УТВЕРЖДЕНЫ

Решением единственного участника

ООО «Оператор банковской кооперации»

№ 7.1 от 31.07.2026

ПРАВИЛА

платежной системы

«Система банковской кооперации»

Редакция 3.6

(вступают в силу с 01.09.2026 г.)

г. Москва

2026 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел I. Общие положения 7
1.1. Платежная система 7
1.2. Статус Правил 7
1.3. Правовая основа 7
1.4. Сфера применения 7
1.5. Основные принципы 8
Раздел II. Термины и определения 8
2.1. Общие правила 8
2.2. Субъекты и роли 8
2.3. Операции и обязательства 9
2.4. Клиринг, расчеты и позиции 10
2.5. Документы и сообщения 10
Раздел III. Субъекты Платежной системы и участие 11
3.1. Субъекты ПС СБК 11
3.2. Участники 11
3.3. Прямое участие 11
3.4. Косвенное участие 11
3.5. Вступление и допуск к операциям 12
3.6. Ограничение, приостановление и прекращение участия 12
3.7. Реестр участников 12
Раздел IV. Функции, права и обязанности субъектов 13
4.1. Общие положения 13
4.2. Оператор 13
4.3. Платежно-клиринговый центр 13
4.4. Операционный центр 13
4.5. Расчетный центр 13
4.6. Участники 14
Раздел V. Объекты регулирования 14
5.1. Основные объекты 14
5.2. Операция 14
5.3. Обязательства 15
5.4. Расчетная позиция, лимит и расчетное обеспечение 15
5.5. Реестры, сообщения и выписки 15
Раздел VI. Жизненный цикл операции 15
6.1. Этапы операции 15
6.2. Прием и направление операции 16

6.3. Регистрация, проверки и авторизация 16
6.4. Выплата или зачисление 16
6.5. Отказ, приостановление, аннулирование и возврат 16
6.6. Завершение операции 17
Раздел VII. Платежный клиринг 17
7.1. Общие положения 17
7.2. Объекты клиринга 17
7.3. Платежные клиринговые позиции 17
7.4. Клиринговые реестры и сверка 17
7.5. Косвенные участники 17
Раздел VIII. Расчеты и урегулирование обязательств 18
8.1. Общие положения 18
8.2. Расчеты через расчетный центр 18
8.3. Иностранные участники и корреспондентские счета 18
8.4. Подтверждение и окончательность 18
8.5. Сверка и невозможность расчетов 19
Раздел IX. Расчетные позиции, лимиты и ликвидность 19
9.1. Расчетная позиция 19
9.2. Источники расчетной позиции 19
9.3. Изменение и резервирование 19
9.4. Лимиты 20
9.5. Расчетное обеспечение и ликвидность 20
Раздел X. Операционный день и операционные процедуры 20
10.1. Операционный день 20
10.2. Единая шкала времени 20
10.3. Расчетный день и режим работы участников 21
10.4. Операционная смена 21
10.5. Нестандартные ситуации 21
Раздел XI. Документооборот и информационное взаимодействие 21
11.1. Общие положения 21
11.2. Документы и сообщения 21
11.3. Направление и получение 22
11.4. Юридически значимые действия 22
11.5. Реестры, выписки и журналы 22
Раздел XII. Защита информации, персональные данные и конфиденциальность 22
12.1. Общие требования 22
12.2. Защищаемая информация 23

12.3. Персональные данные 23
12.4. Инциденты информационной безопасности 23
12.5. Переводы без добровольного согласия клиента 23
Раздел XIII. Управление рисками и обеспечение БФПС 24
13.1. Общие положения 24
13.2. Управление рисками 24
13.3. Способы управления рисками 24
13.4. БФПС и План ОНиВД 24
Раздел XIV. Контроль, ответственность и меры воздействия 25
14.1. Контроль соблюдения Правил 25
14.2. Нарушения 25
14.3. Меры воздействия 25
14.4. Ответственность 25
Раздел XV. Обращения, претензии и споры 26
15.1. Общие положения 26
15.2. Обращения клиентов 26
15.3. Претензии субъектов ПС СБК 26
15.4. Разрешение споров 26
Раздел XVI. Тарифы и вознаграждения 26
16.1. Общие положения 26
16.2. Вознаграждение участников 27
16.3. Системные тарифы и вознаграждения ОУПИ 27
16.4. Условия конвертации 27
16.5. Начисление и сверка 28
Раздел XVII. Внешние организации и инфраструктуры 28
17.1. Общие положения 28
17.2. Иностранные банки и корреспондентские счета 28
17.3. Подтверждение внешнего исполнения и риски 28
Раздел XVIII. Изменение Правил и заключительные положения 29
18.1. Изменение Правил 29
18.2. Приложения к Правилам 29
18.3. Переходные положения 29
18.4. Вступление в силу 29
Приложения к Правилам 30
Приложение 1. Форма заявления на участие в ПС СБК 30
1. Заявление 30
2. Сведения о заявителе 30

3. Контактные лица 30
4. Минимальный перечень документов 31
5. Подтверждения заявителя 32
Приложение 2. Общие условия оказания услуг клиентам 32
1. Назначение и принятие условий 32
2. Идентификация клиентов 32
3. Персональные данные и идентификационная информация 32
4. Информирование клиента и условия конвертации 33
5. Безопасность мобильного приложения и средств доступа 33
6. Аннулирование, возврат и обращения 33
Приложение 2.1. Условия трансграничного перевода физического лица физическому лицу 34
1. Общие положения 34
2. Отправка перевода 34
3. Получение перевода 34
4. Предупреждение о риске мошенничества 34
5. Моменты перевода 35
6. Аннулирование и возврат 35
Приложение 2.2. Условия перевода физического лица физическому лицу на территории Российской Федерации 35
1. Общие положения 35
2. Отправка и получение перевода 35
3. Моменты перевода 36
4. Аннулирование и возврат 36
Приложение 2.3. Условия платежа физического лица юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю на территории Российской Федерации 36
1. Общие положения 36
2. Зарегистрированный получатель платежа 36
3. Способы совершения платежа 36
4. Моменты платежа 37
5. Возврат 37
Приложение 2.4. Условия трансграничного платежа физического лица иностранному юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю 37
1. Общие положения 37
2. Совершение платежа 38
3. Моменты платежа 38
4. Конвертация, ограничения и подтверждение 38
5. Возврат и претензии 38

Приложение 3. Тарифы и вознаграждения 39
1. Общие положения 39
2. Комиссии с клиентов 39
3. Вознаграждение банка-получателя 39
4. Изменение тарифов и вознаграждений 39
Приложение 4. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования ПС СБК 40
1. Назначение 40
2. Организационная модель 40
3. Оценка рисков и профили рисков 40
4. Показатели БФПС и ключевые индикаторы риска 41
5. Сроки восстановления 41
6. Инциденты и хранение сведений 41
7. Контроль 41
Приложение 5. План ОНиВД 42
1. Назначение 42
2. Активация Плана 42
3. Роли 42
4. Рабочие материалы Плана 42
5. Оповещение 42
6. Реагирование и восстановление 43
7. Взаимозаменяемость и резервные процедуры 43
8. Корректирующие мероприятия 43
9. Тестирование и пересмотр 43
Приложение 6. Требования к защите информации и информационному взаимодействию 43
1. Назначение 43
2. Защищаемая информация 44
3. Каналы связи и подтверждения 44
4. Обязанности субъектов 44
5. Инциденты информационной безопасности 45
6. Переводы без добровольного согласия клиента 45
7. Отчетность и взаимодействие с Банком России 45
8. Форма уведомления об инциденте 45
9. Контроль 46

Раздел I. Общие положения

1.1. Платежная система

1.1.1. Платежная система «Система банковской кооперации» (ПС СБК) является платежной системой, созданной в Российской Федерации и функционирующей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.1.2. Оператором ПС СБК является ООО «Оператор банковской кооперации», зарегистрированное Банком России в реестре операторов платежных систем под регистрационным номером 0046.

1.1.3. ПС СБК предназначена для организации переводов денежных средств, включая трансграничные переводы, и взаимодействия российских и иностранных участников с использованием платежной инфраструктуры ПС СБК.

1.1.4. ПС СБК не является юридическим лицом. Права и обязанности в ПС СБК осуществляются Оператором, операторами услуг платежной инфраструктуры и участниками в пределах их функций.

1.2. Статус Правил

1.2.1. Настоящие Правила определяют порядок организации и функционирования ПС СБК, условия участия, порядок осуществления операций, платежного клиринга, расчетов, урегулирования обязательств, управления рисками, защиты информации, контроля соблюдения Правил, а также тарифы и вознаграждения в ПС СБК.

1.2.2. Правила являются договором. Участники присоединяются к Правилам в целом путем заключения договора участия.

1.2.3. Правила обязательны для Оператора, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников ПС СБК.

1.2.4. Приложения к Правилам являются их неотъемлемой частью.

1.2.5. Правила, включая тарифы, являются публично доступными, за исключением сведений, доступ к которым ограничен законодательством Российской Федерации.

1.3. Правовая основа

1.3.1. ПС СБК функционирует на основании законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил, договоров, регламентов и технических документов, принимаемых в развитие Правил.

1.3.2. Иностранные участники соблюдают Правила, заключенные договоры, законодательство Российской Федерации в применимой части и законодательство государств, на территории которых они выполняют свои функции.

1.3.3. Договоры, регламенты и технические документы не должны противоречить Правилам. При противоречии между договором и Правилами применяются Правила, если иное не вытекает из обязательных требований законодательства Российской Федерации.

1.4. Сфера применения

1.4.1. Правила распространяются на отношения между Оператором, операторами услуг платежной инфраструктуры, прямыми и косвенными участниками ПС СБК.

1.4.2. Клиенты участников не являются субъектами ПС СБК. Отношения участника с клиентом регулируются законодательством, договором между участником и клиентом и условиями оказания соответствующей услуги.

1.4.3. В ПС СБК могут осуществляться переводы денежных средств между физическими лицами, а также платежи физических лиц в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, если такие операции предусмотрены условиями соответствующей услуги.

1.4.4. Услуга применяется с даты ее ввода Оператором в эксплуатацию и допуска участника к соответствующему виду операций.

1.4.5. Правила не регулируют внутреннюю деятельность субъекта ПС СБК, если такое регулирование не требуется для выполнения функций в ПС СБК, управления рисками, защиты информации, БФПС или контроля соблюдения Правил.

1.5. Основные принципы

1.5.1. ПС СБК функционирует на основе законности, добросовестности, равноправного доступа участников одного вида, разграничения функций и ответственности, бесперебойности, управления рисками, защиты информации, технологической нейтральности и прослеживаемости юридически значимых действий.

1.5.2. Каждый субъект ПС СБК действует в пределах своих полномочий. Совмещение функций не изменяет ответственности по каждой функции.

1.5.3. Юридически значимые действия и события фиксируются способом, позволяющим установить субъект, дату и время, содержание действия или события, связанный документ или операцию и наступившие последствия.

Раздел II. Термины и определения

2.1. Общие правила

2.1.1. Термины применяются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Правилами.

2.1.2. Технические термины, не имеющие самостоятельного юридического значения, определяются в технических документах ПС СБК.

2.2. Субъекты и роли

2.2.1. Оператор Платежной системы — ООО «Оператор банковской кооперации».

2.2.2. Оператор услуг платежной инфраструктуры — организация, оказывающая в ПС СБК операционные услуги, услуги платежного клиринга или расчетные услуги.

2.2.3. Операционный центр — оператор услуг платежной инфраструктуры, оказывающий операционные услуги.

