правилам, Оператор регистрирует Субъектов отношений в соответствующем Реестре и присваивает идентификационный номер. Идентификационный номер позволяет установить полное наименование Субъектов, вид участия в платежной системы (в том числе прямое или косвенное участие), а также место нахождения и номер лицензии (или иного правоустанавливающего документа).

5.2. Каждая Сторона Системы, включая Оператора, вправе при осуществлении Переводов выступать в качестве Стороны-отправителя и/или в качестве Стороны-исполнителя.

5.3. Перевод в Системе осуществляется в порядке, установленном Правилами, с соблюдением норм, установленных Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Положением Банка России № 499 П от 15 октября 2015 года «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.4. Безусловность Перевода:

По Переводам в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами безусловность Перевода наступает в момент обращения Получателя в точку выплаты при выполнении условий, оговоренных в Правилах, а именно: совпадении информации о номере операции с номером, указанным Получателем, совпадении данных о Получателе, переданными по цепочке прохождения операции, с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность.

По Переводам в пользу юридических лиц и для зачисления на счета физических лиц, в том числе с целью погашения кредита, при наличии у Стороны-исполнителя 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 Стороны-отправителя (при использовании Участником ПО «ЮниСтрим» такая проверка осуществляется автоматически), при не прохождении проверки Перевод не принимается в обработку;
- на этапе обработки Перевода Операционным центром, в этом случае Перевод возвращается Стороне-отправителю Операционным центром;
- самой Стороной-исполнителем или Получателем - юридическим лицом при поступлении Перевода.

5.5. Окончателность Перевода

С целью выплаты физическим лицам наличными денежными средствами наступает:

- при Адресных переводах в момент зачисления Перевода на счет Стороны-исполнителя;
- при Безадресных переводах окончательность Перевода наступает в момент зачисления денежных средств на счет ЦПКК.

В случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные операторы по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на счет ЦПКК.

Окончателность Перевода, направленного для зачисления на счет физического лица или в адрес юридического лица, наступает в момент перечисления денежных средств Оператором в пользу Участника, у которого открыт счет Получателя.

5.6. Безотзывность Перевода

Безотзывность Переводов, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает с момента списания денежных средств со счета Отправителя в целях осуществления Перевода или с момента предоставления Отправителем наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

5.7. Оператор хранит данные об операциях, совершаемых Сторонами, в течение пяти лет с даты осуществления операции. Данные такого учета, касающиеся определенной Стороны, могут быть представлены Оператором данной Стороне по ее письменному запросу в течение 30 календарных дней с момента получения запроса.

5.8. Стороны осуществляют Переводы через свои ПОК, которые должны отвечать требованиям, установленным законодательством государства инкорпорации Стороны и Оператором.

ПОК Сторон и время обслуживания Клиентов в ПОК (Операционное время) указываются Оператором в ССЮ с присвоением каждому ПОК идентификационного номера (префикса), логически связанного с идентификационным номером соответствующей Стороны.

Обо всех изменениях состава ПОК и/или их Операционного времени Стороны за три рабочих дня до вступления изменений обязаны сообщать Оператору, который вносит соответствующие изменения в ССЮ после получения письменного уведомления об изменении.

5.9. Переводы по Системе осуществляются с учетом следующих ограничений, установленных Условиями Переводов по Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ», в том числе:

а) по Цели – Отправитель не вправе осуществлять Переводы в целях осуществления предпринимательской деятельности или инвестиционной деятельности;

б) по Валюте Перевода - ограничения могут быть установлены законодательством государства инкорпорации Стороны-отправителя и/или Стороны-исполнителя или договором, заключенным с Оператором, или распоряжением руководителя Банка;

в) по Сумме Перевода - ограничения могут устанавливаться законодательством государства инкорпорации Стороны-отправителя и/или Стороны-исполнителя или договором, заключенным с Оператором, или распоряжением руководителя Банка.

Об ограничениях по приему и/или выдаче Переводов, устанавливаемых законодательством государства инкорпорации какой-либо Стороны, последняя обязана не позднее, чем за пять рабочих дней до начала применения указанных ограничений уведомлять Оператора, который вводит данные ограничения в ПО «ЮниСтрим».

5.10. Стороны обязаны:

а) доводить до Клиентов Условия Переводов, информацию о размере Комиссии за Перевод, а также иную информацию о работе Стороны и ее изменения до фактического внесения/списания денежных средств Клиента;

б) самостоятельно подготовить для своих сотрудников внутренние инструкции по работе с ПО «ЮниСтрим», с Переводами, с Клиентами, соответствующие законодательству государства инкорпорации Участника;

в) информировать Оператора о возникновении обстоятельств, временно препятствующих приему и/или выплате Переводов в ПОК Участника, в течение 30 минут после их возникновения с указанием предполагаемого времени возобновления оказания услуг по осуществлению Переводов;

г) принимать меры, исключая несанкционированный ввод и передачу в Системе информации о Переводах от имени Стороны;

д) осуществлять синхронизацию Системы данных в соответствии с указаниями Оператора;

е) хранить документы, представляемые Клиентами при осуществлении Переводов, вести архивы Электронных уведомлений и поручений не менее пяти лет, представлять Оператору полные, точные и разборчивые удостоверенные (в том числе – нотариально) копии документов, касающихся Переводов, в течение десяти дней после получения соответствующего запроса.

5.11. Стороны, использующие ПО «ЮниСтрим», обязаны обеспечить наличие у себя необходимого для работы в Системе оборудования и каналов связи, в соответствии с требованиями, определенными Оператором, осуществлять установку и настройку ПО «ЮниСтрим» в соответствии с инструкциями по эксплуатации, определенными Оператором.

5.12. Обмен информацией о Переводах между Сторонами, включая: передачу, обработку и прием Электронных уведомлений, поручений, информации о текущем статусе Переводов, а также формирование отчетности по операциям Переводов, осуществленных Сторонами за определенный период, производится в режиме текущего времени путем внесения и отражения соответствующей информации в ПО «ЮниСтрим» и его синхронизации.

5.13. Все Электронные уведомления и поручения о Переводах, формируемые в ПО «ЮниСтрим» Сторонами, становятся действительными после их подтверждения Оператором в ПО «ЮниСтрим».

5.14. На каждой стадии осуществления Перевода в ПО «ЮниСтрим» присваиваются последовательно следующие статусы:

1) «создан» - присваивается Стороной-отправителем после получения от Отправителя Заявления на Перевод;

2) «оплачен» - присваивается Стороной-отправителем после получения от Отправителя Суммы Перевода и Комиссии за Перевод, после чего Сторона-отправитель несет ответственность перед Отправителем за отправку Перевода;

3) «подтвержден» - присваивается Стороной-отправителем после формирования в Системе Электронного поручения об отправке Перевода;

4) «принят» - присваивается Оператором после синхронизации данных Электронного поручения Стороной-отправителем об отправлении Перевода. После чего у Стороны-отправителя появляются обязательства перед Оператором по расчетам, связанным с отправкой исходящего Перевода и вся Система несет ответственность перед Отправителем за осуществление Перевода;

5) «на выдачу» - присваивается Стороной-исполнителем после обращения Получателя и сообщения им необходимой информации для выдачи перевода, после чего Сторона-исполнитель несет ответственность перед иными Сторонами и Клиентами за выдачу Перевода;

6) «выплачен» - присваивается Стороной-исполнителем после подписания Получателем необходимых документов для выдачи Перевода;

7) «выдан» - присваивается Оператором после синхронизации данных Участником, после чего Сторона-исполнитель должна выплатить Перевод Получателю, а у Оператора появляются обязательства перед Стороной-исполнителем по расчетам, связанным с выдачей Входящего Перевода, а обязанности Оператора и Сторон перед Клиентами по осуществлению Перевода считаются выполненными;

8) «аннулирован» - присваивается Оператором Переводу, невыплаченному Получателю при следующих случаях:

а) на основании письменного обращения Отправителя с требованием об отмене Перевода в течение трех лет после его отправки;

б) при прекращении участия в Системе Стороны-исполнителя или при иных аналогичных обстоятельствах, делающих невозможной выдачу перевода Получателю по причинам, не зависящим от Клиентов.

После присвоения Переводу статуса «аннулирован» Сторона-Отправитель несет ответственность перед Отправителем за возврат ему Суммы Перевода.

9) «аннулирован, возвращен» - присваивается Стороной-отправителем и означает, что Отправитель получил сумму аннулированного Денежного перевода;

10) «отозван» - уведомление об отзыве можно заводить только по безадресным переводам и исключительно в день отправки перевода до 23.59 по московскому времени. Уведомление будет согласовано в автоматическом режиме после синхронизации данных.

В случае использования Стороной интеграционного решения статусы, указанные в подпунктах 1-3 и 5-6, 9,10 могут быть не задействованы.

5.15. Стороны обязаны пользоваться товарным знаком «UNISStream», «ЮНИСТРИМ», Комплексом программных средств системы денежных переводов «ЮниСтрим» (далее - ПО «ЮниСтрим») и наименованием Системы ЮНИСТРИМ в соответствии с Правилами и Договором и не вправе:

а) предъявлять в отношении них каких-либо требований ни в период сотрудничества с Оператором, ни после его окончания;

б) совершать какие-либо действия, противоречащие правам Оператора на такие товарные знаки Оператора;

в) без разрешения Оператора использовать ПО «ЮниСтрим» в целях, отличных от целей сотрудничества с Оператором;

г) без разрешения Оператора передавать право пользования ПО «ЮниСтрим» третьим лицам;

д) иным образом нарушать охраняемые законом права Оператора как правообладателя ПО «ЮниСтрим» и товарного знака «UNISStream».

5.16. Оператор вправе заключать с иными контрагентами отдельные договоры об использовании Переводов для выполнения целевых платежей Клиентов, в том числе совершаемых с целью оплаты Клиентами услуг третьих лиц, пополнения счета юридических лиц или с целью возврата Клиентам средств, ранее перечисленных последними в оплату услуг третьих лиц, либо совершения Переводов в пользу Получателей, вытекающих из договоров с Клиентами (далее – «Переводы по банковским продуктам»). В этом случае:

а) Оператор вносит с ССЮ информацию об Участнике (Партнере), участвующем в осуществлении Переводов по банковским продуктам, информацию о размерах Комиссии за Перевод по банковским продуктам;

б) Участник (Партнер) обязан принимать и отправлять Переводы по банковским продуктам в пользу юридических и/или физических лиц, в том числе, с которыми Оператором заключен договор о приеме от Клиентов Переводов.

5.17. Оператор вправе определять и вносить изменения в технические условия подключения и функционирования Системы.

5.18. Оператор обязан:

а) обеспечить надежность Системы и организовать оценку и управление рисками.

б) своевременно информировать Участников (Партнеров) об изменениях в инфраструктуре Системы.

в) обеспечить круглосуточный прием обращений клиентов Системы - физических лиц.

г) обеспечить прием и обработку обращений Участников по вопросам бесперебойной работы Системы.

5.19. Оператор Системы для обеспечения бесперебойности ее функционирования обязан:

5.19.1. Резервировать основные компоненты своей информационно технической инфраструктуры, используемые в рамках платежной системы, такие как (включая, но не ограничиваясь указанным списком):

- каналы передачи данных;
- сетевое оборудование;
- серверы, персональные компьютеры, тонкие клиенты, терминалы, банкоматы;
- системы хранения данных;
- системы электропитания и охлаждения.

5.19.2. Обеспечивать ежедневное резервное копирование данных платежной Системы.

5.19.3. Обеспечивать наличие достаточного количества персонала с необходимой квалификацией для поддержки функционирования платежной системы.

5.19.4. Иметь и поддерживать в актуальном состоянии техническую и регламентную документацию, необходимые для поддержки инфраструктуры Системы.

5.19.5. Регулярно проводить регламентные процедуры необходимые для поддержки инфраструктуры платежной системы.

5.19.6. Иметь план обеспечения непрерывности функционирования Системы и регулярно тестировать непрерывность функционирования Системы и план работ по восстановлению после сбоев.

5.20. Участник обязан обеспечить предоставление Услуг ЮНИСТРИМ во всех зарегистрированных Оператором ПОК.

5.21. Обмен финансовой информацией между Сторонами строится с обязательной защитой передаваемой информации современными средствами криптографии.

5.22. Оператор периодически обновляет свое программное обеспечение, добавляя в него новый функционал и улучшая имеющийся. Стороны будут получать по согласованному каналу связи оповещения о новых версиях и изменениях в ПО «ЮниСтрим». Возможны ситуации, когда Сторонам, чтобы воспользоваться функциями, предоставляемыми Системой ЮНИСТРИМ, потребуется доработать свое интеграционное решение.

5.23. Оператор оставляет за собой право отключать старый функционал Системы, предварительно известив Участников (Партнеров) не менее чем за 180 календарных дней.

5.24. В случае исполнения п. 5.22. Правил, Оператор обязан, не менее чем за 140 календарных дней, предоставить Участникам (Партнерам) Системы ЮНИСТРИМ обновленное программное обеспечение для тестирования и настройки своего программного обеспечения.

6. Временной регламент функционирования Системы

6.1. Операционный день.

6.1.1. В Системе устанавливается операционный день с 00:00:00 МСК до 23:59:59 МСК календарного дня.

6.1.2. В Системе, учитывая временной регламент функционирования 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 Системы.

6.2. Временной регламент функционирования Системы.

6.2.1. В качестве единой шкалы времени при расчетах в Системе признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Оператора. Время проведения расчетов представлено в Таблице №1.

Таблица 1. Время приёма к исполнению распоряжений Плательщиков и Участников (Партнеров) платежной системы.

Событие	Время по Московскому времени
Прием распоряжений Плательщиков	Круглосуточно
Прием распоряжений Участников (Партнеров)	Круглосуточно

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

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

Исполнение и обработка распоряжений текущим Отчетным периодом.	00:00 до 23:59.
Составление реестров платежей и отчетов за закрытый Отчетный период и их передача в Клиринговый центр.	С 00:00 до 03:00
Направление распоряжений Платежного клирингового центра в Расчетный центр	С 08:30 до 09:40
Осуществление расчетов по счетам Участников (Партнеров) Расчетным центром	С 09:41 до 10:00
Направление подтверждений Участникам (Партнерам)	С 10:01 до 11:00

Таблица 3. Определение дня расчетов.

Осуществление выплат наличными денежными средствами Получателю/отправки на счет Получателя осуществляется:	Ежедневно с понедельника по воскресенье включительно с 00:00 до 23:59 по М.в.
Передача распоряжений в Платежный клиринговый центр и его обработка Платежным клиринговым центром осуществляется:	Ежедневно с понедельника по воскресенье включительно с 00:00 до 23:59 по М.в.
Исполнение распоряжений Расчетным центром осуществляется:	Ежедневно с понедельника по воскресенье включительно с 00:00 до 23:59 по М.в.

6.3. В случае разового изменения времени смены операционного дня Оператор доводит данную информацию до Участников (Партнеров) Системы.

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

6.5. О проведении внеплановых ремонтных работ, а также работ, вызванных необходимостью устранения чрезвычайных обстоятельств, повлиявших на работоспособность Системы, Оператор уведомляет Участников (Партнеров) 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.

6.6. Внесение изменений во временной регламент функционирования Системы осуществляется в общем порядке, предусмотренном для внесения изменений в Правила.

7. Работа Участников (Партнеров) Системы ЮНИСТРИМ с Клиентами

7.1. Общие условия

7.1.1. Клиенты Системы обслуживаются Сторонами в соответствии с Условиями Переводов. Конкретные условия приема от Отправителей и/или выдачи Получателям Переводов могут изменяться Сторонами в пределах, определенных Условиями Переводов, в зависимости от особенностей законодательства страны инкорпорации конкретной Стороны при условии не противоречия указанных изменений настоящим Правилам. Условия Переводов имеют для Клиентов и Сторон силу договора присоединения (оферта) и считаются принятыми:

а) Клиентом - при представлении им Участнику (Партнеру) поручения на отправку Перевода или требования о выдаче Перевода;

б) Участником – при заключении им Договора об участии;

в) Партнером – при заключении им соответствующего договора о сотрудничестве сторон.

7.1.2. При обслуживании Клиентов Стороны обязаны выполнять следующие требования:

- а) доводить Условия Переводов до сведения Клиентов в доступной для ознакомления форме (например: путем размещения текста Условий Переводов в электронной форме на своих сайтах или систем ДБО, на бумажном носителе на информационных стендах в своих ПОК);
- б) информировать Клиентов об ограничениях, действующих при осуществлении Переводов;
- в) принимать и выдавать Переводы в течение всего Операционного времени;
- г) соблюдать установленные Правилами сроки выполнения операций, связанных с осуществлением Переводов;
- д) доводить до сведения Клиентов перечень документов, необходимых для осуществления Клиентами Денежного перевода, а также предоставлять документы для отправления, получения, изменения условий, аннулирования Перевода;
- е) обеспечить наличие согласия Клиента на обработку (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных) персональных данных Клиента;

7.1.3. В рамках Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ» перевод денежных средств на территории Российской Федерации в рублях осуществляется в форме расчетов платежными поручениями на основании заявлений, составляемых для перевода денежных средств без открытия банковского счета, а также распоряжений Участников (Партнеров), предусмотренными Положением Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Трансграничные переводы денежных средств по Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ» осуществляются в соответствии с настоящими Правилами, соглашениями с иностранными участниками и с учетом международной банковской практики.

7.2. Комиссия за осуществление Денежных переводов.

7.2.1. За осуществление Перевода Отправитель платит Комиссию за Перевод, которая может взиматься:

- а) в процентах от Суммы Перевода;
 - б) в фиксированной сумме в зависимости от Суммы Перевода;
 - в) в сочетании фиксированной суммы и процентов от Суммы Перевода.
- Размер комиссии может варьироваться, в том числе в зависимости:
- а) от суммы перевода;
 - б) от используемых Отправителем средств осуществления перевода, в т.ч. электронных средств платежа, и форм безналичных расчетов;
 - в) от выбранного Отправителем места осуществления перевода: в офисах БПА, БПС, с использованием средств дистанционного банковского обслуживания и т.п.;
 - г) от способа доставки перевода Получателю;
 - д) от валюты перевода, доставляемой Получателю;
 - е) от наличия/отсутствия дополнительных сопутствующих переводу услуг;
 - ж) от наличия/отсутствия посредников в переводе.

7.2.2. Информация о комиссиях, взимаемых с Отправителя, а также информация об особенностях и существующих ограничениях при отправке/выдаче перевода размещается на сайте по адресу: www.unistream.ru.

7.2.3. В связи с наличием возможности варьирования комиссионного вознаграждения в соответствии с подпунктом 7.2.1 настоящего пункта, точный размер взимаемой комиссии доводится до сведения Отправителя в местах обслуживания физических лиц Участников (Партнеров), их БПА, БПС на дисплеях терминалов самообслуживания, с помощью систем дистанционного банковского обслуживания, сайте Оператора и т.п.

7.2.4. Комиссия за Перевод может перечисляться Оператору способами:

- а) Сумма внесенных Отправителем денежных средств (сумма денежного перевода и комиссия за перевод) списывается со Счета Участника (Партнера) Оператором. Далее Оператор перечисляет на Счет Участника причитающиеся им комиссии в установленные договором сроки.
 - б) Оператор списывает со Счета Участника (Партнера) сумму денежного перевода и комиссию за перевод, за вычетом части комиссии, причитающейся Стороне-отправителю.
 - в) Согласованным способом в договоре между Оператором и Участником (Партнером).
- Способ перечисления комиссии за перевод определяется Оператором по согласованию с Участником.

7.2.5. Комиссия за Перевод уплачивается Отправителем одновременно с Суммой Перевода непосредственно Стороне-отправителю, после чего распределяется между Сторонами, участвующими в осуществлении Перевода, в следующем порядке:

7.2.5.1. Оператор получает Комиссию за исполнение функций Оператора, Операционного центра, Расчетного центра и Платежного клирингового центра. Размер данной комиссии определяется Тарифами Системы.

7.2.5.2. Сторонам, действующим в качестве Стороны-отправителя и/или в качестве Стороны-исполнителя, причитается часть Комиссии за Перевод за исполнение функций соответственно Стороны-отправителя и/или Стороны-исполнителя при адресных и безадресных Входящих и Исходящих Переводах.

7.2.6. Валюта Комиссии за Перевод (Валюта Перевода или отличающаяся от Валюты Перевода национальная валюта государства, на территории которого принимается Перевод) определяется Стороной-отправителем самостоятельно, исходя из действующего законодательства государства его инкорпорации.

7.2.7. Информация о Комиссии за Перевод, применимой к Участнику (Партнеру), публикуется Оператором в ССЮ.

7.2.8. Оператор вправе в одностороннем порядке изменять в Тарифах Системы размер Комиссии за Перевод и размер комиссии Оператора в порядке, установленном настоящими Правилами и Законом о НПС.

7.2.9. Участник (Партнер) обязуется взимать с Отправителя Комиссию за Перевод в размере, установленном в ССЮ. Участник (Партнер) не вправе вводить какие-либо иные комиссии и/или сборы за осуществление Денежных переводов по Системе ЮНИСТРИМ, не установленные настоящими Правилами или соответствующим Договором. В случаях, когда местное законодательство требует/допускает взимания дополнительных комиссий и/или сборов, Участник (Партнер) обязуется информировать об этом Оператора и письменно согласовать с ним введение таковых комиссий и/или сборов.

7.3. Отправление Переводов

7.3.1. Отправитель дает поручение на Перевод в порядке, установленном Условиями Переводов. Сторона-отправитель вправе включить в форму Заявления на Перевод дополнительные сведения, установленные законодательством государства инкорпорации Стороны-отправителя, при условии предварительного письменного уведомления Оператора.

7.3.2. В зависимости от условий договора с Участником (Партнером), Отправитель вправе дать поручение об осуществлении Перевода с условием выдачи Перевода Получателю в одном из ПОК Системы либо с использованием ДБО Участника (Партнера) в зависимости от вида перевода: адресный или безадресный.

7.3.3. Сторона-отправитель обязана для осуществления Перевода:

7.3.3.1. в случае осуществления Перевода через ПОК Стороны-отправителя:

1) в установленных применимым законодательством случаях произвести идентификацию Отправителя на основании представленных Отправителем оригиналов документов, удостоверяющих личность, и иных документов в соответствии с законодательством по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с законодательством государства, на территории которого принимается Перевод.

2) сообщить Отправителю следующую информацию:

а) возможную валюту приема и выдачи Перевода, при конвертации также курс конвертации;

б) общую сумму и валюту Комиссии за Перевод;

в) наличие и возможный адрес ПОК Стороны-исполнителя по выбранному Отправителем направлению Перевода;

г) возможные ограничения по отправлению Перевода.

3) Получить от Отправителя Заявление на Перевод в следующей последовательности:

а) со слов Отправителя заполнить Заявление на Перевод в электронном виде;

б) распечатать 2 экземпляра Заявления и передать Отправителю для проверки указанных в Заявлении на Перевод сведений и подписания;

в) получить от Отправителя подписанное Заявление на Перевод в 2 экземплярах, а также Сумму Перевода и Комиссию за Перевод, после чего Сторона-отправитель обязана осуществить действия, предусмотренные п. 7.3.5. Правил;

г) после присвоения Переводу статуса «принят» в ПО «ЮниСтрим», Сторона-отправитель один экземпляр Заявления на Перевод обязана оставить у себя, а второй экземпляр Заявления на Перевод передать Отправителю с подтверждением положительного результата приема к исполнению Заявления на перевод, с проставлением даты приема и отметок Стороны-отправителя, включая подпись уполномоченного лица Стороны-отправителя.

В случае, если Перевод не получил статус «принят» в ПО «ЮниСтрим», то Сторона-отправитель не принимает Заявление на Перевод к исполнению и возвращает Отправителю Заявление на Перевод в двух экземплярах без каких-либо отметок о приеме его к исполнению, а также Сумму Перевода и Комиссию за Перевод.

7.3.3.2. в случае осуществления Перевода через ДБО Стороны-отправителя:

1) обеспечить осуществление обслуживания Отправителя через ДБО, только в отношении которого в установленном применимым законодательством случае была произведена идентификация Отправителя на основании представленных Отправителем оригиналов документов, удостоверяющих личность, и иных документов в соответствии с законодательством по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с законодательством государства, на территории которого принимается Перевод;

2) посредством ДБО предоставить Отправителю следующую информацию:

а) возможную валюту приема и выдачи Перевода, при конвертации также курс конвертации;

б) общую сумму и валюту Комиссии за Перевод;

в) наличие и возможный адрес ПОК Стороны-исполнителя по выбранному Отправителем направлению Перевода;

г) возможные ограничения по отправлению Перевода.

3) получить от Отправителя Заявление на Перевод в следующей последовательности:

а) Сторона-отправитель обеспечивает возможность Отправителю путем заполнения экранных форм ДБО передать Стороне-отправителю сведения, необходимые для заполнения Заявления на Перевод в электронном виде;

б) до момента подписания Отправителем Заявления на Перевод аналогом собственноручной подписи, предусмотренной в отдельном соглашении между Стороной-отправителем и Отправителем об использовании ДБО, предоставить Отправителю возможность ознакомиться со сведениями, указанным в Заявлении на Перевод, и, после осуществления проверки сведений со стороны Отправителя, получить от него подписанное аналогом собственноручной подписи Заявление на Перевод в электронной посредством ДБО;

в) обеспечить в ДБО сохранность и доступ Заявлению на Перевод в электронной форме, отправленного с использованием ДБО в любой момент времени в пределах срока, установленного законодательством государства, на территории которого принимается Перевод.

4) Получить от Отправителя Сумму Перевода и Комиссию за Перевод посредством ДБО.

7.3.4. Прием от Отправителя Суммы Перевода и Комиссии за Перевод и оформление соответствующей операции осуществляется Стороной-отправителем в соответствии с требованиями законодательства государства, на территории которого принимается Перевод.

При наличии технической возможности у Участника/Партнера, являющимся Стороной-отправителем, прием от Отправителя Суммы Перевода и Комиссии за Перевод может быть осуществлено путем использования платежной карты и списания денежных средств с счета Отправителя, и осуществления Эквайринга с последующим проведением взаиморасчетов между участниками расчетов.

7.3.5. После получения от Отправителя вышеуказанных документов, Суммы Перевода и Комиссии за Перевод Сторона-отправитель обязана:

а) сообщить Отправителю обязательные сведения для получения Перевода Получателем: Контрольный номер Перевода, адрес ПОК Стороны-исполнителя либо страну получения со списком Участников;

б) немедленно сформировать в Системе Электронное поручение о присвоении Переводу статуса «подтвержден».

7.3.6. Вышеуказанное Электронное поручение Стороны-отправителя обрабатывается ПО «ЮниСтрим» в режиме реального времени (после синхронизации), после чего Переводу в ПО «ЮниСтрим» присваивается статус «принят».

Перевод, которому в ПО «ЮниСтрим» не присвоен статус «принят», считается неотправленным, и рассматривается Оператором как Перевод, неоплаченный Отправителем. В расчетах со Стороной-отправителем такой Перевод не учитывается.

7.3.7. Участник (Партнер) обязан отказать Отправителю в выполнении поручения на отправление Перевода в случаях:

- непредставления Отправителем документа удостоверяющего личность и иного документа, в соответствии с законодательством государства, на территории которого принимается Перевод, за исключением случаев, когда законодательством государства, на территории которого принимается перевод, разрешено осуществление переводов денежных средств без идентификации Отправителя;
- наличия в отношении Отправителя сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с законодательством «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» государства, на территории которого принимается Перевод.

7.4. Выдача Переводов

7.4.1. Перевод доступен к выдаче после присвоения переводу статуса «принят».

Получатель вправе обратиться к Стороне-исполнителю за получением Перевода в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней, со дня его отправления. Далее Перевод становится доступен к выдаче только Отправителю в течение трех лет.

7.4.2. Уведомление Получателя об отправленном ему Переводе с указанием информации о КНП, Сумме и Валюте Перевода, адресе и ПОК Стороны-исполнителя производится Отправителем самостоятельно.

7.4.3. Перевод должен быть выдан Получателю Стороной-исполнителем, определенной в соответствии с Заявлением на Перевод:

- 1) определенным Участником (Партнером) Системы в ПОК по определенному адресу;
- 2) любым Участником (Партнером) Системы в определенной стране в случае, если в Заявлении на Перевод не указан определенный ПОК.

7.4.4. Основанием для выдачи Перевода Получателю является подписанное Получателем Заявление о выдаче Перевода.

Сторона-исполнитель обязана идентифицировать Получателя в установленных применимым законодательством случаях и вправе включить в форму Заявления о выдаче Перевода дополнительные сведения, установленные законодательством государства инкорпорации Стороны-исполнителя.

7.4.5. Сторона-исполнитель перед выдачей Перевода Получателю обязана:

7.4.5.1. в случае осуществления выдачи Перевода Получателю через ПОК Стороны-исполнителя:

- 1) Проверить в ПО «ЮниСтрим» статус Перевода;
- 2) Произвести идентификацию Получателя в соответствии с законодательством государства, на территории которого выдается Перевод;
- 3) Оформить Заявление о выдаче Перевода в следующей последовательности:
 - а) в соответствии с Условиями Переводов на основании представленной информации и документов Получателя заполнить Заявление;
 - б) распечатать Заявление и передать Получателю 2 экземпляра Заявления для проверки и подписания;
 - в) один экземпляр Заявления оставить у себя, второй экземпляр передать Получателю.

