

ОДОБРЕН
Решением Совета директоров
КБ «Геобанк» (ООО)
(протокол № 31 от «21» декабря 2016 г.)

ПРОЕКТ НОВОЙ РЕДАКЦИИ ПРАВИЛ

Платежной системы «REXPAY»

Редакция № 2.8

Москва
2016 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие положения	5
2.	Термины и определения	6
3.	Порядок взаимодействия между Оператором, Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры.....	14
3.1.	Структура Платежной системы.....	14
3.2.	Субъекты Системы, их функции и обязанности	14
3.3.	Схема договорных отношений	17
4.	Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил	19
5.	Ответственность за несоблюдение Правил	20
6.	Участие в Платежной системе.....	22
6.1.	Критерии участия в Платежной системе	22
6.2.	Порядок вступления в Платежную систему Прямого Участника.....	22
6.3.	Порядок вступления в Платежную систему Косвенного Участника	24
6.4.	Критерии к деятельности Участников в Системе	26
6.5.	Критерии приостановления и прекращения участия в Системе.....	27
6.6.	Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия.....	28
7.	Порядок привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры, ведение перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры	29
7.1.	Привлечение Операционного центра и Платежного клирингового центра.....	29
7.2.	Привлечение Расчетного центра	30
8.	Эмиссия и обслуживание банковских карт	31
8.1.	Участники Системы.....	31
8.2.	Порядок эмиссии Карт.....	32
8.3.	Порядок совершения операций с использованием банковских карт.....	33
8.4.	Порядок Авторизации операций	36
8.5.	Обеспечение безопасности при эмиссии и обслуживании банковских карт.....	36
8.6.	Порядок перевода денежных средств с использованием банковских счетов и порядок перевода электронных денежных средств, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности.....	38
8.7.	Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о Плательщике	39
9.	Эмиссия и обслуживание Электронных Кошельков.....	40
9.1.	Функции Участников.....	40
9.2.	Принципы взаимоотношений Участников	40
9.3.	Порядок эмиссии Кошельков	41
9.4.	Порядок пополнения Кошельков	41
9.5.	Порядок совершения операций.....	42
9.6.	Обеспечение безопасности при использовании Электронных Кошельков	44
10.	Порядок осуществления платежного клиринга и расчета	45
10.1.	Применяемые формы безналичных расчетов.....	45
10.2.	Порядок и временной регламент осуществления платежного клиринга и расчета.....	45
10.3.	Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств.....	48
10.4.	Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры	49
11.	Товарные знаки и правила их использования.....	51
11.1.	Описание товарного знака и логотипа Платежной системы.....	51

11.2. Правила размещения рекламной информации	51
12. Порядок разрешения споров с Участниками и Операторами услуг платёжной инфраструктуры	53
12.1. Досудебный порядок разрешения споров.	53
12.2. Порядок разрешения споров в судебном порядке.....	53
13. Система управления рисками	54
13.1. Организационные аспекты системы управления рисками	54
13.2. Способы управления рисками	55
13.3. Мероприятия системы управления рисками.....	55
13.4. Функциональные обязанности органов управления рисками Оператора	56
13.5. Доведение до органов управления рисками Оператора соответствующей информации о рисках.....	57
13.6. Показатели БФПС	57
13.7. Методики анализа рисков нарушения БФПС	58
13.8. Порядок обеспечения БФПС.....	64
13.9. Порядок обмена информацией, необходимой для управления рисками	68
13.10. Порядок взаимодействия в рамках Платёжной системы в спорных и чрезвычайных ситуациях.....	69
13.11. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур, оценка качества их функционирования независимой организацией.....	70
14. Защита информации.....	71
14.1. Общие положения	71
14.2. Защищаемая информация по переводам денежных средств в Системе	71
14.3. Требования по обеспечению защиты информации.....	72
14.4. Защита информации от воздействия вредоносного кода.....	73
14.5. Состав требований к обеспечению защиты информации, при осуществлении переводов денежных средств с использованием сети Интернет	74
14.6. Состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации с использованием технологических мер защиты информации... ..	75
14.7. Состав требований к выявлению инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и реагирования на них.....	76
14.8. Состав требований к определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	78
14.9. Состав требований к оценке выполнения Оператором, Участником, ПЦ требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	79
14.10. Состав требований к доведению Участником, ПЦ до Оператора информации об обеспечении в Платёжной системе защиты информации	79
14.11. Состав требований к совершенствованию Оператором, Участником, ПЦ защиты информации при осуществлении переводов денежных средств... ..	80
15. Порядок взаимодействия в спорных и чрезвычайных ситуациях	82
15.1. Общие положения	82
Приложение №1	83
ТАРИФЫ Платёжной системы REXPAY	83
Приложение №2	85
ДОГОВОР участия в Платёжной системе «REXPAY».....	85
Приложение №3	89

1. Общие положения

Настоящие Правила Платежной системы «РЕХРАУ» (далее – Правила) составлены в виде единого документа и определяют порядок, условия и особенности взаимодействия Участников Системы, Оператора Системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры при осуществлении переводов денежных средств с использованием различных средств платежа в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий и электронных носителей информации.

Настоящие Правила едины и обязательны для исполнения всеми Субъектами Системы. Правила публикуются на сайте Оператора Системы в сети Интернет по адресу: <http://www.geobank.ru>, являются общедоступными, за исключением информации, доступ к которой ограничен в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Настоящие правила разработаны Оператором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Настоящие Правила являются Договором и могут быть приняты Субъектом Системы не иначе как путем присоединения к Правилам в целом в порядке, установленном Правилами.

Оператор Системы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила.

Оператор Системы размещает предлагаемые изменения к Правилам и проект новой редакции Правил на сайте Оператора Системы. Участникам Системы предоставляется 1 (Один) месяц для предварительного ознакомления с изменениями и направления своего мнения Оператору Системы.

Оператор вносит изменения в Правила в срок не менее одного месяца со дня окончания срока для предварительного ознакомления Участниками с предполагаемыми изменениями Правил. После внесения изменений в Правила Оператор размещает новую редакцию Правил на сайте Оператора Системы.

Порядок внесения изменений в Правила, предусматривающих введение новых Тарифов или изменения размера Тарифов осуществляется Оператором в соответствии с п. 10.4.13.

2. Термины и определения

- 1) **Авторизация операции (Авторизация)** – процесс проверки возможности совершения операции перевода денежных средств (перевода электронных денежных средств) с использованием Карты, её реквизитов или иного электронного средства платежа применяемого в Системе. Авторизация включает обязательную проверку Процессинговым центром достаточности денежных средств Участника в пределах Лимита Участника, а также (для операций переводов денежных средств с использованием Карт или Кошельков) проверку Процессинговым центром Доступного Лимита или Доступного лимита Кошелька. Результатом авторизации является разрешение (получение положительного авторизационного ответа Процессингового Центра) либо отказ (получение отрицательного авторизационного ответа Процессингового Центра в проведении Операции).
- 2) **Авторизованная Операция** – Операция, в результате Авторизации которой получено разрешение (положительный авторизационный ответ) на ее проведение.
- 3) **Авторизованная сумма (сумма авторизации, авторизационная сумма)** – сумма, состоящая из суммы совершаемой операции по переводу денежных средств, комиссий Участников (если они взимаются) и с учетом Коэффициента запаса.
- 4) **Банковская карта (Карта)** – электронное средство платежа, позволяющее Держателю составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств. Участники ПС «РЕХРАУ», вправе осуществлять эмиссию Банковских карт следующих видов: расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт.
- 5) **Банковский платежный агент (БПА)** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые на основании договора привлекаются Участником:
 - для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;
 - для предоставления клиентам ЭСП и обеспечения возможности использования указанных ЭСП в соответствии с условиями, установленными Участником.
- 6) **Банковский платежный субагент (Субагент)** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые на основании договора привлекаются БПА:
 - для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;
 - для предоставления клиентам ЭСП и обеспечения возможности использования указанных ЭСП в соответствии с условиями, установленными Участником.
- 7) **Банковский счет (Счет)** – участие в Системе требует открытия банковского счета Участнику. Прямое участие в Системе требует открытия Участнику банковского счета в Расчетном центре. Косвенное участие требует открытия банковского счета Косвенному Участнику прямым Участником, являющимся оператором по переводу денежных средств. Счет Участника используется в целях осуществления расчетов с другими Участниками Системы.
- 8) **Банкомат (АТМ)** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Участника операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием Карт и передачи распоряжений Участнику об осуществлении расчетов по поручению Клиента по его банковскому счету, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

- 9) **Безотзывность перевода денежных средств** – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.
- 10) **Безусловность перевода денежных средств** – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.
- 11) **Виртуальная карта** – Банковская карта, выпущенная без использования материального носителя. Виртуальная карта применяется для совершения Операций с использованием Реквизитов Виртуальной карты.
- 12) **Владелец Кошелька (ФЛ)** – физическое лицо, заключившее договор с Эмитентом Кошелька о регистрации и использовании Кошелька и предоставившее денежные средства Эмитенту Кошелька с целью осуществления переводов электронных денежных средств с использованием ЭСП.
- 13) **Владелец Кошелька (ЮЛ)** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший договор с Эмитентом Кошелька о регистрации и использовании Кошелька и открывший у Эмитента Кошелька банковский счет.
- 14) **Держатель Карты (Держатель)** – физическое лицо (Клиент Участника), в том числе уполномоченное юридическим лицом, имеющее право совершать операции с денежными средствами, находящимися на банковском счете, открытом Эмитентом Карты, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с Эмитентом Карты.
- 15) **Документ по операциям с использованием Карт (Первичный расчетный документ, Документ)** – документ, составленный при совершении операции с использованием Карты на бумажном носителе и (или) в электронной форме. Первичный расчетный документ является основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и (или) служит подтверждением их совершения.
- 16) **Дополнительная карта** – дополнительное ЭСП привязанное к Электронному Кошельку и эмитированное Эмитентом Кошелька в рамках предоставления Владельцу Кошелька сервисных услуг через Личный кабинет. Дополнительная карта может выпускаться как виртуальная карта или карта на материальном носителе. По заявлению Держателя к его Банковской расчетной карте может быть выпущена Дополнительная карта на имя самого Держателя или на имя указанного им представителя.
- 17) **Доступный лимит (Лимит авторизации)** – сумма денежных средств, доступная Держателю Карты, в пределах которой Процессинговый Центр может выдать разрешение на совершение операции. Определяется в валюте карточного счета и устанавливается в соответствии с величиной Расходного лимита за вычетом сумм уже авторизованных операций, но еще не списанных со счета Держателя.
- 18) **Доступный лимит Кошелька (Доступный лимит)** – сумма денежных средств, доступная Владельцу Кошелька в определенный момент времени для осуществления перевода электронных денежных средств. Доступный лимит формируется ПЦ в соответствии с величиной Расходного лимита за вычетом общей суммы уже авторизованных операций по переводу ЭДС.
- 19) **Инфраструктура Системы** – комплекс программно-аппаратных средств Системы, взаимодействующих между собой с применением информационных и коммуникационных технологий, обеспечивающих прием, передачу, концентрацию и распределение всей информации по Операциям, поддерживаемым Системой.
- 20) **Клиент Участника (Клиент)** – физическое или юридическое лицо, заключившее с Участником договор на оказание услуг по эмиссии ЭСП и проведению операций по переводу денежных средств в соответствии с Правилами Системы.