2.2.4. Платежно-клиринговый центр — оператор услуг платежной инфраструктуры, оказывающий услуги платежного клиринга. Если иное не предусмотрено Правилами, функции платежно-клирингового центра выполняет Оператор.

2.2.5. Расчетный центр — оператор услуг платежной инфраструктуры, оказывающий расчетные услуги.

2.2.6. Участник Платежной системы — организация, присоединившаяся к Правилам и получившая право осуществлять операции в ПС СБК.

2.2.7. Прямой участник — участник, непосредственно взаимодействующий с Оператором и операторами услуг платежной инфраструктуры и имеющий банковский счет в расчетном центре в случаях, предусмотренных законодательством, Правилами или договором.

2.2.8. Косвенный участник — участник, заключивший договор участия с Оператором и осуществляющий участие в ПС СБК через прямого участника.

2.2.9. Иностранный участник — участник, созданный по законодательству иностранного государства и имеющий право выполнять функции участника ПС СБК.

2.2.10. Банк-отправитель — участник, принимающий распоряжение клиента на перевод и направляющий операцию в ПС СБК.

2.2.11. Банк-получатель — участник, осуществляющий выплату или зачисление денежных средств получателю.

2.2.12. Клиент — лицо, которому участник оказывает услугу, связанную с операцией в ПС СБК. Клиент не является субъектом ПС СБК.

2.2.13. Отправитель — клиент, дающий распоряжение на перевод денежных средств.

2.2.14. Получатель — клиент, которому предназначены денежные средства по переводу.

2.2.15. Индивидуальный код участника — уникальный код, присваиваемый Оператором участнику для идентификации в ПС СБК. Код включает признак вида участия, порядковый номер, код страны и национальный банковский или иной применимый идентификационный код участника.

2.3. Операции и обязательства

2.3.1. Операция ПС СБК — совокупность юридически значимых действий, сообщений, записей и процедур, осуществляемых в связи с переводом денежных средств или иным обязательством, предусмотренным Правилами.

2.3.2. Распоряжение клиента — распоряжение отправителя или получателя, переданное участнику в соответствии с законодательством, договором с клиентом и условиями оказания услуги.

2.3.3. Распоряжение участника — распоряжение или юридически значимое сообщение участника, направленное в ПС СБК, Оператору, расчетному центру или иному субъекту ПС СБК.

2.3.4. Перевод денежных средств — перевод, осуществляемый участниками с использованием ПС СБК.

2.3.5. Авторизация операции — проверка параметров операции и подтверждение возможности ее дальнейшего исполнения в ПС СБК.

2.3.6. Обязательство участника — денежное требование или денежная обязанность участника, возникающие в связи с операцией в ПС СБК.

2.3.7. Юридически значимое событие — событие, зафиксированное в установленном порядке и влекущее последствия, предусмотренные Правилами, договором или законодательством.

2.3.8. Платеж физического лица юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю — операция, при которой физическое лицо поручает участнику осуществить перевод денежных средств в пользу юридического лица или индивидуального предпринимателя в целях оплаты товаров, работ, услуг или исполнения иного обязательства.

2.3.9. Зарегистрированный получатель платежа — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, сведения о котором внесены в ПС СБК для целей получения платежей от физических лиц.

2.3.10. Запрос на оплату — сообщение зарегистрированного получателя платежа, направленное физическому лицу через обслуживающего участника или иной согласованный канал и содержащее предложение оплатить определенную сумму.

2.3.11. Идентификатор получателя — номер мобильного телефона или иной идентификатор, используемый для определения получателя операции в соответствии с условиями соответствующей услуги.

2.4. Клиринг, расчеты и позиции

2.4.1. Платежный клиринг — деятельность платежно-клирингового центра по определению платежных клиринговых позиций участников.

2.4.2. Платежная клиринговая позиция — сумма денежных средств, подлежащая списанию или зачислению по результатам платежного клиринга.

2.4.3. Расчет — исполнение или иное урегулирование денежных обязательств в порядке, установленном Правилами и договорами.

2.4.4. Расчетная позиция участника — расчетный показатель, характеризующий доступный объем обязательств, которые участник вправе принять к исполнению в ПС СБК. Расчетная позиция не является банковским счетом, остатком денежных средств или платежной клиринговой позицией.

2.4.5. Лимит — количественное ограничение операций, обязательств, расчетной позиции или иного показателя, применяемое для управления рисками.

2.4.6. Расчетное обеспечение — предварительно размещенные денежные средства или иные предусмотренные договором активы, учитываемые при определении расчетной позиции и предназначенные для обеспечения исполнения обязательств.

2.5. Документы и сообщения

2.5.1. Документ ПС СБК — документ, сформированный, направленный, полученный или используемый в связи с функционированием ПС СБК.

2.5.2. Сообщение — сведения, передаваемые между субъектами ПС СБК.

2.5.3. Подтверждение — сообщение, документ или запись, подтверждающие юридически значимое событие.

2.5.4. Реестр — официальный документ ПС СБК, содержащий структурированные сведения об операциях, обязательствах, позициях, расчетах, вознаграждениях, лимитах или иных объектах учета.

2.5.5. Выписка — банковский документ, формируемый кредитной организацией, ведущей соответствующий счет.

2.5.6. Журнал событий — совокупность записей, позволяющих установить дату, время, содержание и участника юридически значимого действия или события.

Раздел III. Субъекты Платежной системы и участие

3.1. Субъекты ПС СБК

3.1.1. Субъектами ПС СБК являются Оператор, операторы услуг платежной инфраструктуры и участники.

3.1.2. Клиенты, агенты, поставщики услуг и иные привлеченные лица не являются субъектами ПС СБК, если они не получили такой статус в порядке, установленном Правилами.

3.2. Участники

3.2.1. В ПС СБК допускается прямое и косвенное участие.

3.2.2. Участниками могут быть только лица, участие которых в платежной системе допускается законодательством Российской Федерации.

3.2.3. Иностранные организации могут участвовать в ПС СБК при соблюдении законодательства Российской Федерации, применимого иностранного законодательства, Правил и договоров.

3.2.4. Участник может выполнять одну или несколько функциональных ролей: банк-отправитель, банк-получатель, участник расчетов, прямой участник для косвенного участника.

3.3. Прямое участие

3.3.1. Прямой участник вступает в ПС СБК на основании договора участия с Оператором.

3.3.2. Прямой участник осуществляет операции от своего имени и несет ответственность за исполнение своих обязанностей.

3.3.3. Если прямой участник обеспечивает участие косвенного участника, он отвечает за расчеты и иное взаимодействие с косвенным участником в пределах своей функции, Правил и договоров.

3.4. Косвенное участие

3.4.1. Косвенный участник вступает в ПС СБК на основании договора участия с Оператором и осуществляет участие через прямого участника.

3.4.2. Для косвенного участия необходимы договор участия с Оператором, договор между прямым и косвенным участниками и счет косвенного участника у прямого участника, если такой счет требуется для расчетов.

3.4.3. Договор с прямым участником определяет расчетную и операционную связь косвенного участника с ПС СБК, но не заменяет договор участия с Оператором.

3.4.4. Косвенный участник может получать технологический доступ к информационным сервисам Оператора, если это предусмотрено договором и техническими требованиями. Такой доступ не изменяет статус косвенного участника.

3.4.5. Прекращение договора между прямым и косвенным участниками либо закрытие счета косвенного участника является основанием для приостановления или прекращения косвенного участия.

3.5. Вступление и допуск к операциям

3.5.1. Заявитель направляет Оператору заявление на участие и документы, подтверждающие его правовой статус, государственную регистрацию, наличие лицензии или иного правового основания для выполнения функций участника, а также полномочия лица, подписывающего заявление и договор участия. Минимальный перечень документов устанавливается приложением к Правилам; Оператор вправе запросить дополнительные сведения, необходимые для оценки возможности участия заявителя в ПС СБК.

3.5.2. Получение заявления не означает принятия заявителя в ПС СБК и не обязывает Оператора заключить договор участия.

3.5.3. Оператор рассматривает заявление, оценивает соответствие заявителя требованиям и вправе запросить дополнительные сведения.

3.5.4. Участие возникает с даты, указанной в договоре участия или в уведомлении Оператора о начале участия, направленном новому участнику.

3.5.5. Заключение договора участия не означает готовности участника к операциям. Операционный допуск предоставляется после выполнения организационных, расчетных, технологических и информационных требований.

3.6. Ограничение, приостановление и прекращение участия

3.6.1. Оператор вправе ограничить или приостановить участие полностью или частично при нарушении Правил, несоответствии требованиям участия, возникновении риска, недостаточности расчетной позиции, невозможности расчетов, инциденте или ином основании, предусмотренном Правилами или договором.

3.6.2. Ограничение или приостановление участия не освобождает участника от исполнения обязательств, возникших до применения меры.

3.6.3. Участие прекращается по заявлению участника, по соглашению сторон, по инициативе Оператора, в связи с прекращением договора участия, ликвидацией участника, утратой лицензии или иным основанием, предусмотренным законодательством, Правилами или договором.

3.6.4. Прекращение участия допускается после завершения операций, сверки и урегулирования обязательств, если иное не предусмотрено Правилами или законодательством.

3.7. Реестр участников

3.7.1. Оператор ведет реестр участников и присваивает каждому участнику индивидуальный код.

3.7.2. Реестр участников содержит наименование участника, индивидуальный код, государство регистрации, вид участия, функциональные роли, статус допуска, сведения о прямом участнике для косвенного участника и иные необходимые сведения.

3.7.3. Индивидуальный код используется при информационном взаимодействии, ведении реестров, учете операций, определении расчетных позиций, сверке и контроле соблюдения Правил.

Раздел IV. Функции, права и обязанности субъектов

4.1. Общие положения

4.1.1. Функции субъектов ПС СБК распределяются между Оператором, платежно-клиринговым центром, операционным центром, расчетным центром и участниками.

4.1.2. Один субъект может выполнять несколько функций, если это допускается законодательством, Правилами и договорами. Совмещение функций не смешивает ответственность по каждой функции.

4.2. Оператор

4.2.1. Оператор организует функционирование ПС СБК, разрабатывает и изменяет Правила, привлекает участников и операторов услуг платежной инфраструктуры, ведет реестр участников, присваивает индивидуальные коды, организует управление рисками и БФПС, контролирует соблюдение Правил.

4.2.2. Оператор вправе запрашивать у субъектов ПС СБК документы и сведения, необходимые для допуска, контроля, управления рисками, расследования инцидентов и исполнения требований законодательства.

4.2.3. Оператор не является стороной отношений участника с клиентом, если иное прямо не предусмотрено законодательством, Правилами, условиями услуги или договором.

4.3. Платежно-клиринговый центр

4.3.1. Платежно-клиринговый центр принимает к обработке сведения и распоряжения участников, учитывает операции, определяет обязательства, формирует платежные клиринговые позиции, реестры и документы для расчетного центра.

4.3.2. Платежно-клиринговый центр не ведет банковские счета и не осуществляет банковские операции, если не обладает соответствующим статусом и правом.

4.4. Операционный центр

4.4.1. Операционный центр обеспечивает технологическое взаимодействие, прием, обработку, маршрутизацию и передачу сообщений, доступ к информационным сервисам, технологическое сопровождение операций, фиксацию событий и участие в обеспечении БФПС.

4.5. Расчетный центр

4.5.1. Расчетный центр оказывает расчетные услуги, открывает и ведет счета участников, исполняет расчетные документы, списывает и зачисляет денежные средства, формирует выписки, участвует в сверке и урегулировании расхождений.