7.4.5.2. в случае осуществления выдачи Перевода Получателю с использованием ДБО Стороны-исполнителя (при наличии такой технической возможности):

- 1) перед инициализацией процедуры выдачи Перевода Получателю с использованием ДБО Сторона-исполнитель в режиме реального времени через ПО «ЮниСтрим» проверить статус Перевода;
- 2) обеспечить осуществление обслуживания Получателя через ДБО, только в отношении которого в установленном применимым законодательством случае была произведена идентификация Получателя на основании представленных Получателем оригиналов документов, удостоверяющих личность, и иных документов в соответствии с законодательством по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с законодательством государства, на территории которого выдается Перевод;

- 3) получить от Получателя Заявление о Перевода в следующей последовательности:
- а) Сторона-исполнитель обеспечивает возможность Получателю путем заполнения экранных форм ДБО передать Стороне-исполнителю сведения, необходимые для заполнения Заявления о выдаче Перевод в электронном виде;
 - б) до момента подписания Получателя Заявления о выдаче Перевода аналогом собственноручной подписи, предусмотренной в отдельном соглашении между Стороной-отправителем и Получателем об использовании ДБО, предоставить Получателю возможность ознакомиться со сведениями, указанным в Заявлении о выдаче Перевода, и, после осуществления проверки сведений со стороны Получателя, получить от него подписанное аналогом собственноручной подписи Заявление о выдаче Перевода в электронной посредством ДБО;
 - в) обеспечить в ДБО сохранность и доступ Заявлению о выдаче Перевода в электронной форме, отправленного с использованием ДБО в любой момент времени в пределах срока, установленного законодательством государства, на территории которого осуществляется выдача Перевода.

7.4.6. Перевод может быть выдан Получателю при наличии у Перевода в ПО «ЮниСтрим» статуса «принят», при соблюдении Стороной-исполнителем условий п.5.14 Правил и при выполнении Получателем следующих требований в соответствии с законодательством государства, на территории которого выдается Перевод:

- 1) представление документа (ов), позволяющего идентифицировать личность Получателя, а при использовании ДБО наличия у Стороны-исполнителя сведений и документов Получателя, полученных при проведении процедуры идентификации; В случае обращения за получением денежного перевода представителя Получателя, действующего по доверенности, представитель Получателя обязан представить паспорт или иной документ, удостоверяющий личность представителя, и надлежаще оформленную доверенность, заверенную нотариально. За исключением Центрального офиса Оператора, где доверенность может быть оформлена за дополнительную плату в простой письменной форме и удостоверена уполномоченным лицом Оператора;
- 2) представление других документов, требуемых законодательством государства, на территории которого выдается Перевод;
- 3) соответствие следующих сведений, указанных в Заявлении о выдаче Перевода, с данными Электронного поручения, направленного Стороной-отправителем:
 - а) Контрольный номер Перевода;
 - б) ФИО Получателя;
 - в) Сумма и Валюта Перевода;
 - г) ФИО Отправителя.

7.4.7. При несовпадении сведений о Перевод, представленных Получателем, со сведениями о Перевод, содержащимися в Системе, Сторона-исполнитель обязана отказать Получателю в выдаче Перевода. В этом случае Получатель вправе уточнить необходимую информацию о Перевод у Отправителя и повторно обратиться к Стороне-исполнителю для получения Перевода.

7.4.8. При намерении выдать Перевод Получателю Сторона-исполнитель присваивает Переводу в ПО «ЮниСтрим» статус «на выдачу».

7.4.9. Выдача Получателю Суммы Перевода и оформление соответствующей операции осуществляется Стороной-исполнителем в соответствии с требованиями законодательства государства, на территории которого выдается Перевод.

7.4.10. Сторона-исполнитель обязана в момент выдачи Перевода Получателю присвоить Переводу статус «выдан». Перевод, которому в ПО «ЮниСтрим» не присвоен статус «выдан», считается невыплаченным Получателю. В этом случае все риски несвоевременного присвоения Переводу должного статуса несет Сторона-исполнитель. Комиссия по такому Переводу удерживается Оператором.

7.4.11. Выдача Перевода также допускается, в случае расхождений в написании данных Получателя в Электронном поручении и предъявленном документе, удостоверяющем личность, в следующих случаях:

- 1-2 ошибки в написании данных, вызванные возможностью разновариантного, сокращенного написания или опечаткой;
- если национальный гражданский паспорт не предполагает указание отчества, но отчество указано в полученной информации об операции;

- если национальный гражданский паспорт предполагает указание отчества, но отчество не указано в полученной информации об операции;

- если в полученной информации об операции фамилия, имя и отчество Получателя указано латинскими буквами, а в документе, удостоверяющем личность – русскими, и наоборот.

7.4.12. Участник (Партнер) обязан отказать в выдаче Перевода в случаях:

- непредставления Получателем документа удостоверяющего личность, и иного документа, в соответствии с законодательством государства, на территории которого выдается Перевод, за исключением случаев, когда законодательством государства, на территории которого выдается перевод, разрешено осуществление переводов денежных средств без идентификации Получателя;

- отсутствия у Стороны-исполнителя сведений и /или документов в отношении Получателя, полученных при проведении процедуры идентификации, в соответствии с законодательством государства, на территории которого выдается Перевод, при осуществлении выдачи Перевода посредством использования ДБО;

- несообщения Получателем необходимой информации; наличия в отношении получателя сведений об участии в экстремистской деятельности или терроризму, полученных в соответствии с законодательством «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» государства, на территории которого выдается Перевод.

7.4.13. При обращении Отправителя на горячую линию Оператора или Участника (Партнера) с просьбой приостановить выдачу Перевода – Участник/Партнер/Оператор вправе заблокировать выдачу Перевода на срок не более четырех часов при условии сообщения Отправителем его паспортных данных со следующей контрольной информацией Перевода, исполнение которого требуется по устному обращению Отправителя временно заблокировать:

- а) Контрольный номер Перевода;
- б) ФИО Получателя;
- в) Сумма и Валюта Перевода;
- г) ФИО Отправителя.

По истечению указанного срока приостановление исполнения операции по выдаче Перевода и отсутствия письменного заявления Отправителя на приостановление операции по выдаче Перевода – Участник/Партнер/Оператор снимает блокирование исполнения операции по выдаче Перевода.

7.4.14. В случае наличия подозрений у Оператора на совершение мошеннических действий при получении Перевода Получателем Оператор/Участник/Партнер вправе заблокировать Перевод до выяснения обстоятельств, послужившим для возникновения таких подозрений.

7.5. Изменение условий Переводов

7.5.1. Отправитель вправе изменить условия осуществления ранее отправленного им Перевода до момента его выдачи, путем подачи в ПОК Стороны-отправителя, из которого отправлялся Перевод, письменного Заявления об изменении Перевода по форме, установленной Оператором.

7.5.2. Заявление Отправителя об изменении Перевода принимается Стороной-отправителем при условии:

- 1) сохранения Переводом статуса «принят» в ПО «ЮниСтрим» на момент представления указанного Заявления;
- 2) предъявления Отправителем Стороне-отправителю паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

7.5.3. Отправитель вправе изменить следующие параметры Перевода:

- а) ФИО Получателя;
- б) ПОК выдачи Перевода, если перевод отправлялся с указанием конкретной Стороны-исполнителя, но только на ПОК ранее указанной Стороны-исполнителя и при условии наличия данной возможности у соответствующей Стороны.

При необходимости изменения иных условий Перевода Отправитель вправе аннулировать ранее отправленный им Перевод и отправить новый Перевод.

7.5.4. При изменении условий осуществления Перевода Сторона-отправитель в момент приема у Отправителя Заявления об изменении Перевода в текущем режиме формирует в Системе Электронное уведомление об изменении условий Перевода.

7.5.5. Если на момент формирования данного Электронного уведомления Переводу в ПО «ЮниСтрим» не присвоен статус «выдан», Сторона-исполнитель, выплачивающий Перевод, при совпадении данных указанных в Электронном уведомлении, и данных получателя указанных в документе, удостоверяющем личность, обязан присвоить в ПО «ЮниСтрим» Электронному уведомлению об изменении Перевода статус «согласован», после чего Перевод подлежит выплате Получателю на

измененных условиях, или при несовпадении указанных данных присвоить статус Электронному уведомлению «отклонен» и отказать в выдаче.

7.5.6. Согласование Электронных уведомлений по Безадресным переводам происходит автоматически.

7.6. Отзыв и аннулирование (отмена) Переводов.

7.6.1. Отзыв Переводов.

Процедура отзыва Перевода является чисто технической процедурой (не связанной непосредственно с обслуживанием клиентов), предусматривающей полное удаление до закрытия операционного дня введенных в Систему текущим операционным днем проводок и документов по переводу.

Кроме тестовых переводов, процедура отзыва Перевода может применяться в целях устранения в оперативном порядке недопустимых последствий операционного риска, возникшего в результате технического сбоя или ошибочного действия кассового работника.

Суммы отозванных Переводов в общую сумму обязательств Участников (Партнеров) не включаются.

Уведомление об отзыве Перевода можно отправить только по безадресным переводам и исключительно в день отправки перевода до 23:59 по московскому времени. Уведомление будет согласовано в автоматическом режиме после синхронизации данных.

Отзыв адресных переводов не производится.

В случае использования Стороной интеграционного решения функция отзыва Перевода отсутствует.

7.6.2. Аннулирование (отмена) Переводов осуществляется:

- 1) по инициативе Отправителя;
- 2) по инициативе Оператора в одностороннем порядке в следующих случаях:
 - а) прекращение сотрудничества Оператора с Стороной - исполнителем;
 - б) наступление иных обстоятельств, делающих невозможной выдачу Перевода Получателю Стороной-исполнителем или иным Участником по причинам, не зависящим от Отправителя и Получателя.

Заявление об аннулировании Перевода принимается Участником (Партнером) при условии предъявления Отправителем документа, удостоверяющего личность, а также сохранения в ПО «ЮниСтрим» статуса перевода «принят» на момент подачи указанного заявления. Заявление об аннулировании адресного перевода подается через тот же пункт Стороны-отправителя, что и заявление на осуществление перевода. Заявление об аннулировании безадресного перевода Отправитель вправе подать через любого Участника (Партнера) Системы.

Аннулирование (возврат) 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).

Дополнительная комиссия за возврат суммы Перевода с Отправителя не взимается, при этом Комиссия за перевод возврату не подлежит, если иное не установлено в соглашении с Партнером/Участником

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

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

7.6.3. При возврате денежных средств на сумму Перевода вследствие прекращения сотрудничества Оператора с Стороной-исполнителем или наступления иных обстоятельств, делающих невозможной выдачу Перевода Получателю Стороной-исполнителем или иным Участником (Партнером) 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 Стороной-отправителем, Сумма перевода может быть возвращена Отправителю Оператором. В этом случае Оператор обязан уведомить Сторону-отправителя о состоявшейся выплате, а Сторона-отправитель обязана возместить Оператору выплаченную последним Отправителю сумму в порядке, установленном для проведения взаиморасчетов Участников (Партнером) Системы.

Возврат сумм Переводов денежных средств, направленных для зачисления на счета физических лиц или в пользу юридических лиц, 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

Сторону-отправителя соответствующее заявление. Оператор Системы предпримет все возможные меры, но при этом Оператор не гарантирует возврат Суммы перевода, ввиду не зависящих от него обстоятельств.

7.6.4. Возврат суммы Перевода по инициативе Отправителя осуществляется:

1. Возврат Адресного перевода.

Отправитель обязан подать заявление об аннулировании Перевода Участнику (Партнеру)-отправителю данного Перевода.

Сторона-отправитель в день приема от Отправителя Заявления об аннулировании Перевода обязана направить Стороне-исполнителю в ПО «ЮниСтрим» электронное уведомление об аннулировании Перевода, после чего Сторона-исполнитель, получившая указанное уведомление, в течение 3 банковских дней, за исключением отдельных Сторон-исполнителей, срок подтверждения аннулирования по которым занимает от 2-х недель, обязана присвоить электронному уведомлению об аннулировании Перевода в ПО «ЮниСтрим»:

1. статус «согласован», если Перевод к моменту получения вышеуказанного Электронного уведомления еще не выдан Получателю или

2. статус «отклонен», если Перевод фактически выплачен Получателю к моменту получения вышеуказанного Электронного уведомления.

Срок возврата суммы Перевода зависит от особенностей технической интеграции, а также особенностей внутреннего порядка, законодательства того или иного Участника (Партнера).

Сроки возврата суммы Перевода подлежат уточнению Отправителем у Стороны-отправителя непосредственно до подачи соответствующего Заявления.

После подтверждения Стороной-исполнителем электронного уведомления Стороны-отправителя об аннулировании Перевода Оператор присваивает Переводу в ПО «ЮниСтрим» статус «аннулирован».

При отклонении Стороной-исполнителем электронного уведомления об аннулировании Перевода Перевод не аннулируется.

2. Возврат Безадресного перевода или аннулирование через выдачу.

Отправитель обязан подать заявление об аннулировании Перевода любому Участнику (Партнеру) на территории страны отправки.

Фактически аннулирование происходит через выдачу Перевода Отправителю и, соответственно, статус данного аннулированного Перевода в ПО «ЮниСтрим» указывается как «выдан».

В случае аннулирования безадресного перевода в соответствии с п.7.6.2 Правил, процедура аннулирования осуществляется в порядке, предусмотренном для адресных переводов. Безадресный перевод аннулируется автоматически и не требует согласования Стороны-исполнителя.

При аннулировании Перевода все операции, связанные с осуществлением данного Перевода, сохраняются в ПО «ЮниСтрим».

8. Перевод электронный денежных средств и порядок приема электронных средств платежа

8.1. Перевод электронных денежных средств осуществляется путем одновременного принятия Оператором электронных денежных средств распоряжения Клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств.

8.2. Перевод электронных денежных средств может осуществляться между плательщиками и получателями средств, являющимися клиентами одного Оператора электронных денежных средств или нескольких Операторов электронных денежных средств.

8.3. При переводе электронных денежных средств юридические лица или индивидуальные предприниматели могут являться получателями средств, а также плательщиками в случае, если получателем средств является физическое лицо, использующее персонализированное электронные средства платежа.

8.4. Перевод электронных денежных средств осуществляется незамедлительно после принятия Оператором электронных денежных средств распоряжения Клиента.

8.5. Соглашением между Оператором электронных денежных средств и Клиентом может быть предусмотрена возможность использования плательщиком - физическим лицом и получателем средств - юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем электронных средств платежа, когда действия по принятию Оператором электронных денежных средств распоряжения Клиента, уменьшение остатка электронных денежных средств плательщика и увеличение остатка электронных денежных средств получателя на сумму перевода электронных денежных средств, осуществляются одновременно (далее - автономный режим использования электронного средства платежа). В таком случае получатель

средств обязан ежедневно передавать информацию о совершенных операциях Оператору электронных денежных средств для ее учета не позднее окончания рабочего дня Оператора электронных денежных средств.

8.6. Оператор электронных денежных средств незамедлительно после исполнения распоряжения Клиента об осуществлении перевода электронных денежных средств направляет Клиенту подтверждение об исполнении указанного распоряжения.

8.7. В случае автономного режима использования электронного средства платежа Оператор электронных денежных средств направляет плательщику и в случае, предусмотренном соглашением, получателю средств подтверждения об осуществлении перевода электронных денежных средств незамедлительно после учета Оператором электронных денежных средств информации, полученной от получателя средств о совершенных операциях в соответствии с п.8.5. настоящих Правил.

8.8. Перевод электронных денежных средств становится безотзывным и окончательным после осуществления Оператором электронных денежных средств действий по принятию им распоряжения Клиента, уменьшению остатка электронных денежных средств плательщика и увеличению остатка электронных денежных средств получателя на сумму перевода электронных денежных средств.

8.9. В случае автономного режима использования электронного средства платежа перевод электронных денежных средств становится безотзывным в момент использования Клиентом электронного средства платежа в соответствии с требованиями п.8.5. Правил и окончательным после учета Оператором электронных денежных средств информации, полученной в соответствии с п.8.5. Правил.

8.10. Денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается при наступлении окончательности перевода электронных денежных средств.

8.11. В случае автономного режима использования электронного средства платежа денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается в момент наступления безотзывности перевода электронных денежных средств.

8.12. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) электронных денежных средств клиента - физического лица, использующего электронное средство платежа, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей либо на банковский счет такого клиента - физического лица в случае, если указанный клиент прошел процедуру упрощенной идентификации, направлены на исполнение обязательств клиента - физического лица перед кредитной организацией или выданы наличными денежными средствами в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

8.13. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств остаток (его часть) электронных денежных средств клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя может быть по его распоряжению зачислен или переведен только на его банковский счет. Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель обязан иметь банковский счет, открытый у Оператора электронных денежных средств для перевода остатка (его части) электронных денежных средств или предоставить ему информацию о банковском счете этого юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытом в иной кредитной организации, на который может осуществляться перевод остатка (его части) электронных денежных средств.

8.14. На переводы электронных денежных средств в иностранной валюте между резидентами, на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля. Используемые в настоящем пункте понятия и термины применяются в том значении, в каком они используются в Федеральном законе от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", если иное не предусмотрено Законом о НПС.

8.15. Переводы электронных денежных средств с использованием персонифицированных электронных средств платежа могут быть приостановлены в порядке и случаях, которые аналогичны порядку и случаям приостановления операций по банковскому счету, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

8.16. При переводе электронных денежных средств с использованием персонифицированных электронных средств платежа на остаток электронных денежных средств может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.17. Перевод электронных денежных средств осуществляется с соблюдением норм, установленных с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Положением Банка России № 499 П от 15 октября 2015 года «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей

клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

8.18. В случае проведения оператором электронных денежных средств идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" использование электронного средства платежа осуществляется клиентом - физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России. Указанное электронное средство платежа является персонифицированным.

8.19. В случае непроведения оператором электронных денежных средств идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" использование электронного средства платежа осуществляется клиентом - физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 15 тысяч рублей, за исключением случая, проведения оператором электронных денежных средств упрощенной идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (использование неперсонифицированного электронного средства платежа может осуществляться клиентом - физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием такого неперсонифицированного электронного средства платежа не превышает 200 тысяч рублей в течение календарного месяца). Указанное электронное средство платежа является неперсонифицированным.

8.20. Общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа не может превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца, за исключением случая при проведении оператором электронных денежных средств упрощенной идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

8.21. Оператор электронных денежных средств не предоставляет пользователю денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств пользователя.

8.22. Оператор электронных денежных средств не осуществляет начисление процентов на остаток электронных денежных средств или выплату любого вознаграждения пользователю.

8.23. Оператор электронных денежных средств до заключения договора с клиентом - физическим лицом обязан предоставить ему следующую информацию:

- 1) о наименовании и месте нахождения Оператора электронных денежных средств, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) об условиях использования электронного средства платежа, в том числе в автономном режиме;
- 3) о способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств;
- 4) о способах и местах предоставления денежных средств клиентом - физическим лицом Оператору электронных денежных средств;
- 5) о размере и порядке взимания Оператором электронных денежных средств вознаграждения с физического лица в случае взимания вознаграждения;
- 6) о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с оператором электронных денежных средств.

8.24. Порядок приема электронного средства платежа и обслуживания клиентов:

8.24.1. Прием на территории Российской Федерации электронных средств платежа в целях осуществления Перевода может осуществляться только Участниками или Партнерами, являющимися Операторами по переводу денежных средств, в том числе с участием БПА (БПС).

8.24.2. Прием на территории Российской Федерации электронных средств платежа, предоставленных Иностранными поставщиками платежных услуг Клиентам, личным законом которых считается право иностранного государства (не Российской Федерации), может осуществляться только при наличии договора между Участником или Партнером, являющимися Операторами по переводу денежных средств, и Иностранным поставщиком платежных услуг и соблюдения следующих требований:

- 1) установление в договоре между Участником или Партнером, являющимися Операторами по переводу денежных средств, и Иностранным поставщиком платежных услуг порядка взаимодействия между Участником или Партнером, являющимися Операторами по переводу денежных средств, и Иностранным поставщиком платежных услуг в случаях осуществления спорных, несанкционированных операций с использованием электронных средств платежа Клиентов, личным законом которых считается право иностранного государства (не Российской Федерации);

2) установление в договоре между Участником или Партнером, являющимися Операторами по переводу денежных средств, и Иностранным поставщиком платежных услуг срока получения денежных средств Участником или Партнером, являющимися Операторами по переводу денежных средств от Иностранного поставщика платежных услуг не позднее трех рабочих дней со дня осуществления операции с использованием электронного средства платежа;

3) установление в договоре между Участником или Партнером, являющимися Операторами по переводу денежных средств, и Иностранным поставщиком платежных услуг способа (способов) обеспечения обязательств Иностранного поставщика платежных услуг перед Участником или Партнером, являющимися Операторами по переводу денежных средств. Предпочтительный способ исполнения обеспечения обязательств Иностранного поставщика платежных услуг является предоставление Участнику или Партнеру, являющимися Операторами по переводу денежных средств обеспечительного платежа, порядок и срок предоставления которого регулируется отдельным договором между Участником или Партнером, являющимися Операторами по переводу денежных средств и Иностранным поставщиком платежных услуг;

4) проведение Иностранным поставщиком платежных услуг идентификации Клиентов, личным законом которых считается право иностранного государства (не Российской Федерации), в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого зарегистрирован Иностранный поставщик платежных услуг;

5) установление в договоре между Участником или Партнером, являющимися Операторами по переводу денежных средств, и Иностранным поставщиком платежных услуг обязанности Иностранного поставщика платежных услуг предоставлять Участнику или Партнеру, являющимся Операторами по переводу денежных средств по его запросу в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения такого запроса сведения об Клиентах, личным законом которых считается право иностранного государства (не Российской Федерации), полученные Иностранным поставщиком платежных услуг при проведении идентификации таких Клиентов в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого зарегистрирован Иностранный поставщик платежных услуг;

6) соблюдение установленных Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 Закона о НПС требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

8.24.3. Участник или Партнер, являющийся Оператором по переводу денежных средств, вправе заключить договор с Иностранным поставщиком платежных услуг, предоставляющим Клиентам, личным законом которых считается право Российской Федерации, электронные средства платежа только на следующих условиях:

1) осуществление операций с использованием электронных средств платежа, предоставленных Иностранным поставщиком платежных услуг Клиентам, личным законом которых считается право Российской Федерации, за счет денежных средств, переводимых Иностранному поставщику платежных услуг Участником или Партнером, являющимся Оператором по переводу денежных средств;

2) запрет приема на территории Российской Федерации электронных средств платежа, предоставленных Иностранным поставщиком платежных услуг Клиентам, личным законом которых считается право Российской Федерации;

3) проведение Иностранным поставщиком платежных услуг в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого зарегистрирован Иностранный поставщик платежных услуг, идентификации Клиентов, личным законом которых считается право Российской Федерации, при предоставлении электронных средств платежа и осуществлении операций с их использованием за пределами Российской Федерации;

4) установление обязанности Иностранного поставщика платежных услуг предоставлять Участнику или Партнеру, являющимся Оператором по переводу денежных средств, по его запросу в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения такого запроса сведения, полученные Иностранным поставщиком платежных услуг при проведении идентификации Клиентов в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого зарегистрирован Иностранный поставщик платежных услуг, о Клиентах, личным законом которых считается право Российской Федерации, а также об операциях Клиентов, личным законом которых считается право Российской Федерации, осуществленных за пределами Российской Федерации с использованием электронных средств платежа, предоставленных Иностранным поставщиком платежных услуг.

8.24.4. Участник или Партнер, являющийся Оператором по переводу денежных средств обязан запрашивать у Иностранного поставщика платежных услуг сведения, указанные в пп. 5 п. 8.24.2. Правил (для Клиентов-нерезидентов) либо в пп. 4 п. 8.24.3. Правил (для Клиентов-резидентов), в случае возникновения подозрений, что операция с использованием электронного средства платежа Клиента, личным законом которого считается право иностранного государства (не Российской Федерации) осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

8.24.5. Пункт 8.24.3. Правил, а также положения пункта 8.24.4. Правил (в отношении Клиентов-резидентов) не применяется, в случае предоставления Клиентам, личным законом которых считается право Российской Федерации, платежных карт в соответствии с правилами иностранной платежной системы, а также на случаи осуществления операций с такими платежными картами.

8.24.6. В случае участия Иностранного поставщика платежных услуг и Участника, являющимся Оператором по переводу денежных средств, в Системе «ЮНИСТРИМ» электронные средства платежа, предоставляемые Клиентам, личным законом которых считается право иностранного государства (не Российской Федерации), могут приниматься на территории Российской Федерации Участником, являющийся Оператором по переводу денежных средств в соответствии с настоящими Правилами, без заключения договора с Участником, являющимся Иностранным поставщиком платежных услуг, с учетом выполнения положений пункта 8.24.4. Правил (в отношении Клиентов-нерезидентов), а также соблюдения следующих требований:

1) Выполнение требований, установленных в п. 15.4.21. Правил, в т.ч. регулирующего порядок взаимодействия в случаях осуществления спорных, несанкционированных операций с использованием электронных средств платежа;

2) Срок получения денежных средств Участником, являющимся Операторами по переводу денежных средств от Участника, являющимся Иностранным поставщиком платежных услуг должен быть не позднее трех рабочих дней со дня осуществления операции Клиентом-нерезидентом с использованием электронного средства платежа;

3) Участник, являющийся Иностранным поставщиком платежных услуг, обязан перечислить Участнику, являющимся Оператором по переводу денежных средств, обеспечительный платеж, в размере, устанавливаемом Оператором Системы, в целях обеспечения исполнения обязательств Участника, являющегося Иностранным поставщиком платежных услуг перед Участником, являющимся Оператором по переводу денежных средств. Оператор Системы вправе в одностороннем порядке менять сумму обеспечительного платежа, предоставляемым Участником, являющимся Иностранным поставщиком платежных услуг Участнику, являющимся Оператором по переводу денежных средств, уведомляя об этом последних не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня установления нового размера суммы обеспечительного платежа;

4) Участник, являющийся Иностранным поставщиком платежных услуг, обязан проводить идентификацию Клиентов, личным законом которых считается право иностранного государства (не Российской Федерации), в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого зарегистрирован Участник, являющийся Иностранным поставщиком платежных услуг;

5) Участник, являющийся Иностранным поставщиком платежных услуг, обязан предоставлять Участнику, являющимся Оператором по переводу денежных средств по его запросу в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения такого запроса сведения об Клиентах, личным законом которых считается право иностранного государства (не Российской Федерации) при проведении идентификации таких Клиентов в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого зарегистрирован Участник, являющийся Иностранным поставщиком платежных услуг;

6) соблюдение установленных Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 Закона о НПС требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

9. Тарифы Системы ЮНИСТРИМ

9.1. Тарифы являются частью Правил (Приложение №3) и публикуются в открытом доступе на официальном сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://unistream.ru>.

9.2. Размер комиссии, взимаемой с Отправителя – физического лица, определяется Оператором Системы, в т.ч. в соответствии с соглашениями, заключаемыми с другими платежными системами, юридическими лицами-клиентами Оператора Системы, и фиксируется в Тарифах Системы.

9.3. Размер комиссии, причитающийся Участникам (Партнерам) Системы, определяется Оператором Системы.

9.4. Тарифы Системы доводятся до Клиентов, обслуживаемых Участником и (или) Партнером (в том числе их агентами), в порядке, устанавливаемом Участником, до принятия поручения Клиента. Базовые значения размера комиссий, взимаемых с физического лица, порядок расчета комиссии, взимаемой с клиента – физического лица для пунктов приема переводов, принадлежащих различным участникам Системы установлены настоящими Правилами.

9.5. Оператор Системы имеет право вносить изменения в Тарифы Системы в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Законом о НПС.

10. Программа лояльности и проведение маркетинговых (стимулирующих) акций

10.1. Оператор вправе организовать и проводить программы лояльности для клиентов, пользующихся услугами Системы.

10.2. Оператор вправе устанавливать правила программ лояльности, организованных Оператором.

10.3. Правила программ лояльности размещаются Оператором на его официальном сайте.

10.4. Оператор вправе проводить различные маркетинговые (стимулирующие) акции и другие маркетинговые мероприятия, связанные с установлением на определенный срок специального размера платы за перевод в целях продвижения услуг, стимулирования участников и их клиентов (далее – Акция). Акции могут распространяться на определенную территорию, отдельных Участников (Партнеров), отдельные услуги или отдельные способы предоставления доступа клиентам Участников (Партнеров), отдельные услуги или отдельные способы предоставления доступа клиентам Участников к услугам. Оператор имеет право в любой момент времени отменить или изменить условия проводимых Акции, а также продлить срок действия указанных Акции неограниченное количество раз. Информация о проводимых Акциях доводится до сведения вовлеченных в Акцию Участников (Партнеров) заблаговременно любым удобным для Оператора способом.

10.5. Участники (Партнеры) вправе предоставлять клиентам скидки на услуги, за исключением скидок, предусмотренных программами лояльности, организованными Оператором исключительно только с предварительного письменного согласия Оператора.

11. Порядок платежного клиринга и расчета

11.1. Общие принципы

11.1.1. Проведение платежного клиринга в Системе осуществляется в соответствии со следующими процедурами:

11.1.1.1. выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Участников (Партнеров) Системы и (или) ЦПКК, включая проверку соответствия распоряжений установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений (с учетом подлежащей уплате Участниками (Партнерами) комиссии) и определение платежных клиринговых позиций (суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению Расчетным центром по банковским счетам ЦПКК, Прямых Участников Системы, либо по их счетам, открытым в других кредитных организациях – для Косвенных Участников;

11.1.1.2. передачи Расчетному центру для исполнения принятых распоряжений Участников (Партнеров);

11.1.1.3. направления Участникам (Партнерам) Системы извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению распоряжений, а также передачи извещений (подтверждений), касающихся исполнения распоряжений Участников (Партнеров) Системы.

11.1.2. Платежная клиринговая позиция на валовой основе определяется в размере общей суммы распоряжений Участников (Партнеров) Системы, принятых к исполнению Клиринговым центром в течение Операционного дня Оператора Системы, по которым Участники (Партнеры) Системы являются плательщиками или получателями средств.