- 21) **Код подтверждения** – одноразовый временный цифровой код, генерируемый Процессинговым центром, состоящий из 8-ми цифр, и имеющий ограниченное время действия (до 30 мин). Код подтверждения направляется Владельцу Кошелька посредством SMS-сообщения на номер мобильного телефона Владельца Кошелька для последующего использования Владельцем Кошелька в целях подтверждения конкретных действий или операций Владельца Кошелька с использованием Кошелька.
- 22) **Корпоративное ЭСП (КЭСП)** – ЭСП, которое используется юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем. При регистрации КЭСП осуществляется процедура идентификации Клиента.
С использованием КЭСП допускается совершение операций по переводу ЭДС при условии, что остаток ЭДС не превышает 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России, на конец рабочего дня Участника Эмитента.
- 23) **Косвенные Участники** – операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), присоединившиеся к Правилам Системы и открывшие Банковские счета у Прямого Участника в целях осуществления расчета с другими Участниками.
- 24) **Коэффициент запаса** – коэффициент, который используется при конвертации валюты операции в валюту Лимита авторизации (в случае их несовпадения) с целью предотвращения овердрафта по карточному счету при резком изменении курса валют. Коэффициент запаса устанавливается для всех Эмитентов Карт в размере 3 (Три) %.
- 25) **Лимит Участника (ЛУ)** – сумма денежных средств в валюте приведения, в пределах которой Процессинговый центр выполняет авторизацию дебетовых эмитентских и кредитовых эквайринговых операций Прямого Участника и Косвенных Участников, открывших Счета у Прямого Участника.
Лимит Участника формируется за счет денежных средств размещенных на счетах Прямого Участника в Расчетном центре и постоянно меняется в функции авторизуемых операций:
- уменьшается по мере авторизации кредитовых эквайринговых и дебетовых эмитентских операций;
 - увеличивается по мере авторизации дебетовых эквайринговых и кредитовых эмитентских операций.

$ЛА = РЛ - \sum A_{out} + \sum A_{in}^*$, где:

$\sum A_{out}$ – текущая сумма авторизованных (но еще «не погашенных») кредитовых эквайринговых и дебетовых эмитентских операций Банка, сконвертированная в валюту приведения по курсу Расчетного центра;

$\sum A_{in}$ – текущая сумма авторизованных (но еще «не погашенных») дебетовых эквайринговых и кредитовых эмитентских операций Банка, сконвертированная в Валюту приведения по курсу Расчетного центра;

РЛ – Расходный лимит Участника - консолидированная сумма денежных средств на рублевом и валютных корреспондентских счетах Прямого Участника в Расчетном центре, пересчитанная в валюту приведения по курсу Расчетного центра на момент пересчета, умноженная на коэффициент формирования расходного лимита (Крл).

$РЛ = Крл * \sum (D_i * K_i)$, где:

Крл – устанавливается равным 0,95;

D_i – депозит в i -ой валюте;

K_i – курс конвертации i -ой валюты в валюту приведения.

Валюта приведения – рубли РФ.

- 26) **Личный кабинет Клиента (Личный кабинет)** – персональный раздел Клиента в Инфраструктуре Системы, в котором содержится конфиденциальная информация, доступная только Клиенту, защищенная параметрами авторизации Login и Password. Личный кабинет предназначен для совершения доступных в Системе Операций с использованием зарегистрированных Клиентом в Личном кабинете Платежных инструментов.
- 27) **Неперсонифицированное ЭСП** – ЭСП, при регистрации которого не проводится процедура идентификации Клиента.
С использованием Неperсонифицированного ЭСП допускается совершение операций по переводу ЭДС при условии:
- остаток ЭДС в любой момент времени не превышает 15 тысяч рублей;
- общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного ЭСП не может превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца.
Неперсонифицированное ЭСП не может использоваться для осуществления перевода ЭДС другому физическому лицу либо для получения переводимых ЭДС от другого физического лица.
В случае проведения упрощенной идентификации клиента - физического лица использование Неperсонифицированного ЭСП может осуществляться клиентом - физическим лицом для перевода ЭДС в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при условии:
- остаток ЭДС в любой момент не превышает 60 тысяч рублей;
- общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного ЭСП не может превышать 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.
- 28) **Окончателъность перевода денежных средств** – характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю в определенный момент времени.
- 29) **Оператор по переводу денежных средств** – кредитная организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.
- 30) **Оператор Системы (Оператор)** – организация, определяющая Правила Системы и осуществляющая контроль за их соблюдением Участниками Системы, осуществляющая управление рисками в Системе, обеспечивающая возможность досудебного разрешения споров с Участниками Системы и Операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с Правилами. Оператор выполняет организационные функции и координирует деятельность Участников Системы в соответствии с их статусами в Системе на основании настоящих Правил и договоров с Участниками Системы.
- 31) **Оператор услуг платежной инфраструктуры** – Операционный центр, Платежный клиринговый центр и Расчетный центр.
- 32) **Оператор электронных денежных средств** – оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств).
- 33) **Операционный центр (ОЦ)** – организация, обеспечивающая для Участников и их Клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также осуществляющая информационное и технологическое взаимодействие между Участниками Системы.
- 34) **Операция** – любая поддерживаемая Системой операция по исполнению Участником распоряжения Клиента.
- 35) **Основная виртуальная карта** – виртуальная предоплаченная карта REXPAY, эмитированная Эмитентом Кошелька при регистрации Кошелька, реквизиты которой используются в качестве номера ЭСП или КЭСП.

- 36) **Персонализация** – процедура нанесения на Карту и записи на магнитную полосу либо чип Карты идентификационной информации о Держателе и другой технологической информации, необходимой для обслуживания Карты в Системе.
- 37) **Персональный идентификационный номер Карты (ПИН)** – четырехзначное число, аналог собственноручной подписи (АСП), являющийся секретным кодом и предназначенный для проведения удаленной аутентификации Держателя. ПИН генерируется с соблюдением конфиденциальности, известен только Держателю и не подлежит разглашению третьим лицам. Операции по Карте, совершенные с вводом ПИН, приравниваются к операциям, безусловно одобренным и собственноручно подписанным Держателем.
- 38) **Персонифицированное ЭСП** – ЭСП, при регистрации которого проводится процедура идентификации Клиента.
С использованием Персонифицированного ЭСП допускается совершение операций по переводу ЭДС при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент времени не превышает 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России.
- 39) **Платежная система «РЕХРАУ» (Платежная система, Система)** – совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам Платежной системы «РЕХРАУ» в целях осуществления переводов денежных средств (в том числе электронных денежных средств) и проведения расчетов между Субъектами Платежной системы.
- 40) **Платежные клиринговые позиции** – суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению Расчетным центром по Счетам Участников Системы. Платежная клиринговая позиция Участника определяется на нетто-основе в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений Участников, по которым Участник является плательщиком, и общей суммой распоряжений Участников Системы, по которым Участник является получателем средств.
- 41) **Платежный инструмент** – ЭСП, в том числе Электронный Кошелек и/или Банковская карта, зарегистрированные Клиентом в Личном кабинете в целях осуществления операций по переводу денежных средств.
- 42) **Платежный клиринговый центр** – организация, осуществляющая прием к исполнению распоряжений Участников Системы, обработку принятых распоряжений, определение платежных клиринговых позиций Участников Системы и их передачу Расчетному центру для исполнения, а также направление Участникам Системы информации о принятых к исполнению платежных распоряжений.
- 43) **Платежный терминал (CAT/UAT терминал)** – терминал самообслуживания, функционирующий в автоматическом режиме и активируемый Клиентом (Cardholder-Activated Terminal/Unattended Acceptance Terminal) предназначен для оказания платежных услуг, в том числе для осуществления операций по переводу денежных средств без открытия счета, а также других операций (в том числе с использованием Карт).
- 44) **Плательщик** – физическое или юридическое лицо, Клиент Участника, осуществляющее в рамках Платежной системы операции по переводу денежных средств.
- 45) **Получатель** – физическое или юридическое лицо, Клиент Участника, в пользу которого осуществляется перевод денежных средств с использованием различных ЭСП, предусмотренных настоящими Правилами.
- 46) **Предоплаченная карта** – Банковская карта или банковская виртуальная карта, является электронным средством платежа, используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных

средств в пределах суммы предварительно предоставленных Держателем денежных средств Эмитенту карты.

Денежные средства, внесенные для расчетов с использованием Предоплаченной карты, не подлежат страхованию в соответствии с законом о страховании вкладов.

Участник эмитирует Предоплаченные карты двух видов - персонифицированная Предоплаченная карта (Участником проведена идентификация Держателя Карты) и неперсонифицированная Предоплаченная карта (идентификация Держателя Карты Участником не проводилась).

- 47) **Программное обеспечение Системы (ПО Системы)** – совокупность программных средств, необходимых для формирования Инфраструктуры Системы.
- 48) **Программное обеспечение Участника (ПО Участника)** – программное обеспечение, не являющееся программным обеспечением Системы в соответствии с классификацией Оператора и предназначенное для обеспечения взаимодействия Участника с Инфраструктурой Системы.
- 49) **Процессинговый центр** – организация, осуществляющая в рамках Системы функции Операционного центра и Платежного клирингового центра.
- 50) **Прямые Участники** – операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), присоединившиеся к Правилам Системы и открывшие в Расчетном центре банковские счета в целях осуществления расчетов с другими Участниками.
- 51) **Пункт выдачи наличных (ПВН)** – структурное подразделение Участника, оборудованное Терминалом, осуществляющее операции по выдаче (приему) наличных денежных средств с использованием Карт и другие разрешенные операции.
- 52) **Расходный лимит** – сумма денежных средств на карточном счете Карты плюс сумма овердрафта (при его наличии), предоставленного Держателю на основании договора с Эмитентом Карты.
- 53) **Расходный лимит Кошелька, Расходный лимит Предоплаченной Карты (Расходный лимит)** – сумма денежных средств, предоставленных Владельцем Кошелька или Держателем Предоплаченной Карты, Участнику - Эмитенту и отражающих размер обязательств Участника - Эмитента перед Владельцем Кошелька или Держателем.
- 54) **Расчетный центр** – организация, обеспечивающая исполнение распоряжений Участников Системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников Системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников.
- 55) **Реестр по операциям с использованием Карт (Реестр операций)** – документ или совокупность документов, содержащих информацию о переводах денежных средств с использованием Карт или других ЭСП за определенный период времени, составленных Процессинговым центром и предоставляемых Участникам в электронной форме и (или) на бумажном носителе. Реестр операций является основанием для составления расчетных документов для отражения сумм операций в бухгалтерском учете Участников.
- 56) **Реестр расчетных документов** – сводный документ, составленный Процессинговым центром на основании документов по операциям с использованием Карт или других ЭСП. Содержит информацию о платежных клиринговых позициях Участников и предоставляется в Расчетный центр для проведения расчетов по Счетам Участников Системы.