4.5.2. Расчетный центр вправе использовать корреспондентские счета и расчетное обеспечение для обеспечения выплат, урегулирования обязательств и управления ликвидностью в порядке, установленном Правилами и договорами.

4.5.3. Расчетный центр вправе выплачивать участникам вознаграждения в случаях и порядке, установленных Правилами, тарифным приложением и договорами.

4.5.4. Если расчетный центр одновременно является участником, он обеспечивает разграничение функций расчетного центра и участника.

4.6. Участники

4.6.1. Участник осуществляет операции в пределах вида участия, функциональной роли и допуска.

4.6.2. Участник обязан соблюдать законодательство, Правила, договоры, регламенты и технические требования; обеспечивать достоверность сведений; выполнять требования ПОД/ФТ/ФРОМУ, защиты информации и БФПС; участвовать в сверке и урегулировании расхождений; исполнять обязательства, возникшие в ПС СБК.

4.6.3. Участник проводит идентификацию клиентов в соответствии с применимым законодательством и обеспечивает правовое основание для обработки и передачи персональных данных клиента Оператору, операторам услуг платежной инфраструктуры и другим участникам в объеме, необходимом для оказания услуги и функционирования ПС СБК.

4.6.4. Банк-отправитель принимает распоряжение клиента, информирует клиента об условиях услуги, формирует сведения об операции и направляет операцию в ПС СБК.

4.6.5. Банк-получатель осуществляет выплату или зачисление денежных средств получателю только по операции, статус которой допускает выплату или зачисление, и направляет подтверждение в ПС СБК.

4.6.6. Прямой участник обеспечивает расчеты по операциям косвенного участника и выполняет обязанности, предусмотренные Правилами, договором участия и договором между прямым и косвенным участниками. Контроль соблюдения Правил косвенным участником осуществляет Оператор.

Раздел V. Объекты регулирования

5.1. Основные объекты

5.1.1. Объектами регулирования ПС СБК являются операции, распоряжения, обязательства, расчетные позиции, лимиты, расчетное обеспечение, документы, сообщения, реестры и юридически значимые события.

5.1.2. Каждый объект имеет самостоятельное значение и не используется вместо другого объекта, если такое замещение прямо не предусмотрено Правилами.

5.1.3. Технологическая запись, сообщение, файл или статус имеют юридическое значение только в случаях, установленных Правилами, договором, регламентом или техническим документом.

5.2. Операция

5.2.1. Операция является сквозным объектом учета в ПС СБК и связывает сведения от участника, результаты проверок, авторизацию, обязательства, выплату или зачисление, клиринг, расчеты и завершение.

5.2.2. Каждая операция имеет уникальный идентификатор и параметры, необходимые для обработки, исполнения, клиринга, расчетов и сверки.

5.2.3. Параметры операции, подтвержденной клиентом и принятой к обработке, изменяются только в порядке, установленном Правилами, условиями услуги и регламентами.

5.3. Обязательства

5.3.1. Обязательства участников возникают в связи с операциями, вознаграждениями, тарифами, корректировками, возвратами и иными основаниями, предусмотренными Правилами или договором.

5.3.2. Для каждого обязательства должны быть определены основание, должник, кредитор, сумма, валюта, связанная операция или реестр и порядок урегулирования.

5.3.3. Обязательство прекращается исполнением, зачетом, корректировкой, возвратом, использованием расчетного обеспечения или иным способом, предусмотренным Правилами или договором.

5.4. Расчетная позиция, лимит и расчетное обеспечение

5.4.1. Расчетная позиция используется для контроля доступного объема обязательств, которые участник вправе принять к исполнению.

5.4.2. Лимиты устанавливаются для управления рисками, расчетной дисциплиной и бесперебойностью.

5.4.3. Расчетное обеспечение учитывается при определении расчетной позиции и может использоваться для урегулирования обязательств.

5.5. Реестры, сообщения и выписки

5.5.1. Реестры используются для учета операций, обязательств, платежных клиринговых позиций, расчетов, вознаграждений, лимитов и расхождений.

5.5.2. Сообщения и подтверждения используются для передачи сведений и фиксации юридически значимых событий.

5.5.3. Выписка является банковским документом кредитной организации, ведущей соответствующий счет, даже если передается через информационный сервис Оператора.

Раздел VI. Жизненный цикл операции

6.1. Этапы операции

6.1.1. Жизненный цикл операции включает прием распоряжения клиента, формирование операции, регистрацию, проверки, авторизацию, резервирование расчетной позиции, направление банку-получателю, выплату или зачисление, подтверждение, включение в реестры, клиринг, расчет или иное урегулирование и завершение.

6.1.2. Отдельные виды операций могут иметь специальный жизненный цикл, установленный условиями услуги, договором или регламентом.

6.1.3. Операция может начинаться с распоряжения отправителя либо с запроса на оплату, сформированного зарегистрированным получателем платежа через обслуживающего участника или иной согласованный канал и подтвержденного отправителем.

6.2. Прием и направление операции

6.2.1. Банк-отправитель принимает распоряжение клиента, идентифицирует клиента, проверяет допустимость операции, доводит до клиента существенные условия и направляет сведения об операции в ПС СБК.

6.2.2. Если операция предполагает конвертацию, условия конвертации доводятся до клиента до подтверждения операции.

6.2.3. Банк-отправитель отвечает за достоверность сведений, полученных от клиента и направленных в ПС СБК, в пределах своей зоны ответственности.

6.3. Регистрация, проверки и авторизация

6.3.1. При поступлении операции в ПС СБК операция регистрируется и получает уникальный идентификатор.

6.3.2. Регистрация операции не означает ее авторизации, возникновения обязательства или проведения расчета.

6.3.3. До авторизации проверяются допуск участника, обязательные параметры, лимиты, расчетная позиция, статус банка-получателя и иные ограничения.

6.3.4. Авторизация подтверждает возможность дальнейшего исполнения операции, но не является расчетом, платежным клирингом или завершением перевода.

6.3.5. При авторизации может резервироваться расчетная позиция. Резервирование не является списанием денежных средств.

6.4. Выплата или зачисление

6.4.1. После авторизации операция направляется банку-получателю или становится ему доступной.

6.4.2. Банк-получатель до выплаты или зачисления проверяет статус операции, сведения о получателе, требования законодательства и отсутствие оснований для отказа или приостановления.

6.4.3. Банк-получатель не вправе выплачивать или зачислять денежные средства без подтверждения возможности выплаты или зачисления.

6.4.4. После выплаты или зачисления банк-получатель направляет подтверждение в ПС СБК.

6.5. Отказ, приостановление, аннулирование и возврат

6.5.1. Операция может быть отклонена, приостановлена или направлена на дополнительную проверку при отсутствии обязательных сведений, недостаточности расчетной позиции, превышении лимита, невозможности выплаты, риске нарушения законодательства, инциденте или ином основании, предусмотренном Правилами, договором или регламентом.

6.5.2. Аннулирование операции допускается, если операция не исполнена банком-получателем и не находится в стадии выплаты или зачисления.

6.5.3. Возврат операции осуществляется при аннулировании, отказе в выплате или зачислении, истечении срока получения, ошибке, невозможности исполнения или ином основании, предусмотренном Правилами, условиями услуги или договором.

6.6. Завершение операции

6.6.1. Операция считается завершенной после наступления событий, предусмотренных Правилами, условиями услуги и регламентом для соответствующего вида операции.

6.6.2. Момент завершения операции в ПС СБК, момент исполнения обязательства перед клиентом, момент платежного клиринга и момент окончательного расчета между участниками могут не совпадать.

Раздел VII. Платежный клиринг

7.1. Общие положения

7.1.1. Платежный клиринг осуществляется платежно-клиринговым центром и не является расчетом.

7.1.2. Результаты платежного клиринга являются основанием для расчетов или иного урегулирования обязательств.

7.2. Объекты клиринга

7.2.1. Объектами платежного клиринга являются обязательства участников, возникшие в связи с операциями, возвратами, корректировками, вознаграждениями, тарифами и урегулированием расхождений.

7.2.2. В клиринг включаются только обязательства, которые подтверждены и могут быть идентифицированы по операции, участнику, сумме, валюте и основанию возникновения.

7.3. Платежные клиринговые позиции

7.3.1. Платежно-клиринговый центр определяет платежные клиринговые позиции на основании обязательств, включенных в платежный клиринг.

7.3.2. Платежная клиринговая позиция может определяться по участнику, валюте, расчетному центру, виду операции или отчетному периоду.

7.3.3. Платежная клиринговая позиция не является расчетной позицией, банковским счетом или остатком денежных средств.

7.4. Клиринговые реестры и сверка

7.4.1. Результаты платежного клиринга оформляются клиринговыми реестрами и иными документами, предусмотренными Правилами, договором или регламентом.

7.4.2. Результаты платежного клиринга подлежат сверке. При выявлении расхождений они урегулируются до расчетов либо, если расчеты уже проведены, путем корректировки, зачета, возврата, дополнительного расчета или иным предусмотренным способом.

7.4.3. После завершения платежного клиринга его результаты передаются расчетному центру или иному субъекту, осуществляющему урегулирование обязательств.

7.5. Косвенные участники

7.5.1. Операции косвенного участника включаются в клиринг с указанием индивидуального кода косвенного участника и индивидуального кода прямого участника.

7.5.2. Если расчет по операциям косвенного участника осуществляется через прямого участника, соответствующие обязательства учитываются через прямого участника.

Раздел VIII. Расчеты и урегулирование обязательств

8.1. Общие положения

8.1.1. Расчеты и иное урегулирование обязательств осуществляются на основании результатов платежного клиринга, реестров, распоряжений, расчетных документов и договоров.

8.1.2. Урегулирование обязательств может осуществляться через расчетный центр, через прямого участника по косвенному участнику, путем использования расчетного обеспечения, зачета, корректировки, возврата или иным предусмотренным способом.

8.1.3. Применяемый механизм урегулирования не изменяет порядок учета операций, определения обязательств и платежного клиринга, если иное прямо не установлено Правилами.

8.2. Расчеты через расчетный центр

8.2.1. Расчетный центр проводит расчетные операции по счетам участников на основании документов, сформированных в порядке, установленном Правилами, договором и регламентом.

8.2.2. Расчеты прямого участника с другими участниками осуществляются через счет прямого участника в расчетном центре, если иной порядок не предусмотрен Правилами, договором или законодательством.

8.2.3. Расчеты по операциям косвенного участника осуществляются через прямого участника, если иной порядок не предусмотрен Правилами или договором.

8.3. Иностранные участники и корреспондентские счета

8.3.1. Расчетный центр или прямой участник вправе открывать корреспондентские счета в иностранных банках для размещения расчетного обеспечения, обеспечения выплат, урегулирования обязательств и управления ликвидностью.

8.3.2. Корреспондентский счет расчетного центра или прямого участника в иностранном банке не заменяет счет, наличие которого требуется для прямого или косвенного участия.

8.3.3. Денежные средства на таком корреспондентском счете могут учитываться как расчетное обеспечение в порядке, установленном Правилами, договором и регламентом.

8.4. Подтверждение и окончательность

8.4.1. Проведение расчета или иного урегулирования подтверждается выпиской, сообщением расчетного центра, реестром, актом сверки, записью в журнале событий или иным способом, предусмотренным Правилами, договором или регламентом.

8.4.2. Расчет считается окончательным с момента, установленного законодательством, договором банковского счета, Правилами, договором с расчетным центром или регламентом.