11.1.3. По результатам определения платежной клиринговой позиции на валовой основе распоряжения Участников (Партнеров) Системы передаются Клиринговым центром Расчетному центру для исполнения.

11.1.4. При осуществлении расчета на нетто-основе в Системе обеспечивается исполнение наибольшего по размеру обязательства Участника (Партнера) Системы. Платежная клиринговая позиция на нетто-основе определяется в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений Участников (Партнеров) Системы, принятых к исполнению Клиринговым центром в течение Операционного дня Оператора Системы, по которым Участники (Партнеры) Системы являются плательщиками, и общей суммой распоряжений Участников (Партнеров) Системы, принятых к исполнению Клиринговым центром, по которым Участники (Партнеры) Системы являются получателями средств. Определение нетто-основы возможно отдельно по каждому виду оказываемых/получаемых Услуг.

11.1.4.1. Допускается определение позиции на нетто-основе отдельно по каждому виду оказываемых/получаемых Услуг Участникам (Партнерам).

11.1.5. По результатам определения платежной клиринговой позиции на нетто-основе Клиринговый центр передает Расчетному центру для исполнения распоряжения на сумму определенных платежных клиринговых позиций на нетто-основе Участников (Партнеров) Системы и (или) принятые распоряжения Участников (Партнеров) Системы.

11.1.6. Платежная клиринговая позиция вне зависимости от способа ее определения (валовая или нетто), на основании которой будет производиться списание денежных средств со счетов Участников (Партнеров), является платежной клиринговой позицией, на основании которой будет производиться зачисление денежных средств на счет ЦПКК, и наоборот;

11.1.7. В целях осуществления расчетов через Расчетный центр, функции которого исполняет Оператор Системы, Прямой Участник открывает у Оператора корреспондентские счета в валютах, в которых осуществляются расчеты с Участником Системы посредством Системы ЮНИСТРИМ.

11.1.8. Прямому Участнику необходимо обеспечить наличие денежных средств на своих корреспондентских счетах, необходимых для бесперебойного осуществления расчета и исполнения обязательств перед Участниками Системы и Операторами услуг платежной инфраструктуры. Косвенные Участники обеспечивают наличие денежных средств, необходимых для исполнения своих обязательств перед Прямыми Участниками.

11.1.9. Оператор Системы направляет Прямым Участникам:

- выписки по операциям, осуществленным в Системе ЮНИСТРИМ в соответствующей валюте, отражающие списание/зачисление по счетам Участников Системы, по операциям Косвенных Участников, выписки предоставляются Прямым Участником, у которого открыты соответствующие счета Косвенного Участника;

- отчеты по проведенным операциям (по форме Оператора), путем их направления Участнику по согласованному каналу связи.

11.1.10. Прямые Участники при заключении договоров банковского счета с Расчетным Центром предоставляют право на списание денежных средств со счетов без дополнительного распоряжения Участников Системы на условиях заранее данного акцепта при предъявлении требования о списании.

11.1.11. Расчетный центр имеет право выставлять требования по оплате к прямым Участникам за дополнительно оказанные услуги платежной инфраструктуры, а также предоставлять кредиты Участникам Системы для осуществления расчетов в Системе.

11.1.12. Расчетный центр при отсутствии денежных средств на корреспондентском счете блокирует возможность осуществлять операций по отправке Денежных переводов до окончательного урегулирования расчетов. В случае, отсутствия/нехватки денежных средств на счетах Участников Системы, Оператор Системы информирует Участников о необходимости пополнения счета.

11.1.13. Оператор Системы, являющийся ЦПКК, обеспечивает наличие денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в Расчетном центре, в размере, необходимом для бесперебойного осуществления расчетов.

11.1.14. Расчеты между Оператором Системы и Расчетным центром осуществляются в рабочие дни, установленные законами РФ и Постановлениями Правительства РФ, и в соответствии с временным регламентом, определенном в настоящих правилах, на основании определенной клиринговой позиции вне зависимости от способа ее определения (валовая или нетто) каждого Участника (Партнера) Системы, осуществившего операции в Системе ЮНИСТРИМ.

11.1.15. Периодичность и условия проведения расчетов между Оператором Системы и Прямым Участником определяются в соответствующем Договоре об участии в Международной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ», а условия проведения расчетов между Прямым и Косвенным Участником определяются в соответствующем договоре.

11.1.16. Периодичность и условия проведения расчетов между Оператором (Участником) Системы, и Партнером определяются в соответствующем Договоре сотрудничества сторон, а условия проведения расчетов между Прямым и Косвенным Участником определяются в соответствующем договоре.

11.2. Порядок осуществления расчета платежного клиринга Участников

11.2.1. Осуществление платежного клиринга для Участника осуществляется в следующем порядке:

11.2.1.1. Оператор на основании сформированных в Системе ЮНИСТРИМ отчетов о проведенных Денежных переводах ведет ежедневный учет проведенных между Прямыми Участниками операций Денежных переводов, а также взаимных требований и обязательств Прямых Участников по итогам указанных операций.

Учет операций, проведенных в выходные и/или праздничные дни и в рабочий день, предшествующий праздничному и/или выходному дню, проводится ежедневно независимо от выходного и/или праздничного дня.

11.2.1.2. Оператор Системы ежедневно осуществляет зачет встречных требований и обязательств между Оператором Системы и Прямым Участником по итогам операций, проведенных между Сторонами.

11.2.1.3. В случае если в результате платежного клиринга общая сумма Денежных переводов, отправленных Прямым Участником, комиссий причитающихся Оператору Системы и иным Прямым Участникам за проведенные и выданные Денежные переводы в учетном дне превысит общую сумму Денежных переводов, выданных Прямым Участником, комиссий причитающихся Прямому Участнику за выданные Денежные переводы, а также аннулированных исходящих Денежных переводов, то на сумму превышения у Прямого Участника появляется обязательство перед Оператором Системы.

11.2.1.4. В случае если в результате платежного клиринга общая сумма Денежных переводов, исходящих от Прямого Участника, комиссий причитающихся Оператору Системы и иным Прямым Участникам за проведенные и выданные Денежные переводы в учетном дне будет меньше общей суммы Денежных переводов, выданных Прямым Участником, комиссий причитающихся Прямому Участнику за выданные Денежные переводы, а также аннулированных исходящих Денежных переводов Прямого Участника, то на сумму разницы у Оператора Системы появляется обязательство перед Прямым Участником.

11.2.1.5. Суммы измененных и отозванных по техническим причинам Денежных переводов в общую сумму обязательств Участников не включаются.

11.2.1.6. Указанные в подпунктах 11.2.1.1. - 11.2.1.5. требования и обязательства Прямых Участников учитываются отдельно в каждой валюте Денежных переводов, осуществляемых между Прямыми Участниками. Суммы исполнения обязательств Оператора Системы, зачисляются на корреспондентские счета Прямых Участников в валюте РФ — банковским ордером; в иностранной валюте — внутрибанковским переводом в соответствующей валюте.

Суммы исполнения требований Оператора Системы, списываются по заранее данному акцепту с корреспондентских счетов Прямых Участников в валюте РФ — банковским ордером; в иностранной валюте — внутрибанковским переводом в соответствующей валюте.

11.2.2. Оператор Системы в расчетах с Прямыми Участниками по Денежным переводам в валюте отличной от валюты операций применяет курс, значение которого содержит четыре знака в дробной части (после запятой). Рассчитанное значение суммы Денежных переводов и (или) комиссий округляется до двух знаков после запятой по арифметическим правилам, а именно: если значение десятых долей более или равно пяти - в сторону увеличения, иначе – в сторону уменьшения. Если комиссия, установленная в иностранной валюте, взимается в рублях РФ, то сначала осуществляется расчет комиссии в иностранной валюте с округлением её по арифметическим правилам, а затем пересчет округленной суммы в иностранной валюте в рубли с последующим округлением суммы в рублях по арифметическим правилам.

11.2.3. При прекращении действия Договора и проведения всех взаиморасчетов между Сторонами денежные средства, находящиеся на счетах Прямого Участника могут быть возвращены Оператором Системы по требованию Прямого Участника.

11.2.4. При недостаточности денежных средств на банковском счете в какой-либо валюте для погашения возникших обязательств, Оператор Системы вправе конвертировать по внутреннему курсу денежные средства в другой валюте в валюту неисполненных обязательств и зачесть в счет исполнения указанных обязательств. При полном использовании (списании) денежных средств, Оператор Системы приостанавливает прием исходящих Денежных переводов до момента пополнения банковского счета.

11.2.5. Участники самостоятельно несут расходы, связанные с необходимостью уточнения информации и аннулирования переводов, отправленных в ряд стран, где данные услуги являются платными.

11.3. Порядок осуществления взаиморасчетов между Участником и Партнером, являющегося клиентом Участника

11.3.1. Если иное не установлено в соответствующем договоре между Участником и Партнером, являющегося клиентом Участника, осуществление взаиморасчетов между Участником и Партнером осуществляется в следующем порядке:

11.3.1.1. Участник на основании сформированных в Системе ЮНИСТРИМ отчетов о проведенных Денежных переводах ведет ежедневный учет операций между Участником и Партнером, а также взаимных требований и обязательств по итогам указанных операций.

Учет операций, проведенных в выходные и/или праздничные дни и в рабочий день, предшествующий праздничному и/или выходному дню, проводится ежедневно независимо от выходного и/или праздничного дня.

11.3.1.2. Участник Системы ежедневно осуществляет зачет встречных требований и обязательств между Участником Системы и Партнером по итогам операций, проведенных между Сторонами.

11.3.1.3. В случае если в результате взаиморасчетов между Участником и Партнером, являющегося клиентом Участника общая сумма денежных переводов, отправленных Партнером, превысит общую сумму выданных (аннулированных) денежных переводов с учетом комиссий, причитающихся Партнеру, то на сумму превышения появляется обязательство. Партнер в день проведения расчетов обязан перечислить сумму разницы Участнику по реквизитам, указанным в договоре.

11.3.1.4. В случае если в результате взаиморасчетов между Участником и Партнером, являющегося клиентом Участника общая сумма денежных переводов, исходящих от Партнера, будет меньше общей суммы выданных (аннулированных) денежных переводов с учетом комиссий, причитающихся Партнеру, то на сумму разницы у Участника появляется обязательство. В день проведения расчетов Участник обязан перечислить сумму разницы партнеру по реквизитам, указанным в договоре.

11.3.1.5. Суммы измененных и отозванных по техническим причинам Денежных переводов в общую сумму обязательств Партнера не включаются.

11.3.1.6. Указанные в подпунктах 11.3.1.1. - 11.3.1.5. требования и обязательства Партнера учитываются отдельно в каждой валюте Денежных переводов, осуществляемых между Партнером и Участником.

Суммы исполнения обязательств Участника, зачисляются на счета обязательств перед Партнером в валюте РФ — банковским ордером; в иностранной валюте — внутрибанковским переводом в соответствующей валюте.

Суммы исполнения требований Участника, списываются по заранее данному акцепту со счетов требований к Партнеру в валюте РФ — банковским ордером; в иностранной валюте — внутрибанковским переводом в соответствующей валюте.

11.3.2. Участник в расчетах по Денежным переводам с Партнером в валюте отличной от валюты операций применяет курс, значение которого содержит четыре знака в дробной части (после запятой). Рассчитанное значение суммы Денежных переводов и (или) комиссий округляется до двух знаков после запятой по арифметическим правилам, а именно: если значение десятых долей более или равно пяти - в сторону увеличения, иначе – в сторону уменьшения. Если комиссия, установленная в иностранной валюте, взимается в рублях РФ, то сначала осуществляется расчет комиссии в иностранной валюте с округлением её по арифметическим правилам, а затем пересчет округленной суммы в иностранной валюте в рубли с последующим округлением суммы в рублях по арифметическим правилам.

11.3.3. После проведения взаиморасчетов между Участником и Партнером, являющегося клиентом Участника, Оператор Системы производит платежный клиринг с Участником в соответствии с п. 11.2. Правил.

11.3.4. При прекращении действия Договора и проведения всех взаиморасчетов между Сторонами денежные средства, находящиеся на счетах Партнера могут быть возвращены Участником по требованию Партнера.

11.3.5. При недостаточности денежных средств на банковском счете в какой-либо валюте для погашения возникших обязательств, Участник вправе конвертировать по внутреннему курсу денежные средства в другой валюту в валюту неисполненных обязательств и зачесть в счет исполнения указанных обязательств. При полном использовании (списании) денежных средств, Участник приостанавливает прием исходящих Денежных переводов до момента пополнения банковского счета.

11.3.6. Стороны самостоятельно несут расходы, связанные с необходимостью уточнения информации и аннулирования переводов, отправленных в ряд стран, где данные услуги являются платными.

12. Расчеты через Расчетный центр, привлеченный Оператором Системы.

12.1. Для осуществления расчетов через привлеченный Расчетный центр, Оператор Системы являющийся ЦПКК, открывает корреспондентские счета в валютах расчетов.

12.2. Оператор Системы обязан обеспечить наличие денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в Расчетном центре, в размере, необходимом для бесперебойного осуществления расчетов.

12.3. По окончании Операционного дня, Оператора Системы направляет реестры содержащие информацию о суммах, подлежащих списанию/зачислению по счетам Оператора, являющегося ЦПКК, и по счетам Прямых Участников в соответствии с определенной на нетто-основе платежной клиринговой позицией каждого Участника, осуществлявшего операции в Системе в соответствующей валюте, при этом операции Косвенного Участника учитываются при определении платежной клиринговой позиции Прямых Участников, у которого открыт его банковский счет. При этом за дни, предшествующие праздничным и выходным, отправляются по окончании Операционного дня Оператора Системы, соответствующего выходным/праздничным дням и включает с себя операции указанных Участников за эти выходные и праздничные дни предшествующий рабочему, если договором Оператора Системы с привлеченным Расчетным центром не определено иное.

12.4. Расчеты между Оператором Системы и Расчетным центром осуществляются в рабочие дни, установленные законами РФ и Постановлениями Правительства РФ, на основании определенной на нетто-основе платежной клиринговой позиции каждого Участника, осуществлявшего операции в Системе по счету Оператора Системы, являющегося ЦПКК в следующем порядке:

- положительная нетто-позиция Участников означает списание со счета Оператора Системы и одновременное зачисление денежных средств на счета Прямых Участников, указанных в расшифровке;
- отрицательная нетто-позиция Участников означает списание со счетов Прямых Участников, указанных в расшифровке, и одновременное зачисление денежных средств на счет Оператора Системы.

Привлеченный Расчетный центр направляет Оператору Системы выписку по счету Оператора, позволяющую однозначно определить корреспондирующие со счетом Оператора Системы счета Прямых Участников, либо предоставляет реестры, позволяющие однозначно определить корреспондирующие со счетом Оператора Системы счета Прямых Участников, на условиях и в сроки, определенные договором Оператора с привлеченным Расчетным центром.

12.5. В случае отсутствия/нехватки денежных средств на счетах Участников для осуществления своевременных расчетов с Оператором Системы, Расчетный центр обеспечивает:

- информирование Участника о необходимости пополнения банковского счета,
- незамедлительное списание денежных средств при их поступлении на банковский счет,
- соблюдение очередности исполнения распоряжений Оператора Системы в зависимости от времени их поступления.

12.6. Расчетный центр имеет право:

- взимать с Участников, открывших у него корреспондентские счета, дополнительное комиссионное вознаграждение за оказание услуг платежной инфраструктуры;
- предоставлять кредиты, осуществлять кредитование счета Участникам, открывшим у него счета, для осуществления расчетов в Системе;
- предъявлять требования к Участникам по открытию корреспондентских счетов в привлеченном Расчетном центре, специально предназначенных для расчетов в рамках Системы, а также устанавливать валюту расчетов.

Участники при заключении договоров банковского счета с Расчетным центром обязаны:

- предоставить право Расчетному центру на списание денежных средств со счетов без дополнительного распоряжения Участников на условиях заранее данного акцепта при предъявлении требования о списании, полученного от ЦПКК;
- поддерживать на счетах остатки денежных средств в размере, необходимом для выполнения ими своих обязательств в рамках расчетов по Системе.

12.7. Оператор Системы при наличии отрицательных нетто – позиций Участников блокирует их возможность осуществлять операции по Денежным переводам до окончательного урегулирования расчетов.

12.8. Требования к Расчетному центру, привлеченному Оператором Системы аналогичны требованиям, установленным к Расчетному центру Оператора Системы. Указанные требования раскрываются в п.п. 3.1.4. настоящих Правил.

12.9. Привлеченный Оператором Системы Расчетный центр в связи с исполнением Федерального закона 161-ФЗ (статьи 28 и 29) незамедлительно направляет Оператору Системы сведения по инцидентам, возникшим (выявленным) при оказании услуг платежной инфраструктуры, включая информацию о возникновении (выявлении) инцидента, а именно дату и время начала, а также информацию о восстановлении оказания услуг платежной инфраструктуры после их приостановления, а именно дату и время в сроки установленные соглашением между сторонами.

13. Управление рисками в Системе ЮНИСТРИМ

13.1. Общие положения управления рисками в Системе.

13.1.1. Оператор определил используемую в Системе организационную модель управления рисками в Системе как самостоятельное управление рисками в платежной системе Оператором Системы.

- Общее управление рисками в Системе в целях обеспечения эффективности и бесперебойности ее функционирования осуществляется Оператором в соответствии с требованиями Банка России с учетом особенностей, предусмотренных настоящими Правилами. Под системой управления рисками понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования Системы.

13.1.2. Правила Системы содержат общие принципы управления рисками. В рамках осуществления функций управления рисками Оператор Системы вправе разрабатывать внутренние документы уточняющие модель управления рисками, а также содержащие дополнительные мероприятия и способы управления рисками. В случае утверждения документов, соответствующие изменения будут внесены в

Правила Системы. Оператор Системы самостоятельно определяет виды рисков, способы их мониторинга, анализа и оценки, процессы противодействия реализации рисков путем определения их во внутренних документах. Профили рисков находятся в Положении.

13.1.3. Система управления рисками включает следующие мероприятия:

- определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением Участниками требований к управлению рисками, установленных Правилами Системы;
- определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений Оператора Системы;
- доведение до органов управления Оператора Системы соответствующей информации о рисках;
- определение показателей бесперебойности функционирования Системы;
- определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования Системы;
- определение методик анализа рисков в Системе, включая профили рисков (в т.ч. Рисков ИБ);
- определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
- определение порядка обеспечения защиты информации в Системе.

13.1.4. Управление рисками информационной безопасности в Системе осуществляется как одним из видов операционного риска, выявление и идентификация которого осуществляется, в соответствии с требованиями и методиками, предусмотренными Положением Центрального Банка Российской Федерации от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе». Положения настоящего пункта применяются в отношении объектов информационной инфраструктуры, эксплуатации и использование которых обеспечивается при осуществлении переводов в Системе.

13.1.4.1. Оператор определяет следующие мероприятия по управлению Риском информационной безопасности в отношении Субъектов Системы:

- определение порядка обеспечения защиты информации, системы управления Риском ИБ Оператора Системы в целом, включая выполняемые им функции ОУПИ, которые фиксируются во внутренних документах Оператора Системы, не являющихся публичными;
- управление Риском ИБ в Системе;
- определение требований к защите информации;
- определение состава показателей уровня Риска ИБ в Системе;
- реализация Субъектами платежной системы механизмов, направленных на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и контроль их соблюдения Субъектами платежной системы;
- обеспечение реализации Субъектами платежной системы процессов выявления и идентификации Риска ИБ в Системе в отношении объектов информационной инфраструктуры Субъектов платежной системы;
- выявление и анализ Субъектами платежной системы Риска ИБ;
- установление порядка, формы и сроков информирования Оператора Системы, Участников, Партнеров Системы и ОУПИ о выявленных в Системе Инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации;
- определение порядка взаимодействия Субъектов платежной системе в случае выявления в Системе вышеуказанных инцидентов;
- обеспечение реализации Субъектами платежной системы процессов реагирования на Инциденты защиты информации и восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации Инцидентов защиты информации;
- установление требований к реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента;
- ведение Оператором Системы базы событий инцидентов, приведших к реализации Риска ИБ;
- в рамках проведения анализа рисков осуществление Оператором оценки соблюдения в Системе установленных требований к защите информации;
- реализация Оператором Системы процессов применения в отношении Участников, Партнеров и ОУПИ ограничений по параметрам операций в случае выявления факта превышения значений показателей уровня Риска ИБ, в том числе условий снятия таких ограничений.

13.1.5. В качестве показателей уровня рисков информационной безопасности в платежной системе устанавливаются:

- количество инцидентов нарушения информационной безопасности;
- размер убытков от инцидентов риска информационной безопасности.

13.2. Способы управления рисками.

13.2.1. 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.

13.2.2. 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);
- 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 финансово стабильным участникам с низким уровнем риска;
- использование безотзывных банковской гарантии или аккредитива;
- другие способы управления рисками.

13.2.3. К другим способам управления рисками относится оценка Участника Оператором, в связи с чем Оператор вправе как до начала оказания услуг по осуществлению Переводов, так и в любой момент срока действия договора с Оператором, запрашивать у Участника информацию для финансового анализа деятельности Участника и его аффилированных лиц. Каждый Участник обязан своевременно предоставлять Оператору информацию в соответствии с такими запросами. В случае неблагоприятных изменений в деятельности, в том числе расчетной дисциплины в рамках заключенного договора, финансовом положении, бизнес-процессах, продукции или услугах Участника, в том числе информация о которых получена из официальных средств массовой информации, Оператор вправе приостановить участие Участника в Системе и/или потребовать от Участника дополнительного обеспечения исполнения обязательств Участника.

13.2.4. В рамках постоянного мониторинга финансового состояния Участника, ОУПИ Системы обязаны по истечении десяти рабочих дней после окончания каждого отчетного периода (месяца, квартала, года) предоставлять Оператору банковскую, финансовую и бухгалтерскую отчетность за отчетный период, включая отчет о доходах и расходах, балансовый отчет, а также информацию о показателях деятельности Участника, ОУПИ, которые были подготовлены в соответствии с применимыми общепринятыми принципами и правилами бухгалтерского учета, заверенные независимыми аудиторами Участника, ОУПИ, или в соответствии с другими принципами и правилами, приемлемыми для Оператора.

13.2.5. Состав предоставляемой Участником, ОУПИ Системы финансовой информации определяется в зависимости от нормативных требований каждой из стран, но в любом случае должен содержать балансовый отчет, отчет о доходах и расходах, отчет о капитале, отчет о движении денежных средств, отчет о нормативных значениях на русском или на английском языке.

13.2.6. В случае публикации отчетности на официальном сайте Участника, ОУПИ или на сайте надзорного органа информация об этом доводится до Оператора Системы Участником, ОУПИ.

13.3. Методика анализа рисков

13.3.1. Выявление и анализ рисков в Системе проводится Оператором с применением следующих элементов методик, основанных на статистическом и сценарном анализе функционирования Системы и соответствующих «ГОСТ Р 58771-2019. Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент риска. Технологии оценки риска», утвержденный и введенный в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 17 декабря 2019 года N 1405-ст "Об утверждении национального стандарта Российской Федерации" (М., ФГУП "Стандартинформ", 2020):

- анализ, отслеживание и фиксирование параметров работы Участников в Системе;
- 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 Системы;
- анализ и оценка факторов риска, влияющих на бесперебойность предоставления услуг Системы.

13.3.2. Методики анализа рисков в Системе обеспечивают:

- выполнение процедур выявления Оператором Системы рисков в платежной системе не реже одного раза в год;
- проведение анализа рисков в Системе;

- выявление событий, реализация которых может привести к возникновению инцидента (далее - риск-события), и определение для каждого из выявленных риск-событий уровня риска, характеризуемого вероятностью наступления риск-событий и величиной возможных последствий их реализации (далее – уровень риска);
- определение для каждого из выявленных рисков в Системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Системе (далее - уровень присущего риска), а также уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 14.1.5 Правил;
- определение значимых рисков в Системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 14.1.5 Правил; определение для каждого из значимых рисков в Системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 14.1.5 Правил, уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Системе.

13.3.3. Методики анализа рисков в 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 Системе, риск-событий, причин риск-событий;
- проведение анализа бизнес-процессов в Системе, в том числе анализа программных и (или) технических средств ОУПИ, учитывая факт привлечения ими поставщиков услуг, и других факторов, влияющих на БФПС;
- формирование перечня возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их последствий;
- определение для каждого из выявленных рисков в Системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Системе и установление уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 14.1.5. Правил;
- сопоставление уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Системе и уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 14.1.5 Правил, по каждому из выявленных рисков в Системе для определения значимых рисков в Системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 14.1.5 Правил;
- применение способов управления рисками в Системе для каждого из значимых рисков в Системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 14.1.5 Правил, и последующее определение для них уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Системе;
- сопоставление уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Системе и уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 14.1.5 Правил, для каждого из значимых рисков в Системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 14.1.5 Правил, и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в Системе в дополнение к ранее примененным способам;
- мониторинг рисков в Системе, в том числе уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Системе, его соответствия уровню допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 14.1.5 Правил;
- составление и пересмотр (актуализацию) профиля каждого из значимых рисков в Системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 14.1.5 Правил, включая профиль риска нарушения БФПС (далее - профили рисков).

13.3.4. Оператор составляет профили рисков в соответствии с требованиями, предусмотренными требованиями Банка России, и пересматривает (актуализирует) их по результатам плановой или внеплановой оценки всех рисков в Системе, а также внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Системе.

13.3.5 Профиль каждого из значимых рисков в Системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 14.1.5 Правил, должен содержать:

- описание риск-событий, выявленных с применением не менее чем одного метода из числа предусмотренных таблицей А.2 приложения А к национальному стандарту Российской Федерации ГОСТ Р 58771-2019 "Менеджмент риска. Технологии оценки риска", утвержденному и введенному в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 17 декабря 2019 года N 1405-ст "Об утверждении национального стандарта Российской Федерации" (М., ФГУП "Стандартинформ", 2020) (далее - Стандарт). Риск-события отражаются в профиле каждого из значимых рисков в Системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 14.1.5 Правил;
- описание причины возникновения каждого из риск-событий;
- описание бизнес-процессов, в которых могут произойти риск-события;

- вероятность наступления риск-событий. Определение вероятности наступления риск-событий осуществляется с применением не менее одного метода, из числа предусмотренных Стандартом;
- описание и оценку возможных неблагоприятных последствий каждого риск-события. Если риск-событие имеет несколько возможных неблагоприятных последствий, то указываются все неблагоприятные последствия данного риск-события. Определение неблагоприятных последствий риск-событий осуществляется с применением методов из числа предусмотренных Стандартом с учетом результатов анализа сведений об инцидентах;
- описание бизнес-процессов и перечень Субъектов Системы, на которые влияет риск-событие;
- уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Системе;
- уровень допустимого риска, указанный в абзаце третьем подпункта 14.1.5 Правил;
- уровень остаточного риска после применения способов управления рисками в Системе;
- перечень способов управления рисками в Системе.

Профиль риска нарушения БФПС составляется как сводный профиль в отношении всех значимых рисков в Системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 14.1.5 Правил.

13.3.6. Оператор Системы хранит сведения, содержащиеся в профилях рисков, не менее пяти лет со дня составления и пересмотра (актуализации) профилей рисков.

13.4. Цель установления методик анализа рисков.

Методики анализа рисков в Системе должны обеспечивать:

- описание профиля рисков нарушения БФПС как структурированного перечня выявленных факторов риска нарушения БФПС с указанием сопоставленных им категорий Субъектов Системы, характера и степени влияния, оказываемого на БФПС, возможных форм или сценариев их проявления;
- выявление закономерностей функционирования Системы на основе статистического или сценарного анализа функционирования Системы;
- выявление возможностей нарушений надлежащего функционирования Системы, разделение указанных нарушений на не оказывающие и оказывающие влияние на БФПС, в том числе приводящие к нарушению БФПС;
- формирование оценки присущего уровня рисков нарушения БФПС;
- выявление изменений присущего уровня рисков нарушения БФПС и профиля рисков нарушения БФПС;
- определение допустимого уровня риска нарушения БФПС.

Оператор Системы в рамках системы управления рисками разрабатывает методику анализа рисков в Системе в соответствии с вышеуказанными требованиями. Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники самостоятельно разрабатывают свою методику анализа рисков. Оценка эффективности методики анализа рисков осуществляется не реже одного раза в два года, а также на основании заключений аудиторских компаний, приглашаемых Оператором по мере необходимости.

13.5. Организационная структура управления рисками.

13.5.1. Для реализации эффективной политики управления рисками Системы ЮНИСТРИМ создается Комитет по рискам. Комитет по рискам является коллегиальным органом по управлению рисками в Системе ЮНИСТРИМ. В полномочия Комитета по рискам входит принятие решений по вопросам управления рисками, в том числе:

- 1) установление критериев оценки системы управления рисками и проведение указанной оценки, в том числе используемых методов оценки рисков в Системе, результатов применения способов управления рисками в Системе, не реже одного раза в два года и документальное оформление результатов указанной оценки;
- 2) формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками.

Оператор вносит изменения в систему управления рисками в Системе, в случае если действующая система управления рисками в Системе не обеспечила три и более раза в течение календарного года возможность восстановления оказания УПИ в течение периодов времени, установленных Оператором в Правилах Системы, при их приостановлении.

В состав Комитета по рискам включаются ответственные за управление рисками представители Оператора, Участников, имеющих существенную долю равной или более пятнадцати процентов в совокупных оборотах Системы ЮНИСТРИМ. В состав Комитета по рискам могут быть включены представители Банка России с правом совещательного голоса. Состав Комитета по рискам, а также порядок заседаний и принятия решений определяются внутренними документами Оператора.

13.5.2. Оператор Системы и Субъекты Системы каждый самостоятельно 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 Оператора или Субъекта соответственно.