- 57) **Реквизиты Виртуальной карты** – номер карты (19 цифр); идентификационный код карты (CVV2) – трехзначное число; дата окончания срока действия карты; имя и фамилия Держателя на английском языке (для персонифицированных Карт).
- 58) **Реквизиты Кошелька** – уникальные идентификаторы: имя пользователя (login), пароль (password), используемые в качестве идентификаторов для доступа к сервисным ресурсам Системы и передачи распоряжений Эмитенту Кошелька на перевод ЭДС.
- 59) **Субъекты платежной системы (Субъекты)** – Оператор платежной системы, Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники платежной системы.
- 60) **Тарифы Системы (Тарифы)** – размер и условия взимания или выплаты Участникам комиссии за регистрацию, участие и оказание услуг по переводу денежных средств с использованием ЭСП, установленные Оператором. Тарифы Системы являются составной частью настоящих Правил (Приложение №1) и приведены на Сайте Оператора по адресу <http://www.geobank.ru>.
- 61) **Терминал (POS-терминал)** – устройство, функционирующее в ручном режиме, предназначенное для проведения операций с использованием Карт в ПВН или ТСП, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.
- 62) **Терминал самообслуживания (SST терминал)** – терминал самообслуживания (Self Service Terminal), обеспечивающий проведение Операций с использованием наличных денежных средств.
- 63) **Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** – юридическое лицо или предприниматель без образования юридического лица, осуществляющее реализацию товаров (работ, услуг) и установившее договорные взаимоотношения с Участником (Эквайером) по реализации товаров (работ, услуг) с использованием Карт и проведению расчетов по этим операциям.
- 64) **Успешная авторизация** – получение положительного авторизационного ответа. В случае Успешной авторизации при соблюдении иных, установленных данными Правилами условий, Участник обязан принять к исполнению распоряжение Клиента в размере авторизованной суммы, а Процессинговый Центр обязан принять к исполнению распоряжение Участника в указанном размере.
- 65) **Участники Системы (или Участники)** – операторы по переводу денежных средств и/или операторы электронных денежных средств, присоединившиеся к Правилам Системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств и/или переводу электронных денежных средств, установившие необходимые договорные взаимоотношения с Оператором и, насколько необходимо, с другими Субъектами Системы и технологические взаимосвязи с Инфраструктурой Системы. В Системе предусмотрено прямое и косвенное участие.
- 66) **Эквайер** – Участник, осуществляющий эквайринг операций с использованием Банковских Карт.
- 67) **Эквайринг** – деятельность Участника - Эквайера по заключению договоров и проведению расчетов с ТСП по операциям с использованием банковских карт и (или) по проведению других операций, разрешенных в Системе, в том числе по исполнению распоряжений о выдаче наличных денежных средств Держателям, составленным с использованием Карт, эмитированных другими Участниками.
- 68) **Электронное средство платежа (ЭСП)** – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Участника составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт.

- 69) **Электронные денежные средства (ЭДС)** – денежные средства, которые предварительно предоставлены Эмитенту Кошелька или Эмитенту Предоплаченных карт для исполнения им денежных обязательств Владельца Кошелька или Держателя перед третьими лицами, и в отношении которых Владелец Кошелька или Держателя имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием ЭСП или КЭСП.
- 70) **Электронный журнал** – документ или совокупность документов в электронной форме, сформированные за определенный период времени при совершении операций с использованием Банкомата и (или) Терминала. В зависимости от технологической схемы подключения Электронный журнал формируется Процессинговым центром или Участником, обслуживающим Банкомат или Терминал.
- 71) **Электронный Кошелек (Кошелек)** – учетная запись в электронном виде в Инфраструктуре Системы, которая содержит сведения о Клиенте, Основной виртуальной карте и дополнительных ЭСП, привязанных к Кошельку, Доступном лимите привязанных ЭСП и операциях Клиента. Идентификаторами учетной записи являются Реквизиты Кошелька. В Системе предусмотрена эмиссия следующих типов Кошельков: неперсонифицированные, персонифицированные, корпоративные.
- 72) **Эмитент банковских карт (Эмитент Карт)** – Участник, осуществляющий эмиссию банковских карт и исполняющий распоряжения Держателей Карт, составленные с использованием этих Карт.
- 73) **Эмитент Кошелька** – оператор электронных денежных средств, предоставляющий Владельцам Кошельков услуги по использованию ЭСП (КЭСП) и Электронных Кошельков и осуществляющий расчеты в форме переводов электронных денежных средств без открытия банковского счета.
- 74) **Login** – код, совпадающий с номером мобильного телефона Владельца Кошелька (в формате: 11 цифр - ZXXXYYYYYY, где Z – код страны из доступных (7 или 8); XXX – федеральный код из доступных; YYYYYYY – семь цифр номера телефона), регистрируемый при присоединении к Правилам Эмитента Кошелька. Login используется как номер Электронного Кошелька и идентификатор для доступа в Личный кабинет. Login в Системе может быть использован для открытия только одного Кошелька.
- 75) **On-bank операции** - операции с использованием ЭСП Участника совершаемые в Терминалах, Терминалах самообслуживания, Банкоматах этого Участника.
- 76) **Password Кошелька** – секретный цифровой или буквенно-цифровой код, чувствительный к регистру, длиной не менее 8-ми символов, аналог собственноручной подписи (АСП), и предназначенный для проведения удаленной аутентификации Владельца Кошелька (ФЛ или ЮЛ). PIN-код Кошелька генерируется с соблюдением конфиденциальности, известен только Владельцу Кошелька (ФЛ или ЮЛ) и не подлежит разглашению третьим лицам. Операции по Кошельку, совершенные с вводом Pin-кода Кошелька, считаются в Системе безусловно одобренным Держателем Кошелька. Генерация Password Кошелька осуществляется Системой в процессе регистрации Кошелька.
- 77) **X-Mail** – система защищенной корпоративной электронной почты, использующая для обеспечения защиты открытые и закрытые ключи подписи, выпущенные Процессинговым центром. X-Mail используется для обмена электронными сообщениями и другой информацией между Субъектами.

3. Порядок взаимодействия между Оператором, Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры

Платежная система «РЕХРАУ» представляет собой совокупность Субъектов, совместная деятельность которых направлена на оказание Клиентам комплекса услуг по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств с использованием различных доступных в Системе Электронных средств платежа.

3.1. Структура Платежной системы

Субъектами Платежной системы являются:

- Оператор Системы;
- Расчетный центр;
- Операционный центр;
- Платежный клиринговый центр;
- Участники Системы.

3.2. Субъекты Системы, их функции и обязанности

3.2.1. Все Субъекты при реализации своих функций и обязанностей в Платежной системе обязаны гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

3.2.2. Оператор Системы

3.2.2.1. Оператором Системы является общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк» (КБ «Геобанк» (ООО)), лицензия Банка России № 2027.

3.2.2.2. Коммерческий банк «Геобанк» (КБ «Геобанк» (ООО)) является также Расчетным центром и Участником Платежной Системы.

3.2.2.3. Функции и обязанности Оператора Системы:

- разрабатывает Правила Системы, организует и осуществляет контроль за их соблюдением Субъектами Системы;
- осуществляет привлечение Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- осуществляет ведение реестра Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- обеспечивает бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам;
- обеспечивает восстановление надлежащего функционирования Платежной системы в случае его нарушения, в том числе восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры;
- информирует Банк России, Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) в порядке, установленном Банком России;
- организует систему управления рисками в Платежной системе в соответствии с требованиями законодательных актов Российской Федерации, осуществляет оценку и управление рисками в Платежной системе, обеспечивает бесперебойность функционирования Платежной системы в порядке, установленном Банком России;
- определяет требования к Операторам услуг платежной инфраструктуры в части их финансового состояния и технологического обеспечения и другим факторам, влияющим на бесперебойность функционирования Платежной системы;
- координирует деятельность Участников Системы;
- обеспечивает регистрацию Участников в Процессинговом центре Системы с присвоением регистрационного номера Участнику;
- предоставляет диапазон номеров Карт для выпуска Карт Участниками Эмитентами Карт;
- осуществляет сертификацию дизайна Карт, выпускаемых Участниками Эмитентами Карт;

- разрабатывает стандарты безопасности, обеспечивает выполнение требований безопасности в Системе;
- осуществляет урегулирование конфликтных ситуаций, возникающих между Субъектами, обеспечивает досудебное рассмотрение споров между Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры, а также между различными Участниками;
- разрабатывает Тарифы и утверждает размер комиссий и вознаграждений для Участников Системы;
- обеспечивает права на использование торгового знака и торговой марки Системы, разрабатывает условия, форматы, вспомогательные средства использования торгового знака и торговой марки Субъектами Системы, как обязательные, так и рекомендуемые;
- контролирует и обеспечивает соответствие настоящих Правил действующему законодательству Российской Федерации с учетом изменений путем соответствующего изменения Правил, а также основанных на них процедур и документации.

3.2.3. Расчетный центр:

- 3.2.3.1.** Расчетный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с Правилами и на основании договоров, заключаемых с Участниками.
- 3.2.3.2.** В Системе предусмотрена возможность привлечения Оператором Системы дополнительных Расчетных центров. Расчетным центром может выступать только кредитная организация.
- 3.2.3.3.** Решение о привлечении дополнительных расчетных центров принимается Оператором Системы.
- 3.2.3.4.** Функции и обязанности Расчетного центра:
 - обеспечивает исполнение распоряжений Участников посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников и направления подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников;
 - исполняет поступившие от Платежного клирингового центра распоряжения Участников посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников;
 - открывает Банковские счета Участникам для проведения расчетов;
 - осуществляет проведение расчетов (ежедневно по рабочим дням) посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников на основании поступивших от Платежного клирингового центра распоряжений Участников (сводный документ – Реестр расчетных документов);
 - предоставляет Процессинговому центру данные по остаткам денежных средств на Счетах Участников для осуществления контроля за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками своих обязательств по переводу денежных средств;
 - Расчетный центр не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам и их клиентам.

3.2.4. Операционный центр

- 3.2.4.1.** Операционный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с Правилами и на основании договора об оказании операционных услуг с Оператором.
- 3.2.4.2.** Функции Операционного центра выполняет общество с ограниченной ответственностью «РУКАРД».
- 3.2.4.3.** В Системе предусмотрена возможность привлечения Оператором Системы дополнительных Операционных центров.
- 3.2.4.4.** Решение о привлечении дополнительных Операционных центров принимается Оператором Системы.
- 3.2.4.5.** Функции и обязанности Операционного центра:

- разрабатывает технологию и программное обеспечение для функционирования Системы;
- разрабатывает порядок использования и работы Программного обеспечения, протоколы обмена данными между Участниками Системы;
- осуществляет проверку (сертификацию) технологических решений, предлагаемых Участниками Системы, на соответствие требованиям Системы;
- осуществляет регистрацию Участников Системы;
- обеспечивает функционирование и безопасность Платежной системы;
- обеспечивает для Участников и их Клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа;
- обеспечивает обмен электронными сообщениями между: Участниками, Участниками и их Клиентами, Участниками и Платежным клиринговым центром, Участниками и Расчетным центром, Платежным клиринговым центром и Расчетным центром;
- обеспечивает получение Операционным центром электронных сообщений, содержащих распоряжения Участников, а также передачу указанных сообщений в Платежный клиринговый центр и Расчетный центр;
- обеспечивает передачу извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении распоряжений Участников;
- осуществляет персонализацию Карт на основании договоров и по заявкам Участников;
- осуществляет Авторизацию операций в режиме реального времени с учетом Расходного лимита Электронного средства платежа и Лимита Участника;
- регистрирует терминальное оборудование Участников;
- осуществляет обмен нефинансовыми сообщениями с Участниками по всем направлениям их деятельности в Системе;
- Операционный центр не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам и их клиентам.

3.2.5. Платежный клиринговый центр

- 3.2.5.1.** Платежный клиринговый центр осуществляет свою деятельность в соответствии с Правилами и на основании договора об оказании услуг платежного клиринга с Оператором.
- 3.2.5.2.** Функции Платежного клирингового центра выполняет общество с ограниченной ответственностью «РУКАРД».
- 3.2.5.3.** В Системе предусмотрена возможность привлечения Оператором Системы дополнительных Платежных клиринговых центров.
- 3.2.5.4.** Решение о привлечении дополнительных Платежных клиринговых центров принимается Оператором Системы.
- 3.2.5.5.** Функции и обязанности Платежного клирингового центра:
 - осуществляет свою деятельность в соответствии с Правилами и на основании договора об оказании услуг платежного клиринга с Оператором;
 - осуществляет сбор, обработку и рассылку Участникам информации (Реестр Операций) по операциям перевода денежных средств;
 - передает Расчетному центру от имени Участников подлежащие исполнению распоряжения Участников;
 - обеспечивает в рамках Системы прием к исполнению распоряжений Участников об осуществлении перевода денежных средств;
 - осуществляет платежный клиринг в Системе посредством выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Участников, включая проверку соответствия распоряжений Участников установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений Участников;
 - определяет платежные клиринговые позиции Участников на нетто-основе;

- формирует и направляет Участникам извещения (подтверждения), касающиеся приема к исполнению распоряжений Участников, а также исполнения распоряжений Участников в виде Реестра Операций, форма, состав и порядок предоставления которых определяются требованиями технологической документации;
- по результатам платежного клиринга формирует и направляет Расчетному центру для исполнения принятые распоряжения Участников в виде Реестра расчетных документов согласованного формата для осуществления расчета по Счетам Участников. Реестры формируются с учетом комиссий, установленных Тарифами Системы;
- Платежный клиринговый центр не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам и их клиентам.