8.4.3. Ошибка, выявленная после окончательности расчета, не отменяет расчет автоматически и урегулируется корректировкой, возвратом, зачетом, дополнительным расчетом или иным предусмотренным способом.

8.5. Сверка и невозможность расчетов

8.5.1. Сведения о расчетах, расчетном обеспечении и урегулировании обязательств подлежат сверке.

8.5.2. При невозможности проведения расчетов Оператор, платежно-клиринговый центр или расчетный центр вправе приостановить связанные операции, ограничить расчетную позицию или лимит, перенести расчет, инициировать иной механизм урегулирования или применить иную меру, предусмотренную Правилами.

Раздел IX. Расчетные позиции, лимиты и ликвидность

9.1. Расчетная позиция

9.1.1. Расчетная позиция используется для контроля возможности принятия участником обязательств в ПС СБК.

9.1.2. Расчетная позиция может определяться по участнику, виду операции, валюте, направлению, расчетному центру, банку-получателю или иному признаку, предусмотренному регламентом.

9.1.3. Операция не подлежит авторизации, если ее совершение приведет к превышению расчетной позиции, если иное не предусмотрено Правилами, договором или решением Оператора в рамках управления рисками.

9.2. Источники расчетной позиции

9.2.1. Расчетная позиция может формироваться с учетом денежных средств на счетах, расчетного обеспечения, проведенных расчетов, операций, принятых к исполнению, резервов, возвратов, корректировок, лимитов, ограничений и подтвержденных сведений от расчетного центра, прямого участника или иностранного банка.

9.2.2. Остаток на банковском счете может использоваться как источник сведений для определения расчетной позиции, но не является расчетной позицией.

9.3. Изменение и резервирование

9.3.1. Расчетная позиция изменяется при поступлении или списании денежных средств, изменении расчетного обеспечения, авторизации, резервировании, выплате или зачислении, отказе, возврате, корректировке, изменении лимита или ином юридически значимом событии.

9.3.2. Резервирование расчетной позиции осуществляется при авторизации операции, если это предусмотрено Правилами, договором или регламентом.

9.3.3. Резервирование не является списанием денежных средств, расчетом или платежным клирингом.

9.3.4. Резервирование прекращается после выплаты или зачисления, отказа, аннулирования, возврата, истечения срока резервирования или иного основания, предусмотренного Правилами, договором или регламентом.

9.4. Лимиты

9.4.1. Лимиты устанавливаются для управления расчетным, операционным, ликвидным, правовым, санкционным, страновым, валютным, технологическим и иным риском.

9.4.2. Лимиты могут устанавливаться Оператором, платежно-клиринговым центром, расчетным центром, прямым участником, банком-получателем или участником в пределах их функций.

9.4.3. Достижение или превышение лимита может повлечь отказ в регистрации или авторизации операции, приостановление операции, снижение расчетной позиции, ограничение операций или иную меру, предусмотренную Правилами.

9.5. Расчетное обеспечение и ликвидность

9.5.1. Расчетное обеспечение используется для формирования расчетной позиции и обеспечения исполнения обязательств.

9.5.2. Расчетное обеспечение может размещаться на счете участника в расчетном центре, на счете косвенного участника у прямого участника, на корреспондентском счете расчетного центра или прямого участника в иностранном банке либо иным договорным способом.

9.5.3. Расчетный центр вправе управлять ликвидностью, необходимой для исполнения операций, включая покупку иностранной валюты, размещение и перемещение денежных средств по корреспондентским счетам и поддержание расчетного обеспечения.

9.5.4. Казначейская деятельность расчетного центра по обеспечению ликвидности не является платежным клирингом и не изменяет его результаты.

Раздел X. Операционный день и операционные процедуры

10.1. Операционный день

10.1.1. Операционный день ПС СБК используется для отнесения операций, событий, реестров, расчетных позиций, клиринга, расчетов и вознаграждений к соответствующему периоду учета.

10.1.2. Операционный день ПС СБК может не совпадать с календарным днем, расчетным днем расчетного центра, рабочим днем участника или операционной сменой.

10.1.3. Оператор устанавливает порядок открытия, продления, приостановления и закрытия операционного дня.

10.1.4. Если операционный день длится более одного календарного дня, в реестрах и отчетах указываются дата и время начала и окончания операционного дня.

10.2. Единая шкала времени

10.2.1. Для учета операций и юридически значимых событий применяется единая шкала времени, установленная Оператором.

10.2.2. Если иное не установлено регламентом, единой шкалой времени является московское время.

10.2.3. Для операций в иностранных государствах может дополнительно фиксироваться местное время.

10.3. Расчетный день и режим работы участников

10.3.1. Расчетный день определяется режимом работы расчетного центра и используется для проведения расчетных операций.

10.3.2. Участник самостоятельно устанавливает режим работы, но обязан обеспечить выполнение функций, к которым он допущен в ПС СБК.

10.3.3. Недоступность участника, точки обслуживания или информационной системы может быть основанием для ограничения направления операций такому участнику.

10.4. Операционная смена

10.4.1. Операционная смена используется для учета операций, выполняемых работником, подразделением или точкой обслуживания участника.

10.4.2. По итогам смены участник формирует итоговый отчет, если это предусмотрено условиями услуги, договором или регламентом.

10.4.3. Итоговый отчет смены не является банковской выпиской, платежной клиринговой позицией или расчетным документом, если иное не предусмотрено законодательством, договором или регламентом.

10.5. Нестандартные ситуации

10.5.1. При технологическом сбое, инциденте, недоступности участника, расчетного центра, операционного центра или ином событии, препятствующем штатной работе, Оператор определяет порядок дальнейшей обработки операций.

10.5.2. Оператор вправе продлить операционный день, приостановить отдельные процедуры, перевести взаимодействие в резервный режим или закрыть операционный день с расхождениями.

Раздел XI. Документооборот и информационное взаимодействие

11.1. Общие положения

11.1.1. Документооборот и информационное взаимодействие в ПС СБК осуществляются через информационные сервисы Оператора, информационные системы субъектов, программные интерфейсы, защищенные каналы связи, электронную почту, бумажный документооборот или иные согласованные каналы.

11.1.2. Конкретные каналы, форматы, способы аутентификации, порядок подтверждения получения и иные параметры устанавливаются договорами, регламентами и техническими требованиями.

11.2. Документы и сообщения

11.2.1. В ПС СБК используются Правила, договоры, заявления, уведомления, распоряжения, сообщения, подтверждения, реестры, акты сверки, выписки, отчеты, журналы событий и иные документы.

11.2.2. Документ или сообщение имеет юридическое значение, если такое значение установлено Правилами, договором, регламентом или техническим документом.

11.2.3. Документ может существовать на бумажном носителе, в виде электронного файла, структурированного сообщения, записи в информационной системе, реестра, выписки, отчета или журнала.

11.3. Направление и получение

11.3.1. Документ или сообщение считается направленным и полученным в момент, установленный Правилами, договором или регламентом.

11.3.2. Получение может подтверждаться автоматическим подтверждением, ответным сообщением, записью в журнале событий, отметкой о доставке, актом приема-передачи или иным способом.

11.3.3. Субъект ПС СБК обязан обеспечивать работоспособность согласованных каналов связи и уведомлять Оператора о невозможности их использования.

11.4. Юридически значимые действия

11.4.1. Действие в информационном сервисе имеет юридическое значение, если это предусмотрено Правилами, договором или регламентом.

11.4.2. Юридически значимое действие фиксируется способом, позволяющим установить субъект, пользователя или информационный сервис, дату и время, содержание действия, связанную операцию или документ и результат.

11.4.3. Для подтверждения действий могут использоваться электронная подпись, одноразовый пароль, код подтверждения, подтверждение через информационный сервис или иной способ, предусмотренный договором или регламентом.

11.5. Реестры, выписки и журналы

11.5.1. Реестры формируются, направляются, подтверждаются и исправляются в порядке, установленном Правилами, договором или регламентом.

11.5.2. Выписка по банковскому счету формируется кредитной организацией, ведущей счет. Передача выписки через информационный сервис Оператора не меняет ее банковскую природу.

11.5.3. Журналы событий используются для подтверждения действий, сообщений, статусов, ошибок, отказов, изменений, инцидентов и иных событий.

Раздел XII. Защита информации, персональные данные и конфиденциальность

12.1. Общие требования

12.1.1. Субъекты ПС СБК обеспечивают защиту информации в пределах своей зоны ответственности в соответствии с законодательством, Правилами, договорами и внутренними документами.

12.1.2. Защита информации направлена на обеспечение конфиденциальности, целостности, доступности, подлинности и прослеживаемости документов, сообщений, операций и юридически значимых действий.

12.1.3. Минимальные требования к защите информации, информационному взаимодействию, инцидентам информационной безопасности и противодействию переводам без добровольного согласия клиента устанавливаются приложением к Правилам.

12.2. Защищаемая информация

12.2.1. К защищаемой информации относятся сведения об операциях, клиентах, счетах, расчетных позициях, лимитах, расчетном обеспечении, реестрах, платежных клиринговых позициях, документах, сообщениях, журналах событий, инцидентах и средствах доступа.

12.2.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, коммерческую тайну, персональные данные или иную охраняемую законом тайну, обрабатываются и передаются только при наличии правового основания.

12.3. Персональные данные

12.3.1. Персональные данные обрабатываются в целях оказания услуг, идентификации клиентов, выполнения требований законодательства, осуществления операций, клиринга, расчетов, сверки, управления рисками и рассмотрения претензий.

12.3.2. Участник, получающий персональные данные от клиента, обеспечивает согласие клиента или иное правовое основание для обработки и передачи таких данных Оператору, операторам услуг платежной инфраструктуры и другим участникам, если это необходимо для оказания услуги и функционирования ПС СБК.

12.3.3. Оператор вправе получать от участников, хранить, использовать и передавать другим участникам идентификационную информацию о клиенте в объеме, необходимом для исполнения операций, идентификации клиента, повышения качества обслуживания, управления рисками, рассмотрения обращений и соблюдения требований законодательства.

12.3.4. Трансграничная передача персональных данных допускается только при соблюдении требований применимого законодательства.

12.4. Инциденты информационной безопасности

12.4.1. Инцидентом информационной безопасности признается событие, которое привело или может привести к нарушению конфиденциальности, целостности, доступности, подлинности или прослеживаемости информации в ПС СБК.

12.4.2. Субъект, выявивший инцидент, фиксирует его, принимает меры по ограничению последствий, уведомляет Оператора, сохраняет доказательства и участвует в расследовании.

12.4.3. Оператор вправе ограничить доступ, приостановить операции, снизить лимиты, ограничить расчетную позицию или применить иную меру, необходимую для защиты ПС СБК.

12.5. Переводы без добровольного согласия клиента

12.5.1. Субъекты ПС СБК принимают меры по противодействию переводам денежных средств без добровольного согласия клиента в пределах своей зоны ответственности.

12.5.2. Оператор вправе устанавливать признаки операций повышенного риска, требования к передаче сведений, ограничения по операциям, снижение лимитов, приостановление операций и иные меры, предусмотренные Правилами и договорами.

Раздел XIII. Управление рисками и обеспечение БФПС

13.1. Общие положения

13.1.1. Оператор организует систему управления рисками и обеспечение бесперебойности функционирования ПС СБК.

13.1.2. Операторы услуг платежной инфраструктуры и участники управляют рисками и обеспечивают непрерывность деятельности в пределах своей зоны ответственности.

13.1.3. Детальные требования устанавливаются Порядком обеспечения БФПС, Планом ОНиВД и требованиями к защите информации и информационному взаимодействию, являющимися приложениями к Правилам.