13.5.3. В состав органов управления рисками Оператора Системы включаются:

- Совет Директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Структурное подразделение по управлению рисками;
- Подразделения и работники в рамках их должностных обязанностей.

13.5.4. 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 Системе;
- установление критериев оценки системы управления рисками, ее оценка и формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки;
- установление предельных размеров (лимитов) обязательств Участников Системы с учетом уровня рисков;
- установление допустимого уровня рисков нарушения бесперебойности функционирования Системы;
- принятие мер по обеспечению бесперебойности функционирования Системы и минимизации уровня рисков;
- осуществление контроля за уровнем рисков;
- проведение оценки эффективности системы управления рисками Системы и ее совершенствование в порядке, установленном внутренними документами Оператора Системы.

13.6. Доведение до органов управления рисками Оператора Системы сведений о рисках.

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

13.6.2. Информация об уровне рисков доводится до сведения органов управления Оператора подразделением, ответственным за управление рисками, по результатам оценки рисков с использованием методик анализа рисков в Системе, включая профили рисков. Информирование об общем уровне рисков в Системе происходит по окончании плановой оценки всех рисков либо внеплановой оценки всех и (или) отдельных рисков в Системе в виде письменных отчетов.

14. Бесперебойность Системы ЮНИСТРИМ

14.1. Показатели бесперебойности Системы.

14.1.1. 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 допустимого уровня риска нарушения БФПС и идентификации Субъекта Системы, ответственного за их реализацию. Расчеты показателей приведены в Положении.

14.1.2. Оператор, в соответствии с нормативными документами, определяет следующие показатели БФПС:

Показатель П1 - показатель продолжительности восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, характеризующий период времени восстановления оказания услуг ОУПИ в случае приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Банком России на основании части 3 статьи 27 Закона о НПС. Рассчитывается по каждому из ОУПИ и по каждому из инцидентов, повлекших приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры, как период времени с момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов, и до момента восстановления оказания УПИ.

При возникновении инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ одновременно двумя и более ОУПИ, показатель П1 рассчитывается как период времени с момента возникновения события,

приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов, и до момента восстановления оказания УПИ всеми операторами УПИ, у которых возникли инциденты.

Показатель П2 - показатель непрерывности оказания услуг платежной инфраструктуры, характеризующий период времени между двумя последовательно произошедшими в Системе инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание услуг платежной инфраструктуры. Приостановление (прекращение) участия в 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 ОУПИ при возникновении каждого из инцидентов, повлекших приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры, как период времени между двумя последовательно произошедшими у ОУПИ инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание услуг платежной инфраструктуры, с момента восстановления оказания УПИ, приостановленных в результате первого инцидента, и до момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате следующего инцидента;

Показатель П3 - показатель соблюдения регламента, характеризующий соблюдение ОУПИ времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых ОУПИ 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 ОУПИ и по Системе в целом;

Показатель П4 - показатель доступности Операционного центра Системы, характеризующий оказание операционных услуг Операционным центром Системы. Рассчитывается ежемесячно по Операционному центру и по Системе в целом;

Показатель П5 - показатель изменения частоты инцидентов, характеризующий темп прироста частоты инцидентов. Рассчитывается ежемесячно для каждого ОУПИ и по Системе в целом.

Оператор устанавливает и пересматривает с использованием результатов оценки рисков в Системе пороговые уровни показателей БФПС.

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

Оператор Системы также вправе рассматривать в качестве показателя БФПС способы управления ликвидностью и обеспечения исполнения обязательств Участников Системы, предусмотренные Правилами Системы, с учетом критериев участия в Системе, в том числе требований, касающихся финансового состояния, технологического обеспечения Участников Системы.

14.1.3. Оператор Системы проводит плановую оценку рисков в Системе, а также внеплановые оценки рисков в Системе с использованием методик анализа рисков в Системе и составлением профилей рисков, требования к которым определены в разделе 22 Положения.

14.1.4. Оператор проводит внеплановую оценку всех рисков в Системе при внесении изменений в один или несколько процессов, в рамках которых обеспечивается оказание УПИ (далее - бизнес-процесс), или в несколько бизнес-процессов. Проведение внеплановой оценки всех рисков в Системе завершается не позднее истечения шести месяцев со дня внесения указанных изменений.

14.1.5. Оператор проводит внеплановую оценку отдельных рисков (отдельного риска) в Системе:

- при возникновении события, реализация которого привела к приостановлению (прекращению) оказания УПИ и описание которого в профиле риска не предусмотрено, либо негативные последствия от его реализации превышают негативные последствия, предусмотренные для этого события в профиле риска;
- при установлении по результатам проводимого Оператором мониторинга рисков факта приближения фактического уровня риска к уровню допустимого риска, при котором восстановление оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных Оператором, и предполагаемый ущерб от которого Оператор принять без применения способов управления рисками в Системе;
- при выявлении значимого риска в Системе, для которого уровень присутствующего риска до применения способов управления рисками в Системе может превысить или превысил уровень допустимого риска

Проведение внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Системе завершается не позднее истечения четырех месяцев со дня возникновения событий, предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего подпункта, либо со дня выявления значимого риска в Системе, указанного в абзаце четвертом настоящего подпункта.

14.1.6. Плановая оценка всех рисков в Системе проводится Оператором Системы не реже одного раза в три года с учетом сведений о событиях, которые произошли в платежной системе со дня завершения предыдущей плановой или внеплановой оценки всех рисков в Системе и привели к приостановлению (прекращению) оказания УПИ.

14.1.7. Оператор имеет право определять другие показатели, в зависимости от текущей ситуации в обеспечении Бесперебойности функционирования Системы.

14.1.8. Для каждого устанавливаемого показателя БФПС определяется процедура и методика его формирования на основе первичной информации о функционировании Системы и сведений о факторах риска нарушения БФПС.

14.2. Факторы, влияющие на БФПС:

14.2.1. К факторам, влияющим на БФПС относятся:

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

14.3. Обеспечение бесперебойности и управление непрерывностью функционирования Системы

14.3.1. Оператор, Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры организуют деятельность по реализации порядка обеспечения БФПС в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности.

14.3.2. В целях управления рисками нарушения БФПС в Системе Оператор запрашивает и получает от Участников и ОУПИ информацию, необходимую для управления рисками нарушения БФПС. Оператор, обрабатывает, систематизирует, накапливает и хранит данную информацию.

Оператор организует сбор и обработку сведений, в том числе от привлеченных ОУПИ, используемых для расчета показателей БФПС, указанных в настоящих Правилах (далее - сведения по 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 одного или нескольких бизнес-процессов, в ходе которых произошел инцидент;
- наименование одного или нескольких бизнес-процессов, на которые инцидент оказал влияние;
- наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в результате инцидента;
- влияние инцидента на БФПС, определяемое с учетом требований, предусмотренных настоящим пунктом Правил;
- степень влияния инцидента на функционирование Системы в зависимости от количества ОУПИ, и (или) количества и значимости Участников Системы, на которых оказал непосредственное влияние инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников Системы, и иных факторов;
- время и дата восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания;
- мероприятия по устранению неблагоприятных последствий инцидента 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 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 Системы, на исполнение которых оказал влияние инцидент, продолжительность приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры.

Оператор Системы обеспечивает хранение сведений по Системе и сведений об инцидентах не менее пяти лет с даты получения указанных сведений.

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

14.3.3. 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.

14.3.4. Каждый Субъект платежной системы несет индивидуальную ответственность за невыполнение / несоблюдение мер по обеспечению БФПС.

14.3.5. Порядок информационного взаимодействия Субъектов Системы и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС включает:

- перечень документов, используемых Субъектами Системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС, и порядок их составления;

- порядок информирования Оператора о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий;

- порядок информирования Оператора о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств Участниками Системы;

- порядок сбора, документирования и статистической обработки первичной информации о функционировании Системы.

14.3.6. Оператор Системы проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в Системе инцидента в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем возникновения (выявления) инцидента, а также в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем устранения последствий инцидента (восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг).

В случае если вследствие произошедшего в 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 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 Системы 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 Системы проводит оценку влияния на БФПС всех инцидентов, произошедших в Системе 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 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 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 Системе в течение календарного месяца, за который уже проведена оценка их влияния на БФПС, Оператор Системы проводит повторную оценку влияния на БФПС этих инцидентов с учетом вновь выявленных обстоятельств в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором выявлены инциденты или дополнительные обстоятельства.

14.3.7. В Системе определены следующие критерии отнесения событий, реализовавшихся при оказании УПИ в Системе, к событиям приостановления оказания УПИ:

- для Операционного центра:
 - невозможность приема Операционным центром ни одного распоряжения Клиента/Участника Платежной системы в течение последовательных 6 часов и более;
 - невозможность передачи ни одного обработанного распоряжения Участников в Платежный клиринговый центр в течение последовательных 6 часов и более;
- для Платежного клирингового центра:
 - невозможность осуществления проверки лимитов всех Участников в течение последовательных 6 часов и более при надлежащем выполнении своих обязательств Операционным центром и Расчетным центром;
 - невозможность формирования платежных клиринговых позиций для всех Участников за предыдущий день в течение последовательных 6 часов и более после истечения сроков, определенных п. 6.2 Правил для данного вида регламентных работ;
 - невозможность передачи Платежным клиринговым центром отчетов о проведенных Денежных переводах и Отчета по клирингу Участникам и (или) Реестра расчетных документов Расчетному центру в течение последовательных 6 часов и более по истечении времени, предусмотренного п.6.2 Правил для данного вида регламентных;
- для Расчетного центра:
 - невозможность информирования Платежного клирингового центра о проведении расчетов между Участниками более 6 (шести) часов по истечении времени, предусмотренного п.6.2 Правил для данного вида регламентных работ, сопровождающееся отсутствием информационного обмена с Расчетным центром по вине Расчетного центра;
 - невозможность информирования Платежного клирингового центра об остатках денежных средств на Счетах Участников, открытых в Расчетном центре для осуществления расчетов в рамках Системы, в течение последовательных 6 часов и более в течение операционного дня Расчетного центра.;
- для Центрального платежного клирингового контрагента:
 - отсутствие денежных средств, достаточных для исполнения своих обязательств, либо отсутствие возможности обеспечения исполнения своих обязательств, в размере наибольшего обязательства, по которому ЦПКК становится плательщиком, за период, определяемый Правилами Системы: один операционный день;
 - невозможность осуществления контроля за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками своих обязательств по переводу денежных средств, невозможность применять в отношении Участников, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, в том числе установление максимального размера платежной клиринговой позиции, предъявление требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств, а также невозможность установления ограничений по совершаемым операциям вплоть до их полного приостановления.

К событиям приостановления не относится приостановление оказания УПИ в связи с проведением технологических и (или) регламентных работ, в случае если ОУПИ заранее уведомил об этом Оператора и Участников в соответствии с Правилами и (или) иными документами Оператора и(или) привлеченных ОУПИ.

14.3.8 Оператор при управлении рисками в Системе оценивает риски, возникающие в связи с привлечением поставщиков (провайдеров), предоставляющих услуги в сфере информационных технологий в целях оказания ОУПИ услуг платежной инфраструктуры и (или) предоставляющих услуги обмена информацией при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа между операторами по переводу денежных средств и их клиентами и (или) между операторами по переводу денежных средств и иностранными поставщиками платежных услуг, предусмотренные пунктом 33 статьи 3 Закона о НПС (далее - поставщики услуг), в том числе обусловленные вероятностью невыполнения поставщиками услуг своих обязательств, включая возникновение отказов и (или) нарушений функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования поставщиков услуг.

14.4. Способы обеспечения БФПС Оператором Системы.

14.4.1. Бесперебойность функционирования Системы (БФПС) достигается при условии оказания Участникам услуг платежной инфраструктуры (далее - УПИ) согласно требованиям к оказанию услуг и (или) восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных в Правилах Системы. В Системе обеспечивается гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг.

14.4.2. Обеспечение БФПС Оператором Системы осуществляется путем:

- выполнения функций по самостоятельному управлению рисками в соответствии с организационной моделью управления рисками в Системе (пункт 1 части 2 статьи 28 Федерального закона № 161-ФЗ);
- координации деятельности Субъектов Системы по обеспечению БФПС, проведение которой определяется настоящими Правилами. Оператор непосредственно осуществляет координацию деятельности Субъектов 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 реализовать установленные мероприятия в рамках собственной системы управления рисками руководствуясь требованиями настоящих Правил;
- установления допустимого 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 Системы для обеспечения непрерывности деятельности Системы;
- принятия мер по устранению или минимизации рисков нарушения БФПС. К Участникам Системы применяются штрафные санкции, предусмотренные договором, использование обеспечительных мер, приостановление деятельности в Системе (временное или постоянное), в случае несоответствия установленному уровню обеспечения бесперебойности;
- установление порядка оценки эффективности системы управления рисками платежной системы в целях ее совершенствования;
- проведения оценки и мониторинга финансовой устойчивости Участников Системы, факторов, несущих потери финансовой устойчивости Участников Системы, в том числе потенциальных, способных привести к потере финансовой устойчивости Участников Системы в будущем;
- контроля соблюдения требований Правил, договорных обязательств, соблюдения порядка обеспечения БФПС операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Системы;
- проведения регулярных проверок Участников 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 Системы о предоставлении требуемой информации;
- контроля использования наименования и товарных знаков 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 Системы;
- Оператор Системы обеспечивает оказание услуг платежной инфраструктуры при возникновении инцидентов, а также организует в течение 6 часов восстановление оказания услуг ОУПИ в случае приостановления их оказания и в течение 6 часов восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований.

14.5. Способы обеспечения БФПС Операторами услуг платежной инфраструктуры.

14.5.1. Обеспечение БФПС Операторами услуг платежной инфраструктуры осуществляется путем:

- выполнения функций по выявлению рисков нарушения БФПС, возложенных на них установленным порядком обеспечения БФПС, в соответствии с организационной моделью управления рисками в Системе, при которой Оператор самостоятельно осуществляет управление рисками;
- сбора и обработки доступной Операторам услуг платежной инфраструктуры информации и времени поступления в Систему распоряжений Участников 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 Системы;

- письменного информирования Оператора Системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, а также в случае возникновения или реализации угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения Участниками Системы принятых на себя обязательств;
- организации и осуществления деятельности по обеспечению бесперебойности оказания услуг Участникам 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 Системы, Участниками Системы, их совершенствования;
- анализ рисков нарушения надлежащего функционирования в рамках Системы, в т.ч. Риска ИБ, в отношении объектов информационной инфраструктуры Участников Системы и ОУПИ, оценку эффективности методик анализа и минимизации выявленных рисков, а также выявление новых рисков в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности в части выполнения функций ОУПИ.

14.6. Способы обеспечения БФПС Участниками Системы.

14.6.1. Обеспечение БФПС Участниками Системы осуществляется путем:

- предоставления Оператору Системы в электронном виде финансовых отчетов (баланс, расчет обязательных экономических нормативов, расчет собственных средств и отчет о прибылях и убытках) на каждую отчетную дату;
- проведения оценки рисков, присущих его виду деятельности, для обеспечения непрерывности деятельности;
- принятия мер по обеспечению соответствия требованиям Системы и надлежащего исполнения принятых на себя обязательств;
- информирования Оператора Системы о случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуг, предоставляемых в рамках 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 Системы исключительно в рамках заключенных договоров и настоящих Правил;
- выявления и идентификации, анализа рисков нарушения своего надлежащего функционирования в рамках Системы, в т.ч. риска ИБ, в отношении объектов информационной инфраструктуры Участников Системы и ОУПИ, оценку эффективности методик анализа и минимизации выявленных рисков, а также выявление новых рисков в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности в части выполнения функций Участника.

14.7. Порядок сбора, документирования и статистической обработки первичной информации о функционировании Системы.

14.7.1. Оператор и Участники Системы осуществляют сбор, документирование и статистическую обработку первичной информации о функционировании Системы. Сбор первичной информации о функционировании Системы производится в виде электронных отчетов, получаемых от Операционного центра на регулярной основе.

14.7.2. По запросу от Оператора Системы Участники предоставляют первичную информацию о функционировании Системы в электронном виде (или в другом согласованном с Оператором формате).

Данные отчеты обрабатываются Оператором платежной системы и хранятся в электронном виде. На основании отчетов Оператором производится анализ функционирования Системы. По результатам анализа формируется отчет с рекомендациями по улучшению функционирования Системы.

14.7.3. Первичная информация о функционировании Системы включает:

- информацию о времени приема к исполнению, исполнения распоряжений об осуществлении переводов денежных средств Участников Системы (в том числе по каждому Участнику расчетов, являющемуся плательщиком или получателем денежных средств);
- информацию о количестве и суммах указанных распоряжений;

- информацию о размерах клиринговых позиций и остатках денежных средств на банковских счетах Участников Системы, открытых в Расчетном центре;
- иную информацию о функционировании Системы, предусмотренную настоящими Правилами.

14.8. Порядок информирования Оператора о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации

14.8.1. Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны информировать Оператора о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев.

14.8.2. Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны информировать Оператора о результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий.

14.8.3. Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны информировать оператора о случаях и причинах приостановления или прекращения оказания услуг платежной инфраструктуры немедленно в день такого приостановления или прекращения, с указанием предполагаемого периода приостановления или прекращения и срока возобновления оказания услуг платежной инфраструктуры.

14.8.4. Информирование Оператора Участниками и операторами услуг платежной инфраструктуры о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, результатах расследования событий осуществляется:

- по телефону +7-495-744-55-55,
- по факсу +7-495-225-01-76,
- по электронной почте на адрес: Naumen Service desk .

14.8.5. Вместе с тем информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по осуществлению переводов денежных средств и иных обязательств в рамках Системы доводится до сведения Оператора Системы в составе отчетов в рамках осуществления информационного взаимодействия.

14.9. Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Оператором Системы, Участниками Системы, Операторами услуг платежной инфраструктуры.

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

- определение допустимого уровня рисков нарушения БФПС на регулярной основе в разрезе категорий Субъектов Системы;
- анализ рисков нарушения БФПС;
- порядок выбора и реализацию мероприятий и способов, направленных на достижение или поддержание допустимого уровня рисков нарушения БФПС;
- мониторинг рисков нарушения БФПС на регулярной основе;
- организацию информационного взаимодействия Субъектов Системы в целях управления рисками нарушения БФПС;
- Оператор Системы устанавливает уровни оказания услуг платежной инфраструктуры, характеризующие качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, которые должны быть обеспечены ОУПИ;
- Оператор Системы разрабатывает, тестирует и пересматривает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Оператора Системы с периодичностью не реже одного раза в два года;
- Оператор организует разработку и контролирует наличие планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности у ОУПИ, проведение ими тестирования и пересмотра данных планов с периодичностью не реже одного раза в два года;
- Оператор Системы анализирует эффективность мероприятий по восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, и использует полученные результаты при управлении рисками в Системе.

Оператор разрабатывает и включает в план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования Системы в случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания услуг платежной инфраструктуры или нарушением установленных уровней оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе:

- при совмещении в Системе функций Оператора Системы и Операционного, и (или) Платежного клирингового, и (или) Расчетного центров - мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ;

- при наличии в Системе двух и более Операционных, и (или) Платежных клиринговых, и (или) Расчетных центров - мероприятия по обеспечению взаимозаменяемости ОУПИ;
- при наличии в Системе одного привлеченного Операционного, и (или) Платежного клирингового, и (или) Расчетного центров - мероприятия по привлечению другого ОУПИ и по переходу участников платежной системы на обслуживание к вновь привлеченному ОУПИ в течение 10 рабочих дней в случаях:

- превышения ОУПИ времени восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд;

- нарушения настоящих Правил, выразившегося в отказе ОУПИ в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику (Участникам) Системы, не связанного с приостановлением (прекращением) участия в Системе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

Оператор Системы обеспечивает реализацию указанных выше мероприятий. Если Оператор Системы и (или) ОУПИ являются кредитными организациями, разработка, проверка (тестирование) и пересмотр плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», с учетом требований к плану действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности, содержащихся в настоящем пункте Правил.

14.9.2. Операторы услуг платежной инфраструктуры для обеспечения бесперебойного оказания услуг платежной инфраструктуры, предоставляемых Участникам и их клиентам, осуществляют следующие мероприятия:

- разрабатывают планы восстановления деятельности после сбоев функционирования операционной и клиринговой системы в соответствии с требованиями, устанавливаемыми Оператором Системы;

- определяют допустимые технологические перерывы в оказании операционных и клиринговых услуг на основании оценки допустимого 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.

14.10. Требования к планам обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности операторов услуг платежной инфраструктуры.

14.10.1. Планы обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности разрабатываются Операторами услуг самостоятельно, в соответствии с требованиями настоящих Правил, и определяют порядок осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима нормального функционирования Операторов услуг, вызванного непредвиденными обстоятельствами, а так же порядок пересмотра и проверки (тестирования) выполнения данных Планов.

14.10.2. Планы обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности должны предусматривать следующие разделы:

- Перечень и описание критически важных систем и процессов;
- Перечень и описание возможных сбоев систем и их последствий;
- Меры, принимаемые для обеспечения непрерывности функционирования процессов Системы;
- Мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств ОУПИ в случае приостановления оказания УПИ и (или) нарушения установленных уровней оказания УПИ, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ;
- Лица, ответственные за функционирование Оператора услуг в чрезвычайном\нестандартном режиме, порядок их назначения, оповещения и их полномочия;

- Дополнительные процедуры, направленные на поддержание надежного функционирования информационных систем Операторов услуг платежной инфраструктуры (резервное копирование информации, регламентное-профилактические работы, автоматизированный контроль функционирования Системы).
- Порядок действий при наступлении непредвиденной ситуации, содержащий следующие этапы:
 - незамедлительное оповещение ответственных лиц и Участников системы;
 - предварительная оценка ситуации и масштаба возможного ущерба, нанесенного в результате возникновения непредвиденной ситуации;
 - установление сроков восстановления нормального функционирования Системы;
 - разработка плана действий для восстановления нормального функционирования Системы
 - частичное восстановление работоспособности Системы;
 - полное восстановление работоспособности Системы;
 - условия принятия решения и порядок возврата в нормальный режим функционирования
 - анализ причин возникновения непредвиденной ситуации, оценка причиненного ущерба, разработка и принятие соответствующих мер.

14.10.3. Разработанный и утвержденный план по обеспечению непрерывности и восстановления деятельности Оператор услуг платежной инфраструктуры направляет Оператору. В случае внесения изменений в план по обеспечению непрерывности и восстановления деятельности, а также по запросу Оператора, Оператор услуг платежной инфраструктуры в срок не позднее 5 рабочих дней с даты внесения изменений или получения запроса Оператора платежной системы, предоставляет Оператору актуальную версию плана.

14.10.4. Планы обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности должны пересматриваться не реже одного раза в 2 (Два) года с целью обеспечения их соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности Системы, а также для устранения недостатков, выявленных в ходе проверок (тестирования) Планов, и учета вновь выявленных факторов риска, которые могут привести к нарушению бесперебойности функционирования Системы.

14.11. Порядок взаимодействия Субъектов Системы по обеспечению БФПС.

14.11.1. Оператор Системы организует взаимодействие Субъектов Системы по обеспечению БФПС с учетом следующих требований.

Оператор Системы определяет порядок взаимодействия Субъектов Системы при реализации мероприятий по управлению рисками и непрерывностью функционирования Системы с учетом организационной модели управления рисками в Системе, определенной в соответствии с требованиями части 2 статьи 28 Закона о НПС и настоящих Правил.

Оператор определяет функции, выполняемые ОУПИ по оперативному информированию Оператора 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, ОУПИ и Участники осуществляют информационное взаимодействие. Обмен информацией осуществляется посредством электронной почты, а также по согласованным каналам связи.

Порядок осуществления информационного взаимодействия при выявлении инцидентов рассмотрен в главе 18 настоящих Правил.

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

- Банк России и Участников Системы в порядке, установленном Указанием Банка России от 11.06.2014 № 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 № 3280-У);

- ОУПИ в порядке, аналогичном установленному Указанием Банка России № 3280-У для Участников Системы.

Способом информирования Оператором Участников Системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) является уведомление с использованием способа связи, обеспечивающего оперативную доступность информации (размещение на официальном сайте Оператора и (или) направление уведомления по электронной почте, и (или) посредством мессенджеров).

14.11.3. Порядок взаимодействия Субъектов в рамках Системы в чрезвычайных и нестандартных ситуациях рассмотрен в настоящих Правил ниже.

14.12. Контроль за соблюдением ОУПИ и Участниками Системы порядка обеспечения БФПС.

14.12.1. Оператор Системы в рамках осуществления контроля за соблюдением настоящих Правил проверяет соблюдение ОУПИ и Участниками Системы порядка обеспечения БФПС с учетом следующих требований.

Оператор Системы определяет следующий порядок проведения контроля за соблюдением ОУПИ и Участниками Системы порядка обеспечения БФПС.

Оператор Системы контролирует соответствие документов ОУПИ порядку обеспечения БФПС и при выявлении несоответствия документов ОУПИ порядку обеспечения БФПС направляет рекомендации ОУПИ по устранению выявленных несоответствий.

Оператор при выявлении нарушения порядка обеспечения БФПС ОУПИ и Участниками Системы:

- информирует ОУПИ и Участников Системы о выявленных в их деятельности нарушениях и устанавливает сроки устранения нарушений;
- осуществляет проверку результатов устранения нарушений и информирует ОУПИ и Участников Системы, в деятельности которых выявлены нарушения, о результатах проведенной проверки.

14.12.2. Оператор определяет ответственность ОУПИ и Участников Системы за неисполнение порядка обеспечения БФПС.

14.13. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур.

14.13.1. Оператор 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.

14.13.2. В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором Системы требует внесения изменений в настоящие Правила, Оператор Системы вносит соответствующие изменения в порядке, предусмотренном настоящими Правилами. В случае, если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором Системы не требует внесения изменений в настоящие Правила, Оператор системы направляет Участникам 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.

14.13.3. Участник Системы, Оператор платежной инфраструктуры вправе самостоятельно вносить изменения в операционные и технологические средства и процедуры по взаимодействию с Системой на стороне Участника 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 Системы, Оператором платежной инфраструктуры.

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

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

14.14.2. Участники 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 Системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры с привлечением независимых организаций. Порядок такой оценки определяется внутренними документами Оператора Системы. При этом привлекающая сторона обязуется подписать соглашение о неразглашении конфиденциальной информации с привлекаемой независимой организацией.

15. Обеспечение защиты информации в Системе ЮНИСТРИМ

15.1. Общие положения о защите информации в Системе.

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

15.1.2. Защита информации обеспечивается путем реализации Субъектами 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.

15.1.3. Каждый Субъект Системы самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации в соответствии с законодательством Российской Федерации¹ и Правилами и утверждает внутренние документы, устанавливающие конкретные требования к защите информации и порядок их реализации. В случае, если требования настоящих Правил противоречат требованиям применимого законодательства Партнёра – используются положения законодательства.

15.1.4. Для проведения работ по защите информации и контроля (оценки) соблюдения требований к защите информации Субъектами 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.

15.1.5. Субъекты Системы обеспечивают выполнение третьими сторонами, привлекаемыми к деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств, требований к обеспечению защиты информации с учетом перечня выполняемых ими операций и используемых автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники и телекоммуникационного оборудования.

15.1.6. Субъекты 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.

15.1.7. Оператор Системы в целях обеспечения защиты информации в Системе ЮНИСТРИМ:

- разрабатывает перечень требований к обеспечению защиты информации в Системе ЮНИСТРИМ, обязательных для всех Участников Системы;
- осуществляет проверку Участников Системы на соответствие требованиям при присоединении к Правилам Системы ЮНИСТРИМ в роли, определенной Правилами Системы ЮНИСТРИМ, а также при изменении технологических или организационных условий работы Участника Системы в Системе ЮНИСТРИМ;
- осуществляет проверку Участников Системы в части соблюдения требований к защите информации в Системе ЮНИСТРИМ.

15.2. Защищаемая в Системе информация.

15.2.1. 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 Системы, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения распоряжений Участников Системы;
- информации об остатках денежных средств на банковских счетах;
- информации, содержащейся в распоряжениях клиентов операторов по переводу денежных средств, распоряжениях Участников Системы, распоряжениях платежного клирингового центра;
- информации, хранящейся в операционных центрах 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,

¹ Здесь и далее – для иностранных Субъектов в соответствии с применимым законодательством.

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.

15.3. Требования к обеспечению защиты информации.

15.3.1. Требования определяют основные принципы защиты информации и направлены на минимизацию рисков нарушения информационной безопасности.

15.3.2. Выполнение Требований при осуществлении переводов денежных средств обеспечивается путем:

- выбора организационных мер защиты информации; определения во внутренних документах порядка применения организационных мер защиты информации; определения лиц, ответственных за применение организационных мер защиты информации; применения организационных мер защиты; реализации контроля применения организационных мер защиты информации; выполнения иных необходимых действий, связанных с применением организационных мер защиты информации;

- выбора технических средств защиты информации; определения во внутренних документах порядка использования технических средств защиты информации, включающего информацию о конфигурации, определяющую параметры работы технических средств защиты информации; назначения лиц, ответственных за использование технических средств защиты информации; использования технических средств защиты информации; реализации контроля за использованием технических средств защиты информации; выполнения иных необходимых действий, связанных с использованием технических средств защиты информации.

15.3.3. Субъекты 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 № 719-П.

15.3.4. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов применяются для защиты информации, указанной в п.15.2.1., а так же информации ограниченного доступа, определенной во внутренних документах Оператора, Расчетного центра и Участников, обрабатываемой при взаимодействии Субъектов в Системе.

15.3.5. Каждый Участник Системы обеспечивает выполнение Требований к обеспечению ЗИ с учетом перечня операций, выполняемых Участником Системы, и используемых автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Участником Системы.