3.2.6. Участники Системы

Участниками Платежной системы могут стать Операторы по переводу денежных средств и Операторы электронных денежных средств, присоединившиеся к Правилам Системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств и/или переводу электронных денежных средств. Участники осуществляют свою деятельность в Системе в качестве:

- Эмитентов банковских Карт, в том числе предоплаченных Карт;
- Эквайеров;
- Эмитентов Кошельков.

Участниками Платежной системы могут являться международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки (иностраные кредитные организации).

В случае заключения между операторами платежных систем договора о взаимодействии платежных систем участниками Платежной системы могут являться центральный платежный клиринговый контрагент и (или) расчетный центр другой платежной системы, действующие по поручению оператора такой платежной системы.

3.2.7. Клиенты Участников

Клиентами Участников являются физические и юридические лица, которым Участник оказывает предусмотренные Правилами Системы услуги:

- Держатели Карт;
- Владельцы Кошельков.

3.3. Схема договорных отношений

3.3.1. Для вступления в Систему и оказания услуг, поддерживаемых Системой, Участник заключает обязательные договоры и, при необходимости, дополнительные договоры.

Обязательные договоры:

1) Договор участия

Участник присоединяется к Системе и Правилам посредством заключения с Оператором договора участия, в котором определяется статус участия в Системе и функции, которые он будет выполнять при оказании услуг по переводу денежных средств.

2) Договор на открытие Банковского счета

Для осуществления расчетов в Системе Участник заключает с Расчетным центром договор на открытие Банковского счета.

3) Договор на X-Mail

В целях передачи финансовой и расчетной информации в Системе используется защищенный электронный документооборот. Для его использования Участник заключает договор с Процессинговым центром.

4) Договор о процессинговом обслуживании

Процессинговый центр оказывает Участникам услуги по процессинговому обслуживанию, обеспечению информационного и технологического взаимодействия между Участниками, включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке информации по Операциям в Системе.

Дополнительные договоры:

1) Договор на персонализацию Карт

В случае необходимости при оказании услуг по переводу денежных средств с использованием Карт Участнику предоставляется возможность заключения договора с Процессинговым Центром на выпуск (персонализацию) Карт.

2) Лицензионный договор на ПО

Для взаимодействия с Инфраструктурой Системы Участник имеет возможность использовать либо ПО Участника, либо ПО Системы. Для использования ПО Системы Участник обязан заключить лицензионный договор с разработчиком ПО Системы.

3) Соглашение о конфиденциальности

При использовании ПО Участника Участник обязан заключить с Процессинговым центром соглашение о конфиденциальности, в соответствии с которым Участнику передаются форматы авторизационных сообщений, клиринговых сообщений и уведомлений о результатах расчетов (далее - форматы файлового обмена).

4) Договор на сертификацию

Для обеспечения корректного взаимодействия с инфраструктурой Системы при использовании ПО Участника Участник обязан сертифицировать в Процессинговом Центре технологическое взаимодействие между ПО Участника и Инфраструктурой Системы, посредством заключения с Процессинговым центром договора на сертификацию.

4. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил

4.1. Оператор организует и осуществляет контроль за соблюдением настоящих Правил Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры в целях обеспечения стабильности Платежной системы и ее развития.

4.2. Оператор осуществляет контроль за соблюдением настоящих Правил на постоянной основе путем мониторинга деятельности Участников, анализа обращений Участников по вопросам функционирования Системы, а также жалоб и обращений Плательщиков и Получателей.

4.3. В целях осуществления контроля за соблюдением Правил Оператор имеет право:

- запрашивать и получать от Субъектов документы и иную необходимую информацию, в том числе содержащую персональную информацию, касающуюся деятельности Субъектов в рамках Системы;
- осуществлять проверку деятельности Участников в рамках Системы в точках обслуживания Клиентов, в том числе без предварительного уведомления Участников;
- осуществлять действия и применять меры принуждения в соответствии с п.п. 4.4 и 4.5 настоящих Правил в случае нарушения Участниками и (или) Операторами услуг платежной инфраструктуры, принятых на себя в соответствии с настоящими Правилами.

4.4. В случаях, если нарушения требований настоящих Правил Субъектами Системы не влияют на бесперебойность функционирования Системы, а также не влияют на услуги, оказываемые Участникам платежной системы и их Клиентам, Оператор осуществляет следующие действия:

- доводит до сведения Субъекта информацию о выявленном нарушении в письменной форме с указанием допущенного нарушения и срока, в течение которого такое нарушение должно быть устранено, при этом указанный срок не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;
- направляет Субъекту рекомендации по устранению выявленного нарушения и рекомендует им представить Оператору программу мероприятий, направленных на устранение нарушения.

4.5. В случаях, если нарушения требований настоящих Правил Субъектами Системы влияют, как это определит Оператор Системы, на бесперебойность функционирования Системы либо на услуги, оказываемые Участникам платежной системы и их Клиентам, Оператор применяет одну из следующих мер принуждения:

- направляет предписание об устранении нарушения с указанием срока для его устранения;
- ограничивает (приостанавливает) оказание операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга;
- направляет уведомление о приостановке (прекращении) участия Субъекта в Системе.

4.6. Меры принуждения, предусмотренные пунктом 4.5 Правил, применяются Оператором также в следующих случаях:

- при повторном в течение последних 12 месяцев нарушении Субъектом требований Правил, непосредственно не влияющих на бесперебойность функционирования Системы;
- при действиях (бездействии) Субъекта, повлекших (повлекшем) приостановление (прекращение) осуществления переводов денежных средств в рамках Системы либо их несвоевременное осуществление;
- если предписание Оператора не было выполнено Субъектом в установленный срок;
- при неустранении нарушения, информация о котором была доведена Оператором до сведения Субъекта в соответствии с п. 4.4 в установленный срок.

5. Ответственность за несоблюдение Правил

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящих Правил, договоров и соглашений, заключенных между Субъектами в рамках деятельности в Системе, Субъекты несут ответственность в порядке и в размере, определенными настоящими Правилами, договорами и соглашениями, а также в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Оператор Платежной системы отвечает перед другими Субъектами Системы за исполнение своих функций, как они определены настоящими Правилами.

5.3. Упущенная выгода, которая может возникнуть у Участника вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения Оператором своих обязательств, возмещению не подлежит. К упущенной выгоде относятся ситуации связанные с отказом в проведении операции.

5.4. Оператор Платежной системы не несет ответственности за убытки, которые могут возникнуть у Субъектов Платежной системы, не связанные с нарушением Оператором Платежной системы своих обязательств.

5.5. Операционный центр несет ответственность перед Оператором за реальный ущерб, причиненный Участникам Платежной системы, Платежному клиринговому центру и Расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.

5.6. Ответственность Операционного центра за реальный ущерб определяется неустойкой и устанавливается договором об оказании операционных услуг. В случае умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг взимается штраф, установленный договором об оказании операционных услуг.

5.7. В случае допущения Операционным центром превышения общей продолжительности технологических перерывов, превышающих 48 (Сорок восемь) часов в течение каждого года оказания операционных услуг Оператор может выставить штраф, установленный договором об оказании операционных услуг.

5.8. Платежный клиринговый центр несет ответственность перед Оператором за убытки, причиненные Участникам и Расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга, в размере реально причиненного ущерба.

5.9. Расчетный центр несет перед Участниками ответственность на основании договоров банковского счета, заключаемых с Участниками.

5.10. В случае неисполнения Участником предусмотренных Правилами и договором участия обязательств, связанных с обеспечением достаточности денежных средств на Счете Участника для осуществления расчетов по операциям, совершенным клиентами Участника, а также в случае неисполнения обязательств по оплате оказанных услуг, указанных в Тарифах, Оператор платежной системы вправе начислить, а Участник платежной системы обязан (в случае начисления) уплатить пеню в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая) процентов от недостающей суммы за каждый день просрочки.

5.11. Участник несет ответственность за ошибки и злоупотребления своих сотрудников, БПА, субагентов, представителей и иных третьих лиц, привлеченных Участником, допущенные ими при работе с использованием Системы.

5.12. Субъекты Платежной системы освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы

5.13. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Субъекты не могут оказывать влияние и за возникновение которых не несут ответственности, например землетрясение, наводнение, стихийные бедствия, пожар, а также забастовка,

террористические акты, правительственные постановления или распоряжения государственных органов, военные действия любого характера или срывы в работе системы расчетов между банками и небанковскими кредитными организациями на территории Российской Федерации или за ее пределами, которые препятствуют исполнению субъектами Платежной системы своих обязательств.

6. Участие в Платежной системе

6.1. Критерии участия в Платежной системе

6.1.1. Критерии участия для Прямого Участника:

- общая финансовая устойчивость;
- отсутствие просроченной задолженности по платежам в бюджет в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- соответствие технического оснащения Участника, в том числе в части ПО Участника, технологическим требованиям работы в Системе, установленным Оператором;
- обеспечение защиты информации, в т.ч. защиты персональных данных в сети Участника и при работе в Системе;
- соответствие квалификации персонала Участника требованиям Системы;
- готовность предоставления Участником Оператору периодической отчетности о работе в Системе;
- наличие необходимых лицензий на осуществление деятельности по переводу денежных средств в соответствии с требованиями законодательства страны юрисдикции Участника;
- выполнение Участником требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленных законодательством Российской Федерации.

6.1.2. Критерии участия для Косвенного Участника.

Критерии участия в Платежной системе Косвенного Участника соответствуют критериям участия для Прямого Участника.

6.1.3. Прямой Участник обязан открыть банковский счёт в Расчетном центре Платёжной системы. Прямой Участник осуществляет расчеты в Платежной системе в соответствии с настоящими Правилами и договором банковского счёта с Расчетным центром.

6.1.4. Косвенный Участник открывает банковский счёт у Прямого Участника. Косвенный Участник осуществляет расчеты в Платежной системе через Прямого Участника.

6.2. Порядок вступления в Платежную систему Прямого Участника

6.2.1. Прямыми Участниками могут являться только Операторы по переводу денежных средств, включая Операторов электронных денежных средств, международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки присоединившиеся к Правилам Системы .