13.2. Управление рисками

13.2.1. Система управления рисками направлена на выявление, оценку, мониторинг, ограничение и снижение рисков, влияющих на функционирование ПС СБК.

13.2.2. В ПС СБК учитываются правовой, расчетный, ликвидный, операционный, технологический, информационный, санкционный, страновой, валютный и иные риски.

13.2.3. Оператор проводит плановую и внеплановую оценку рисков, формирует профили рисков, устанавливает ключевые индикаторы риска и определяет меры реагирования.

13.3. Способы управления рисками

13.3.1. Для управления рисками могут применяться отказ в допуске, ограничение операций, снижение лимитов, ограничение расчетной позиции, требование расчетного обеспечения, приостановление операции, приостановление допуска, приостановление или прекращение участия и иные меры.

13.3.2. Мера выбирается с учетом характера риска, последствий, срочности реагирования, влияния на клиентов, участников, расчеты, БФПС и принципа соразмерности.

13.4. БФПС и План ОНиВД

13.4.1. Оператор устанавливает показатели БФПС, уровни оказания услуг платежной инфраструктуры и сроки восстановления.

13.4.2. Если иное не установлено Порядком обеспечения БФПС, восстановление оказания услуг при их приостановлении осуществляется в срок не более 6 часов, а восстановление оказания услуг в соответствии с требованиями к их оказанию — в срок не более 72 часов.

13.4.3. План ОНиВД определяет порядок действий при инцидентах, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая оповещение, эскалацию, переход на резервный режим, восстановление и возврат в штатный режим.

13.4.4. По результатам тестирования, учений, анализа инцидентов и изменений инфраструктуры Оператор определяет корректирующие мероприятия, ответственных лиц, сроки выполнения и статус исполнения.

Раздел XIV. Контроль, ответственность и меры воздействия

14.1. Контроль соблюдения Правил

14.1.1. Оператор осуществляет контроль соблюдения Правил участниками и операторами услуг платежной инфраструктуры.

14.1.2. Контроль проводится путем запроса документов и сведений, анализа операций, реестров, расчетных позиций, лимитов, инцидентов, отчетности, журналов событий и исполнения корректирующих мероприятий.

14.1.3. Субъект ПС СБК обязан содействовать Оператору при осуществлении контроля в пределах Правил, договора и применимого законодательства.

14.2. Нарушения

14.2.1. Нарушением Правил признается действие или бездействие субъекта ПС СБК, не соответствующее Правилам, договору, регламенту или техническим требованиям и влияющее или способное повлиять на функционирование ПС СБК.

14.2.2. Нарушение фиксируется способом, позволяющим установить субъект, содержание нарушения, дату, связанные операции или документы и последствия.

14.3. Меры воздействия

14.3.1. Оператор вправе применять предупреждение, запрос пояснений, требование устранить нарушение, дополнительный контроль, снижение лимитов, ограничение расчетной позиции, ограничение операций, приостановление допуска, приостановление участия, прекращение участия и иные меры, предусмотренные Правилами или договором.

14.3.2. Мера воздействия должна быть соразмерна нарушению и применяться в объеме, необходимом для прекращения нарушения, ограничения последствий или защиты ПС СБК.

14.3.3. Применение меры воздействия не освобождает субъекта от исполнения ранее возникших обязательств.

14.4. Ответственность

14.4.1. Субъекты ПС СБК несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Правил, договоров, регламентов и технических требований.

14.4.2. Участник отвечает за отношения с клиентом, достоверность сведений, соблюдение законодательства и действия своих работников, пользователей, точек обслуживания и привлеченных лиц.

14.4.3. Банк-отправитель отвечает за сведения, направленные в ПС СБК. Банк-получатель отвечает за идентификацию получателя, выплату или зачисление и подтверждение исполнения.

14.4.4. Оператор, операционный центр, расчетный центр и иные операторы услуг платежной инфраструктуры отвечают в пределах своих функций и договоров.

Раздел XV. Обращения, претензии и споры

15.1. Общие положения

15.1.1. Обращения, претензии и споры между субъектами ПС СБК рассматриваются в порядке, установленном Правилами и договорами.

15.1.2. Наличие обращения, претензии или спора не освобождает субъектов от исполнения Правил и обязательств, если иное не предусмотрено Правилами, договором, решением Оператора или законодательством.

15.2. Обращения клиентов

15.2.1. Обращения клиентов рассматриваются участником, оказывающим услугу клиенту.

15.2.2. Если обращение клиента связано с операцией в ПС СБК, участник вправе запросить у Оператора, расчетного центра, операционного центра или другого участника сведения, необходимые для рассмотрения обращения.

15.3. Претензии субъектов ПС СБК

15.3.1. Претензия направляется в письменной форме или в форме электронного документа способом, предусмотренным договором или регламентом.

15.3.2. Претензия должна содержать заявителя, адресата, описание обстоятельств, требование, обоснование, связанные операции или документы и подтверждающие материалы.

15.3.3. Если договором не установлен иной срок, претензия рассматривается в течение 30 календарных дней. Для сложных трансграничных или расчетных претензий срок может быть продлен до 60 календарных дней.

15.4. Разрешение споров

15.4.1. Споры между субъектами ПС СБК подлежат предварительному рассмотрению в претензионном порядке, если иное не предусмотрено законодательством или договором.

15.4.2. Правила регулируются и толкуются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.4.3. Подсудность или иной порядок разрешения споров определяется договором. Если договором не установлено иное, спор рассматривается по месту нахождения ответчика, если это допускается применимым процессуальным законодательством.

Раздел XVI. Тарифы и вознаграждения

16.1. Общие положения

16.1.1. В ПС СБК применяются тарифы, взимаемые участниками с клиентов, системные тарифы Оператора, вознаграждения участников, вознаграждения операторов услуг платежной инфраструктуры и иные виды платы, предусмотренные Правилами, тарифным приложением и договорами.

16.1.2. Тарифное приложение является неотъемлемой частью Правил.

16.1.3. Тарифное приложение должно определять вид тарифа или вознаграждения, плательщика, получателя, основание начисления, расчетную базу и размер либо формулу расчета.

16.1.4. Договор участия может конкретизировать размер вознаграждения участника и порядок его выплаты только в пределах модели, предусмотренной Правилами и тарифным приложением.

16.1.5. Тарифное приложение может устанавливать отдельные тарифы и вознаграждения по переводам между физическими лицами, платежам физических лиц юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, трансграничным операциям, внутрироссийским операциям и возвратам.

16.2. Вознаграждение участников

16.2.1. Банк-отправитель вправе получать вознаграждение за прием перевода и обслуживание отправителя, если такое вознаграждение предусмотрено тарифным приложением и договором участия.

16.2.2. Банк-получатель вправе получать вознаграждение за выплату или зачисление денежных средств получателю, если такое вознаграждение предусмотрено тарифным приложением и договором участия.

16.2.3. Вознаграждение участника начисляется по завершенной операции, если иное прямо не предусмотрено тарифным приложением.

16.2.4. Завершенной операцией для целей начисления вознаграждения признается операция, по которой денежные средства выплачены или зачислены получателю, получено подтверждение выплаты или зачисления и операция включена в соответствующий реестр.

16.2.5. Размер вознаграждения определяется тарифным приложением; договор участия или дополнительное соглашение применяют соответствующую тарифную модель к конкретному участнику.

16.3. Системные тарифы и вознаграждения ОУПИ

16.3.1. Оператор вправе получать системный тариф за выполнение функций Оператора и платежно-клирингового центра.

16.3.2. Расчетный центр и операционный центр вправе получать вознаграждение за оказание соответствующих услуг платежной инфраструктуры в порядке, установленном тарифным приложением и договорами.

16.3.3. Если внутренние расчеты между Оператором и ОУПИ не затрагивают экономические условия участников, они могут регулироваться договорами без раскрытия участникам.

16.4. Условия конвертации

16.4.1. Если операция предполагает конвертацию, банк-отправитель доводит до клиента применяемый курс, сумму в валюте выплаты или зачисления и иные существенные параметры до подтверждения операции.

16.4.2. Условия конвертации могут определяться банком-отправителем, расчетным центром или иным лицом в зависимости от модели услуги.

16.5. Начисление и сверка

16.5.1. Вознаграждения и тарифы отражаются в реестрах и подлежат сверке.

16.5.2. При отсутствии мотивированных возражений в установленный срок сведения о вознаграждениях считаются подтвержденными соответствующим субъектом, если иное не предусмотрено договором или регламентом.

16.5.3. Изменение тарифов и вознаграждений осуществляется в порядке изменения Правил, а индивидуальных условий участника — в порядке, предусмотренном договором участия.

Раздел XVII. Внешние организации и инфраструктуры

17.1. Общие положения

17.1.1. ПС СБК может использовать внешние организации и инфраструктуры для трансграничных переводов, выплаты или зачисления денежных средств, расчетов, информационного обмена и управления ликвидностью.

17.1.2. Внешняя организация не становится участником ПС СБК только в силу участия в исполнении операции, ведения корреспондентского счета, передачи сведений или обеспечения выплаты.

17.1.3. Статус участника ПС СБК возникает только в порядке, установленном разделом III Правил.

17.1.4. Оператор ведет перечень внешних организаций и инфраструктур, взаимодействие с которыми имеет значение для функционирования ПС СБК.

17.2. Иностранные банки и корреспондентские счета

17.2.1. Иностранный банк может быть участником ПС СБК, внешней организацией, банком-получателем или банком, в котором открыт корреспондентский счет расчетного центра или прямого участника.

17.2.2. Если иностранный банк является участником, к нему применяются требования Правил к соответствующему виду участия.

17.2.3. Если иностранный банк не является участником, его функции регулируются договором с Оператором, расчетным центром, прямым участником или иным субъектом.

17.2.4. Корреспондентский счет расчетного центра или прямого участника в иностранном банке не заменяет счет, необходимый для прямого или косвенного участия.

17.3. Подтверждение внешнего исполнения и риски

17.3.1. Сообщение или документ внешней организации может использоваться как подтверждение выплаты, зачисления, движения денежных средств или иного события, если это предусмотрено договором или регламентом.

17.3.2. Оператор вправе ограничить или приостановить взаимодействие с внешней организацией, если оно создает неприемлемый правовой, расчетный, операционный, санкционный, информационный или иной риск.

Раздел XVIII. Изменение Правил и заключительные положения

18.1. Изменение Правил

18.1.1. Оператор вправе вносить изменения в Правила в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Правилами.

18.1.2. Оператор обеспечивает субъектам ПС СБК возможность предварительного ознакомления с проектом изменений и направления замечаний в течение одного месяца со дня размещения проекта или направления его субъектам ПС СБК иным способом.

18.1.3. Срок вступления изменений в силу не может быть менее одного месяца с даты окончания срока ознакомления с проектом изменений, если иной срок не предусмотрен законодательством, нормативными актами Банка России или переходными положениями.

18.1.4. Изменения Правил не имеют обратной силы, если иное прямо не установлено законодательством или переходными положениями.

18.1.5. Оператор направляет изменения Правил в Банк России в случаях и порядке, предусмотренных законодательством и нормативными актами Банка России.

18.2. Приложения к Правилам

18.2.1. Приложения к Правилам являются их неотъемлемой частью.

18.2.2. К Правилам прилагаются форма заявления на участие, общие условия оказания услуг клиентам, условия отдельных услуг, тарифное приложение, порядок обеспечения БФПС, План ОНиВД, требования к защите информации и информационному взаимодействию, а также иные приложения, утверждаемые Оператором.

18.2.3. Приложения не должны противоречить основному тексту Правил.