15.3.6. Участниками платежной системы и Оператором Системы используются технические средства защиты информации, в том числе:

- средства межсетевого экранирования, анализирующие проходящий через них сетевой трафик и имеющие возможность блокировки сетевых соединений, не попадающих под заранее установленные правила сетевого взаимодействия; на средствах межсетевого экранирования должно быть настроено правило, запрещающее прямой доступ из внешней сети к защищаемым ресурсам платежной инфраструктуры, а также ограничивающие доступ элементов платежной инфраструктуры к ресурсам сети Интернет, не связанным с выполнением переводом денежных средств;

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

- средства антивирусной защиты;

- средства обнаружения и предотвращения вторжений;

- средства анализа защищенности.

15.3.7. Требования к обеспечению защиты информации, устанавливающие подходы Субъектов Системы и ОУПИ к выявлению и анализу Риска ИБ в Системе:

- Субъекты Системы и ОУПИ обязаны обеспечивать защиту информации в Системе. Для этого они должны руководствоваться рядом требований к обеспечению защиты информации и подходов к выявлению и анализу Риска ИБ, включая: в себя:

- Строгий контроль доступа: Субъекты Системы и ОУПИ должны установить меры контроля доступа для обеспечения безопасности и конфиденциальности информации. Это может включать в себя проверку личности пользователей, управление доступом на основе ролей и т.д.;

- Защита передачи данных: Субъекты Системы и ОУПИ должны обеспечивать защиту передачи данных, используя средства шифрования и другие технологии для защиты информации от несанкционированного доступа и атак.

- Мониторинг безопасности: Субъекты Системы и ОУПИ должны постоянно осуществлять мониторинг своей деятельности в Системе, чтобы обнаруживать любые подозрительные активности, такие как несанкционированный доступ или попытки атак;

- Управление рисками: Субъекты Системы и ОУПИ должны проводить регулярную оценку Рисков ИБ и разрабатывать планы управления рисками для минимизации потенциальных угроз;

- Обучение персонала: Субъекты Системы и ОУПИ должны обучать свой персонал вопросам информационной безопасности, чтобы они могли эффективно защищать систему от угроз и рисков;

- Соблюдение регулирования: Субъекты Системы и ОУПИ должны соблюдать соответствующие законодательные и регуляторные требования в области информационной безопасности;

- Разработка и реализация стратегии ИБ: Субъекты Системы и ОУПИ должны разрабатывать и реализовывать стратегию информационной безопасности, которая будет обеспечивать максимальную защиту и минимизировать риски ИБ в платежной системе.

15.4. Порядок обеспечения защиты информации в Системе.

15.4.1. В целях обеспечения защиты информации в Системе при хранении, обработке, обмене защищаемой информации Субъекты Системы 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.

15.4.2. В рамках создания и поддержания безопасной сетевой инфраструктуры Субъекты 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.

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

15.4.4. В рамках реализации мер по поддержке программы управления уязвимостями Субъекты 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.

15.4.5. В рамках реализации мер по внедрению и поддержанию мер по управлению доступом к защищаемой информации Субъекты 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 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.

15.4.6. В рамках реализации мер по мониторингу сетевой инфраструктуры Субъекты 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.

15.4.7. При использовании сети Интернет для осуществления переводов денежных средств Участники Системы обеспечивают:

- применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения доступа к содержанию защищаемой информации, передаваемой по сети Интернет; несанкционированного доступа к защищаемой информации

на объектах информационной инфраструктуры с использованием сети Интернет; несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования уязвимостей программного обеспечения;

- снижение тяжести последствий от воздействий на объекты информационной инфраструктуры с целью создания условий для невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или несвоевременности осуществления переводов денежных средств;

- фильтрацию сетевых пакетов при обмене информацией между вычислительными сетями, в которых располагаются объекты информационной инфраструктуры, и сетью Интернет.

15.4.8. Доступ к ПОЮ производится с использованием персонифицированных учетных записей. Пароли на учетные записи должны соответствовать внутренним требованиям Участников, при этом должно быть обеспечено:

а) использование в пароле не менее 8 символов (должен в обязательном порядке содержать: заглавные и прописные буквы, цифры, спецсимволы);

б) периодичность смены пароля не реже одного раза в 40 дней с запретом использования любого из трех предыдущих паролей;

в) защита пароля при хранении и в процессе работы.

15.4.9. Участникам Системы запрещается использовать неперсонифицированные учетные записи и административные учетные записи для создания переводов в Системе. Пароли от административных учетных записей должны быть изменены по сравнению со стандартным и соответствовать следующим требованиям:

а) использование в пароле не менее 12 символов (должен в обязательном порядке содержать: заглавные и прописные буквы, цифры, спецсимволы);

б) периодичность смены пароля не реже одного раза в 30 дней с запретом использования любого из предыдущих паролей;

в) защита пароля при хранении и в процессе работы.

15.4.10. Участники обеспечивают участие ответственных лиц по обеспечению защиты информации в Системе в разработке и согласовании технических заданий на создание (модернизацию) объектов информационной инфраструктуры.

15.4.11. Участники Системы обеспечивают реализацию запрета использования защищаемой информации на стадии создания объектов информационной инфраструктуры.

15.4.12. Участники Системы на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры обеспечивают:

а) реализацию запрета несанкционированного копирования защищаемой информации;

б) защиту резервных копий защищаемой информации;

в) уничтожение защищаемой информации в случаях, когда указанная информация больше не используется, за исключением защищаемой информации, перемещенной в архивы, ведение и сохранность которых предусмотрены законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами;

г) уничтожение защищаемой информации, в том числе содержащейся в архивах, способом, обеспечивающим невозможность ее восстановления.

15.4.13. Участники Системы обеспечивает возможность приостановления (блокирования) клиентом приема к исполнению распоряжений об осуществлении переводов денежных средств от имени указанного клиента.

15.4.14. Участники Системы обеспечивают учет и контроль состава установленного и (или) используемого на средствах вычислительной техники программного обеспечения.

15.4.15. Участниками Системы разрабатываются и применяются организационные меры защиты информации, которые в том числе должны включать:

- наличие политики информационной безопасности;
- определение лиц, ответственных за обеспечение информационной безопасности;
- наличие необходимой документации и регламентов по эксплуатации программных и аппаратных средств;
- порядок использования технических средств защиты информации, включая информацию о конфигурации технических средств защиты информации, определяющую параметры их работы;
- процедуры контроля действий пользователей информационных систем;
- процедуры по управлению изменениями в автоматизированных информационных системах;
- порядок учета, использования и хранения документов и носителей информации;
- организация и порядок архивирования и резервного копирования информации;
- порядок действия в штатных (чрезвычайных ситуациях);
- процедуры предоставления и распределения прав пользователей;
- мероприятия по повышению осведомленности пользователей в области информационной безопасности.

15.4.16. Порядок применения организационных мер по защите информации определяется внутренними регламентами Участников (Партнеров) Системы.

15.4.17. Состав технических средств защиты информации формируется Участниками Системы, исходя из утвержденной модели угроз в соответствии с выявленными актуальными угрозами, и должен включать (но не ограничиваясь) средства:

- идентификации и аутентификации;
- контроля физического доступа;
- обнаружения вторжений;
- контроля (анализа) защищенности;
- разграничения полномочий пользователей;
- защиты от несанкционированного доступа;
- обеспечения целостности информации;
- криптографической защиты информации;
- антивирусной защиты и защиты от спама;
- межсетевое экранирование и фильтрации трафика;
- регистрации действий пользователей.

15.4.18. При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры Участники Системы обеспечивают:

- защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации;
- контроль (мониторинг) соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений и защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры;
- аутентификацию входных электронных сообщений;
- взаимную (двустороннюю) аутентификацию участников обмена электронными сообщениями;
- восстановление информации об остатках денежных средств на банковских счетах, информации об остатках электронных денежных средств и данных держателей платежных карт в случае умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники;
- сверку выходных электронных сообщений с соответствующими входными и обработанными электронными сообщениями при осуществлении расчетов в Системе;
- выявление фальсифицированных электронных сообщений, в том числе имитацию третьими лицами действий клиентов при использовании электронных средств платежа, и осуществление операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, злоумышленником от имени авторизованного клиента (подмена авторизованного клиента) после выполнения процедуры авторизации.

15.4.19. В части, не установленной в Правилах, Субъекты Системы, руководствуясь законодательством Российской Федерации, самостоятельно определяют порядок обеспечения защиты информации при выполнении своих функций в 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.

15.4.20. Участники Системы, а также операторы услуг платёжной инфраструктуры в части их касающейся, в целях обеспечения защиты информации в Системе ЮНИСТРИМ, обязаны:

- исполнять требования действующего законодательства, требования Банка России и иных регулирующих органов, направленные на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов.
- при получении от Оператора уведомления, предусмотренного п.18.6, незамедлительно в день получения уведомления запрашивать у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения о переводе денежных средств. По результатам взаимодействия с Клиентом незамедлительно информировать Оператора о возобновлении исполнения перевода или отзывать перевод.
- соблюдать требования Оператора Системы к обеспечению защиты информации;
- выявлять инциденты, связанные с нарушением требований к обеспечению защиты информации, и оперативно реагировать на них;
- сообщать Оператору Системы о случаях нарушения безопасности информации и мерах, принятых по их устранению;
- при получении от Оператора Системы требования об устранении нарушений в срок не более 30 (тридцати) дней устранить все нарушения и уведомить Оператора Системы об исполнении требований;

- осуществлять мероприятия, направленные на выявление угроз безопасности информации, и принимать меры по предотвращению выявленных угроз;

- анализировать уязвимости информационных систем, осуществлять мониторинг законодательства Российской Федерации в области защиты информации и принимать меры к совершенствованию способов и средств защиты информации.

- использовать выявленную Оператором информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Оператора и (или) его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

- сообщить Оператору контактные данные подразделения/лица, ответственного за противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов.

15.4.21. Оператор Системы выполняет следующие дополнительные функции по обеспечению защиты информации в Системе ЮНИСТРИМ:

- создаёт систему выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента в платежной системе на основе информации о переводах без согласия клиента. Данная система внедряется в системы денежных переводов, осуществляемых с открытием банковского счета, а также в системы перевода электронных денежных средств без открытия счёта;

- определяет порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента для Участников Системы;

- использует выявленную информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры оператора по переводу денежных средств и (или) его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

- Система выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента основывается на информации о переводах без согласия клиента, предоставляемой Банком России. Информация, предоставляемая Банком России, в т.ч. устанавливаемые Банком России признаки осуществления перевода без согласия клиента, интегрируется в ПО ЮНИСТРИМ.

Участник при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента должен:

- выявлять операции по переводу денежных средств, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;

- выявлять операции по переводу денежных средств, совершенные в результате несанкционированного доступа к объектам собственной информационной инфраструктуры;

- выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

- осуществлять сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, при их наличии;

- осуществлять сбор сведений об обращении плательщика в правоохранительные органы при их наличии;

- рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена;

- реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

- определять в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых клиентами оператора по переводу денежных средств операций (осуществляемой клиентами деятельности) в соответствии с частью 5.1 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ;

- реализовывать в отношении клиента - получателя средств, в адрес которого ранее совершались операции по переводу денежных средств без согласия клиента, в случаях, предусмотренных договором банковского счета, ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств (переводов электронных денежных средств) с использованием платежных карт, а также ограничения на получение наличных денежных средств в банкоматах за одну операцию и (или) за определенный период времени;

- использовать выявленную Участником информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры оператора по переводу денежных средств и (или) его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

При выявлении операций, имеющих признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, программным способом (посредством ПО ЮНИСТРИМ) выдается предупреждение о наличии таких признаков.

Участник при получении предупреждения обязан до осуществления операции связаться с клиентом любым доступным способом в зависимости от способа обслуживания клиента, в т.ч. посредством устного обращения операционного состава к клиенту, выведения информации на экран средства ДБО, направления мгновенных текстовых и видео сообщений с использованием мобильных телефонов, персональных компьютеров (например, СМС-сообщения, мессенджеры), предоставления информации на бумажном носителе) для осуществления следующих действий:

- проинформировать клиента о факте получения предупреждения,
- запросить и получить от клиента согласие либо отказ в дальнейшем проведении операции.

В зависимости от имеющейся информации Участник имеет возможность приостановить осуществление операции, отказаться от осуществления операции либо подтвердить осуществление операции.

В случае приостановления осуществления операции Участник самостоятельно соблюдает срок приостановления, который не может превышать два рабочих дня, следующих за днем выявления/приостановления операции.

При подтверждении Участником совершения операции, имеющей признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, в т.ч. операции, осуществление которой было приостановлено ранее Участником самостоятельно, исполнение распоряжения приостанавливается Оператором Системы на два рабочих дня, следующих за днем выявления/приостановления операции. Переводу присваивается соответствующий статус.

Участник в случае получения согласия клиента на совершение операции, а также в случае если операция была ранее приостановлена Участником самостоятельно на два рабочих дня, следующих за днем выявления/приостановления операции, обязан незамедлительно направить по адресу: Naumen Service desk информацию о необходимости возобновления исполнения приостановленного распоряжения. Оператор Системы при получении подтверждения операции незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения.

В случае, если Участник не направляет Оператору Системы подтверждение операции, исполнение распоряжения возобновляется Оператором Системы автоматически по истечению двух рабочих дней, следующих за днем выявления/приостановления операции (подтверждение операции).

В случае, если Участник ошибочно направил подтверждение операции при получении отказа клиента на совершение операции, Участник обязан сообщить по адресу: Naumen Service desk информацию о необходимости аннулирования приостановленного распоряжения не позднее следующего за днем выявления/приостановления операции рабочего дня.

ОУПИ при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента должны:

- самостоятельно в полном объеме реализовывать меры по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Участника, в т.ч. меры информационного взаимодействия с Участниками и Банком России, в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и Банком России;

- выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

- рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена;

- реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

- использовать информацию о переводах без согласия клиента (участника платёжной системы) для выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия Участника;
- осуществлять анализ операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия Участника, в рамках Системы.
- предоставляет доступ Участникам Системы и операторам услуг платёжной инфраструктуры к системе выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента в платёжной системе в целях выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента;
- сообщает Участнику контактные данные подразделения/лица, ответственного за противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов;
- информирует Участников о выявлении в платёжной системе инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. о выявлении переводов денежных средств без согласия клиента, путём размещения информации на официальном сайте в сети Интернет <https://unistream.ru/press/news/>;
- обеспечивает конфиденциальность, целостность, подлинность и доступность информации обо всех Участниках Системы на всех этапах ее обработки и передачи;
- выполняет процедуры безопасного распределения криптографических ключей, применяемых при обработке и передаче информации между Участниками Системы;
- обеспечивает применение электронной подписи для входящих и исходящих электронных документов;
- контролирует обмен авторизационными и клиринговыми сообщениями с целью своевременного выявления угроз безопасности в Системе ЮНИСТРИМ и у отдельных Участников Системы;
- сообщает Участникам Системы об угрозах безопасности Системе ЮНИСТРИМ и предлагает меры по предотвращению этих угроз.

В рамках выполнения требований п. 3.4 Указание Банка России от 09.01.2023 г. № 6354-У, ОУПИ необходимо реализовать следующие мероприятия:

- по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента (участника платёжной системы) в соответствии с порядком, установленным оператором платёжной системы на основании с абзацем третьим пункта 3.3 настоящего Указания;
- по выявлению компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платёжной инфраструктуры, операторов платёжных систем и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- по рассмотрению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванных компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платёжной инфраструктуры, операторов платёжных систем и (или) их клиентов;
- по осуществлению сбора технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платёжной инфраструктуры, операторов платёжных систем и (или) их клиентов, при их наличии;
- по реализации мер по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платёжной инфраструктуры, операторов платёжных систем и (или) их клиентов;
- по использованию информации о переводах без согласия клиента (участника платёжной системы) для выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (участника платёжной системы);
- по осуществлению анализа операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (участника платёжной системы), в рамках платёжной системы.
- Обучение и повышение квалификации персонала ОУПИ по вопросам информационной безопасности.
- Сохранение документации, связанной с обеспечением информационной безопасности ОУПИ, в том числе политики информационной безопасности, процедур, инструкций и отчетов о проверках.

15.4.22. Система выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия Клиента строится на базе специализированных антифрод-решений, которые внедряются в Расчётном центре и в процессинговом центре платёжной системы. Данные решения содержат свод правил, на основании

которых принимается решение о блокировке Перевода. Правила учитывают особенности поведения Клиента, географию его операции, граничные условия (лимиты) по операциям, данные по устройству, с которого проводится операция, временные интервалы проведения операции и иные критерии. Правила формируются разработчиком антифрод-решения и/или Оператором. Так же в антифрод-системы загружается информация из базы данных о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, формируемой Банком России.

15.4.23. При блокировке перевода, в зависимости от конкретной системы, Клиенту, либо ответственным лицам Участника и Оператора, незамедлительно направляется соответствующее уведомление. В системе быстрых платежей, из-за особенностей её функционирования, перевод аннулируется (без возможности его последующего исполнения) с направлением уведомления Клиенту. В иных переводных системах предусмотрено получение от инициатора перевода дополнительного подтверждения, на основании которого принимается решение об исполнении или аннулировании остановленного перевода. В мобильном клиенте и онлайн переводах предусматривается автоматическая обработка остановленного перевода на основании подтверждения, получаемого в автоматическом режиме от Клиента посредством СМС, в иных переводных системах предусматривается ручная обработка остановленного перевода, при которой ответственное лицо связывается с Клиентом по телефону для получения подтверждения. Использование для связи с Клиентом электронной почты допускается если это предусмотрено соглашением с Клиентом.

15.4.24. Информирование Клиентов или Участников платёжной системы осуществляется:

- для Клиентов путём направления СМС сообщения (в случае автоматической обработки) либо путём телефонного звонка (в случае ручной обработки) на номер, указанный Клиентом (или электронное сообщение на адрес электронной почты);

- для Участников платёжной системы путём направления письма на адрес электронной почты, указанный Участником. Иной способ информирования может быть использован, если это предусмотрено договорными отношениями между Оператором и Участником.

15.4.25. Получение дополнительного подтверждения от Клиента в отношении заблокированного перевода в ручном режиме осуществляет ответственное лицо Оператора. Ответственное лицо Участника системы привлекается к получению дополнительного подтверждения по решению ответственного лица Оператора в случае каких-либо причин, делающих невозможным прямое общение с Клиентом (языковой барьер, некорректная контактная информация Клиента и т.п.). Иные правила взаимодействия могут быть использованы, если это предусмотрено договорными отношениями между Оператором и Участником, и, при этом, не нарушаются права и законные интересы Клиента.

15.4.26. Клиенту направляется информация о:

- дате совершения перевода;
- сумме перевода;
- получателе перевода;
- причине блокировки перевода;
- иная информация по запросу Клиента, необходимая для однозначной идентификации перевода или для принятия решения о его возобновлении. Предоставление дополнительной информации Клиенту не должно нарушать права и законные интересы третьих лиц.

15.4.27. В случае получения подтверждения от Клиента о легитимности – исполнение перевода возобновляется незамедлительно; в случае получения от Клиента уведомления о нелегитимности перевода – перевод незамедлительно аннулируется; если в течении двух рабочих дней после направления соответствующего уведомления от Клиента не поступило никакого сообщения – исполнение перевода возобновляется.

15.4.28. После получения от Клиента уведомления о легитимности или нелегитимности перевода – Клиенту направляется рекомендация изучить правила безопасной работы в Системе, которые размещены на официальном сайте Оператора.

15.4.29. В случае выявления перевода денежных средств без согласия Клиента Участником Системы, последний аннулирует данный перевод средствами переводной системы или информирует о таком переводе ответственное лицо Оператора с помощью контактной информации (адрес электронной почты и/или телефонный номер), сообщаемой Оператором Участнику.

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

15.4.31. Участники Системы обязаны иметь структурное подразделение или назначить ответственное лицо (работника), ответственное за организацию и контроль обеспечения защиты информации в Системе ЮНИСТРИМ в соответствии с нормативными нормативно-правовыми актами

Российской Федерации, регулируемыми данную сферу деятельности (далее - Структурное подразделение по защите информации).

Ответственное лицо наделяется необходимыми полномочиями и обеспечивается необходимыми ресурсами для обеспечения ИБ. Участник уведомляет Оператора об ответственном сотруднике, его контактных данных, включая ФИО, телефон и E-Mail официальным письмом. В этом же письме Участник уведомляет Оператора о внешних IP-адресах, используемых им для подключения к ПОЮ. В случае смены ответственного сотрудника или изменения списка IP-адресов Участник обязан уведомить Оператора не позднее, чем за 7 дней.

15.4.32. Структурное подразделение по защите информации наделяется необходимыми полномочиями и обеспечивается необходимыми ресурсами для обеспечения защиты информации.

15.4.33. Структурное подразделение по защите информации и структурное подразделение по информатизации (автоматизации) не должны иметь общего руководителя.

15.4.34. Структурное подразделение по защите информации осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, для чего наделяется следующими полномочиями:

- осуществлять контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- определять требования к техническим средствам защиты информации и организационным мерам защиты информации;
- контролировать выполнение работниками Участника Системы требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- участвовать в разбирательствах инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и предлагать применение дисциплинарных взысканий, а также направлять предложения по совершенствованию методов защиты информации;
- участвовать в действиях, связанных с выполнением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых при восстановлении предоставления услуг платежной системы после сбоев и отказов в работе объектов информационной инфраструктуры.

15.4.35. Участники Системы обеспечивают регистрацию лиц, обладающих правами:

- а) по формированию электронных сообщений, содержащих распоряжения об осуществлении переводов денежных средств (далее - электронные сообщения);
- б) по осуществлению доступа к защищаемой информации;
- в) по управлению криптографическими ключами;
- г) по воздействию на объекты информационной инфраструктуры, которое может привести к нарушению предоставления услуг по осуществлению переводов денежных средств.

15.4.36. Участники Системы обеспечивают реализацию запрета выполнения одним лицом в один момент времени следующих ролей:

- а) ролей, связанных с созданием (модернизацией) объекта информационной инфраструктуры и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры;
- б) ролей, связанных с эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его использования по назначению и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его технического обслуживания и ремонта.

15.4.37. Участники Системы обязаны обеспечить доведение до работников Участников Системы информации о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления переводов денежных средств лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами, и рекомендуемых мерах по их снижению.

15.4.38. 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 мер воздействия, предусмотренных Правилами.

15.4.39. При выявлении нарушений Оператор Системы имеет право направить Участнику Системы требование об устранении нарушений, а при повторном нарушении требований к защите информации в течение последних 12 (двенадцати) месяцев или бездействия - принять меры вплоть до приостановления/прекращения деятельности Участника Системы в Системе ЮНИСТРИМ. Если такое нарушение требований к защите информации ставит под угрозу безопасность других Участников Системы, то Оператор Системы имеет право без предварительного уведомления приостановить деятельность Участника Системы в Системе ЮНИСТРИМ до устранения таких нарушений либо прекратить его деятельность в рамках Системе ЮНИСТРИМ.

15.4.40. Участники Системы, являющиеся операторами по переводу денежных средств, а также операторы услуг платёжной инфраструктуры по требованию Оператора Системы, но не реже одного раза

в два года, направляют Оператору Системы информацию для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. Информация предоставляется в виде копии хронологически последнего отчёта по оценке соответствия требованиям ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер» или Положения Банка России № 719-П.

15.4.41 В рамках системы управления рисками в Системе Оператор Системы дополнительно определяет порядок обеспечения защиты информации в Системе для операторов по переводу денежных средств, являющихся Участниками, и ОУПИ (далее - требования к обеспечению защиты информации в Системе). Требования к обеспечению защиты информации в Системе определяются в отношении следующих мероприятий, которые обязаны выполнять Участники – операторы по переводу денежных средств и ОУПИ:

- управление Участниками Системы и ОУПИ риском информационной безопасности (далее – ИБ) в качестве субъекта Системы как одним из видов операционного риска. В рамках системы управления риском ИБ Участников и ОУПИ Оператор рекомендует осуществлять сбор информации о Рисках ИБ: об источниках их реализации, причинах возникновения и принятых мерах по минимизации и предотвращению Рисков ИБ;

- Участники Системы и ОУПИ должны установить состав показателей уровня Риска ИБ в Системе. Оператор Системы рекомендует устанавливать минимум два показателя: количество инцидентов нарушения информационной безопасности и размер убытков от инцидентов риска информационной безопасности;

- Участники Системы и ОУПИ должны реализовать механизмы, направленные на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. В рамках контроля реализации механизмов, направленных на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, Оператор Системы может запросить у Участников Системы и ОУПИ информацию согласно таблице п. 15.4.42 Правил;

- Участники Системы и ОУПИ должны выстроить процессы выявления и идентификации Риска ИБ в Системе в отношении объектов информационной инфраструктуры Участников Системы, ОУПИ, исходя из источников их реализации и причин возникновения. При выполнении мероприятий по выявлению и идентификации Риска ИБ в отношении своих объектов информационной инфраструктуры Оператор устанавливает следующие требования к Участникам Системы и ОУПИ:

- определять потенциальные угрозы (риски) в отношении объектов информационной инфраструктуры, используемых Участниками и ОУПИ для работы в Системе;

- в рамках системы управления риском ИБ Участников и ОУПИ классифицировать Риски ИБ в отношении объектов информационной инфраструктуры, используемых ими для работы в Системе;

- для выявления и идентификации Риска ИБ использовать способы, включающие в себя в том числе, но не ограничиваясь: анализ произошедших риск-событий, интервьюирование работников Субъекта, позволяющие установить Риски ИБ, оказывающие влияние на работу Субъекта Системы в Системе, анализ документации, полученной в результате внутреннего и внешнего аудита и других источников информации.

При проведении мероприятий по выявлению и идентификации Риска ИБ в отношении своих объектов информационной инфраструктуры, используемых при работе в Системе, Субъект Системы должен руководствоваться положениями нормативных актов Банка России, внутренними документами, регламентирующими управление Риском ИБ, и требованиями Оператора;

- Участники Системы и ОУПИ должны выявлять и анализировать Риски ИБ в Системе. В целях выявления и анализа Участником и(или) ОУПИ Риска ИБ в Системе, Оператор устанавливает следующие требования к Участникам Системы и ОУПИ:

- проводить анализ и оценку внешних и внутренних факторов, влияющих на информационную безопасность объектов информационной инфраструктуры и бизнес-процессов, в которых участвует Субъект Системы при осуществлении операций в Системе;

- идентифицировать Риски ИБ, которые могут возникнуть при работе в Системе;

- разработать и поддерживать в актуальном состоянии классификаторы Рисков ИБ, риск-событий, причин возникновения риск-событий. При формировании перечня риск-событий учитывать внутренние документы Субъекта Системы, регламентирующие порядок защиты информации при осуществлении

переводов денежных средств, результаты оценки соответствия требованиям безопасности, известные уязвимости на объектах информационной инфраструктуры, используемых для выполнения функциональных обязанностей в Системе;

- определить уровни присущего Риска ИБ и установить уровень допустимого Риска ИБ, выделить значимые Риски ИБ, определить вероятность реализации Риска ИБ, идентифицированного соответствующим Субъектом Системы, при работе в Системе;
- определить способы управления Риском ИБ и, по необходимости, актуализировать их;
- вести мониторинг Рисков ИБ, в том числе уровней остаточных Рисков ИБ, и контролировать их соответствие допустимым уровням Рисков ИБ.

Наряду с требованиями Оператора, указанными в настоящем подпункте, Участники и ОУПИ должны вести базу инцидентов защиты информации; своевременно информировать Оператора о реализации Риска ИБ у Субъекта Системы или о потенциальной угрозе реализации риска ИБ; предпринимать действия, направленные на минимизацию возможных негативных последствий от реализации у Субъекта Риска ИБ при работе в Системе; обеспечивать выполнение требований по защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

- Участники Системы и ОУПИ должны внедрить процессы реагирования на инциденты защиты информации и восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации, которые должны обеспечивать выполнение условий пункта 15.4.41.1. Правил;

- Участники Системы и ОУПИ должны обеспечить взаимодействие при обмене информацией об инцидентах защиты информации согласно пункту 15.4.41.2. Правил;

- Участники Системы и Операторы УПИ должны реализовать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, определенных пунктами 3.2 и 2.5 Указания Банка России № 6354-У;

- устранять причины, способствовавшие установлению Оператором Системы ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае превышения значений показателей уровня Риска ИБ, установленных пунктом 15.4.41.3. Правил.

15.4.41.1. Процессы реагирования на инциденты защиты информации и восстановление штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации представляют собой последовательность действий, разработанных в соответствии с утвержденными кредитной организацией внутренними документами (ОНиВД, планы реагирования и восстановления деятельности и т.п.), и напрямую зависит от особенности функционирования информационных систем кредитной организации, конфигурации размещения данных, имеющихся в распоряжении кредитной организации программных и программно-аппаратных средств, в том числе средств защиты информации, каналов связи, кадрового состава кредитной организации, прочих особенностей, а также причин возникновения инцидента.