6.2.2. Кредитная организация, принявшая решение о вступлении в Платежную систему в качестве Прямого Участника, представляет Оператору следующие документы:

- заявление на бланке кредитной организации о намерении вступить в Платежную систему с указанием статуса участия в Платежной системе (Прямой Участник) и наименования Расчетного центра из числа зарегистрированных в Системе;
- заполненный и подписанный со стороны Участника Договор участия по форме, установленной Оператором, в двух экземплярах;
- заполненные бланки регистрации, являющиеся приложением к Договору участия;
- копии Учредительных документов;
- протокол или выписки из протокола о назначении единоличного исполнительного органа кредитной организации;

- выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, выданную налоговым органом не позднее, чем за тридцать дней до даты предоставления заявления Оператору;
 - свидетельство о постановке оператора по переводу денежных средств на учет в налоговом органе;
 - копию Свидетельства о государственной регистрации;
 - копию лицензии на осуществление банковской деятельности.
- 6.2.3.** Документы предоставляются Оператору на бумажных носителях и должны быть заверены подписью уполномоченного лица и оттиском печати кредитной организации.
- 6.2.4.** Оператор в течение 10 (Десять) рабочих дней принимает решение о предоставлении кредитной организации статуса Участника.
- 6.2.5.** После принятия положительного решения Оператор передает Участнику один экземпляр подписанного Договора участия.
- 6.2.6.** Подписание Участником Договора участия с Оператором означает безусловное признание Правил и применение их в качестве документа, регулирующего отношения сторон в рамках участия в Системе. Каждый из Участников Системы гарантирует, что обладает необходимой правоспособностью, всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для присоединения к Системе и исполнения обязательств в соответствии с условиями Правил.
- 6.2.7.** На основании подписанного Договора участия Участник подает необходимые документы в Расчетный центр для заключения договора и открытия Банковского счета. Необходимый пакет документов Расчетный центр определяет самостоятельно.
- 6.2.8.** Расчетный центр на основании подписанного с Участником договора Банковского счета открывает Участнику соответствующий(е) Банковский(ие) (корреспондентские) счет(а) и направляет Оператору уведомление об открытии Счета Участнику.
- 6.2.9.** После получения от Расчетного центра уведомления об открытии Банковского счета Участнику Оператор Системы акцептует и направляет в Процессинговый центр заполненные бланки регистрации Участника для присвоения ему кода Участника.
- 6.2.10.** На основании полученных от Оператора бланков регистрации Процессинговый центр выполняет следующие действия:
- присваивает Прямому Участнику код Эмитента Карт и (или) код Эквайрера или код Эмитента Кошелек, которые являются главными идентификаторами Участника и вида его участия в Системе. Код Эмитента Карт или Эмитента Кошелек представляет собой 3-х разрядный код (xxx); Код Эквайрера – 6-ти разрядный код (700xxx). Коды Эмитента и Эквайрера для Прямых Участников определяется свободным диапазоном номеров за исключением диапазона номеров (Эмитент - 9xx, Эквайрер – 7009xx) выделенных для регистрации Косвенных Участников;
 - на БИНе (банковском идентификационном номере) Системы выделяет и регистрирует для Участника диапазон номеров ЭСП для эмиссии Карт и/или Кошельков. Прямой Участник имеет право использовать для эмиссии Карт собственные БИНЫ, в том числе полученные им в рамках участия в других платежных системах;
 - предоставляет форматы файлового обмена с Инфраструктурой Системы (при использовании Участником ПО Участника);
 - проводит сертификацию файлового обмена между ПО Участника и инфраструктурой Системы по всем типам сообщений (при использовании Участником ПО Участника);

- проводит сертификацию тестовых Карт (в случае самостоятельной персонализации Карт Участником);
- определяет дату начала работы Участника в Системе и направляет официальное уведомление об этом Оператору и Участнику;
- заключает с Участником Договор на X-Mail и регистрирует Участника в системе электронного документооборота Системы.

6.2.11. При изменениях конфигурации программных и аппаратных средств Участника, влияющих, по мнению Оператора, на информационный обмен с Инфраструктурой Системы, Участник обязан повторно сертифицировать в Процессинговом центре файловый обмен между ПО Участника и Инфраструктурой Системы.

6.2.12. Участники вправе привлекать для осуществления своей деятельности БПА и Субагентов на основании договоров, заключаемых соответственно Участниками с БПА на основании норм законодательства Российской Федерации.

6.2.13. В случае прекращения действия или изменения любого из документов, указанных в п.6.2.2., Участник обязан незамедлительно в письменном виде известить об этом Оператора, а затем в срок не позднее 14 (Четырнадцати) дней с даты соответствующего изменения направить Оператору на бумажном носителе, копии соответствующих документов, заверенных подписью уполномоченного лица и оттиском печати кредитной организации.

6.2.14. Оператор имеет право в любое время требовать, а Участник обязан предоставить Оператору любой из указанных в п.6.2.2. документов в срок не позднее 14 (Четырнадцати) дней с момента получения соответствующего запроса Оператора.

6.3. Порядок вступления в Платежную систему Косвенного Участника

6.3.1. Кредитная организация получает статус Косвенного Участника на основании Договора участия с Оператором и открывает банковские счета у Прямого Участника для проведения расчетов в Системе.

6.3.2. Кредитная организация, принявшая решение о вступлении в Платежную систему в качестве Косвенного Участника, представляет Оператору следующие документы:

- заявление (в произвольной форме) на бланке кредитной организации о намерении вступить в Платежную систему в статусе Косвенного Участника с указанием наименования Прямого Участника, у которого предполагается открыть Счет;
- заявление Прямого Участника (в произвольной форме) о согласии с регистрацией Косвенного Участника и осуществлении расчетов по Операциям Косвенного Участника через Счета Прямого Участника;
- заполненную и подписанную форму Договора участия (Косвенный Участник) в двух экземплярах;
- заполненные бланки регистрации, являющиеся приложением к Договору участия;
- копии Учредительных документов;
- протокол или выписки из протокола о назначении единоличного исполнительного органа кредитной организации;
- выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, выданную налоговым органом не позднее, чем за тридцать дней до даты предоставления заявления Оператору;
- свидетельство о постановке оператора по переводу денежных средств на учет в налоговом органе;
- копию Свидетельства о государственной регистрации;

- копию лицензии на осуществление банковской деятельности.
- 6.3.3.** Документы предоставляются Оператору на бумажных носителях и должны быть заверены подписью уполномоченного лица и оттиском печати кредитной организации.
- 6.3.4.** Оператор в течение 10 (Десять) рабочих дней принимает решение о предоставлении кредитной организации статуса Косвенного Участника.
- 6.3.5.** После принятия положительного решения Оператор передает Участнику один экземпляр подписанного Договора участия с Косвенным Участником.
- 6.3.6.** Подписание Косвенным Участником Договора участия с Оператором означает безусловное признание Правил и применение их в качестве документа, регулирующего отношения сторон в рамках участия в Системе. Каждый из Участников Системы гарантирует, что обладает необходимой правоспособностью, всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для присоединения к Системе и исполнения обязательств в соответствии с условиями Правил.
- 6.3.7.** На основании подписанного Договора участия Косвенный Участник заключает договор Банковского счета с Прямым Участником. Необходимый пакет документов для открытия Банковского счета Прямой Участник определяет самостоятельно.
- 6.3.8.** Прямой Участник на основании подписанного с Косвенным Участником договора Банковского счета открывает Участнику соответствующий(е) Банковский(ие) (корреспондентские) счет(а) и направляет Оператору уведомление об открытии Счета Участнику.
- 6.3.9.** После получения от Прямого Участника уведомления об открытии Банковского счета Косвенному Участнику Оператор Системы акцептует и направляет в Процессинговый центр заполненные бланки регистрации Косвенного Участника для присвоения ему кода Участника.
- 6.3.10.** На основании полученных от Оператора бланков регистрации Процессинговый центр выполняет следующие действия:
 - присваивает Косвенному Участнику код Эмитента Карт и (или) код Эквайрера или код Эмитента Кошелька, которые являются главными идентификаторами Косвенного Участника в Системе. Код Эмитента Карт или Эмитента Кошелька представляет собой 3-х разрядный код (9xx); Код Эквайрера – 6-ти разрядный код (7009xx);
 - на БИНе (банковском идентификационном номере) Системы выделяет и регистрирует для Косвенного Участника диапазон номеров ЭСП для эмиссии Карт и/или Кошельков. Косвенный Участник имеет право использовать для эмиссии Карт собственные БИНЫ, в том числе полученные им в рамках участия в других платежных системах;
 - предоставляет форматы файлового обмена с Инфраструктурой Системы (при использовании Косвенным Участником ПО Участника);
 - проводит сертификацию файлового обмена между ПО Косвенного Участника и инфраструктурой Системы по всем типам сообщений (при использовании Косвенным Участником ПО Участника);
 - проводит сертификацию тестовых Карт (в случае самостоятельной персонализации Карт Косвенным Участником);
 - определяет дату начала работы Косвенного Участника в Системе и направляет официальное уведомление об этом Оператору и Участнику;
 - заключает с Косвенным Участником Договор на X-Mail и регистрирует Косвенного Участника в системе электронного документооборота Системы.

- 6.3.11.** При изменениях конфигурации программных и аппаратных средств Косвенного Участника, влияющих, по мнению Оператора, на информационный обмен с Инфраструктурой Системы, Косвенный Участник обязан повторно сертифицировать в Процессинговом центре файловый обмен между ПО Косвенного Участника и Инфраструктурой Системы.
- 6.3.12.** Косвенные Участники вправе привлекать для осуществления своей деятельности БПА и Субагентов на основании договоров, заключаемых соответственно Косвенными Участниками с БПА на основании норм законодательства Российской Федерации.
- 6.3.13.** В случае прекращения действия или изменения любого из документов, указанных в п.6.3.2., Косвенный Участник обязан незамедлительно в письменном виде известить об этом Оператора, а затем в срок не позднее 14 (Четырнадцать) дней с даты соответствующего изменения направить Оператору на бумажном носителе, копии соответствующих документов, заверенных подписью уполномоченного лица и оттиском печати кредитной организации.
- 6.3.14.** Оператор имеет право в любое время требовать, а Косвенный Участник обязан предоставить Оператору любой из указанных в п.6.3.2. документов в срок не позднее 14 (Четырнадцать) дней с момента получения соответствующего запроса Оператора.
- 6.3.15.** Косвенный Участник имеет право:
- подать документы Оператору на изменение статуса участия с косвенного на прямое;
 - обращаться напрямую к Оператору при несоблюдении Участником своих обязательств, если такое несоблюдение наносит вред бизнесу Косвенного Участника.

6.4. Критерии к деятельности Участников в Системе

При осуществлении деятельности в Системе Прямой Участник и Косвенный Участник (далее – при совместном упоминании Участник) обязаны соблюдать следующие требования и обеспечить их соблюдение своими сотрудниками:

- соблюдать законодательства стран, вовлеченных в операцию по переводу денежных средств;
- отказать в проведении любой операции, относительно которой имеются подозрения в причастности к противоправным действиям;
- фиксировать сведения о Клиенте в требуемом объеме;
- направлять в уполномоченный государственный орган отчеты при выявлении операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности;
- не регистрировать заведомо ложные данные Клиента;
- не подделывать учетные записи и сопроводительные документы;
- не разглашать информацию о Клиентах и их операциях по Системе;
- не использовать информацию о Клиентах в иных целях;
- не информировать Клиентов и иных лиц о принимаемых мерах в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- хранить информацию о Клиентах и операциях в соответствии со стандартами безопасности не менее 5 лет со дня проведения операции Клиентом или со дня прекращения отношений с Клиентом;
- предоставлять доступ к работе с Инфраструктурой Системы только сотрудникам, прошедшим обучение по ПОД/ФТ и ознакомленным с Правилами системы.