18.3. Переходные положения

18.3.1. Редакция 3.6 применяется к операциям, зарегистрированным после даты вступления ее в силу.

18.3.2. Операции, зарегистрированные до даты вступления в силу редакции 3.6, завершаются по правилам, действовавшим на момент их регистрации, если иное не предусмотрено переходными положениями или соглашением сторон.

18.3.3. Договоры, заключенные до вступления в силу редакции 3.6, продолжают действовать в части, не противоречащей редакции 3.6.

18.3.4. Оператор обеспечивает актуализацию регламентов, технических требований, форм документов, альбомов сообщений и реестров после вступления редакции 3.6 в силу.

18.4. Вступление в силу

18.4.1. Редакция 3.6 вступает в силу с даты, установленной решением Оператора.

18.4.2. Оператор размещает актуальную редакцию Правил на официальном сайте и обеспечивает ее доступность субъектам ПС СБК.

18.4.3. Присоединение к ПС СБК после даты вступления в силу редакции 3.6 осуществляется только на условиях редакции 3.6.

Приложения к Правилам

Приложение 1. Форма заявления на участие в ПС СБК

1. Заявление

Оператору ПС СБК
ООО «Оператор банковской кооперации»

от: **[полное наименование заявителя]**
страна регистрации: **[страна]**
регистрационный номер: **[номер]**
адрес: **[адрес]**

Заявление на участие в Платежной системе «Система банковской кооперации»

Заявитель просит рассмотреть возможность его участия в ПС СБК в качестве:

- ☐ прямого участника;
- ☐ косвенного участника;
- ☐ участника, выполняющего функции банка-отправителя;
- ☐ участника, выполняющего функции банка-получателя;
- ☐ участника, выполняющего иные функции: **[указать]**.

Заявитель подтверждает, что ознакомился с Правилами ПС СБК, согласен с ними и понимает, что получение Оператором настоящего заявления не означает принятия заявителя в ПС СБК и не обязывает Оператора заключить договор участия.

2. Сведения о заявителе

1. Полное наименование: **[указать]**.
2. Сокращенное наименование: **[указать]**.
3. Организационно-правовая форма: **[указать]**.
4. Страна регистрации: **[указать]**.
5. Регистрационный номер: **[указать]**.
6. Налоговый номер или аналогичный идентификатор: **[указать]**.
7. Лицензия, разрешение или регистрация в реестре финансовых организаций: **[указать]**.
8. Основные виды деятельности: **[указать]**.
9. Предполагаемые функции в ПС СБК: **[указать]**.
10. Предполагаемые страны и валюты операций: **[указать]**.

3. Контактные лица

Роль	**ФИО**	**Должность**	**Телефон**	**E-mail**
Руководитель проекта				

Роль	ФИО	Должность	Телефон	E-mail
Технический контакт				
Расчетный контакт				
Ответственный за ИБ				
Ответственный за ПОД/ФТ				

4. Минимальный перечень документов

К заявлению прилагаются:

1. документ, подтверждающий государственную регистрацию заявителя;
2. документ о постановке на налоговый учет или его эквивалент, если такой документ предусмотрен законодательством государства регистрации заявителя;
3. устав, учредительный документ или иной документ, определяющий правовой статус заявителя;
4. действующая лицензия, разрешение, регистрация в реестре финансовых организаций либо иной документ, подтверждающий право заявителя осуществлять банковскую, платежную или иную деятельность, необходимую для участия в ПС СБК;
5. выписка из государственного реестра юридических лиц или иного официального реестра государства регистрации заявителя;
6. документы, подтверждающие назначение или избрание единоличного исполнительного органа заявителя;
7. документы, подтверждающие срок полномочий единоличного исполнительного органа заявителя;
8. документ, подтверждающий полномочия лица, подписывающего заявление и документы о присоединении к Правилам;
9. сведения о контактном лице заявителя для взаимодействия с Оператором.

Иностранный заявитель предоставляет документы, эквивалентные указанным выше, выданные или признаваемые в соответствии с законодательством государства его регистрации. Оператор вправе запросить перевод документов на русский язык, нотариальное удостоверение, апостиль, консульскую легализацию или иной способ подтверждения документа, если это необходимо для проверки правового статуса заявителя.

Оператор вправе запросить дополнительные документы и сведения, если они необходимы для подтверждения правового статуса заявителя, лицензии, полномочий подписанта, соответствия требованиям участия или оценки рисков.

5. Подтверждения заявителя

Заявитель подтверждает полноту и достоверность представленных сведений и обязуется уведомлять Оператора об их изменении.

Подписант: **[должность, ФИО]**
Основание полномочий: **[указать]**
Дата: **[указать]**
Подпись: **[подпись]**

Приложение 2. Общие условия оказания услуг клиентам

1. Назначение и принятие условий

1.1. Настоящие Общие условия применяются к клиентским услугам, оказываемым участниками с использованием ПС СБК.

1.2. Конкретные виды услуг определяются специальными условиями соответствующей услуги.

1.3. Участник оказывает услугу клиенту от своего имени. Оператор не является стороной договора между участником и клиентом, если иное прямо не предусмотрено законодательством или условиями соответствующей услуги.

1.4. Услуга применяется только после ее ввода Оператором в эксплуатацию и допуска участника к соответствующему виду операций.

1.5. Клиент принимает условия соответствующей услуги способом, предусмотренным участником: подписанием распоряжения, подтверждением операции в мобильном приложении, использованием электронного средства платежа или иным действием, свидетельствующим о согласии клиента.

2. Идентификация клиентов

2.1. Участник проводит идентификацию клиента в соответствии с применимым законодательством, условиями соответствующей услуги и своими внутренними документами.

2.2. Участник не направляет операцию в ПС СБК, если идентификация клиента обязательна, но не проведена.

2.3. Участник обеспечивает достоверность сведений о клиенте, передаваемых в ПС СБК, в пределах своей зоны ответственности.

3. Персональные данные и идентификационная информация

3.1. Участник обязан обеспечить наличие согласия клиента или иного правового основания для обработки и передачи персональных данных Оператору, операторам услуг платежной инфраструктуры и другим участникам, участвующим в оказании услуги, исполнении операции, клиринге, расчетах, сверке, рассмотрении обращений, управлении рисками и соблюдении законодательства.

3.2. Оператор вправе получать от участников, обрабатывать, хранить и передавать другим участникам идентификационную информацию о клиенте в объеме, необходимом для исполнения операций, идентификации клиента, предотвращения ошибок, повышения качества обслуживания, управления рисками и соблюдения законодательства.

3.3. Передача персональных данных за пределы Российской Федерации допускается только при наличии правового основания и соблюдении применимого законодательства.

4. Информирование клиента и условия конвертации

4.1. До подтверждения операции клиенту должна быть предоставлена информация о существенных условиях услуги, включая сумму, валюту, получателя, применимые тарифы, условия конвертации, сроки исполнения, ограничения и порядок возврата.

4.2. Если операция предполагает конвертацию валют, клиенту сообщаются применяемый курс и сумма в валюте выплаты или зачисления.

4.3. Применяемый курс может отличаться от официальных, биржевых, межбанковских или иных справочных курсов. Разница между применяемым курсом и курсами приобретения или продажи валюты может формировать доход участника, расчетного центра или иного лица в соответствии с условиями оказания услуги и договорами.

4.4. Клиент подтверждает операцию способом, предусмотренным участником и условиями соответствующей услуги.

4.5. Если операция осуществляется с использованием электронного средства платежа, участник информирует клиента о совершении операции в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и договором с клиентом.

5. Безопасность мобильного приложения и средств доступа

5.1. Клиент обязан обеспечивать сохранность мобильного устройства, средств доступа, паролей, кодов подтверждения и иных средств аутентификации, не передавать их третьим лицам и незамедлительно уведомлять обслуживающего участника при утрате устройства, компрометации средств доступа или подозрении на несанкционированную операцию.

5.2. Участник вправе отказать в операции или приостановить ее при наличии признаков мошенничества, давления на клиента, компрометации средств доступа или перевода без добровольного согласия клиента.

6. Аннулирование, возврат и обращения

6.1. Аннулирование или возврат операции допускаются в случаях и порядке, предусмотренных условиями соответствующей услуги, договором с клиентом и применимым законодательством.

6.2. При возврате операции плата за перевод или платеж не возвращается, если иное не предусмотрено условиями соответствующей услуги, тарифами или применимым законодательством.

6.3. Обращения клиентов рассматриваются участником, оказывающим клиенту услугу.

6.4. Оператор и иные субъекты ПС СБК предоставляют участнику сведения, необходимые для рассмотрения обращения клиента, в пределах своей зоны ответственности и с учетом требований конфиденциальности.

Приложение 2.1. Условия трансграничного перевода физического лица физическому лицу

1. Общие положения

1.1. Услуга применяется к трансграничному переводу, при котором отправителем и получателем являются физические лица.

1.2. Перевод не должен быть связан с предпринимательской деятельностью отправителя или получателя, инвестиционной деятельностью, приобретением прав на недвижимое имущество либо оплатой товаров, работ или услуг.

1.3. Перевод может осуществляться:

1) с получением по контрольному номеру перевода;
2) по номеру мобильного телефона получателя.

1.4. Каждому переводу присваивается идентификатор операции. Контрольный номер перевода может использоваться как клиентский реквизит и как средство поиска перевода.

2. Отправка перевода

2.1. Отправитель обращается к банку-отправителю, проходит идентификацию, указывает сумму, страну выплаты, валюту выплаты, получателя и иные сведения, предусмотренные условиями услуги.

2.2. При переводе по номеру мобильного телефона отправитель указывает номер мобильного телефона получателя.

2.3. При переводе с получением по контрольному номеру отправитель получает контрольный номер перевода и сообщает его получателю самостоятельно.

2.4. Банк-отправитель информирует отправителя о сумме перевода, условиях конвертации, тарифах, сроках и ограничениях до подтверждения операции.

3. Получение перевода

3.1. При получении по контрольному номеру получатель предъявляет банку-получателю сведения, необходимые для поиска перевода, включая контрольный номер перевода, и проходит идентификацию.

3.2. При переводе по номеру мобильного телефона получатель может быть уведомлен о переводе и выбрать доступный способ получения в порядке, установленном участником и условиями услуги.

3.3. Получение может осуществляться путем выплаты наличных денежных средств, зачисления на счет, карту или иным способом, предусмотренным условиями услуги и применимым законодательством.

3.4. Банк-получатель не вправе осуществлять выплату или зачисление без подтверждения возможности выплаты или зачисления в ПС СБК.

4. Предупреждение о риске мошенничества

4.1. Отправитель обязан сохранять в тайне контрольный номер перевода и иные реквизиты, необходимые для получения перевода, и передавать такие сведения только получателю.

4.2. Передача контрольного номера перевода или иных реквизитов третьим лицам создает риск выплаты перевода ненадлежащему лицу. Участник и Оператор не отвечают за последствия передачи отправителем реквизитов перевода третьим лицам, если иное не предусмотрено законодательством или договором.

4.3. При переводе по номеру мобильного телефона клиент обязан соблюдать требования безопасности мобильного приложения и средств доступа, установленные Общими условиями.

5. Моменты перевода

5.1. Безотзывность перевода наступает с момента списания денежных средств со счета отправителя или внесения наличных денежных средств для осуществления перевода, если иной момент не установлен законодательством или договором с клиентом.

5.2. Безусловность перевода наступает с момента выполнения условий выплаты или зачисления, установленных для соответствующего способа получения.