15.4.41.2. Требования, которые необходимо выполнять Участникам Системы и ОУПИ в рамках процессов реагирования на инциденты защиты информации и восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации:

- незамедлительно проинформировать Оператора о произошедшем инциденте и предоставить Оператору всю информацию, касающуюся возможного влияния инцидента на инфраструктуру Системы;

- локализовать инцидент:

- выявить и изолировать подвергшееся опасному воздействию критическое оборудование кредитной организации, а также окончное оборудование пользователей (остановить сессии, отключить от информационной сети и т.п.);

- в случае утери физического контроля над оборудованием, на котором содержится конфиденциальная информация и/или с помощью которого осуществляется доступ к информационным сетям, дистанционно остановить включенные на нем сессии, принять все меры к его блокировке, блокировке возможности доступа с такого оборудования к информационным сетям;

- при необходимости (при наличии риска критической компрометации) при наличии возможности переключиться на дублирующее оборудование в целях обеспечения непрерывности деятельности;

- принять меры для определения причин, вызвавших инцидент, а также лиц причастных к инциденту и направления утечки информации (при ее наличии);

- в случае реализации инцидента по причине внешнего воздействия выявить и заблокировать внешние адреса/домены, с которых совершено вторжение/заражение/рассылка и т.п.;
- принять все возможные меры для ликвидации причин и последствий инцидента, устранения нарушений, при необходимости с использованием альтернативных мест хранения и обработки информации, а также программных и программно-аппаратных средств, в том числе средств защиты информации, каналов связи, зарезервированных на случай возникновения нештатных ситуаций;
- произвести проверку работоспособности элементов, подвергшихся воздействию инцидента;
- произвести очистку информационного пространства (почты, серверов, иного оборудование и т.п.) от вредоносной информации;
- при наличии подозрений об утечке аутентификационных данных пользователей осуществить их блокировку и обновление;
- при отсутствии возможности обеспечения непрерывности деятельности, при прерывании осуществления операций и информационного обмена незамедлительно приступить к восстановлению деятельности в соответствии с ПОНиВД;
- обеспечить полное восстановление деятельности в следующие сроки:
 - ОУПИ - не более 6 часов;
 - Участники – не более 24 часов;

В процессе реагирования на инциденты и восстановления деятельности обеспечить максимально возможное сохранение информации по операциям, при необходимости осуществить резервное копирование;

Не позднее 3 рабочих дней со дня реализации инцидента произвести расследование инцидента, анализ возникших нештатных ситуаций, их причин и последствий, ревизию данных, установить объем потерянных (уничтоженных) данных (информации) по операциям в Системе, объем утечки данных об операциях в Системе и персональных данных физических лиц (информации, попавшей в третьи руки). Не позднее 24 часов после завершения расследования инцидента направить данную информацию Оператору. При необходимости применить административные меры воздействия по отношению к виновным лицам, провести разъяснительную работу с персоналом и обучение персонала в сфере защиты информации;

- принять необходимые меры по недопущению повторного возникновения инцидента, при необходимости пересмотреть ОНиВД и иные внутренние документы кредитной организации.

Основными целями процесса реагирования на инциденты и восстановления деятельности являются:

- не допустить или минимизировать последствия инцидента, сохраняя непрерывность деятельности в рамках Системы;
- обеспечить эффективное и своевременное восстановление работоспособности (штатного функционирования) информационных ресурсов;
- повысить уровень обеспечения информационной безопасности в организации и эффективность ведения деятельности по управлению инцидентами;
- реализация взаимодействия при обмене информацией об инцидентах защиты информации;
- реализация мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, определенных пунктами 3.2.- 3.5. Указания Банка России № 6354-У;

- проведение работ по разработке, сертификации и (или) оценке соответствия в отношении прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, в том числе платежных приложений, предоставляемых поставщиками платежных приложений клиентам операторов по переводу денежных средств, являющихся Участниками Системы, осуществляется с учетом требований Положения №719-П. Оператор Системы в свою очередь берет на себя обязательства обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России, а также обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

15.4.41.3. Оператор устанавливает следующие показатели уровня Риска ИБ:

	Количество инцидентов нарушения информационной безопасности в Системе	Размер убытков от инцидентов Риска ИБ, понесенных Оператором Системы	Ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае выявления факта превышения значений показателей
Участники – операторы по переводу денежных средств	Не более 3-х в квартал	Более 1 000 000 рублей в квартал	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на сумму единичной

			операции по переводу денежных средств.
Привлеченные Расчетные центры	Не более 3-х в квартал	Более 1 000 000 рублей в квартал	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на сумму единичной операции по переводу денежных средств.
Платежный клиринговый центр	Не более 3-х в квартал	Более 1 000 000 рублей в квартал	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на сумму единичной операции по переводу денежных средств.
Операционный центр	Не более 3-х в квартал	Более 1 000 000 рублей в квартал	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на сумму единичной операции по переводу денежных средств.

Ограничения, установленные настоящим подпунктом, могут быть сняты при следующих условиях:

- отсутствие инцидентов Риска ИБ в течение последующего квартала;
- предоставление Участником Системы и (или) ОУПИ документов и информации об устранении причин инцидентов Риска ИБ;
- полного возмещения убытков Оператору Системы Участником и (или) ОУПИ.

15.4.42 Порядок, формы и сроки информирования Оператора Системы, Участников Системы и ОУПИ о выявленных в Системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, порядок взаимодействия в случае выявления в Системе вышеуказанных инцидентов.

К инцидентам в сфере защиты информации относятся события, связанные с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, которые привели или могут привести к осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, неказанию услуг по переводу денежных средств, в том числе включенные в перечень типов инцидентов, согласованный с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и размещаемый Банком России на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

Оператор Системы устанавливает следующие требования к содержанию, форме и периодичности представления информации, направляемой Участниками и привлеченными ОУПИ для целей анализа обеспечения в Системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также в целях взаимодействия в случае выявления инцидентов в сфере защиты информации (информация предоставляется только в отношении деятельности в рамках Системы ЮНИСТРИМ):

Содержание	Форма	Периодичность
1) о выполнении требований к обеспечению защиты информации, в т.ч. о результатах проведенных оценок соответствия	официальное письмо и/или опрос в электронной форме, проводимый Оператором Системы	по запросу Оператора Системы 1 раз в два года
2) о реализации порядка обеспечения защиты информации	официальное письмо и/или опрос в электронной форме, проводимый Оператором Системы	по запросу Оператора Системы 1 раз в два года
3) о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации	в оперативном режиме в части: несанкционированного доступа, операциях без согласия клиента - сообщение по электронной почте, звонок -	При выявлении
4) о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к	в оперативном режиме в части: несанкционированного доступа, операциях без согласия	При выявлении

обеспечению защиты информации	клиента - сообщение по электронной почте, звонок -	
5) о применяемых СКЗИ	Официальное письмо	Не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента начала применения СКЗИ или изменения СКЗИ, либо по запросу Оператора.

15.4.43 Оператор Системы определяет следующие требования к взаимодействию в случае выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках Системы ЮНИСТРИМ:

Инциденты:	Действия Участника, оператора УПИ	Действия Оператора Системы ЮНИСТРИМ
<p>При выявлении инцидентов.</p>	<p>Обеспечение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - информирования собственных служб информационной безопасности о выявлении инцидентов; - регистрации выявленных инцидентов; - применения организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов; - реагирования на выявленные инциденты, в т.ч. обращение в правоохранительные органы при выявлении осуществления перевода денежных средств по распоряжению лиц, не обладающих правом распоряжения этими денежными средствами; - анализа причин выявленных инцидентов, проведения оценки результатов реагирования на инциденты; - информирования Оператора Системы в оперативном порядке о выявленных инцидентах, в виде ежемесячного отчета; - реализация восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры. 	<p>Предпринимает возможные и доступные в сложившихся обстоятельствах действия по:</p> <ul style="list-style-type: none"> - минимизации последствий выявленных инцидентов; - пресечению возможности использования денежных средств Получателями при выявлении осуществления перевода денежных средств по распоряжению лиц, не обладающих правом распоряжения этими денежными средствами (при необходимости Оператор Системы связывается по указанным контактам с Участниками, привлеченным Расчетным центром; принимает решение о необходимости блокировки Участников в Системе, аннулировании, блокировании переводов, приостановлении расчетов с привлеченным Расчетным центром, иные решения); - проверке соблюдения требований к защите информации на стороне Оператора Системы и соблюдению требований при обработке переводов; - информированию Участника, Расчетного центра о результатах предпринятых действий. <p>Полученную информацию Оператор Системы анализирует на предмет обеспечения в Системе защиты информации, формулирует при необходимости рекомендации по совершенствованию защиты информации, а также на основании анализа вносит изменения в требования по защите информации.</p>

<p>2. При выявлении факта компрометации ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств.</p>	<p>информирование Оператора Системы по каналам</p>	<p>Блокирует для Участника возможность осуществления переводов в Системе.</p>
<p>3. При обнаружении вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода.</p>	<p>Обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия.</p> <p>При необходимости приостанавливают осуществление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом, а также последствий иных воздействий.</p> <p>Обеспечивают оперативное информирование Оператора Системы по адресу</p>	<p>После получения сообщения от Участника, привлеченного Расчетного центра временно приостанавливает работу Участника в Системе. Приостанавливает расчеты с привлеченным Расчетным центром, также временно приостанавливая работу Участника, осуществляющего расчеты через него.</p> <p>В случае наличия проблем в функционировании Системы осуществляет рассылку по согласованным каналам связи.</p> <p>В случае обнаружении вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода в рамках Системы Оператор информирует Участника, привлеченный Расчетный центр по согласованным каналам связи.</p>

Оператор Системы ЮНИСТРИМ обеспечивает учет и доступность для Участника Системы и ОУПИ информации:

- о выявленных Оператором Системы инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - информация направляется по согласованным каналам связи ежемесячно при наличии инцидентов, отсутствие направленной информации признается отсутствием инцидентов;
 - о методиках анализа и реагирования Оператора Системы на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- Методика анализа заключается в сборе, обобщении информации, анализе информации о причинах инцидентов на соответствие требованиям Положения №719-П и Правил Системы ЮНИСТРИМ; методика реагирования на инциденты описана в пп. 15.4.43 настоящих Правил.

Оператор Системы на основе накопления и учета опыта реагирования на инциденты защиты информации и восстановления функционирования Системы ЮНИСТРИМ после их реализации в целях снижения Риска ИБ реализовывает механизмы совершенствования в части обеспечения учета и доступности для операторов по переводу денежных средств, являющихся Участниками, и ОУПИ информации:

- о выявленных в платежной системе инцидентах защиты информации;
- о методиках анализа и реагирования на инциденты защиты информации.

15.4.44. Для Участников Системы, находящихся вне правового поля Российской Федерации, применение пункта 15.4.41, 15.4.41.1 – 15.4.41.3 Правил возможно по соглашению сторон, в противном случае Участники действуют в соответствии с применимым законодательством. Для оценки Риска ИБ Участники заполняют и предоставляют Оператору Системы анкету по информационной безопасности. Анкета заполняется при подключении к Системе, а также в дальнейшем по требованию Оператора Системы.

15.4.45. В случае несоответствия Участника Системы показателям уровня Риска ИБ, предусмотренным пунктом 15.4.41.3. Правил – с данным Участником проводятся переговоры с целью выработки плана действий по приведению деятельности Участника в соответствие с установленными требованиями.

15.4.46. Ограничения, установленные в соответствии с п. 15.4.41.3. Правил, снимаются в случае выполнения условий, указанных в п. 15.4.41.3. и предоставления Участником Системы отчёта об устранении выявленных недостатков. Оператор Системы вправе потребовать от Участника Системы проведение внеочередного аудита, с привлечением сторонней организации, на соответствие требованиям по защите информации.

16. Использование средств криптографической защиты информации

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

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

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

16.4. Работы по обеспечению защиты информации с помощью СКЗИ проводятся в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ "Об электронной подписи", Положением о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005), утвержденным приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 9 февраля 2005 года № 66, и технической документацией на СКЗИ.

16.5. В Системе ЮНИСТРИМ применяются средства электронной подписи, реализующие криптографические алгоритмы:

- электронной подписи – RSA (длина ключа не менее 1024 бит).

16.6. Во внутренних документах Участников Системы должен быть определен и выполняется порядок применения СКЗИ, включающий:

- порядок ввода в действие, включая процедуры встраивания СКЗИ в автоматизированные системы, используемые для осуществления переводов денежных средств;
- порядок эксплуатации СКЗИ;
- порядок восстановления работоспособности СКЗИ в случаях сбоя и (или) отказов в их работе;
- порядок внесения изменений в программное обеспечение СКЗИ и техническую документацию на СКЗИ;
- порядок снятия с эксплуатации СКЗИ;
- порядок управления ключевой системой;
- порядок обращения с носителями криптографических ключей, включая порядок применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного использования криптографических ключей, и порядок действий при смене и компрометации ключей.

16.7. Безопасность процессов изготовления криптографических ключей СКЗИ обеспечивается комплексом технологических мер защиты информации, организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации в соответствии с технической документацией на СКЗИ.

16.8. Сертификаты электронной подписи, используемые в электронном документообороте и запрашиваемые Участниками официальными письмами на имя Председателя Правления Оператора, имеют сроки действия 1 (Один) год. За две недели до истечения сроков действия указанных сертификатов, Участник инициирует процесс смены сертификатов посредством направления оператору указанного официального письма.

17. Требования к обеспечению защиты информации от воздействия вредоносного кода

17.1. 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;
- формирование для Клиентов рекомендаций по защите информации от воздействия вредоносного кода;
- использование антивирусного программного обеспечения различных производителей и их отдельную установку на персональных электронных вычислительных машинах и серверах, используемых для осуществления Операций, а также на межсетевых экранах, задействованных в осуществлении Операций, при наличии технической возможности;
- функционирование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода в автоматическом режиме, при наличии технической возможности.

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

17.3. 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.

17.4. 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 незамедлительное информирование Оператора платежной системы; Оператор платежной системы обеспечивает информирование Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников платежной системы всеми доступными способами: посредством телефонной, факсимильной связи, другие доступные способы связи, за исключением электронных средств взаимодействия (электронная почта и т.п.), которые в данном случае могут явиться каналом распространения вредоносного кода.

17.5. При обнаружении Субъектом Системы проникновения вредоносного кода в средства вычислительной техники, задействованные в информационном обмене в электронном виде между Субъектами Системы, он незамедлительно прекращает информационный обмен в электронном виде с другими Субъектами Системы, при этом информируя, по любому из доступных каналов связи, в том числе посредством телефонной и факсимильной связи, Субъектов и Оператора 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.

17.6. Субъект платежной системы информирует стороны информационного обмена в электронном виде о возобновлении указанного вида информационного обмена после восстановления нормального функционирования используемых средств вычислительной техники.

17.7. Участники Системы обеспечивают использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления вредоносного кода и для предотвращения воздействия вредоносного кода на объекты информационной инфраструктуры, 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.

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

18.1. Субъект Системы при выявлении в 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 Системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения инцидента, в порядке и сроки, определенные в порядке взаимодействия в рамках Системы в чрезвычайных и нестандартных ситуациях. Субъект Системы, допустивший инцидент, реализует комплекс мер, направленных на устранение причин, вызвавших инцидент, и на недопущение его повторного возникновения, и последствий инцидента.

18.2. Оператор Системы информирует Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Системы о выявленных в Системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также о рекомендуемых методиках анализа и реагирования на указанные инциденты путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Оператора Системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.unistream.ru. Информирование осуществляется в течении 1 рабочего дня после расследования инцидента (установления причин, возможных целей и последствий инцидента, методов выявления и пресечения, а так же любых иных обстоятельств, значимых для выявления и пресечения конкретного инцидента).

18.3. Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники Системы в составе информации о своей деятельности представляют данные для целей анализа обеспечения в Системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. При этом состав указанных данных должен соответствовать требованиям нормативных актов Банка России (Положение Банка России № 719-П), регламентирующих требования к обеспечению защиты информации в Системе при осуществлении переводов денежных средств.

18.4. Участники ежемесячно информируют Оператора о выявленных Инцидентах, в порядке и сроки, установленные в разделе «Порядок предоставления Участниками информации о своей деятельности Оператору».

18.5. В случаях выявления Участниками, а также операторами услуг платёжной инфраструктуры, Инцидентов, Участники незамедлительно информируют о них Оператора по электронной почте на адрес fraud@unistream.com. Оператор после получения указанного выше уведомления обеспечивает осуществление всех возможных действий, направленных на устранение Инцидента, и уведомляет соответствующего Участника о принятых мерах и их результатах.

К таким инцидентам должны относиться как минимум инциденты:

- заявление клиента об операции, которую он не совершал;
- события, свидетельствующие о несанкционированном вмешательстве в информационную систему, которые могут повлиять на Систему, либо обрабатываемую в ней информацию.

При поступлении информации об инциденте, связанном с осуществлением перевода денежных средств без согласия клиента – если перевод ещё не осуществлён, он приостанавливается на 2 рабочих дня, в течении которых Участник должен подтвердить или отменить перевод. В случае, если участник не подтвердил или не отменил перевод в течении 2-х рабочих дней – перевод исполняется.

18.6. В случае выявления Оператором Инцидента, связанного с переводом денежных средств без согласия клиента на основе информации о переводах без согласия клиента – такой перевод приостанавливается на 2 рабочих дня, Участнику, инициировавшему данный перевод, направляется соответствующее уведомление (в соответствии с контактной информацией подразделения/лица, ответственного за противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов). В течении 2-х рабочих дней Участник должен подтвердить или отменить перевод. В случае, если участник не подтвердил или не отменил перевод в течении 2-х рабочих дней – перевод исполняется.

18.7. Если для устранения последствий выявленного инцидента, связанного с нарушением требований к обеспечению защиты информации при переводе денежных средств в Системе ЮНИСТРИМ, возникает необходимость привлечения других Участников Системы, то Участник Системы, обнаруживший инцидент, вправе обратиться непосредственно к другим Участникам Системы или к Оператору Системы для организации взаимодействия в целях устранения последствий выявленного инцидента. При этом Участники Системы ставят в известность Оператора Системы о фактах и результатах совместных действий по устранению последствий выявленных инцидентов.

18.8. Участники Системы обеспечивают:

- применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- информирование структурного подразделения по защите информации о выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- реагирование на выявленные инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- анализ причин выявленных инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, проведение оценки результатов реагирования на такие инциденты.

18.9. Субъекты Системы обеспечивают проведение оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации, на собственных объектах информационной инфраструктуры при проведении оценки соответствия, предусмотренной главой 2 Положения Банка России № 719-П (далее - «Оценка соответствия»).

18.10. Для целей анализа и контроля (мониторинга) обеспечения защиты информации при осуществлении Операций в Системе Участники по письменному запросу Оператора предоставляют ему сведения об обеспечении защиты информации при осуществлении Операций в Системе, по форме, установленной Оператором в письменном запросе. В указанные сведения по решению Оператора включается информация о:

- выполнении требований к обеспечению защиты информации на собственных объектах информационной инфраструктуры;
- реализации установленного Участником порядка обеспечения защиты информации при осуществлении Операций;
- выявленных Инцидентах;
- отчета, подготовленного проверяющей организацией по результатам Оценки соответствия в соответствии с п. 9.1. Положения Банка России № 719-П;
- выявленных новых угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации.

Состав информации, направляемой Участниками Системы, находящимися за пределами Российской Федерации, Оператору Системы для целей анализа обеспечения в платёжной системе защиты

информации при осуществлении переводов денежных средств, определяется Оператором платежной системы.

18.11 Обеспечение совершенствования защиты информации при осуществлении Операций в Системе.

Субъекты Системы обеспечивают пересмотр порядка обеспечения защиты информации в случаях:

- изменения требований к защите информации, определенных настоящими Правилами;
- внесения изменений в законодательство Российской Федерации.

Субъекты Системы обеспечивают совершенствование защиты информации при осуществлении Операций в случаях:

- изменения требований к защите информации, определенных настоящими Правилами;
- внесения изменений в законодательство Российской Федерации;
- изменения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении Операций;
- выявления угроз, рисков и уязвимостей в обеспечении защиты информации при осуществлении Операций;

Операций;

• выявления недостатков при осуществлении контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении Операций;

- выявления недостатков при проведении Оценки соответствия.

19. Порядок предоставления Участниками, ОУПИ информации о своей деятельности Оператору

19.1. Участники обязаны предоставлять Оператору информацию о своей деятельности в рамках Системы в порядке и в сроки, определенные Правилами, законодательством Российской Федерации и в соответствии с отдельными запросами Оператора. Прямые участники предоставляют информацию в том числе по всем своим Косвенным участникам. ОУПИ обязаны предоставлять Оператору информацию о своей деятельности в рамках Системы в порядке и в сроки, определенные в соглашении/договоре между Оператором и ОУПИ, законодательством Российской Федерации и в соответствии с отдельными запросами Оператора, направленными по заранее согласованным Сторонами каналам связи. Срок предоставления ОУПИ, Участниками информации о своей деятельности в рамках Системы 7 (Семь) рабочих дней от даты получения соответствующего запроса, если иное не определено в соглашении/договоре между Оператором и ОУПИ, Участником, законодательством Российской Федерации.

19.2. Участник, а также оператор услуг платёжной инфраструктуры, предоставляет Оператору отчет в произвольной форме об инцидентах (если есть инциденты).

В Отчет включается информация о выявленных в системе инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств:

- описание механизма инцидента с указанием причин возникновения;
- описание нарушений требований ПС и/или требований Банка России в области ИБ, способствовавших инциденту;
- описание возможных целей преступников и насколько они были достигнуты;
- описание выявленного ущерба субъектам взаимоотношений;
- описание корректирующих мероприятий по недопущению в будущем подобных происшествий.

Отчет об инцидентах ежемесячно предоставляется (если есть инциденты) Оператору по электронной почте на адрес IT_Security@unistream.com, в срок не позднее 5 (Пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

19.3. Участник предоставляет Оператору отчет об обеспечении защиты информации.

Участники обязаны предоставлять информацию о выполнении ими требований Правил в виде отчета в свободной форме с указанием отдельных пунктов указанных глав.

Участники обязаны направить указанную информацию Оператору в срок не позднее двух месяцев от даты присоединения к настоящим Правилам, а впоследствии – до конца каждого календарного года, начиная со следующего после года, в котором Участник присоединился к Правилам.

Оператор вправе запросить другие данные/отчеты о применяемых мерах, средствах и способах защиты информации, направив соответствующий запрос Участникам.

20. Ответственность Участников/Партнеров/ОУПИ Системы ЮНИСТРИМ

20.1. Участник, Партнер, ОУПИ несут ответственность за надлежащее исполнение настоящих Правил и Условий Переводов.

20.2. При нарушении Участником, Партнером, ОУПИ Правил и/или Условий Переводов Участником, Партнером, ОУПИ обязуется компенсировать Оператору или иным лицам, которым был причинен ущерб, сумму реального ущерба, доказанного документально.

20.3. При нарушении Участником, Партнером, ОУПИ сроков исполнения своих обязательств по расчетам, условий (договоренностей между сторонами) соответствующего договора с Оператором (в том числе, когда Оператор выступает в договорных отношениях в качестве Участника Системы), оказания услуг клиентам без соответствующего договора между сторонами, процедур проведения идентификации клиентов и их представителей в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Положением об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Оператор вправе потребовать от Участника, Партнера, ОУПИ, нарушившего свои обязательства, уплаты неустойки, начисленной:

а) по двойной ключевой ставке Банка России, действующей в течение срока нарушения исполнения обязательств - на не перечисленную своевременно сумму задолженности, выраженной в рублях РФ, за каждый день задержки платежа до даты погашения задолженности включительно;

б) по двойной ключевой ставке Банка России, действующей в течение срока нарушения исполнения обязательств - на размер убытка Оператора, возникшего из-за нарушения Участником процедуры идентификации клиента и (или) его представителя помимо возмещения Участником Оператору самого возникшего убытка, выраженной в рублях РФ, за каждый день до даты возмещения убытка включительно;

в) по двойной ставке LIBOR, действующей в течение срока нарушения исполнения обязательств - на не перечисленную своевременно сумму задолженности, выраженной в иностранной валюте, за каждый день задержки расчета до даты погашения задолженности включительно.

Общая сумма неустойки не может превышать не перечисленной своевременно суммы.

Убытки, причиненные несвоевременным исполнением обязательств, сверх неустойки не возмещаются.

20.4. За нарушение Участником, Партнером, ОУПИ Системы требований Правил по использованию товарного знака «UNISstream» и ПО «ЮниСтрим» Участник, Партнер, ОУПИ обязан уплатить Оператору по требованию последнего штраф в размере, эквивалентном 5 000 (Пять тысяч) Евро, за каждый случай использования ПО «ЮниСтрим» и/или указанного товарного знака и/или наименования Оператора с нарушением Правил, а также несет иную ответственность в соответствии с действующим законодательством.

20.5. Оператор вправе учесть суммы документально доказанного ущерба и/или неустойки, подлежащие взысканию с Участников, Партнеров, ОУПИ в пользу Оператора, при расчете по обязательствам данного Участника, Партнера, ОУПИ. Суммы неустойки, подлежащие взысканию с Оператора в пользу иных Участников, Партнеров, ОУПИ Системы, учитываются при расчете по обязательствам данного Участника, Партнера, ОУПИ при условии подтверждения указанных сумм Оператором.

20.6. Каждый Участник, Партнер, ОУПИ Системы несет самостоятельную ответственность за соответствие своих действий при осуществлении Переводов требованиям Системы и требованиям законодательства, за соблюдение процедуры идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя клиента и бенефициарного владельца в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств и передаче требуемых данных о клиенте путем занесения информации в ПО «ЮниСтрим», в том числе за своевременность изменения статусов Переводов в ПО «ЮниСтрим», за любые операции, выполняемые им в связи с осуществлением Переводов посредством или при содействии ПО «ЮниСтрим», иных систем обработки данных, средств телекоммуникации, ПОК, а также за действия сотрудников Участника, участвующих в осуществлении Переводов, включая (без ограничения таковыми) недобросовестные сделки сотрудников Участника.

20.7. Участники, Партнеры, ОУПИ Системы в соответствии с законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и субъекта Федерации несут самостоятельно ответственность за принятие необходимых мер, обеспечивающих сохранность персональных данных Клиентов, в том числе за хранение заявлений Клиентов с согласием на обработку (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование,

передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных).

20.8. Каждый Участник, Партнер Системы самостоятельно несет риск и финансовые последствия в виде необходимости исполнения обязательств по возврату входящих Переводов данного Участника, которые аннулированы Оператором как невыплаченные Получателю, если данный Участник, Партнер действующий в качестве Стороны-исполнителя, своевременно в соответствии с настоящими Правилами не присвоил Переводу в ПО «ЮниСтрим» статус «выплачен», независимо от того, что данный Участник фактически выдал такой Перевод Получателю.

При аннулировании Оператором таких Переводов Участник (Партнер) обязан исполнить Оператору свои обязательства, возникающие в связи с аннулированием, в срок, определенный для проведения расчетов в соответствии с настоящими Правилами.

В том случае, если аннулированный Перевод к моменту аннулирования фактически был выплачен Получателю Участником (Партнером) без изменения последним статуса Перевода в ПО «ЮниСтрим», последующий учет такого Перевода как выданного в отношениях между Оператором и данным Участником (Партнером) производится только после представления Участником заверенных им копий документов, подтверждающих выплату Перевода Получателю (Заявление о выдаче Перевода и расходный кассовый ордер (для Участников нерезидентов - иной заменяющий его документ) и данных указанных в Заявлении о выдаче Перевода документа, удостоверяющего личность Получателя (копию документа, удостоверяющего личность при наличии). При этом, в случае выдачи Перевода Отправителю, Сумма Перевода, включая комиссию Участнику не возвращаются.

20.9. Каждый Участником, Партнером, ОУПИ Системы несет самостоятельную ответственность за представление всех учетных данных, информации и сведений в правоохранительные органы и органы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в порядке, установленном законодательством инкорпорации Участника, Партнера, ОУПИ.

20.10. Участники, Партнеры, ОУПИ Системы освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящих Правил, если указанные нарушения являются следствием обстоятельств непреодолимой силы.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Участник, Партнер, ОУПИ Системы обязан в тот же день известить о них Оператора доступными средствами связи с последующим подтверждением в письменной форме в течение двух рабочих дней с приложением документальных подтверждений.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Оператор обязан в тот же день известить о них иных Участников и Партнеров Системы доступными средствами связи.

Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения своих обязательств.

Указанное извещение является для Оператора основанием для приостановления участия Участника, сотрудничества с Партнером, с ОУПИ, направившего извещение, в Системе, либо (если указанные обстоятельства затрагивают деятельность Оператора) для приостановления деятельности Системы до прекращения обстоятельств непреодолимой силы.

При прекращении обстоятельств непреодолимой силы Участник, Партнер, ОУПИ обязан в тот же день в письменном виде уведомить об этом Оператора (Оператор – иных Участников Системы) с указанием срока, с которого Участник готов возобновить свое участие в Системе, а Система возобновляет функционирование.

20.11. Оператор и Участники, Партнеры несут самостоятельную ответственность за осуществление перевода согласно указанным в заявлении на перевод реквизитам в соответствии с настоящими Правилами и Условиями Переводов по Системе. Сторона-отправитель несет ответственность за отправление перевода в соответствии с условиями, указанными в заявлении на перевод, а Сторона-исполнитель несет ответственность за выдачу перевода.

Система не несет ответственности за правомерность отправления и выдачи Участниками, Партнерами Системы денежных переводов.

20.12. Приостановление (прекращение) участия/сотрудничества или операций в Системе в случаях обстоятельств непреодолимой силы не освобождает Участников, Партнеров, ОУПИ Системы от исполнения своих обязательств, возникших до наступления соответствующего обстоятельства.

20.13. Сторона-отправитель несет ответственность за хранение документов, предоставляемые Клиентами при осуществлении Переводов, в том числе Заявлений на Перевод, равно как и Сторона-исполнитель несет ответственность за хранение документов, предоставляемые Клиентами при осуществлении Переводов, в том числе Заявления о выдаче Перевода в течение 5 (пяти) лет с момента осуществления Перевода.

21. Разрешение споров

21.1. Настоящие Правила регулируются законодательством Российской Федерации.

При наличии императивных норм законодательства, действующего на территории государства инкорпорации Участника, Партнера, ОУПИ Системы, или расположения его ПОК, исключающих применение договорных условий в отношениях, связанных с осуществлением Переводов, указанные императивные нормы имеют приоритет над условиями Правил.