6.5. Критерии приостановления и прекращения участия в Системе

- 6.5.1.** Приостановление участия в Платежной Системе подразумевает блокирование Процессинговым центром по заявлению Участника или по решению Оператора возможности осуществления Участником всех или отдельных видов Операций в Системе.
- 6.5.2.** Приостановление участия в Системе является временным статусом Участника и предусматривает возможность восстановления Участником своего полного участия в Системе после ликвидации причин приведших к необходимости приостановления участия.
- 6.5.3.** Критерии приостановления участия в Системе:
- 6.5.3.1.** По инициативе Участника, на основании его письменного заявления в адрес Оператора, в случае если Участник по техническим или организационным причинам временно не может осуществлять свою деятельность в соответствии с настоящими Правилами. Восстановление полного участия в Системе осуществляется на основании письменного заявления Участника в адрес Оператора о возобновлении своего полного участия Платежной Системе;
- 6.5.3.2.** По инициативе Оператора в случае:
- в случае нарушения настоящих Правил; или
 - в случае отсутствия денежных средств на Счете Прямой Участник открытом в Расчетном центре Системы в течение трех и более рабочих дней.
- 6.5.4.** В случае принятия решения о временной приостановке деятельности Участника в Системе Оператор не позднее следующего рабочего дня после дня приостановки, уведомляет Участника в письменном виде о причинах приостановления участия и о необходимости устранения Участником допущенных нарушений с указанием срока, в течение которого нарушение должно быть устранено.
- 6.5.5.** После устранения Участником допущенных нарушений и их последствий, деятельность Участника в платежной системе возобновляется на основании письменного заявления Участника с приложением документов, подтверждающих устранение допущенных нарушений и их последствий.
- 6.5.6.** Прекращение участия в Платежной Системе подразумевает полное прекращение осуществления своих прав и обязанностей Участником в рамках системы и расторжения Договора участия.
- 6.5.7.** Критерии прекращения участия в Системе:
- 6.5.7.1.** По инициативе Участника. Участник уведомляет Оператора о прекращении своей деятельности в качестве Участника Системы и расторжении Договора участия не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения участия в Системе.
- 6.5.7.2.** По инициативе Оператора в следующих случаях:
- отзыва у Участника лицензии, в соответствии с которой Участник осуществляет деятельность кредитной организации; или
 - в случае возбуждения процедуры банкротства в отношении Участника; или
 - закрытия всех банковских Счетов Участника в Расчетном центре Платежной Системы; или
 - неосуществления Участником всех необходимых мер в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; или
 - нарушения Участником настоящих Правил при условии, что Участник не устранил такие нарушения в течение 30 (Тридцати) календарных дней после получения письменного уведомления о таком нарушении от Оператора и/или уведомления о приостановления участия; или

- неоднократного (более 2-х раз) нарушения Участником Правил Системы или условий договоров, заключаемых для участия в Системе; или
- по инициативе Прямого Участника в отношении Косвенного Участника путем направления Оператору письменного уведомления соответствующего содержания. Период с момента предоставления уведомления Оператору и до момента отключения Косвенного Участника должен быть не менее 30 (тридцати) календарных дней; или
- наложения ареста на денежные средства на банковском Счете Участника, открытого в Расчетном центре Системы; или
- действия Участника представляют обоснованный риск для функционирования Системы.

6.5.8. В случае принятия решения о прекращении участия в системе Оператор не позднее следующего рабочего дня после принятия решения, уведомляет Участника в письменном виде.

6.5.9. Участник Платежной системы обязан не позднее 1(Одного) рабочего дня, со дня получения уведомления от Оператора обеспечить осуществление расчетов по всем своим обязательствам.

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

6.6.1. Платежная система «REXPAY» не осуществляет взаимодействие с другими платежными системами.

6.6.2. Оператор Платежной системы «REXPAY» вправе заключить договор с оператором любой другой платежной системы о взаимодействии платежных систем.

6.6.3. Договор о взаимодействии платежных систем может быть заключен только с оператором той платежной системы, которая зарегистрирована Банком России, установленном законодательством Российской Федерации порядке.

6.6.4. Порядок взаимодействия с иными платежными системами отражается в Правилах.

6.6.5. Оператор ведет перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие и размещает указанный перечень на официальном сайте Оператора.

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

Оператор привлекает Операторов услуг платежной инфраструктуры, а именно – Операционные центры, Платежные клиринговые центры, и Расчетные центры, для оказания соответствующих услуг Участникам Платежной системы.

Требования в отношении Операторов услуг платежной инфраструктуры определены в Правилах и доступны для публичного ознакомления на сайте Оператора Системы в сети интернет по адресу: <http://www.geobank.ru>.

Для осуществления перевода денежных средств Участниками, находящимися на территории Российской Федерации, Оператор привлекает Операторов услуг платежной инфраструктуры, которые находятся на территории Российской Федерации.

Если к Системе присоединяются Участники, которые являются международными финансовыми организациями, иностранными центральными (национальными) банками или иностранными банками в соответствии с п. 3.2.4 Правил, Оператор вправе привлекать Операционный центр, находящийся за пределами Российской Федерации. В указанном случае Оператор несет ответственность за надлежащее оказание операционных услуг Участникам.

Оператор услуг платежной инфраструктуры осуществляет свою деятельность в соответствии с Правилами Платежной системы и договорами, заключаемыми с Оператором Платежной системы.

Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны предоставлять Оператору информацию о своей деятельности (в части оказания услуг платежной инфраструктуры) в соответствии с Правилами.

Оператор ведет перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры и направляет его в Центральный банк Российской Федерации вместе с регистрационным заявлением на регистрацию в качестве Оператора Платежной системы в порядке и форме, установленном Банком России.

В случае привлечения новых Операторов услуг платежной инфраструктуры или расторжения существующих договоров, Оператор направляет обновленный перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры в Центральный банк Российской Федерации в течение 10 (Десяти) дней с момента изменения перечня.

Перечень привлеченных Операторов услуг платежной инфраструктуры размещается в сети интернет на официальном сайте Оператора <http://www.geobank.ru>.

7.1. Привлечение Операционного центра и Платежного клирингового центра

В Системе возможно участие нескольких Операционных центров и Платежных клиринговых центров.

К Операционным центрам и Платежным клиринговым центрам предъявляются следующие требования:

- устойчивое финансовое состояние: платежеспособность, не зависящая от кредитования, отсутствие задолженности по оплате в бюджет Российской Федерации и другие показатели финансовой устойчивости. Оценка финансового состояния осуществляется на основании бухгалтерского баланса;
- использование оборудования и программного обеспечения, которые обеспечивают сохранение банковской тайны, защиту информации и персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации, резервирования оборудования и каналов передачи информации

и другие требования, выполнение которых необходимо для обеспечения БФПС;

- обеспечение конфиденциальности информации об Операциях и о Счетах Участников и их Клиентов, полученные при оказании операционных услуг и/или клиринговых услуг, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.

Привлеченные Операционные центры и Платежные клиринговые центры взаимодействуют с Системой на основании договоров, заключенных с Оператором.

Для участия в Платежной системе Оператор услуг платежной инфраструктуры подает заявку в свободной форме с предложением об оказании соответствующих услуг в рамках Системы.

Оператор осуществляет проверку Оператора услуг платежной инфраструктуры на соответствие требованиям, установленным Правилами.

Оператор вправе запросить у Оператора услуг платежной инфраструктуры необходимые документы для проведения проверки;

В случае принятия положительного решения по результатам проверки на соответствие требованиям, установленным Правилами, Оператор заключает с Оператором услуг платежной инфраструктуры договор на оказание соответствующих услуг в рамках Системы.

После заключения указанного договора, Оператор услуг платежной инфраструктуры проводит все необходимые организационные и технологические процедуры для осуществления своей деятельности в Системе, включая проведение тестирования процедур и регламентов на соответствие требованиям Правил.

Оператор вносит информацию об Операторе услуг платежной инфраструктуры в Перечень.

7.2. Привлечение Расчетного центра

В Системе возможно участие нескольких Расчетных центров.

Привлеченные Расчетные центры взаимодействуют с Системой на основании договоров, заключенных с Оператором.

К Расчетным центрам предъявляются следующие требования:

- Расчетным центром должна выступать только кредитная организация;
- кредитная организация, привлекаемая в качестве Расчетного Центра, должна осуществлять расчеты по счетам респондентов – кредитных организаций и иностранных банков в течение не менее 5 (Пяти) лет;
- Расчетный центр должен быть участником системы обязательного страхования вкладов;
- Расчетный центр должен иметь технологическую возможность подключения к Инфраструктуре Платежной системе;
- Расчетный центр должен соответствовать категории финансово стабильных кредитных организаций и требованиям по управлению рисками, установленными Банком России;
- кредитная организация, привлекаемая в качестве Расчетного центра, обеспечивает банковскую тайну, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности и персональных данных клиентов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- кредитная организация выполняет требования законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

8. Эмиссия и обслуживание банковских карт

8.1. Участники Системы

8.1.1. На основании Договора участия, заключаемого с Оператором, Участник присоединяется к Правилам и может выполнять функции Эмитента Карт и/или Эквайера.

8.1.2. Участник - Эмитент Карт:

1) Осуществляет эмиссию Карт.

Взаимоотношения между Эмитентом Карт и Держателем определяются договором присоединения Держателя к правилам и тарифам банка Эмитента Карт. Правила и тарифы разрабатывает Эмитент Карт на основании настоящих Правил и Тарифов, действующих в Системе.

Договор присоединения отражает:

- порядок открытия и ведения карточного счёта Держателя для расчётов по операциям с использованием банковских Карт;
- порядок изготовления, персонализации и предоставления Держателю банковской Карты;
- порядок совершения операций с использованием банковских Карт;
- порядок проведения расчётов по операциям с использованием банковских Карт;
- порядок информационного обслуживания Держателей относительно услуг эквайеринговой сети (сети обслуживания) банковских Карт;
- требования к обеспечению безопасности при использовании банковских Карт;
- согласие Держателя на обработку его персональных данных, а также на передачу Эмитентом Карт персональных данных Держателя Процессинговому центру для реализации им своих функций в Системе.

2) Перечисляет на Банковский счет денежные средства под обеспечение операций переводов денежных средств и проведения расчетов по операциям с использованием Карт.

3) В соответствии с регламентом взаимодействия предоставляет Процессинговому центру Расходные лимиты по эмитированным Картам для выполнения ежедневной круглосуточной Авторизации операций, совершаемых с использованием Карт;

4) Осуществляет файловый обмен с Процессинговым центром в соответствии с действующим регламентом;

5) Выполняет требования безопасности в Платёжной системе.

8.1.3. Участник - Эквайер:

1) Формирует и развивает собственную терминальную сеть для обслуживания Карт;

2) Заключает договоры с ТСП «о реализации товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт и проведению расчетов по этим операциям» и осуществляет расчеты с ТСП;

3) Основные положения договора между Эквайером и ТСП «о реализации товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт и проведению расчетов по этим операциям» отражают:

- условия осуществления операций в ТСП с использованием банковских Карт, эмитированных любым Эмитентом Карт, являющимся Участником Системы;
- условия соответствия цен на товары (работы, услуги), оплачиваемые с использованием банковских Карт, уровню цен на эти товары (работы, услуги) с оплатой наличными денежными средствами, установленному в данном ТСП;

- порядок обучения уполномоченных сотрудников ТСП;
 - порядок проведения платежного клиринга и расчетов, а также тарифы по операциям с использованием Карт в ТСП;
 - требования к обеспечению безопасности при совершении операций с использованием банковских Карт.
- 4) Обеспечивает обучение работе с Картами уполномоченных сотрудников ПВН и ТСП;
 - 5) Обеспечивает нанесение в предусмотренных для этого местах в ПВН и пунктах обслуживания ТСП изображений логотипа Системы;
 - 6) Осуществляет файловый обмен с Процессинговым центром в соответствии с действующим регламентом;
 - 7) Осуществляет операции в своих ПВН и ТСП с использованием Карт, эмитированных любым Участником-эмитентом;
 - 8) Выполняет требования безопасности в Платёжной системе.

8.1.4. Держатель Карты:

- 1) Заключает договор (договор присоединения) с Эмитентом Карт на выпуск и обслуживание карты по тарифам Эмитента Карт;
- 2) Использует Карту для оплаты товаров в ТСП и получения наличных денежных средств в ПВН и Банкоматах, а также для совершения других операций, разрешенных в Системе;
- 3) Оплачивает услуги Эмитента Карт и Эквайрера в соответствии с тарифами.

8.2. Порядок эмиссии Карт

8.2.1. Карты эмитируются с магнитной полосой или с магнитной полосой и ЧИПом.

8.2.2. Карта, эмитируемая любым Участником – Эмитентом Карт, должна полностью соответствовать требованиям стандартов относительно размера, расположения, формы и вида элементов.