5.3. Окончательность перевода наступает с момента выдачи наличных денежных средств получателю либо зачисления денежных средств на счет, карту или иной допустимый инструмент получателя.

6. Аннулирование и возврат

6.1. Отправитель вправе запросить аннулирование перевода, если перевод не выплачен, не зачислен и не находится в процессе выплаты или зачисления.

6.2. Невостребованный перевод возвращается отправителю в срок и порядке, установленные условиями услуги, договором с клиентом или регламентом.

6.3. Плата за перевод, если она взималась, возвращается только в случаях, предусмотренных условиями услуги, тарифами или применимым законодательством.

Приложение 2.2. Условия перевода физического лица физическому лицу на территории Российской Федерации

1. Общие положения

1.1. Услуга применяется к переводу денежных средств между физическими лицами на территории Российской Федерации.

1.2. Перевод осуществляется участником в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором с клиентом, Правилами и настоящими Условиями.

1.3. Перевод не должен быть связан с предпринимательской деятельностью, инвестиционной деятельностью или приобретением прав на недвижимое имущество.

2. Отправка и получение перевода

2.1. Отправитель проходит идентификацию в объеме, требуемом законодательством Российской Федерации и участником.

2.2. Отправитель указывает сумму перевода, идентификатор получателя и иные сведения, необходимые для исполнения операции.

2.3. Идентификатором получателя может быть номер мобильного телефона или иной идентификатор, предусмотренный участником и условиями услуги.

2.4. Получение перевода осуществляется путем зачисления денежных средств на счет, карту, электронное средство платежа или иным способом, предусмотренным участником и применимым законодательством.

3. Моменты перевода

3.1. Безотзывность перевода наступает с момента списания денежных средств со счета отправителя или внесения наличных денежных средств для осуществления перевода, если иной момент не установлен законодательством или договором с клиентом.

3.2. Безусловность перевода наступает после выполнения условий, необходимых для зачисления или иного способа получения денежных средств получателем.

3.3. Окончательность перевода наступает с момента зачисления денежных средств получателю либо с момента иного завершения операции, предусмотренного договором с клиентом и применимым законодательством.

4. Аннулирование и возврат

4.1. Аннулирование или возврат перевода допускаются до завершения операции либо в иных случаях, предусмотренных законодательством, договором с клиентом или условиями услуги.

4.2. Возврат ошибочного перевода осуществляется в порядке, установленном участником и применимым законодательством.

Приложение 2.3. Условия платежа физического лица юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю на территории Российской Федерации

1. Общие положения

1.1. Услуга применяется к платежу физического лица в пользу юридического лица или индивидуального предпринимателя на территории Российской Федерации.

1.2. Платеж может осуществляться в целях оплаты товаров, работ, услуг или исполнения иного обязательства физического лица перед получателем платежа.

1.3. Получателем платежа может быть только зарегистрированный получатель платежа.

2. Зарегистрированный получатель платежа

2.1. Сведения о зарегистрированном получателе платежа вносятся в ПС СБК участником, обслуживающим такого получателя.

2.2. Участник, обслуживающий зарегистрированного получателя платежа, отвечает за проверку его правового статуса, реквизитов, идентификаторов и счета зачисления.

2.3. В ПС СБК могут использоваться номер мобильного телефона, иной идентификатор получателя или запрос на оплату.

3. Способы совершения платежа

3.1. Платеж может совершаться:

1) по инициативе физического лица путем указания идентификатора получателя;

2) по запросу на оплату, сформированному зарегистрированным получателем через обслуживающего участника или иной канал, предусмотренный договором между получателем и обслуживающим участником.

3.2. Запрос на оплату исполняется только после подтверждения физическим лицом.

3.3. До подтверждения платежа физическому лицу должны быть показаны наименование получателя, сумма, назначение платежа, комиссия, если она взимается, и иные существенные условия.

3.4. Денежные средства зачисляются на счет зарегистрированного получателя платежа или иным способом, предусмотренным законодательством и условиями услуги.

4. Моменты платежа

4.1. Безотзывность платежа наступает с момента списания денежных средств со счета плательщика или внесения наличных денежных средств, если иной момент не установлен законодательством или договором с клиентом.

4.2. Безусловность платежа наступает после выполнения условий, необходимых для зачисления денежных средств зарегистрированному получателю платежа.

4.3. Окончательность платежа наступает с момента зачисления денежных средств зарегистрированному получателю платежа либо с момента иного завершения операции, предусмотренного договором с клиентом и применимым законодательством.

5. Возврат

5.1. Возврат платежа осуществляется в случаях, предусмотренных законодательством, договором между плательщиком и получателем, правилами получателя или условиями услуги.

5.2. Получатель платежа или обслуживающий его участник могут инициировать полный или частичный возврат, если такой порядок предусмотрен условиями услуги.

5.3. ПС СБК, Оператор и участники не отвечают за качество, комплектность, доставку, возврат, обмен товаров, работ или услуг, оплаченных с использованием ПС СБК, если иное не предусмотрено договором с клиентом или применимым законодательством.

5.4. Споры по товару, работе или услуге разрешаются между плательщиком и получателем платежа.

Приложение 2.4. Условия трансграничного платежа физического лица иностранному юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю

1. Общие положения

1.1. Услуга применяется к платежу физического лица в Российской Федерации в пользу иностранного юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица с аналогичным правовым статусом.

1.2. Платеж может использоваться для оплаты товаров, работ, услуг или исполнения иного обязательства, если такая операция допускается законодательством Российской Федерации, законодательством страны получателя и правилами соответствующих участников.

1.3. Получателем платежа может быть только иностранный получатель, сведения о котором проверены участником или внешней организацией, обслуживающей такого получателя.

2. Совершение платежа

2.1. Платеж может совершаться по идентификатору иностранного получателя либо по запросу на оплату, переданному через иностранного участника, внешнюю организацию или иной согласованный канал и подтвержденному физическим лицом.

2.2. До подтверждения платежа физическому лицу должны быть показаны наименование иностранного получателя, страна получателя, сумма платежа, валюта, условия конвертации, комиссия, назначение платежа и применимые ограничения.

2.3. Банк-отправитель отвечает за информирование клиента и выполнение требований российского законодательства в пределах своей зоны ответственности.

2.4. Иностранный участник или иная организация, обслуживающая получателя, отвечает за проверку получателя, зачисление денежных средств и соблюдение применимого иностранного законодательства в пределах своей зоны ответственности.

3. Моменты платежа

3.1. Безотзывность платежа наступает с момента списания денежных средств со счета плательщика или внесения наличных денежных средств, если иной момент не установлен законодательством или договором с клиентом.

3.2. Безусловность платежа наступает после выполнения условий, необходимых для зачисления иностранному получателю.

3.3. Окончательность платежа наступает с момента подтверждения зачисления иностранному получателю либо с момента иного завершения операции, предусмотренного договором и применимым законодательством.

4. Конвертация, ограничения и подтверждение

4.1. Если платеж предполагает конвертацию валют, условия конвертации фиксируются до подтверждения операции клиентом.

4.2. Операция может быть отклонена или приостановлена при наличии ограничений, связанных с валютным регулированием, санкциями, ПОД/ФТ/ФРОМУ, защитой информации, риском мошенничества или требованиями страны получателя.

4.3. Зачисление денежных средств иностранному получателю подтверждается сообщением участника, внешней организации, реестром, выпиской или иным документом, предусмотренным договором или регламентом.

5. Возврат и претензии

5.1. Возврат трансграничного платежа осуществляется в порядке, установленном условиями услуги, договором, правилами иностранного получателя и применимым законодательством.

5.2. ПС СБК, Оператор и участники не отвечают за качество, комплектность, доставку, возврат, обмен товаров, работ или услуг иностранного получателя, если иное не предусмотрено договором с клиентом или применимым законодательством.

5.3. Споры по товару, работе или услуге разрешаются между плательщиком и иностранным получателем платежа.

5.4. Обращение клиента по трансграничному платежу рассматривает банк-отправитель. При необходимости банк-отправитель запрашивает сведения у Оператора, участников и внешних организаций.

Приложение 3. Тарифы и вознаграждения

1. Общие положения

1.1. Настоящее приложение устанавливает тарифы, вознаграждения и иные виды платы, применяемые в ПС СБК.

1.2. Тарифы и вознаграждения применяются только по видам операций, указанным в настоящем приложении.

1.3. По услугам, не введенным в эксплуатацию или по которым тариф настоящим приложением не установлен, тарифы и вознаграждения в рамках ПС СБК не применяются.

1.4. Договор участия или дополнительное соглашение могут конкретизировать порядок выплаты вознаграждения, предусмотренного настоящим приложением, но не могут вводить новый вид тарифа или вознаграждения без внесения изменений в настоящее приложение.

2. Комиссии с клиентов

2.1. По услуге трансграничного перевода физического лица физическому лицу комиссия с отправителя перевода не взимается.

2.2. По указанной услуге комиссия с получателя перевода за выплату или зачисление перевода не взимается.

2.3. Банк-получатель не вправе уменьшать сумму, подлежащую выплате или зачислению получателю, на собственную комиссию.

3. Вознаграждение банка-получателя

3.1. По действующей услуге трансграничного перевода физического лица физическому лицу с выплатой наличными применяется вознаграждение банка-получателя в размере 0,7% от суммы выплаченного перевода. Плательщиком является расчетный центр либо иной плательщик, указанный в договоре участия или дополнительном соглашении. Основанием начисления является подтвержденная выплата перевода.

3.2. Вознаграждение отражается в реестре, формируемом Оператором, и подлежит сверке в порядке, установленном договором и регламентом.

3.3. Выплата вознаграждения осуществляется в порядке, установленном договором участия, дополнительным соглашением или регламентом.

4. Изменение тарифов и вознаграждений

4.1. Изменение тарифов и вознаграждений осуществляется путем внесения изменений в настоящее приложение.

4.2. Тарифы и вознаграждения применяются к операциям, совершенным после даты вступления соответствующих изменений в силу, если иное не предусмотрено решением Оператора, договором или применимым законодательством.

Приложение 4. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования ПС СБК

1. Назначение

1.1. Настоящий Порядок определяет требования к системе управления рисками и обеспечению бесперебойности функционирования ПС СБК.

1.2. Порядок применяется Оператором, операторами услуг платежной инфраструктуры и участниками в пределах их функций.

1.3. Порядок разработан с учетом Федерального закона № 161-ФЗ и Положения Банка России от 03.10.2017 № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков».

2. Организационная модель

2.1. Оператор организует управление рисками и БФПС в ПС СБК.

2.2. В ПС СБК применяется распределенная модель: Оператор, операторы услуг платежной инфраструктуры и участники управляют рисками каждый в пределах своей зоны ответственности.

2.3. Оператор координирует взаимодействие субъектов ПС СБК при инцидентах, нарушениях уровней оказания услуг платежной инфраструктуры и иных событиях, влияющих на БФПС.

3. Оценка рисков и профили рисков

3.1. Оператор применяет методики анализа рисков, позволяющие выявлять риск-события, оценивать присущий, допустимый и остаточный риск, определять значимые риски и способы управления ими.

3.2. Оператор формирует и актуализирует профили значимых рисков.

3.3. Плановая оценка всех рисков проводится не реже одного раза в год.

3.4. Оценка системы управления рисками проводится не реже одного раза в три года.

3.5. Внеплановая оценка рисков проводится при существенном изменении бизнес-процесса, подключении нового расчетного центра или операционного центра, запуске нового вида операций, значимом инциденте, нарушении установленных уровней оказания услуг платежной инфраструктуры или выявлении нового существенного риска.