21.2. Порядок взаимодействия в рамках Системы в чрезвычайных и нестандартных ситуациях.

21.2.1. В случае выявления в рамках Системы чрезвычайных ситуаций, в том числе, событий, вызвавших системные сбои, Субъекты Системы, выявившие указанные обстоятельства, незамедлительно предпринимают все зависящие от них действия, направленные на снижение вредных последствий, незамедлительно информируют Оператора и Субъекта 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.

21.2.2. Оператор незамедлительно после получения информации о возникновении чрезвычайной/нестандартной ситуации предпринимает действия, направленные на снижение вредных последствий, а также, путем взаимодействия с Субъектом 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 Системы, ликвидации негативных последствий.

При этом продолжительность установленного Оператором времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг - не более 6 часов. В случае превышения указанного порогового значения данное событие признается приостановлением (прекращением) оказания УПИ. Оператор Системы информирует Банк России о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ в течение двух рабочих дней со дня приостановления (прекращения) оказания УПИ.

21.2.3. После восстановления нормального функционирования Системы Оператор информирует заинтересованных Субъектов Системы о предпринятых действиях и достигнутых результатах.

21.3. Порядок взаимодействия в рамках Системы в спорных ситуациях, порядок досудебного разрешения споров между Субъектами Системы.

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

21.3.2. 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.

21.3.3. В случае возникновения обстоятельств, свидетельствующих, по мнению одного из Субъектов 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.

21.3.4. Субъекты 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.

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

21.3.6. 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.

21.4. Порядок разрешения споров между Субъектами Системы при участии комиссии.

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

21.4.2. Если спорная ситуация не была разрешена в порядке, указанном в Правилах 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 (если Оператор не является инициатором или участником спора).

21.4.3. 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.

21.4.4. Организацию формирования и деятельности комиссии осуществляет Оператор. 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.

21.4.5. Оператор 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).

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

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

21.4.8. 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.

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

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

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

21.4.12. 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.

21.4.13. 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.

21.4.14. 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.

21.4.15. 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.

21.4.16. 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.

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

21.4.18. 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.

21.4.19. 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.

21.4.20. 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.

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

21.4.22. 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.

21.4.23. 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.

21.4.24. 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.

21.4.25. 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.

21.5. Претензионный порядок разрешения споров

21.5.1. Претензия Участника (Партнера) Системы, изложенная в письменной форме на русском и/или английском языках на официальном бланке за подписью его уполномоченного должностного лица, направляется другой стороне заказной почтой или иным способом, подтверждающим вручение претензии

адресату. Претензия должна быть заявлена в течение одного месяца после возникновения основания для претензии, и содержать указание на обстоятельства, служащие основанием для ее предъявления, а также на дату возникновения указанных обстоятельств. Претензии, поступившие по истечении указанного срока, не рассматриваются.

21.5.2. Рассмотрение претензий включает в себя изучение обстоятельств, позволяющих установить исполнение (неисполнение) Участниками (Партнерами) Системы своих функций и обязательств, вытекающих из настоящих Правил. Оператор вправе запрашивать у любых Участников (Партнеров) Системы любую информацию, необходимую для выяснения указанных обстоятельств.

21.5.3. Если претензия касается, среди прочего, подлинности, целостности, правильности, неизменности Электронных поручений и уведомлений, других вопросов электронного документооборота, то рассмотрение претензий включает в себя создание согласительной комиссии с участием заинтересованных Участников (Партнеров) Системы с проведением экспертизы Электронных поручений и уведомлений, являющихся предметом претензии. Создание согласительной комиссии и проведение экспертизы осуществляется в соответствии с условиями договора об электронном документообороте, заключаемыми Оператором с Участниками (Партнерами), Участником с Партнером Системы (при необходимости).

21.5.4. Решение по претензии должно быть принято в течение 30 календарных дней после получения претензии и доводится до отправившего ее лица в письменной форме.

21.5.5. Записи баз данных Оператора обладают приоритетом над записями баз данных иных Участников (Партнеров) Системы при доказательстве подлинности соответствующих Электронных поручений и уведомлений.

21.5.6. Оформляемые Оператором выписки со Счетов, открытых для осуществления расчетов и учета обязательств Участников перед Оператором, подписанные уполномоченным руководителем и заверенные печатью Оператора, являются документами, подтверждающими наличие взаимных обязательств и требований Сторон, которые наряду со сводным отчетом о клиринге, выполненным Оператором, имеют доказательственную силу при возникновении между Сторонами споров, связанных с участием Участников в Системе.

21.6. Порядок разрешения спорных ситуаций в судебном порядке.

21.6.1. 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.

Оператор вправе с Участниками (Партнерами), находящимися в юрисдикции другого государства, в договорах предусмотреть иную подсудность.

22. Меры по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

22.1. В рамках взаимодействия в Системе Субъекты Системы осуществляют соблюдение требований действующего законодательства РФ, в том числе по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая осуществление идентификации/упрощенной идентификации Клиента.

22.2. Участники (Партнеры) Системы, обслуживающие плательщика, при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов на всех этапах их проведения обязаны обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации, а также хранение в течение не менее 5 лет с момента прекращения отношений с клиентом (с момента проведения операции) следующей информации:

1) о плательщике - физическом лице: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), уникального присваиваемого номера операции (при его наличии), идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;

2) о плательщике - юридическом лице: наименования, уникального присваиваемого номера (кода, пароля) операции, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

22.3. Участники (Партнеры) Системы, участвующие в переводе денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, обязаны обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе, и ее хранение в течение не менее 5 лет с момента прекращения отношений с клиентом (с момента проведения операции).

22.4. Участники (Партнеры) Системы, обслуживающие получателя денежных средств, переведенных в его пользу без открытия банковского счета, обязаны иметь процедуры, необходимые для выявления поступающих расчетных документов или почтовых отправлений, не содержащих информацию,

указанную в пункте 22.2. настоящих Правил.

22.5. Участники (Партнеры) Системы обязаны соблюдать требования действующего национального законодательства по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и исполнять меры (далее – «меры противодействия»), предусматриваемые законодательством страны, на территории которой зарегистрирован Участник (Партнер) Системы.

22.6. При осуществлении Переводов Участники (Партнеры) обязаны соблюдать ограничения по цели и Суммам Переводов, а также осуществлять меры по проверке благонадежности Клиентов, предусматриваемые законодательством о мерах противодействия, действующим на территории государства, в котором производится прием и выдача Переводов.

22.7. Если Клиент лично не присутствует для целей установления личности при осуществлении (отправки или получения) Перевода, то Участники (Партнеры) обязаны обеспечить достоверную идентификацию данного Клиента иными адекватными мерами, предусмотренными законодательством Участника (Партнера).

22.8. Участники (Партнеры) Системы обязаны предоставлять Оператору по его запросу любую информацию:

а) необходимую для полного понимания характера коммерческой деятельности Участника (Партнера), а также определения репутации и качества контроля Участника (Партнера) в своей деятельности;

б) необходимую для подтверждения Участником (Партнером) своих обязательств по осуществлению мер противодействия;

в) об экономическом смысле проводимых Переводов по Системе, а также информацию об источниках происхождения денежных средств и иную информацию и документы по запросу Банка в целях исполнения 115-ФЗ.

22.9. Используемые Участниками ПОК, а также третьи лица, привлекаемые Участниками к осуществлению Переводов в качестве своих ПОК, должны соответствовать требованиям:

а) обязательной профессиональной регистрации и лицензирования, требуемым законодательством государства инкорпорации данного третьего лица;

б) применения мер проверки благонадежности к Клиентам Системы, осуществляющим Переводы через данные ПОК и указанных третьих лиц;

в) ведения отчетности по мерам противодействия, предусмотренной законодательством государства инкорпорации Участников и указанных третьих лиц и настоящими Правилами;

г) предоставления указанными третьими лицами Участникам Системы по требованию последних необходимых документов или иной информации, требуемой последними или требуемой от последних уполномоченными органами в соответствии с мерами противодействия.

22.10. Участники (Партнеры) обязаны воздерживаться от осуществления Переводов в случаях, когда у них имеются достаточные и обоснованные предположения в том, что Перевод осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

22.11. Участники (Партнеры) не вправе раскрывать Клиентам информацию о порядке осуществления Участниками (Партнерами) мер противодействия, в том числе – о передаче информации о Клиентах или Переводах в государственные уполномоченные органы по осуществлению мер противодействия.

22.12. Участники (Партнеры) обязаны обеспечить хранение всех документов, относящихся к Клиентам и Переводам, выполненных на бумажных носителях, в течение пяти лет после совершения операции Перевода и обеспечить передачу таких документов в уполномоченные государственные органы, осуществляющие меры по противодействию, по надлежащему запросу последних.

22.13. Участники при осуществлении Переводов обязаны использовать средства, в том числе автоматизированные, необходимые для соблюдения Участниками мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Данные средства должны быть разработаны в соответствии с действующим национальным законодательством в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

22.14. Участники при осуществлении Переводов обязаны соблюдать требования и условия, устанавливаемые Оператором в Системе.

22.15. Участники обязаны выполнять письменные распоряжения Оператора, в сроки установленные законодательством.

22.16. При отсутствии в поступившем расчетном или ином документе или почтовом сообщении информации, указанной в п.22.17 настоящих Правил, если у работников кредитной организации или организации федеральной почтовой связи возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, кредитная организация или организация федеральной почтовой связи обязана не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной, направить в уполномоченный орган сведения о такой операции в соответствии с Федеральным законом от 7 августа

2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

22.17. Кредитная организация, обслуживающая плательщика, при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов и организация федеральной почтовой связи при осуществлении почтовых переводов денежных средств на всех этапах их проведения обязаны обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов, почтовых отправок или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации или организации федеральной почтовой связи, а также хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" следующей информации:

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

2) о плательщике - юридическом лице: наименования, уникального присваиваемого номера (кода, пароля) операции, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

23. Обработка персональных данных

23.1. Стороны в целях осуществления денежных переводов по Системе ЮНИСТРИМ обязаны совершать обработку персональных данных (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) от имени Оператора, исключительно по указаниям Оператора в соответствии с перечнем, приведенным в Правилах.

23.2. Стороны обязаны обрабатывать полученные персональные данные в соответствии с законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и субъекта Федерации.

23.3. Стороны обязаны принимать надлежащие технические и организационные меры по обеспечению безопасности в соответствии с требованиями законодательства в части персональных данных и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и субъекта Федерации.

23.4. В случае реорганизации или ликвидации Участника, последний обязуется незамедлительно уничтожить или, по просьбе Оператора, вернуть все полученные Участником персональные данные.

23.5. Стороны соглашаются с тем, что они обязаны обрабатывать персональные данные от имени Оператора, соблюдая конфиденциальность обработки.

23.6. Стороны без письменного согласия Оператора не будут раскрывать персональные данные, переданные ей Оператором/для Оператора/от имени Оператора посторонним лицам.

23.7. Стороны обязаны в силу закона раскрыть персональные данные третьей стороне, но в той степени, насколько этого требует закон.

23.8. Вышеуказанные обязательства конфиденциальности не распространяются на обезличенную и общедоступную информацию.

23.9. Стороны не освобождаются от соблюдения правовых требований, предъявляемых уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных или судом. Стороны должны, по мере возможности обсуждать друг с другом ответы на запросы на получение информации со стороны уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных или судов.

23.10. Перечень персональных данных, обрабатываемых Сторонами, включает в себя:

- фамилия, имя и отчество (при наличии);
- паспортные данные;
- дата и место рождения;
- адрес;
- номер телефона.

23.11. Участник обязан по письменному требованию Оператора подтвердить в письменной форме, что она соблюдает обязательства в части обработки и защиты персональных данных.

23.12. Участник и (или) Партнер обязан:

23.12.1 разработать внутренние нормативные документы в области защиты и обработки персональных данных, а также реализовать меры и требования, направленные на защиту и обработку персональных данных.

23.12.2 не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные Клиента, его представителя, выгодоприобретателя клиента и бенефициарного владельца без их согласия.

23.12.3 Выполнять меры, направленные на обеспечение выполнения Участником или Партнером обязанностей, предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ "О персональных данных", в том числе, указанные в статье 18.1 вышеуказанного федерального закона;

23.12.4 Предоставлять по запросу Оператора (для Участника) или Участника (для Партнера) (в течение срока действия Договора) документы и иную информацию, подтверждающие принятие мер и соблюдение требований Федерального закона от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ "О персональных данных";

23.12.5 Уведомлять Оператора (для Участника) или Участника (для Партнера) о фактах неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных, повлекшей нарушение прав субъектов персональных данных (ч. 3 ст. 6 Федерального закона от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ "О персональных данных"), субъектом персональных данных наряду с Участником (ч. 6 ст. 6 Федерального закона от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ "О персональных данных");

23.12.6 В случае привлечения банковских платежных агентов (их субагентов), обеспечить выполнение банковскими платежными агентами (их субагентами) обязанностей, предусмотренных п.23.12 Правил. Участник или Партнер, привлечший БПА/БПС, несет ответственность за невыполнение (нарушение) банковским платежным агентом (их субагентами) обязанностей, предусмотренных п. 23.12 Правил.

24. Условия конфиденциальности

24.1. Участник (Партнер) обязан сохранять конфиденциальность в течение всего срока осуществления сотрудничества с Оператором, а также в течение пяти лет после прекращения данного сотрудничества: не использовать ни в своих собственных целях, ни в целях третьих лиц списки Клиентов, списки Участников (Партнеров), коммерческие условия своего сотрудничества или иные условия взаимоотношений между Участниками (Партнерами), бизнес-процессы или информацию, которые, Участнику (Партнеру) известны или обоснованно должны быть известны, являются конфиденциальными применительно к бизнесу или деятельности Оператора и/или иных Участников (Партнеров) Системы, за исключением:

а) общедоступной информации;

б) информации, раскрытие которой требуется по закону;

в) информации, на раскрытие которой получено согласие Оператора (для иных Участников/Партнеров Системы).

24.2. Вся информация о Клиентах (включая личные данные), а также об иных Участниках/Партнерах Системы, ставшая известной Участникам/Партнерам в связи с осуществлением ими Переводов в рамках Системы ЮНИСТРИМ, а также касающаяся расчетов в связи с осуществлением Переводов или полученная в результате их осуществления, принадлежит Оператору. Участники/Партнеры не вправе использовать, воспроизводить и распространять такую информацию самостоятельно и/или передавать ее в любых целях какой-либо третьей стороне, за исключением ее передачи уполномоченным государственным органам по их требованию в соответствии с законодательством, без предварительного письменного согласия Оператора.

В тех случаях, когда Оператор предоставляет Участникам/Партнерам согласие на сбор, использование или передачу иным лицам информации о Клиентах или о Системе и /или ее Участниках/Партнерах, Участники/Партнеры обязаны обеспечить соответствие сбора, использования и передачи такой информации всем применимым законам и нормативным актам, регулирующим защиту данных и тайну Клиентов, а также настоящим Правилам.

23.3. Участники (Партнёры) вправе:

а) передавать информацию о Клиентах Оператору для целей оказания Услуг ЮНИСТРИМ;

б) использовать данные о Клиентах, полученные посредством ПО «ЮниСтрим», в целях оказания Услуг ЮНИСТРИМ;

в) раскрывать информацию о Клиентах правоохранительным органам согласно требованиям законодательства.

24.4. Если Участник (Партнёр) в соответствии с законодательством или договорными отношениями обязан представить иным лицам какую-либо информацию, связанную с сотрудничеством с Оператором, иным образом, нежели в обычном порядке отчетности перед правоохранительными органами или другими организациями, Участник (Партнер) обязан незамедлительно уведомить об этом Оператора и, если этого потребует Оператор, оказать последнему полное содействие в принятии любых предусмотренных законодательством обоснованных мер в целях защиты данной информации для защиты тайны Клиента и/или коммерческой тайны Участников Системы.

24.5.Участник (Партнер) обязан соблюдать безопасность и конфиденциальность при предоставлении услуг по осуществлению Переводов и проявлять максимальную степень осторожности, защищая конфиденциальность секретной идентификации, отправленных (полученных) Электронных поручений и уведомлений, перечисляемых сумм, номеров счетов и всех прочих аспектов услуг по осуществлению Переводов, включая все меры и правила безопасности и предупреждения мошенничества при осуществлении Переводов.

24.6.Участники (Партнеры) Системы вправе совместно осуществлять рекламные мероприятия, направленные на продвижение Системы, с заключением соответствующего соглашения. При этом Участники (Партнеры) вправе использовать информацию о своем участии в Системе при проведении своих рекламных кампаний. Участник (Партнер) в случае использования в своих рекламных целях информации о своем участии в Системе обязан предварительно согласовать текст рекламной информации с Оператором и не вправе делать публичные заявления от имени Системы без предварительного письменного согласования с Оператором.

25. Уступка прав

25.1. Участники (Партнеры) Системы не вправе передавать третьим лицам свои права и обязанности, вытекающие из сотрудничества с Оператором в рамках Системы ЮНИСТРИМ, без предварительного письменного согласия Оператора, включая их передачу при реорганизации Участника (Партнера).

26. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил

26.1 Контроль за соблюдением настоящих Правил Участниками и Операторами УПИ осуществляет Оператор на постоянной основе путем мониторинга деятельности Субъектов в процессе оказания услуг в рамках Платежной системы, анализа жалоб и обращений Плательщиков и Получателей, а также Субъектов Системы.

26.2 Участники осуществляют контроль за соблюдением настоящих Правил БПА и БПС в случае их привлечения. За нарушение БПА или БПС настоящих Правил Участник несет ответственность непосредственно перед Оператором.

26.3 Субъекты Платежной системы несут ответственность за любые ненадлежащие действия своих сотрудников (в том числе противоправные), допущенные ими при работе в Системе и повлекшие возникновение ущерба для кого-либо из Субъектов Системы.

26.4 Способы осуществления контроля

26.4.1 Оператор осуществляет контроль за соблюдением Правил следующими способами:

- запрашивает и получает от Субъектов первичную информацию и документы, касающуюся деятельности Субъектов в рамках Системы;
- принимает и рассматривает обращения, поступившие от Клиентов, Участников, ОУПИ в отношении действий (бездействий) Участников при оказании услуг;
- осуществляет проверку деятельности Участников в рамках Системы в точках обслуживания Клиентов, в том числе без предварительного уведомления Участников;
- осуществляет действия и применяет меры принуждения в соответствии с настоящими Правилами в случае нарушения Участниками и (или) ОУПИ, принятых на себя обязательств в соответствии с настоящими Правилами.

26.5 Действия Оператора при выявлении случаев нарушения Правил.

26.5.1 В случаях, если нарушения требований настоящих Правил Субъектами Системы не влияют на БФПС, а также не влияют на услуги, оказываемые Участникам Платежной системы и их Клиентам, Оператор осуществляет следующие действия:

- доводит до сведения Субъекта 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;

- направляет Субъекту рекомендации по устранению выявленного нарушения и рекомендует им представить Оператору программу мероприятий, направленных на устранение нарушения;
- осуществляет контроль за устранением Субъектами выявленного нарушения в установленный в уведомлении срок.

26.5.2 В случаях, если нарушения требований настоящих Правил Субъектами Системы влияют на БФПС либо на услуги, оказываемые Участникам Платежной системы и их Клиентам, Оператор применяет одну из следующих мер принуждения:

- направляет предписание об устранении нарушения с указанием срока для его устранения;
- ограничивает (приостанавливает) оказание операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга;
- направляет уведомление о приостановке (прекращении) участия Субъекта в Системе.

Меры принуждения вводятся на основании направляемого Оператором уведомления. Уведомление идентифицирует нарушение и определяет срок, в течение которого нарушение должно быть устранено.

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

27. Изменение Правил и обмен сообщениями

27.1. Все сообщения между Сторонами и Оператором, относящиеся к осуществлению Переводов по Системе, а также к порядку проведения расчетов, направляются отправителем в виде письменного документа, заверенного подписью уполномоченного руководителя и печатью отправителя, заказной почтой или курьерской службой по почтовым адресам, указанным в договорах, либо по электронной системе SWIFT, либо электронным сообщением с использованием ЭЦП.

27.2. В случае изменения адресов и банковских реквизитов Участники, Партнеры обязаны не позднее следующего рабочего дня после изменения уведомить об этом Оператора. Оператор уведомляет о своих изменениях путем размещения соответствующей информации в ПО «ЮниСтрим». Исполнение Оператором своих обязательств в отношении другого Участника, Партнера с использованием реквизитов последнего, указанных в договоре, считается надлежащим, если Участник, Партнер письменно не уведомил Оператора об изменении своих реквизитов до начала исполнения указанных обязательств.

27.3. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить в настоящие Правила любые необходимые изменения.

27.4. Оператор обеспечивает Участникам, Партнерам Системы возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения Оператору в течение одного месяца, со дня размещения предлагаемых изменений на сайте Оператора.

27.5. Изменения в Правилах утверждаются Оператором и доводятся до сведения Участников, Партнеров Системы путем размещения новой редакции Правил на сайте Оператора.

27.6. Получение Оператором официального письменного заявления Участника, Партнера о несогласии с изменениями Правил является основанием для немедленного расторжения договора и прекращения сотрудничества с Участником, Партнером в рамках Системы ЮНИСТРИМ.

27.7. Оператор платежной системы обязан представлять в Банк России изменения правил платежной системы, изменения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры не позднее 10 дней со дня внесения соответствующих изменений по соответствующей форме установленной Положением о порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы. В соответствии с пунктом 2 части 5 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ привлечение операторов УПИ и ведение перечня операторов УПИ является обязанностью оператора Системы, за исключением случая, если оператор Системы совмещает функции оператора УПИ.

28. Взаимодействие с другими платежными системами.

28.1. Система ЮНИСТРИМ может осуществлять взаимодействие с другими платежными системами на основании заключенных договоров о взаимодействии операторов платежных систем.

В рамках взаимодействия с платежными системами Оператор увеличивает перечень предоставляемых Клиентам услуг и увеличивает географию предоставления услуг по осуществлению Переводов денежных средств.

28.2. Оператор Системы ЮНИСТРИМ ведет перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие в Приложении № 6 к настоящим Правилам, и поддерживает его в актуальном состоянии.

28.3. Порядок взаимодействия с привлекаемыми платежными системами:

28.3.1. В сети привлеченной платежной системы осуществляется отправка и (или) выплата Клиентам Переводов денежных средств без открытия счета;

28.3.2. В сети Системы ЮНИСТРИМ осуществляется отправка и (или) выплата Клиентам Переводов денежных средств без открытия счета;

28.4. Информационное взаимодействие между Системой ЮНИСТРИМ и привлеченной платежной системой (-ами) (далее – ППС) осуществляется между расчетными центрами систем в режиме реального времени с использованием защищенного канала связи путем обмена электронными сообщениями установленного формата, удостоверенными электронной подписью отправляющей стороны.

28.5. Расчет платежной клиринговой позиции ППС осуществляется платежным клиринговым центром / ЦПКК за каждый операционный день на конец операционного дня, являющегося рабочим днем. В случае, если операционный день не является рабочим днем, то расчет платежных клиринговых позиций за такой операционный день будет осуществляться в следующий за ним операционный день, являющийся рабочим днем.

28.6. Платежная клиринговая позиция определяется как:

28.6.1. В случае если в результате платежного клиринга общая сумма Денежных переводов, исходящих в течение операционного дня от Участника ППС, комиссий причитающихся Оператору Системы и иным Прямым Участникам за проведенные и выданные Денежные переводы в учетном дне будет меньше общей суммы Денежных переводов, выданных Участником ППС, комиссий причитающихся Участнику ППС, за выданные Денежные переводы, а также аннулированных исходящих Денежных переводов Участника ППС и комиссии за них (если такая комиссия подлежит возврату, то на сумму разницы у Оператора Системы появляется обязательство перед Участником ППС.

28.6.2. В случае если в результате платежного клиринга общая сумма Денежных переводов, исходящих в течение операционного дня от Участника ППС, комиссий причитающихся Оператору Системы и иным Прямым Участникам за проведенные и выданные Денежные переводы в учетном дне будет больше общей суммы Денежных переводов, выданных Участником ППС, комиссий причитающихся Участнику ППС, за выданные Денежные переводы, а также аннулированных исходящих Денежных переводов Участника ППС и комиссии за них (если такая комиссия подлежит возврату, то на сумму разницы у Оператора Системы появляется требование к Участникам ППС.

28.6.3. Суммы измененных и отозванных по техническим причинам Денежных переводов в общую сумму обязательств Участников не включаются.

28.7. Расчеты осуществляются с расчетным центром ППС в размере сумм, определенных на нетто-основе платежных клиринговых позиций, в соответствующих валютах.

28.8. Положительная платежная клиринговая позиция ППС означает перечисление Расчетным центром Оператора денежных средств по платежным реквизитам, указанным в Договоре центра ППС.

28.9. Отрицательная платежная клиринговая позиция ППС означает перечисление расчетным центром ППС денежных средств по платежным реквизитам на счета Расчетного центра Оператора, указанные в Договоре.

28.10. Информация о конкретном размере комиссионного вознаграждения ППС устанавливается в договоре о взаимодействии.

28.11. Перевод денежных средств, отправленный участником ППС, принимается к исполнению Платежным клиринговым центром Оператора в пределах сумм:

- установленного на ППС Лимита кредитного риска (при условии его установления);
- выплаченных в течение Операционного дня участниками ППС Переводов денежных средств.

28.12. Порядок взаимодействия с платежными системами, включая платежный клиринг, и проведения расчетов, определенный в настоящем разделе, относится ко всем ППС, если иной порядок не указан в договоре взаимодействия с конкретной платежной системой.

К настоящим Правилам прилагаются приложения, которые входят в состав настоящих Правил:

- Приложение №1. Заявление на участие в Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ» в качестве прямого участника;
- Приложение №2. Список документов, удостоверяющих личность;

- Приложение №3,4. Тарифы;
- Приложение №5. Положение по управлению рисками и обеспечению бесперебойностью функционирования Системы;
- Приложение №6. Перечень платежных систем, с которыми Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ» осуществляет взаимодействие.

ФОРМА

Оператору Международной платежной системы
денежных переводов «ЮНИСТРИМ»
АО КБ «ЮНИСТРИМ»
127083 г. Москва ул. Верхняя Масловка д. 20 стр. 2

От _____

Адрес: _____

**Заявление
на участие в Международной платежной системе
денежных переводов «ЮНИСТРИМ»
в качестве Участника**

(полное наименование организации)

в лице _____, действующего на основании _____, далее Заявитель, направляет оператору Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ» АО КБ «ЮНИСТРИМ», далее Оператор, настоящее заявление на участие в Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ» АО КБ «ЮНИСТРИМ» в качестве Участника для чего, Участник:

- одновременно с заявлением предоставляет Оператору документы, предусмотренные Правилами Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ»;
- подтверждает, что ознакомлен с Правилами Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ», размещенными на сайте www.unistream.ru;
- настоящим заявляет о своем согласии с указанными Правилами и подтверждает возможность соблюдения всех требований Оператора;
- подписывает соглашение о конфиденциальности.

Заявитель понимает и соглашается с тем, что факт получения Оператором настоящего Заявления не влечет автоматического присоединения Заявителя к Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ» и не налагает на Оператора каких-либо обязательств.

От имени Заявителя:

(должность, ФИО, подпись)

Список документов, удостоверяющих личность

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

1. для граждан Российской Федерации:
 - паспорт гражданина Российской Федерации;
 - паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
 - свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
 - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
2. для иностранных граждан:
 - паспорт иностранного гражданина;
3. для лиц без гражданства:
 - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
 - разрешение на временное проживание, вид на жительство;
 - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
 - удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

ТАРИФЫ

1. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и платежной инфраструктуры:

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

1.2. Оператор Системы имеет право вносить изменения в Тарифы Системы, в т.ч. в одностороннем порядке менять размер комиссионного вознаграждения, взимаемого с физического лица, размер оплаты услуг платежной инфраструктуры и размер комиссионного вознаграждения, уплачиваемого Оператором Системы Участникам, Партнерам за обслуживание Отправителей или Получателей. При этом Оператор Системы обязан заблаговременно направить Участнику, Партнеру информацию об изменениях.

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.

Новые тарифы или увеличенные тарифы вводятся в действие не ранее чем через 30 календарных дней после дня уведомления Банка России.

1.3. Оператор Системы имеет право проводить различные акции лояльности и другие маркетинговые мероприятия, связанные с установлением соответствующего размера комиссионного вознаграждения, направленные на продвижение услуг Системы, стимулирование Участников, Партнеров Системы и клиентов Системы.

Данные мероприятия могут иметь ограниченный срок действия, Оператор Системы 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, Партнеров заблаговременно путем размещения ее в Личном кабинете Участника, Партнера и/или другим доступным способом.

Оператор Системы вправе в одностороннем порядке увеличивать комиссионное вознаграждение за осуществление выдачи денежного перевода путем размещения указанной информации на официальном сайте Оператора Системы в соответствующем разделе.

Уменьшение размеров вознаграждений субъектов Системы, введение новой валюты перевода и/или нового направления (страны отправки перевода, страны получения перевода), сокращения списка валюты перевода и/или направления (страны отправки перевода, страны получения перевода) без изменения существующих размеров вознаграждений, изменение размера комиссии, взимаемой с плательщика, или проведение/согласование Оператором маркетинговых, стимулирующих и иных акций/программ по установлению размеров соответствующих вознаграждений в рамках Системы не является введением новых размеров вознаграждений или увеличением размеров вознаграждений субъектов Системы.

1.4. Если действующее законодательство иностранного государства или его местных органов, резидентом которого является Участник (Партнер), 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.