8.2.2.1. Участник-Эмитент имеет право зарегистрировать в Процессинговом центре свои БИНЫ (диапазоны номеров карт), используемые в рамках его участия в других платежных системах, для обслуживания эмитированных на этих БИНах Карт в сети устройств Участников-эквайреров Платежной системы «REXPAY».

8.2.3. В рамках Системы предусмотрена эмиссия различных карточных продуктов, которые определяются типами карт, перечнем доступных операций и соответствующими тарифами.

8.2.4. Дизайн Карты каждого Участника - Эмитента Карт должен быть утвержден Оператором в соответствии с нижеследующим порядком:

8.2.4.1. Разработка Эмитентом Карт (с учетом требований к дизайну) своего варианта внешнего вида Карты. При разработке варианта необходимо учитывать обязательное требование размещения на карте следующей информации:

- логотип Платежной системы;
- наименование и товарный знак Эмитента Карт;
- информация о карте (номер карты, дата начала и дата окончания срока действия карты);
- информация о Держателе Карты;
- информация об условиях использования и процедуре возврата Карты, а также соответствующие адреса и телефоны.

8.2.4.2. Утверждение внешнего вида Карты Оператором.

8.2.4.3. Изготовление тестовых образцов Карт и предоставление их для утверждения Оператору.

- 8.2.5.** Нанесение на Карту информации при осуществлении Персонализации может осуществляться методом эмbossирования или индент-печатью. Эмитент Карт самостоятельно определяет метод нанесения информации.
- 8.2.6.** Материальные носители платежных Карт (далее - заготовки Карт) должны соответствовать требованиям следующих национальных стандартов Российской Федерации:
- к форме и физическим характеристикам Карты - ГОСТ Р ИСО/МЭК 7810-2006 "Карты идентификационные. Физические характеристики" с использованием типоразмера ID-1 (CR-80) и ГОСТ Р ИСО/МЭК 7816-1-2010 "Карты идентификационные. Карты на интегральных схемах с контактами. Часть 1. Физические характеристики";
 - к физическим характеристикам магнитной полосы, рабочим характеристикам магнитного материала, кодированию и расположению дорожек магнитной полосы платежной карты - ГОСТ Р ИСО/МЭК 7811-6-2010 "Карты идентификационные. Способ записи. Часть 6. Магнитная полоса большой коэрцитивной силы";
 - к размерам и расположению контактов, электронным сигналам и протоколам передачи данных для платежной карты на интегральных схемах с контактами - ГОСТ Р ИСО/МЭК 7816-2-2010 "Карты идентификационные. Карты на интегральных схемах. Часть 2. Карты с контактами. Размеры и расположение контактов" и ГОСТ Р ИСО/МЭК 7816-3-2006 "Информационная технология. Карты идентификационные. Карты на интегральных схемах с контактами. Часть 3. Электронные сигналы и протоколы передачи".
- 8.2.7.** Эмитент Карт самостоятельно выбирает производителя заготовок Карт и заказывает необходимое количество.
- 8.2.8.** Если Персонализацию Карт осуществляет Процессинговый центр, то необходимое количество заготовок Эмитент Карт передает в Процессинговый центр в соответствии с договором.

8.3. Порядок совершения операций с использованием банковских карт

- 8.3.1.** Типы операций. В эквайринговой сети (сети обслуживания) Системы могут совершаться нижеследующие операции с использованием Карт:
- операции выдачи наличных денежных средств Держателям Карт в ПВН и Банкоматах;
 - операция запроса лимита Карты в ПВН и через банкоматы;
 - операции смена ПИН кода;
 - операции оплаты товаров (работ, услуг), реализуемых Держателям Карт в ТСП;
 - операции возврата товаров, приобретённых Держателями Карт в ТСП;
 - операции оплаты услуг с использованием Терминалов и Банкоматов;
 - операция Cash-In - операция пополнения Карты наличными, осуществляется самим Держателем с использованием Карты и с введением ПИН-кода;
 - операция «Cash-to-Card» - операция пополнения Карты наличными, осуществляется Плательщиком с использованием реквизитов Карты;
 - перевод на карту «Funds Transfer» - операция безналичного перевода на номер Карты (из систем переводов без открытия счетов, с Электронных Кошельков, с карточных счетов, с карты на карту). Требуется обязательного наличия только номера пополняемой карты;
 - перевод с карты на карту (Card-To-Card или P2P) - операция безналичного перевода денежных средств со счета Карты Отправителя на счет Карты Получателя;

- операция Мини-выписки, позволяющая Держателю Карты получить информацию через банкомат в виде чека о последних десяти авторизованных финансовых операциях, проведенных за предшествующие 45 дней.
- 8.3.2.** Помимо осуществления перевода ЭДС остаток (его часть) ЭДС Держателя, использующего неперсонифицированную Предоплаченную карту, может быть по его распоряжению переведен на банковский счет в пользу юридического лица, индивидуального предпринимателя либо на банковский счет такого Клиента - физического лица в случае, если указанный Клиент прошел процедуру упрощенной идентификации, направлен на исполнение обязательств Клиента - физического лица перед кредитной организацией или выдан наличными денежными средствами при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.
- 8.3.3.** Помимо осуществления перевода ЭДС остаток (его часть) ЭДС Держателя, использующего персонифицированную Предоплаченную карту, может быть по его распоряжению переведен на банковский счет, направлен на исполнение обязательств Клиента - физического лица перед кредитной организацией, переведен без открытия банковского счета или выдан наличными денежными средствами.
- 8.3.4.** Помимо осуществления перевода ЭДС остаток (его часть) ЭДС Клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя может быть по его распоряжению зачислен или переведен только на его банковский счет.
- 8.3.5.** Допустимые валюты операций по Картам:
 - российские рубли (RUR);
 - доллары США (USD);
 - евро (EUR).
- 8.3.6.** Эмитент Карт обязан отслеживать активность Держателей карт, а Эквайер - активность ТСП для предотвращения причинения ущерба себе и другим Участникам от возможного мошенничества.
- 8.3.7.** Все расходные операции (получения наличных, оплаты и Cash-to-Card связанные со списанием денежных средств с карточного счета), совершаемые с использованием Карт в Системе, требуют обязательной Авторизации.
- 8.3.8.** Если при совершении авторизуемой операции была проведена процедура авторизации, но Держатель Карты отказался от завершения операции, то операция должна быть отменена.
- 8.3.9.** В случае возврата Держателем купленного товара, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, совершается операция возврата. Операция возврата может быть оформлена на всю сумму операции оплаты или на ее часть. Операция возврата возможна только на Карту, с использованием которой была проведена операция оплаты.
- 8.3.10.** При совершении операции отмены и операции возврата денежных средств в ТСП авторизация этих операций не производится (отмена операций пополнения возможна только в момент совершения операции, т.е. on-line).
- 8.3.11.** Все операции, требующие обязательной Авторизации, делятся на операции с введением ПИН кода и без введения ПИН кода. Следующие операции требуют обязательного ввода ПИН кода Держателем:
 - операции выдачи наличных денежных средств Держателям карт через Банкоматы;
 - операции оплаты услуг с использованием Платежных терминалов и Банкоматов;

- Cash-In операция - операция пополнения Карты наличными, осуществляется самим Держателем с использованием Карты.
- 8.3.12.** Операции получения наличных в ПВН могут совершаться как с вводом ПИН, так и без ввода ПИН. В случае, если ПВН Эквайрера работает без ввода ПИН, кассир обязан требовать от Держателя документ, удостоверяющий личность. Таким документом может быть:
- Паспорт гражданина Российской Федерации - для граждан Российской Федерации;
 - Общегражданский заграничный паспорт - для граждан Российской Федерации;
 - Паспорт моряка - для граждан Российской Федерации;
 - Удостоверение личности военнослужащего (офицера, прапорщика, мичмана) или военный билет - для военнослужащих Российской Федерации;
 - Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность, - для иностранных граждан;
- 8.3.13.** Операции без ввода ПИН кода должны быть удостоверены собственноручной подписью Держателя на первичном расчетном документе, оформленном при совершении такой операции.
- 8.3.14.** Первичные расчётные документы оформляются при совершении операций с использованием Терминалов, Банкоматов, Платежных терминалов.
- 8.3.15.** При совершении операций оформляются Первичные расчётные документы установленного образца на бумажном носителе и/или в электронной форме.
- 8.3.16.** Документ по операциям с использованием Карты должен содержать следующие обязательные реквизиты:
- идентификатор (наименование) Платежной системы;
 - идентификатор Банкомата, Терминала, Платежного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием Карт;
 - вид операции;
 - дата и время совершения операции;
 - сумма операции;
 - валюта операции;
 - сумма комиссии (если имеет место);
 - код авторизации;
 - реквизиты Карты (в маскированном виде).
- Документ по операциям с использованием Карты на бумажном носителе дополнительно должен содержать подпись Держателя Карты и подпись кассира при совершении операций по приему или выдаче наличных денежных средств с использованием Карт в ПВН.
- 8.3.17.** Копии Первичных расчётных документов могут использоваться в процессе претензионного урегулирования спорных ситуаций между Участниками.
- 8.3.18.** При совершении операций выдачи наличных и операций оплаты в ТСП сумма, указанная в авторизационном сообщении, должна быть равна сумме, указанной в Первичном расчётном документе и в соответствующем Электронном журнале.
- 8.3.19.** При совершении операции выдачи наличных денежных средств или оплаты с использованием Платежного терминала сумма авторизации должна включать сумму вознаграждения Эквайрера, взимаемого с Держателя карты.

8.3.20. Первичные расчетные документы должны храниться Эквайером в течение не менее трех лет с даты совершения операции. В течение этого срока первичные расчетные документы могут быть затребованы Оператором для проведения претензионной работы.

8.4. Порядок Авторизации операций

8.4.1. Авторизация в Системе выполняется с целью определения возможности совершения операции с использованием Карты.

8.4.2. Результатом выполнения процедуры Авторизации является разрешение или запрет на совершение операции.

8.4.3. Разрешение на совершение операции выдаётся при совместном выполнении двух основных условий:

- сумма операции не превышает текущую величину Лимита Участника;
- сумма операции не превышает Доступный лимит ЭСП.

8.4.4. Процедура авторизации в Системе выполняется в следующей последовательности:

- для операций с использованием Карт процедура авторизации инициируется с Терминала, установленного в ПВН или в ТСП, для операций с использованием Кошельков – на САТ\UAT, SST терминалах, на сайте Оператора или в Интернет-Сервис-Банке, посредством передачи в Процессинговый центр авторизационного запроса.
- после получения авторизационного запроса Процессинговый центр осуществляет контроль текущей величины Лимита Участника;
- в случае если сумма Авторизации не превышает текущую величину Лимита Участника, Процессинговый центр осуществляет контроль Доступного лимита;
- в случае положительных результатов контроля Процессинговый центр формирует и направляет инициировавшему процедуру авторизации ПВН или ТСП авторизационный ответ с кодом авторизации. В противном случае ПЦ направляет авторизационный ответ, запрещающий совершение операции.

8.4.5. Каждая успешная Авторизация автоматически уменьшает по дебетовым операциям и увеличивает по кредитовым операциям величину Доступного лимита на величину авторизованной суммы операции.

8.4.6. В случае если валюта счета Карты отличается от валюты Авторизации, для уменьшения/увеличения Доступного лимита авторизуемая сумма пересчитывается по курсу Центрального банка Российской Федерации.

8.4.7. Процессинговый центр обязан обеспечивать выполнение процедуры Авторизации ежедневно и круглосуточно.

8.5. Обеспечение безопасности при эмиссии и обслуживании банковских карт

8.5.1. Требования к Эмитенту Карт по обеспечению безопасности.