3.6. Внеплановая оценка всех рисков при существенном изменении бизнес-процесса завершается не позднее шести месяцев с даты изменения. Внеплановая оценка отдельного риска завершается не позднее четырех месяцев с даты выявления соответствующего основания, если иной срок не установлен нормативными актами Банка России.

3.7. Результаты оценки рисков документируются и используются для актуализации профилей рисков, лимитов, расчетного обеспечения, регламентов, Плана ОНиВД и иных документов ПС СБК.

4. Показатели БФПС и ключевые индикаторы риска

4.1. Оператор устанавливает показатели БФПС, уровни оказания услуг платежной инфраструктуры, ключевые индикаторы риска и пороговые значения.

4.2. Показатели БФПС могут включать доступность сервисов, время восстановления, длительность инцидентов, своевременность формирования реестров, доступность операционного и расчетного взаимодействия.

4.3. Ключевые индикаторы риска используются для мониторинга приближения фактического уровня риска к допустимому уровню и принятия мер реагирования.

4.4. Участники и операторы услуг платежной инфраструктуры предоставляют Оператору сведения, необходимые для расчета показателей БФПС и ключевых индикаторов риска.

5. Сроки восстановления

5.1. Время восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры при приостановлении их оказания составляет не более 6 часов с момента нарушения оказания услуг.

5.2. Время восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в соответствии с требованиями к оказанию услуг составляет не более 72 часов с момента нарушения соответствующих требований.

5.3. Если по характеру инцидента требуется более короткий срок реагирования, применяется срок, установленный Планом ОНиВД, регламентом или решением Оператора.

6. Инциденты и хранение сведений

6.1. Инцидентом БФПС признается событие, которое привело или может привести к приостановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, нарушению установленных уровней оказания услуг или иному существенному нарушению функционирования ПС СБК.

6.2. Субъект, выявивший инцидент, обязан зафиксировать его, принять первичные меры, уведомить Оператора и участвовать в урегулировании.

6.3. Оператор оценивает влияние инцидента на БФПС не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления инцидента, если более короткий срок не установлен регламентом или характером инцидента.

6.4. Сведения о рисках, инцидентах, показателях БФПС, восстановительных мероприятиях и корректирующих действиях хранятся не менее пяти лет, если больший срок не установлен законодательством или договором.

7. Контроль

7.1. Оператор контролирует соблюдение субъектами ПС СБК требований настоящего Порядка.

7.2. При выявлении нарушения Оператор вправе запросить пояснения, потребовать корректирующие мероприятия, ограничить операции, лимиты или расчетную позицию, приостановить допуск либо применить иные меры, предусмотренные Правилами и договором.

Приложение 5. План ОНиВД

1. Назначение

1.1. План ОНиВД определяет порядок действий при инцидентах, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, способных повлиять на оказание услуг платежной инфраструктуры или БФПС.

1.2. План применяется Оператором и используется для координации действий операторов услуг платежной инфраструктуры и участников.

2. Активация Плана

2.1. План активируется по решению Оператора при событии, которое привело или может привести к приостановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, невозможности авторизации операций, платежного клиринга или расчетов, недоступности операционного центра, расчетного центра или информационных сервисов, нарушению защиты информации, нарушению целостности данных или иному существенному нарушению функционирования ПС СБК.

3. Роли

3.1. Руководитель Оператора принимает решение об активации Плана, переходе на резервный режим и возврате в штатный режим.

3.2. Ответственный за БФПС координирует регистрацию инцидента, оповещение субъектов, контроль сроков восстановления и постинцидентный анализ.

3.3. Ответственный за ИБ координирует реагирование на инциденты информационной безопасности.

3.4. Операционный центр, расчетный центр и участники выполняют мероприятия по восстановлению в пределах своей зоны ответственности.

4. Рабочие материалы Плана

4.1. Для исполнения Плана Оператор ведет и актуализирует:

1) перечень контактных лиц;
2) матрицу оповещения;
3) журнал инцидентов;
4) перечень резервных каналов связи;
5) перечень корректирующих мероприятий.

4.2. Рабочие материалы Плана ведутся Оператором в актуальном состоянии и используются при тестировании, учениях, реагировании на инциденты и пересмотре Плана.

5. Оповещение

5.1. Оповещение осуществляется по согласованным каналам связи.

5.2. Уведомление должно содержать характер инцидента, затронутые сервисы, предварительное влияние, необходимые действия, контактное лицо и порядок дальнейшего взаимодействия.

5.3. Банк России уведомляется в случаях и порядке, предусмотренных законодательством и нормативными актами Банка России.

6. Реагирование и восстановление

6.1. При инциденте выполняются регистрация события, первичная оценка влияния, уведомление ответственных лиц, принятие решения об активации Плана, уведомление затронутых субъектов, выполнение восстановительных мероприятий, подтверждение восстановления, возврат в штатный режим и постинцидентный анализ.

6.2. Восстановление может включать переход на резервный канал, восстановление информационного сервиса, восстановление данных, восстановление расчетного взаимодействия, перенос операций, ограничение отдельных операций или иные меры.

6.3. Возврат в штатный режим осуществляется после подтверждения восстановления оказания услуг, целостности данных и устойчивости работы.

7. Взаимозаменяемость и резервные процедуры

7.1. При наличии нескольких расчетных центров или операционных контуров Оператор определяет порядок переключения на резервный расчетный центр, резервный операционный контур или резервный канал взаимодействия.

7.2. При наличии одного расчетного центра или одного операционного центра Оператор определяет меры по восстановлению соответствующих услуг и порядок взаимодействия с участниками на период восстановления.

7.3. Участники выполняют предусмотренные Правилами, договорами и регламентами действия, необходимые для восстановления операций и расчетов.

8. Корректирующие мероприятия

8.1. По результатам тестирования, учений, анализа инцидентов и пересмотра Плана ОНиВД Оператор определяет корректирующие мероприятия.

8.2. По каждому корректирующему мероприятию фиксируются основание, содержание мероприятия, ответственный исполнитель, срок выполнения и статус исполнения.

8.3. Оператор контролирует выполнение корректирующих мероприятий и учитывает результаты при последующем пересмотре Плана ОНиВД.

9. Тестирование и пересмотр

9.1. План ОНиВД тестируется не реже одного раза в два года.

9.2. План пересматривается по итогам значимого инцидента, тестирования, подключения нового оператора услуг платежной инфраструктуры, изменения бизнес-процесса, изменения инфраструктуры или изменения требований законодательства.

Приложение 6. Требования к защите информации и информационному взаимодействию

1. Назначение

1.1. Настоящие требования определяют минимальные правила защиты информации и информационного взаимодействия при функционировании ПС СБК.

1.2. Требования применяются Оператором, операторами услуг платежной инфраструктуры и участниками в пределах их функций.

1.3. Требования не устанавливают единую систему электронного документооборота, единый вид электронной подписи, единый удостоверяющий центр или единое криптографическое средство для всех субъектов ПС СБК.

1.4. Требования применяются с учетом Федерального закона № 161-ФЗ, Положения Банка России № 719-П, требований Банка России к отчетности по инцидентам защиты информации, а также законодательства о критической информационной инфраструктуре в случаях, когда оно применимо к соответствующему субъекту ПС СБК.

2. Защищаемая информация

2.1. Защите подлежат сведения об операциях, клиентах, счетах, расчетных позициях, лимитах, расчетном обеспечении, реестрах, платежных клиринговых позициях, документах, сообщениях, журналах событий, инцидентах, средствах доступа и иная информация ограниченного доступа.

2.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, коммерческую тайну, персональные данные или иную охраняемую законом тайну, обрабатываются и передаются только при наличии правового основания.

3. Каналы связи и подтверждения

3.1. Документы и сообщения передаются по согласованным каналам связи, определенным Правилами, договором, регламентом или техническими требованиями.

3.2. Для юридически значимых действий могут использоваться электронная подпись, одноразовый пароль, код подтверждения, подтверждение через информационный сервис, подтверждение через банковскую систему или иной способ, предусмотренный договором или регламентом.

3.3. Юридически значимые действия и события фиксируются в журналах событий.

4. Обязанности субъектов

4.1. Субъект ПС СБК обязан назначить ответственных за защиту информации, разграничивать доступ пользователей, применять меры защиты от несанкционированного доступа, вести журналы событий, обеспечивать сохранность документов и уведомлять Оператора об инцидентах.

4.2. Участник обязан обеспечить правовое основание для обработки и передачи персональных данных клиента субъектам ПС СБК, участвующим в оказании услуги или обеспечении функционирования ПС СБК.

4.3. Оператор вправе получать от участников, хранить, использовать и передавать другим участникам идентификационную информацию о клиенте в объеме, необходимом для исполнения операций, идентификации клиента, повышения качества обслуживания, управления рисками, рассмотрения обращений и соблюдения требований законодательства.

4.4. Состав организационных и технических мер защиты информации определяется субъектом ПС СБК с учетом модели угроз, применимого законодательства, требований Банка России, договора и технических требований Оператора.

5. Инциденты информационной безопасности

5.1. Инцидентом информационной безопасности признается событие, которое привело или может привести к нарушению конфиденциальности, целостности, доступности, подлинности или прослеживаемости информации, используемой в ПС СБК.

5.2. Субъект, выявивший инцидент, обязан зафиксировать его, принять первичные меры по ограничению последствий, уведомить Оператора, сохранить доказательства и участвовать в расследовании.

5.3. Срок уведомления устанавливается договором или регламентом. Если инцидент имеет или может иметь финансовые последствия, уведомление направляется незамедлительно. Если инцидент влияет на оказание услуг платежной инфраструктуры или БФПС, применяются также Порядок обеспечения БФПС и План ОНиВД.

6. Переводы без добровольного согласия клиента

6.1. Субъекты ПС СБК принимают меры по противодействию переводам денежных средств без добровольного согласия клиента в пределах своей зоны ответственности.

6.2. Участник выявляет операции с признаками совершения без добровольного согласия клиента, выполняет требования применимого законодательства и уведомляет Оператора в случаях и порядке, установленных договором или регламентом.

6.3. Оператор вправе учитывать сведения о таких операциях при оценке уровня риска информационной безопасности, устанавливать показатели риска и применять меры управления рисками, предусмотренные Правилами.

7. Отчетность и взаимодействие с Банком России

7.1. Оператор, операторы услуг платежной инфраструктуры и участники предоставляют сведения об инцидентах и событиях, связанных с нарушением защиты информации, в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.2. Сведения, необходимые для подготовки отчетности и уведомлений в Банк России, предоставляются Оператору субъектами ПС СБК в порядке и сроки, установленные договором или регламентом.

8. Форма уведомления об инциденте

8.1. Уведомление об инциденте направляется Оператору по согласованному каналу связи и должно содержать:

1) наименование субъекта, выявившего инцидент;
2) дату и время выявления;
3) тип инцидента;
4) затронутые операции, сервисы или каналы связи;
5) сведения о наличии или возможном наличии финансовых последствий;
6) первичные меры, принятые субъектом;
7) контактное лицо;
8) текущий статус инцидента;

9) сведения о необходимости срочной реакции Оператора или иных субъектов ПС СБК.

8.2. Уведомление может быть дополнено после получения субъектом дополнительной информации об инциденте.

9. Контроль

9.1. Оператор вправе запрашивать у субъектов ПС СБК сведения, необходимые для оценки выполнения требований защиты информации.

9.2. При нарушении требований защиты информации Оператор вправе применить меры, предусмотренные Правилами и договором, включая ограничение операций, лимитов, расчетной позиции или доступа к информационным сервисам.