1.5. Оператор Системы не устанавливает комиссию за участие в Системе. В случае привлечения Оператором Расчетного центра размер комиссии (плата) за исполнение функции привлеченного Расчетного центра определен Тарифами Расчетного центра, если иное не установлено договором между Оператором и привлеченным Расчетным центром.

1.6. Порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры является единообразным в рамках Системы.

1.7. В случае если функции Расчетного центра, Платежного клирингового центра, Операционного центра, или часть указанных функций выполняет Оператор, в сумму вознаграждения, выплачиваемого Участником (Партнером) Оператору входит оплата услуг платежной инфраструктуры.

1.8. В случае если функции Расчетного центра, Платежного клирингового центра, Операционного центра или часть указанных функций выполняют организации, привлеченные Оператором на договорной основе, в сумму вознаграждения, выплачиваемого Участником (Партнером) Оператору входит оплата услуг платежной инфраструктуры.

1.9. Размер Комиссии за Перевод определяется Оператором и уплачивается Отправителем одновременно с Суммой Перевода непосредственно Стороне-отправителю, после чего распределяется между Сторонами, участвующими в осуществлении Перевода, в следующем порядке:

1.9.1. Оператор получает Комиссию за исполнение функций Оператора, Операционного центра, Расчетного центра и Платежного клирингового центра. Размер комиссии определен Тарифами Системы.

1.9.2. Сторонам, действующим в качестве Стороны-отправителя и/или в качестве Стороны-исполнителя, причитается часть Комиссии за Перевод за исполнение функций соответственно Стороны-отправителя и/или Стороны-исполнителя при адресных и безадресных Входящих и Исходящих Переводах.

1.10. Вознаграждение Участника (Партнера) может выражаться:

- а) в процентном отношении от комиссии за перевод оплаченной Отправителем;
- б) в процентном отношении к сумме перевода;
- в) в фиксированной сумме денежных средств;
- г) в совокупности комиссий, указанных в пунктах а) - в);

1.11. Размер комиссионного вознаграждения Участника (Партнера) зависит:

- а) от вида перевода;
- б) от суммы конкретного вида перевода;
- в) от места осуществления перевода;
- г) от валюты перевода;
- д) от наличия/отсутствия посредников в осуществлении перевода;
- е) от направления перевода по территориальному признаку;
- ж) от вида участия в Системе: прямое или косвенное;
- з) от порядка расчетов с Получателем.

1.12. При взимании Стороной-отправителем комиссионного вознаграждения с Отправителя перевода его распределение осуществляется следующим образом:

— вознаграждение Стороны-отправителя остается в его распоряжении, если иное не предусмотрено договором;

— со Стороны-отправителя Оператор взимает вознаграждение за осуществление расчетов по Системе, связанных с осуществлением переводов, а также за оказание услуг платежной инфраструктуры, в случае, если все услуги или их часть оказывают привлеченные Оператором Операторы услуг платежной инфраструктуры;

— Оператор уплачивает вознаграждение Стороне-исполнителю, выдавшему/зачислившему перевод на счет Клиента-получателя, либо увеличившему остаток Электронных денежных средств Получателя на сумму перевода Электронных денежных средств.

1.13. В случаях, предусмотренных Тарифами, Сторона-отправитель не вправе взимать комиссионное вознаграждение с отправителей перевода, при этом Оператор уплачивает вознаграждение Стороне-исполнителю выдавшему/зачислившему перевод на счет Получателя, либо увеличившему остаток Электронных денежных средств Получателя на сумму перевода Электронных денежных средств.

Базовые клиентские тарифы

1. Переводы из Российской Федерации
1.1. Переводы из БПА АО КБ «ЮНИСТРИМ»

Страна получения или продукт	Валюта отправки - Валюта получения	Сумма перевода		Клиентский тариф	
		от	до (включительно) ²	фикс. ³ (руб. включительно)	% от суммы перевода (включительно)
Все страны	RUB – RUB	0,01	10 000	от 0 до 500	
		10 000,01	300 000		0-5%
Все страны, кроме России	RUB-любая валюта (кроме RUB)	0,01	300 000		0-5%
Платежи на счета в банки	RUB-любая валюта	0,01	5 000	от 0 до 500	
		5 000,01	300 000		0-5%
Пополнение банковских карт VISA/MasterCard/МИР	RUB-RUB	0,01	5 000	от 0 до 500	
		5 000,01	300 000		0-5%
Пополнение банковских карт Uzcard/Humo	RUB-UZS	0,01	300 000		0-5%
Пополнение иностранных банковских карт VISA/MasterCard	RUB-любая нац. валюта (кроме RUB)	0,01	12 500	от 0 до 700	
		12 500,01	300 000		0-5%
Пополнение электронных кошельков Юmoney	RUB-RUB	0,01	300 000		0-5%
Платежи в пользу банков Тинькофф, Модульбанк					
Оплата услуг ЖКХ	RUB-RUB	0,01	5 000	от 0 до 500	
		5 000,01	300 000		0-5%
Пополнение банковских карт ArCa	RUB-RUB	0,01	5 000	от 0 до 500	
		5 000,01	300 000		0-5%

² Сумма указана в валюте – Российский рубль, эквивалент по курсу в USD, EUR, национальных валютах.

³ Валюта клиентского тарифа (фикс.) равна валюте отправки перевода

Пополнение мобильной связи стран РФ и СНГ	RUB-RUB	0,01	15 000	от 0 до 200	0-5%
Пополнение мобильной связи DING	RUB-EUR	0,01	15 000		0-5%
Платежи в пользу бюджетной системы РФ	RUB-RUB	0,01	5 000	от 0 до 500	
		5 000,01	300 000		0-5%
Оплата услуг Интернет и фиксированной связи	RUB-RUB	0,01	15 000	от 0 до 200	0-5%
Пополнение банковских карт ElCard	RUB-KGS	0,01	300 000		0-5%
Погашение займов	RUB-RUB	0,01	100 000		0-5%
Пополнение банковских карт иных платежных систем, неучтенных в тарифах, по номеру карты	RUB-USD/EUR /Нац. Валюта	0,01	300 000	от 0 до 500	0-5%
Пополнение банковских карт иных платежных систем, неучтенных в тарифах, по номеру карты	RUB-RUB	0,01	300 000	от 0 до 500	0-5%
Пополнение банковских карт иных платежных систем, неучтенных в тарифах, по номеру телефона	RUB-USD/EUR /Нац. Валюта	0,01	300 000	от 0 до 500	0-5%
Пополнение банковских карт иных платежных систем, неучтенных в тарифах, по номеру телефона	RUB-RUB	0,01	300 000	от 0 до 500	0-5%

1.2. Переводы из банков-участников, банков-партнеров АО КБ «ЮНИСТРИМ»

		Сумма перевода	Клиентский тариф
--	--	-----------------------	-------------------------

Страна получения или продукт	Валюта отправки - Валюта получения	от	до (включительно) ⁴	фикс. ⁵ (RUB/EUR/USD)	% от суммы перевода (включительно)
По России	RUB-RUB	0,01	900 000	Мин. 50	0-5%
Армения, Грузия, Молдова, Казахстан, Таджикистан, Узбекистан, Абхазия	RUB-RUB, USD-USD, EUR-EUR	0,01	900 000	Мин. 50/EUR, USD - 1	0-5%
Беларусь	RUB-RUB	0,01	900 000	Мин. 50	0-5%
Киргизия	RUB-RUB, USD-USD	0,01	900 000	Мин. 50/USD - 1	0-5%
В страны Дальнего зарубежья	RUB-RUB, USD-USD, EUR-EUR	0,01	900 000	Мин. 2 EUR/USD	0-5%
Все страны, кроме России	RUB, USD, EUR – любая валюта кроме отправленной	0,01	900 000		0-5%
Платежи на счета в банки	RUB-любая валюта	0,01	900 000	мин. 50	0-5%
Пополнение банковских карт VISA/MasterCard/МИР	RUB-RUB, USD-USD, EUR-EUR	0,01	900 000	мин. 50 RUB/EUR, USD - 1	0-5%
Пополнение банковских карт Uzcard/Humo	RUB,USD, EUR – UZS	0,01	900 000	мин. 40 RUB/EUR, USD - 0	0-5%

⁴ Сумма указана в валюте – Российский рубль, эквивалент по курсу в USD, EUR, национальных валютах.

⁵ Валюта клиентского тарифа (фикс.) равна валюте отправки перевода

Пополнение иностранных банковских карт VISA/MasterCard	RUB,USD, EUR-RUB,USD, EUR	0,01	900 000	мин. 50 RUB/EUR, USD - 1	0-5%
Пополнение электронного кошелька Юmoney	RUB – RUB,USD-USD,EUR-EUR	0,01	900 000	мин. 100	0-5%
Платежи в пользу банка Тинькофф	RUB,USD, EUR-RUB,USD, EUR	0,01	900 000		0-5%
Платежи в пользу банка Модульбанк	RUB-RUB	0,01	900 000	Мин. 100	0-5%
Оплата услуг ЖКХ	RUB-RUB	0,01	900 000	Мин. 100	0-5%
Пополнение мобильной связи стран СНГ	RUB-RUB	0,01	15 000		0-5%
Пополнение банковских карт ArCa	RUB,USD, EUR- RUB	0,01	900 000	Мин. 30 RUB/EUR, USD - 1	0-5%
Пополнение мобильной связи DING	RUB,USD, EUR-EUR	0,01	15 000		0-5%
Универсальный SWIFT	RUB,USD, EUR – USD, EUR	0,01	45 000	Мин. 30 RUB/EUR, USD - 1	0-5%
Пополнение банковских карт EiCard	RUB, USD, EUR – KGS	0,01	900 000	мин. 40 RUB	0-5%

1.3. Переводы из сети АО КБ «ЮНИСТРИМ»

Страна получения или продукт	Валюта отправки - Валюта получения	Сумма перевода		Клиентский тариф	
		от	до (включительно) ⁶	фикс. ⁷	% от суммы перевода
Россия,	RUB-RUB	0,01	5 000	100	

⁶ Сумма указана в валюте – Российский рубль, эквивалент по курсу в USD, EUR, национальных валютах.

⁷ Валюта клиентского тарифа (фикс.) равна валюте отправки перевода

Армения, Грузия, Молдова, Казахстан, Таджикистан, Узбекистан,	USD-USD EUR-EUR	5 000,01	900 000		0-5%
Беларусь	RUB-RUB	0,01	5 000	100	
		5 000,01	900 000		0-5%
Киргизия	RUB- RUB, USD-USD	0,01	5 000	100	
		5 000,01	900 000		0-5%
Абхазия	RUB-RUB	0,01	5 000	100	
		5 000,01	99 999,99		0-5%
Все страны, кроме России	RUB- любая валюта (кроме RUB)	0,01	5 000	50	
		5 000,01	900 000		0-5%
Пополнение электронных кошельков QIWI, Юmoney Платежи в пользу банков Тинькофф, Модульбанк	RUB-RUB	0,01	900 000		0-5%
Платежи на счета в банки	RUB- любая валюта	0,01	5 000	50	
		5 000,01	900 000		0-5%
Пополнение банковских карт VISA/MasterC ard/МИР	RUB-RUB	0,01	5 000	50	
		5 000,01	300 000		0-5%
Пополнение иностраннных банковских карт VISA/MasterC ard	RUB- любая валюта (кроме RUB)	0,01	12 500	250	
		12 500,01	300 000		0-5%
Оплата услуг ЖКХ	RUB-RUB	0,01	1 000	10	
		1 000,01			0-5%
Дальнее зарубежье	RUB- USD/EUR	1	900 000		0-5%
Пополнение банковских карт Uzcard/Humo	RUB,USD ,EUR – UZS	0,01	900 000	мин. 40 RUB/ EUR, USD - 0	0-5%

Пополнение банковских карт EICard	RUB, USD, EUR – KGS	0,01	900 000	мин. 40 RUB	0-5%
-----------------------------------	---------------------	------	---------	-------------	------

2. Переводы из Республики Армения банками-участниками, банками-партнерами АО КБ «ЮНИСТРИМ»

Страна получения или продукт	Валюта отправки - Валюта получения	Сумма перевода		Клиентский тариф	
		от	до (включительно) ⁸	фикс.	% от суммы перевода
Армения	RUB-RUB	1	900 000		0-5%
	USD-USD	1	20 000		
	EUR-EUR	1	15 000		
	AMD-AMD	1	6 400 000		
Белоруссия, Грузия, Молдова, Казахстан, Таджикистан, Узбекистан, Россия	RUB-RUB	1	900 000		0-5%
	USD-USD	1	20 000		
	EUR-EUR	1	15 000		
	RUB-USD/EUR/нац. валюта	1	900 000		0-5%
	USD-RUB/нац. валюта	1	20 000		
	EUR-RUB/нац. валюта	1	15 000		
	AMD-RUB/EUR/USD	1	6 400 000		
Дальнее зарубежье	AMD-USD/EUR	1	6 400 000		0-5%
	RUB-USD/EUR	1	900 000		
Беларусь	RUB-RUB	1	900 000		0-5%
Киргизия	RUB-RUB	1	900 000		0-5%
	USD-USD	1	20 000		
Абхазия	RUB-RUB	0,01	5 000	100	0-5%
		5 000,01	99 999,99		
Пополнение банковских карт Uzcard/Humo	RUB,USD,EUR – UZS	0,01	900 000	мин. 40 RUB/ EUR, USD - 0	0-5%
Пополнение банковских карт EICard	RUB, USD, EUR – KGS	0,01	900 000	мин. 40 RUB	0-5%

⁸ Сумма указана в валюте – Российский рубль, эквивалент по курсу в USD, EUR, национальных валютах.

3. Переводы из Республики Беларусь банками-участниками, банками-партнерами АО КБ «ЮНИСТРИМ»

Страна получения или продукт	Валюта отправки - Валюта получения	Сумма перевода		Клиентский тариф	
		от	до ⁹ (включительно)	фикс.	% от суммы перевода
Армения, Грузия, Молдова, Казахстан, Киргизия, Таджикистан, Узбекистан, Россия	RUB-RUB	1	900 000		0-5%
	USD-USD	1	20 000		
	EUR-EUR	1	15 000		
	RUB-USD/EUR/нац. валюта	1	900 000		0-5%
	USD-RUB/нац. валюта	1	20 000		
	EUR-RUB/нац. валюта	1	15 000		
Беларусь	RUB-RUB	1	900 000		0-5%
Киргизия	RUB-RUB	1	900 000		0-5%
	USD-USD	1	20 000		
Дальнее зарубежье	RUB-USD/EUR	1	900 000		0-5%
Абхазия	RUB-RUB	0,01	5 000	100	
		5 000,01	99 999,99		0-5%
Пополнение банковских карт Uzcard/Humo	RUB,USD,EUR – UZS	0,01	900 000	мин. 40 RUB/ EUR, USD - 0	0-5%
Пополнение банковских карт ElCard	RUB, USD, EUR – KGS	0,01	900 000	мин. 40 RUB	0-5%

4. Переводы из Грузии банками-участниками, банками-партнерами АО КБ «ЮНИСТРИМ»

Страна получения или продукт	Валюта отправки - Валюта получения	Сумма перевода		Клиентский тариф	
		От	до ¹⁰ (включительно)	фикс.	% от суммы перевода
Грузия	RUB-RUB	1	900 000		0-5%
	USD-USD	1	20 000		
	EUR-EUR	1	15 000		
	GEL-GEL	1	35 000		
Армения, Молдова, Казахстан, Россия,	RUB-RUB	1	99 999,99		0-5%
		100 000	900 000	990	
	USD-USD	1	2 999,99		0-5%

⁹ Сумма указана в валюте – Российский рубль, эквивалент по курсу в USD, EUR, национальных валютах.

¹⁰ Сумма указана в валюте – Российский рубль, эквивалент по курсу в USD, EUR, национальных валютах.

Таджикистан, Узбекистан		3 000	20 000	35	
	EUR-EUR	1	2 999,99		0-5%
		3 000	15 000	35	
	RUB- USD/EUR/нац. валюта	1	900 000		0-5%
	USD-RUB/нац. валюта	1	20 000		
	EUR-RUB/нац. валюта	1	15 000		
GEL- RUB/EUR/USD	1	35 000			
Беларусь	RUB-RUB	1	900 000		0-5%
Киргизия	RUB-RUB	1	900 000		0-5%
	USD-USD	1	20 000		
Дальнее зарубежье	RUB-USD/EUR	1	900 000		0-5%
Пополнение банковских карт Uzcard/Humo	RUB,USD,EUR – UZS	0,01	900 000	мин. 40 RUB/ EUR, USD - 0	0-5%
Пополнение банковских карт EiCard	RUB, USD, EUR – KGS	0,01	900 000	мин. 40 RUB	0-5%

5. Переводы из Киргизской Республики банками-участниками, банками-партнерами АО КБ «ЮНИСТРИМ»

Страна получения или продукт	Валюта отправки - Валюта получения	Сумма перевода		Клиентский тариф	
		от	до ¹¹ (включительно)	фикс.	% от суммы перевода
Армения, Грузия, Молдова, Казахстан, Таджикистан, Узбекистан Россия	RUB-RUB	1	900 000		0-5%
	USD-USD	1	20 000		
	EUR-EUR	1	15 000		
	RUB- USD/EUR/нац. валюта	1	900 000		0-5%
	USD-RUB/нац. валюта	1	20 000		
	EUR-RUB/нац. валюта	1	15 000		
Беларусь	RUB-RUB	1	900 000		0-5%

¹¹ Сумма указана в валюте – Российский рубль, эквивалент по курсу в USD, EUR, национальных валютах.

Киргизия	RUB-RUB, RUB - нац. валюте	1	900 000		0-5%
	USD-USD, USD - нац. валюте	1	20 000		
Дальнее зарубежье	RUB-USD/EUR	1	900 000		0-5%
Абхазия	RUB-RUB	0,01	5 000	100	
		5 000,01	99 999,99		0-5%
Пополнение банковских карт Uzcard/Humo	RUB,USD,EUR – UZS	0,01	900 000	мин. 40 RUB/ EUR, USD - 0	0-5%
Пополнение банковских карт EiCard	RUB, USD, EUR – KGS	0,01	900 000	мин. 40 RUB	0-5%

6. Переводы из Республики Молдова банками-участниками, банками-партнерами АО КБ «ЮНИСТРИМ»

Страна получения или продукт	Валюта отправки - Валюта получения	Сумма перевода		Клиентский тариф	
		от	до ¹² (включите льно)	фикс.	% от суммы перевод а
Армения, Грузия, Казахстан, Таджикистан, Узбекистан Россия, Молдова	RUB-RUB	1	900 000		0-5%
	USD-USD	1	20 000		
	EUR-EUR	1	15 000		
	RUB- USD/EUR/нац. валюта	1	900 000		0-5%
	USD-RUB/нац. валюта	1	20 000		
	EUR-RUB/нац. валюта	1	15 000		
Беларусь	RUB-RUB	1	900 000		0-5%
Киргизия	RUB-RUB, RUB - нац. валюта	1	900 000		0-5%
	USD-USD, USD - нац. валюта	1	20 000		
Дальнее зарубежье	RUB-USD/EUR	1	900 000		0-5%

¹² Сумма указана в валюте – Российский рубль, эквивалент по курсу в USD, EUR, национальных валютах.

Абхазия	RUB-RUB	0,01	5 000	100	
		5 000,01	99 999,99		0-5%
Пополнение банковских карт Uzcard/Humo	RUB,USD,EUR – UZS	0,01	900 000	мин. 40 RUB/ EUR, USD - 0	0-5%
Пополнение банковских карт EICard	RUB, USD, EUR – KGS	0,01	900 000	мин. 40 RUB	0-5%

7. Переводы из Абхазии банками-участниками, банками-партнерами АО КБ «ЮНИСТРИМ»

Страна получения или продукт	Валюта отправки - Валюта получения	Сумма перевода		Клиентский тариф	
		от	до (включительно)	RUB/EUR/USD	% от суммы перевода (включительно)
Армения, Казахстан, Таджикистан, Узбекистан Россия, Молдова	RUB – RUB,USD-USD,EUR-EUR	0,01	900 000	Мин. 50/EUR, USD - 1	0-5%
Беларусь	RUB – RUB	0,01	900 000	Мин. 50	0-5%
Киргизия	RUB – RUB, USD-USD	0,01	900 000	Мин. 50/USD - 1	0-5%
Абхазия	RUB – RUB	0,01	900 000	Мин. 50	0-5%
В страны Дальнего Зарубежья	RUB – RUB,USD-USD,EUR-EUR	0,01	900 000	Мин. 2 EUR/USD	0-5%
Платежи на счета в банки	RUB-любая валюта	0,01	900 000	Мин. 50	0-5%
Пополнение банковских карт VISA/MasterCard /МИР	RUB – RUB,USD-USD,EUR-EUR	0,01	900 000	Мин. 50 RUB/EUR, USD - 1	0-5%
Пополнение банковских карт Uzcard/Humo	RUB,USD,EUR – UZS	0,01	900 000	Мин. 40 RUB/ EUR, USD - 0	0-5%
Пополнение иностранных банковских карт VISA/MasterCard	RUB,USD, EUR-RUB,USD,EUR	0,01	900 000	Мин. 50 RUB/EUR, USD - 1	0-5%
Пополнение электронного кошелька Юmoney	RUB – RUB,USD-USD,EUR-EUR	0,01	900 000	Мин. 100	0-5%
Платежи в пользу банка Тинькофф	RUB,USD,EUR-RUB,USD,EUR	0,01	900 000		0-5%

Платежи в пользу банка Модульбанк	RUB-RUB	0,01	900 000	Мин. 100	0-5%
Оплата услуг ЖКХ	RUB-RUB	0,01	900 000	Мин. 100	0-5%
Пополнение мобильной связи стран СНГ	RUB-RUB	0,01	15 000		0-5%
Пополнение банковских карт ArCa	RUB,USD,EUR-RUB	0,01	900 000	Мин. 30 RUB/EUR,USD - 1	0-5%
Пополнение мобильной связи DING	RUB,USD,EUR-EUR	0,01	15 000		0-5%
Универсальный SWIFT	RUB,USD,EUR – USD, EUR	0,01	45000	Мин. 30 RUB/EUR, USD - 1	0-5%
Пополнение банковских карт EICard	RUB, USD, EUR – KGS	0,01	900 000	мин. 40 RUB	0-5%

8. Переводы из Республики Казахстан банками-участниками, банками-партнерами АО КБ «ЮНИСТРИМ»

Страна получения или продукт	Валюта отправки - Валюта получения	Сумма перевода		Клиентский тариф	
		от	до (включительно) ¹³	RUB/EUR/USD/KZT	% от суммы перевода (включительно)
Армения, Грузия, Казахстан, Таджикистан, Узбекистан, Россия, Молдова	RUB – RUB,USD-USD,EUR-EUR	0,01	900 000	Мин. 10/EUR, USD - 1	0-5%
Казахстан	KZT–KZT	0,01	900 000		0-5%
Беларусь	RUB – RUB	0,01	900 000	Мин. 10	0-5%
Киргизия	RUB – RUB,USD-USD	0,01	900 000	Мин. 10/USD - 1	0-5%

¹³ Сумма указана в валюте – Российский рубль, эквивалент по курсу в USD, EUR, национальных валютах.

В страны Дальнего Зарубежья	RUB – RUB,USD- USD,EUR-EUR	0,01	900 000	Мин. 2 EUR/USD	0-5%
Пополнение банковских карт VISA/MasterCar d/МИР	RUB – RUB,USD- USD,EUR-EUR	0,01	900 000	Мин. 50 RUB/EUR, USD - 1	0-5%
Пополнение банковских карт ArCard	RUB,USD,EUR – RUB,SUM	0,01	900 000		0-5%
Пополнение электронного кошелька Юmoney/QIWI	RUB – RUB,USD- USD,EUR-EUR	0,01	900 000	Мин. 100	0-5%
Пополнение мобильной связи стран СНГ	RUB-RUB	0,01	15 000		0-5%
Универсальный SWIFT	RUB,USD,EUR – USD, EUR	0,01	45000	Мин. 30 RUB/EUR, USD - 1	0-5%
Абхазия	RUB-RUB	0,01	5 000	100	
		5 000,01	99 999,99		0-5%
Пополнение банковских карт Uzcard/Humo	RUB,USD,EUR – UZS	0,01	900 000	мин. 40 RUB/ EUR, USD - 0	0-5%
Пополнение банковских карт ElCard	RUB, USD, EUR – KGS	0,01	900 000	мин. 40 RUB	0-5%

9. Переводы из Республики Таджикистан банками-участниками, банками-партнерами АО КБ «ЮНИСТРИМ»

Страна получения или продукт	Валюта отправки - Валюта получения	Сумма перевода		Клиентский тариф	
		от	до (включительно) ¹⁴	RUB/EUR/USD/TJ S	% от суммы перевода (включитель но)
Армения, Грузия, Казахстан, Таджикистан,	RUB – RUB,USD- USD,EUR-EUR	0,01	900 000	Мин. 10/EUR, USD - 1	0-5%

¹⁴ Сумма указана в валюте – Российский рубль, эквивалент по курсу в USD, EUR, национальных валютах.

Узбекистан Россия, Молдова					
Таджикистан	TJS – TJS	0,01	900 000		0-5%
Беларусь	RUB – RUB	0,01	900 000	Мин. 10	0-5%
Киргизия	RUB – RUB,USD-USD	0,01	900 000	Мин. 10/USD - 1	0-5%
В страны Дальнего Зарубежья	RUB – RUB,USD- USD,EUR-EUR	0,01	900 000	Мин. 2 EUR/USD	0-5%
Пополнение банковских карт VISA/MasterCard/МИР	RUB – RUB,USD- USD,EUR-EUR	0,01	900 000	Мин. 50 RUB/EUR, USD - 1	0-5%
Пополнение банковских карт ArCard	RUB,USD,EUR – RUB,SUM	0,01	900 000		0-5%
Пополнение электронного кошелька Юmoney/Qiwi	RUB – RUB,USD- USD,EUR-EUR	0,01	900 000	Мин. 100	0-5%
Пополнение мобильной связи стран СНГ	RUB-RUB	0,01	15 000		0-5%
Универсальный SWIFT	RUB,USD,EUR –USD, EUR	0,01	45000	Мин. 30 RUB/EUR, USD - 1	0-5%
Абхазия	RUB-RUB	0,01	5 000	100	
		5 000,01	99 999,99		0-5%
Пополнение банковских карт Uzcard/Humo	RUB,USD,EUR – UZS	0,01	900 000	мин. 40 RUB/ EUR, USD - 0	0-5%
Пополнение банковских карт ElCard	RUB, USD, EUR – KGS	0,01	900 000	мин. 40 RUB	0-5%

10. Переводы из Республики Узбекистан банками-участниками, банками-партнерами АО КБ «ЮНИСТРИМ»

Страна получения или продукт	Валюта отправки - Валюта получения	Сумма перевода		Клиентский тариф	
		от	до (включительно) ¹⁵	RUB/EUR/USD/S UM	% от суммы перевода

¹⁵ Сумма указана в валюте – Российский рубль, эквивалент по курсу в USD, EUR, национальных валютах.

					(включительно)
Армения, Грузия, Киргизия, Казахстан, Таджикистан, Узбекистан Россия, Молдова	RUB – RUB,USD- USD,EUR- EUR	0,01	900 000	Мин. 10/EUR, USD - 1	0-5%
Узбекистан	SUM–SUM	0,01	900 000		0-5%
Беларусь	RUB – RUB	0,01	900 000	Мин. 10	0-5%
Киргизия	RUB – RUB,USD- USD	0,01	900 000	Мин. 10/EUR, USD - 1	0-5%
В страны Дальнего Зарубежья	RUB – RUB,USD- USD,EUR- EUR	0,01	900 000	Мин. 2 EUR/USD	0-5%
Пополнение банковских карт VISA/MasterCard/МИР	RUB – RUB,USD- USD,EUR- EUR	0,01	900 000	Мин. 50 RUB/EUR, USD - 1	0-5%
Пополнение банковских карт ArCard	RUB,USD,EUR – RUB,SUM	0,01	900 000		0-5%
Пополнение электронного кошелька Юmoney/QIWI	RUB – RUB,USD- USD,EUR- EUR	0,01	900 000	Мин. 100	0-5%
Пополнение мобильной связи стран СНГ	RUB-RUB	0,01	15 000		0-5%
Универсальный SWIFT	RUB,USD,EUR –USD, EUR	0,01	45000	Мин. 30 RUB/EUR, USD - 1	0-5%
Абхазия	RUB-RUB	0,01	5 000	100	
		5 000,01	99 999,99		0-5%
Пополнение банковских карт Uzcard/Humo	RUB,USD,EUR – UZS	0,01	900 000	мин. 40 RUB/ EUR, USD - 0	0-5%
Пополнение банковских карт ElCard	RUB, USD, EUR – KGS	0,01	900 000	мин. 40 RUB	0-5%

11. Переводы из Дальнего зарубежья в Россию банками-участниками, банками-партнерами АО КБ «ЮНИСТРИМ»

Страна получения или продукт	Валюта отправки - Валюта получения	Сумма перевода		Клиентский тариф	
		от	до (включительно)	фикс.	% от суммы перевода
Россия	GBP-GBP/ USD/ EUR/ RUB	1	20 000 USD или эквивалент в EUR или GBP	1 - 75 USD или эквивалент в EUR/GBP	0% - 7% USD/EUR/GBP

12. Комиссионное вознаграждение Оператора Системы.

Оператор Системы получает комиссию за исполнение функций Оператора, Операционного центра, Расчетного центра и Платежного клирингового центра в размере остатка после уплаты комиссионного вознаграждения за перевод Участникам Системы, если иное не установлено договором между сторонами.

Приложение №5
к Правилам Международной платежной системы
денежных переводов «ЮНИСТРИМ»
(Положение по управлению рисками и обеспечению бесперебойности функционирования
Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ»)

Приложение №6
к Правилам Международной платежной системы
денежных переводов «ЮНИСТРИМ»

-

-