1) Эмитент Карт обязан выполнять процедуры безопасности, исключающие злоупотребления с Картами или информацией о Держателях Карт или их счетах, при выполнении всех действий технологического цикла:

- прием и обработка заявлений на выпуск Карты;
- хранение заготовок и персонализированных Карт;
- персонализация (если применимо) Карт и печать ПИН-конвертов;
- транспортировка заготовок Карт в Процессинговый центр для персонализации;
- выдача Держателям Карт;
- расчеты с Держателями Карт;

- закрытие банковских карточных счетов;
 - уничтожение заготовок и персонализированных Карт при отбраковке и после окончания срока действия;
- 2) Все операции, связанные с обработкой информации по Картам, а также с их хранением, персонализацией и уничтожением, должны производиться на защищенной территории, доступ на которую имеют только уполномоченные сотрудники Участника Эмитента Карт.
 - 3) Эмитент Карт обязан:
 - обеспечить секретность ПИНа Держателя Карты на этапах персонализации, передачи, хранения и выдачи Карт;
 - использовать шифрование авторизационных сообщений при обмене с Процессинговым центром;
 - применять электронную подпись и шифрование для входящих и исходящих электронных документов в рамках документооборота в Системе.
 - 4) Контроль за выполнением требований безопасности должны осуществлять службы безопасности Эмитента Карт.
 - 5) Участник - Эмитент Карт обязан сообщать Оператору обо всех случаях мошенничества или попытках мошенничества, произошедших с Картами или с данными по Картам, принадлежащим Участнику, на любых стадиях их жизненного цикла.

8.5.2. Требования к Эквайнеру по обеспечению безопасности.

- 1) Эквайнер должен выполнять процедуры безопасности, исключая злоупотребления с Картами, Первичными платежными документами и информацией о Держателях Карт и торгово-сервисных предприятиях, при выполнении всех действий технологического цикла.
- 2) Эквайнер обязан:
 - обеспечить целостность и подлинность данных о ПВН и ТСП, совершающих операции с использованием Карт;
 - обеспечить конфиденциальность данных о номерах Карт и датах окончания их действия, данных о содержании магнитной полосы Карт;
 - выполнять процедуры безопасности при хранении, транспортировке, установке и уничтожении терминальных ключей;
 - применять электронную подпись и шифрование для входящих и исходящих электронных документов в рамках документооборота в Системе.
- 3) обеспечить конфиденциальность информации об устройствах и технологиях, используемых при обслуживании Карт, и об ответственных за эксплуатацию этих устройств физических лицах.
- 4) Эквайнер обязан ежедневно отслеживать активность своих ТСП в целях своевременного обнаружения потенциального мошенничества и при выявлении повышенной активности предприятий немедленно проводить расследование. Повышенной активностью считается превышение более чем на 30% средних за последний месяц ежедневных показателей, таких как:
 - количество авторизационных запросов;
 - количество отвергнутых авторизационных запросов;
 - количество представленных Первичных расчетных документов;
 - общая сумма представленных Первичных расчетных документов;
 - средняя величина транзакции;
 - количество операций возврата;
 - средняя величина операций возврата.
- 5) Все действия, связанные с обработкой и хранением информации по операциям с Картами, должны проводиться на защищенной территории, доступ на которую имеют только уполномоченные сотрудники Эквайнера.
- 6) Контроль за выполнением требований безопасности должны осуществлять службы безопасности Эквайнера.

- 7) Эквайер обязан сообщать Оператору обо всех случаях мошенничества или попытках мошенничества, произошедших с Картами при приеме их в ПВН и пунктах обслуживания ТСП, данными по Картам или транзакциям на любых этапах их обработки.

8.6. Порядок перевода денежных средств с использованием банковских счетов и порядок перевода электронных денежных средств, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности

- 8.6.1.** Операции по переводу денежных средств в Платежной системе осуществляются по распоряжению Клиента (Плательщика или Получателя средств), оформленному с использованием ЭСП в т.ч. с использованием банковских платежных карт и банковских предоплаченных карт в Сети устройств Платежной системы.
- 8.6.2.** Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств Плательщика, находящихся на его банковском счете (для дебетовых карт) или в форме перевода электронных денежных средств предоставленных Плательщиком Эмитенту электронного средства платежа.
- 8.6.3.** Перевод денежных средств осуществляется по банковским счетам и/или без открытия банковских счетов путем:
- списания денежных средств с банковских счетов Плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета Получателей на основании распоряжений Клиентов составленных с применением ЭСП;
 - списания денежных средств с банковских счетов Плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств Получателей на основании распоряжений Клиентов, составленных с применением ЭСП. Указанный порядок перевода применяется как при переводах в рамках одного Участника, так и для ЭСП эмитированными разными Участниками;
 - списания денежных средств с банковских счетов Плательщиков и выдачи наличных денежных средств Получателям – физическим лицам на основании распоряжений Клиентов, составленных с применением ЭСП;
 - уменьшения остатка электронных денежных средств Плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет Получателя на основании распоряжения Клиента - физического лица, составленного с использованием ЭСП в т.ч. с использованием предоплаченной платежной карты;
 - уменьшения остатка электронных денежных средств Плательщика и выдачи наличных денежных средств Получателю средств – физическому лицу на основании распоряжения Клиента - физического лица, составленного с использованием ЭСП, в т.ч. с использованием предоплаченной платежной карты. Указанный порядок перевода допускается только для персонифицированных ЭСП;
 - уменьшения остатка электронных денежных средств Плательщика и одновременного увеличения остатка электронных денежных средств Получателя на основании распоряжения Клиента, составленного с использованием ЭСП, в т.ч. предоплаченной карты. Указанный порядок перевода применяется как при переводах в рамках одного Участника, так и при переводах электронных денежных средств в рамках Платежной системы и допускается только при использовании Получателем платежа персонифицированных ЭСП;
 - приема наличных денежных средств на основании распоряжения Клиента – физического лица, оформленного с использованием ЭСП и зачисления денежных средств на банковский счет Получателя, либо увеличения остатка электронных денежных средств Получателя.

- 8.6.4.** Безотзывность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает с момента проведения Авторизации операции и блокировки авторизованной суммы.
- 8.6.5.** Безусловность перевода денежных средств наступает в момент завершения процедуры Авторизации операции и получения Плательщиком и (или) Получателем средств положительного авторизационного ответа от Процессингового Центра. В процессе Авторизации проверяются условия возможности совершения операции перевода денежных средств (перевода электронных денежных средств). Проверка условий включает проверку Процессинговым центром достаточности денежных средств Участника в пределах Лимита Участника, а также (для операций переводов денежных средств с использованием Карт или Кошельков) проверку Процессинговым центром Доступного Лимита или Доступного лимита Кошелька.
- 8.6.6.** Окончателность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на Банковский счет Оператора по переводу денежных средств, обслуживающего Получателя.
- 8.6.7.** Перевод электронных денежных средств осуществляется путем одновременного принятия ПЦ распоряжения Клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств Плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств Получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств. После осуществления указанных действий перевод электронных денежных средств становится безотзывным и окончательным.
- 8.7. Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о Плательщике**
- 8.7.1.** Сопровождение перевода денежных средств сведениями о Плательщике осуществляется Участником в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Федеральный закон №115-ФЗ) в случае, если они не содержатся в распоряжении Клиента на перевод денежных средств.
- 8.7.2.** При осуществлении переводов денежных средств по поручению Плательщиков – физических лиц без открытия банковских счетов на сумму, превышающую 15 000 рублей, Участники платежной системы осуществляют сопровождение перевода сведениями о Плательщике – физическом лице в соответствии с пунктами 7-11 статьи 7.2 Федерального закона №115-ФЗ.
- 8.7.3.** Участник платежной системы, осуществляющий перевод денежных средств по поручению Плательщика, обязан обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе, и ее хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.
- 8.7.4.** Если у Субъектов платежной системы, участвующих в переводе денежных средств, возникают подозрения, что операция перевода денежных средств осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Субъект платежной системы обязан не позднее рабочего дня, следующего за днем признания данной операции подозрительной, направить в уполномоченный орган сведения о данной операции в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

9. Эмиссия и обслуживание Электронных Кошельков

9.1. Функции Участников

9.1.1. На основании Договора участия с Оператором Участник получает статус Эмитента Кошелька и выполняет функции оператора электронных денежных средств, клиенты которого осуществляют операции в Системе в качестве Плательщиков и Получателей денежных средств.

9.1.2. Функции Эмитента Кошелька:

- 1) Осуществляет эмиссию Кошелька (принимает от клиента денежные средства на основании заключенного с ним договора, учитывает на своем балансе принятые денежные средства, осуществляет привязку Реквизитов Кошелька к учетной записи по принятым денежным средствам);
- 2) Перечисляет на Банковский счет в Расчетном центре денежные средства под обеспечение операций и проведения расчетов по операциям перевода электронных денежных средств;
- 3) В соответствии с действующим регламентом предоставляет Процессинговому центру Расходные лимиты Кошельков для выполнения ежедневной круглосуточной Авторизации операций с использованием Кошельков;
- 4) Осуществляет файловый обмен с Процессинговым центром в соответствии с действующим регламентом;
- 5) Выполняет требования безопасности в Платёжной системе.

9.1.3. Функции Владельца Кошелька:

- 1) Заключает договор (договор присоединения) с Эмитентом Кошелька на выпуск и обслуживание Кошельков по тарифам Эмитента Кошелька;
- 2) Использует реквизиты Кошелька и/или дополнительные электронные средства платежа для передачи распоряжения Эмитенту Кошелька о переводе электронных денежных средств получателю при осуществлении безналичных расчетов;
- 3) оплачивает услуги Эмитента Кошелька в соответствии с тарифами.

9.2. Принципы взаимоотношений Участников

9.2.1. Для участия в Платежной системе «REXPAY» в качестве Эмитента Кошельков Участник присоединяется к Правилам и подписывает договоры с Оператором и Расчетным центром.

9.2.2. Взаимоотношения между Эмитентом Кошелька и Владельцем Кошелька определяются договором присоединения к правилам и тарифам банка Эмитента Кошелька. Правила и тарифы разрабатывает Эмитент Кошелька на основании настоящих Правил и Тарифов, действующих в Системе. Договор присоединения отражает:

- порядок и условия предоставления клиенту электронного средства платежа (реквизитов Кошелька);
- порядок, способы и места предоставления Владельцем Кошелька денежных средств Эмитенту Кошелька для исполнения денежных обязательств Владельца Кошелька перед третьими лицами, в отношении которых Владелец Кошелька имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием Реквизитов Кошелька;
- порядок, способы и места осуществления безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств с использованием Реквизитов Кошелька;
- порядок и размер взимаемой комиссии с Владельца Кошелька;
- порядок информационного обслуживания Владельцев Кошельков относительно сети обслуживания Платёжной системы «REXPAY»;
- требования к обеспечению безопасности при использовании Реквизитов Кошелька;

- согласие Владельца Кошелька на обработку его персональных данных, а также на передачу Эмитентом Кошелька персональных данных Владельца Кошелька Процессинговому центру для реализации им своих функций в Системе в случае эмиссии персонифицированного Кошелька.

9.3. Порядок эмиссии Кошельков

- 9.3.1.** В рамках Системы предусмотрена эмиссия различных продуктов на базе Электронных Кошельков, которые определяются типом Основной виртуальной карты, перечнем доступных операций и соответствующими тарифами.
- 9.3.2.** Клиент имеет возможность зарегистрировать Электронный кошелек следующим образом:
- через Личный кабинет на сайте Эмитента Кошелька (в случае реализации на сайте Эмитента Кошелька приложения «Личный кабинет»);
 - через Систему дистанционного банковского обслуживания Эмитента Кошелька;
 - через SST терминал, на котором установлена соответствующая опция. Эмитентом Кошелька будет являться тот Участник, терминал которого был использован для заказа Кошелька;
 - через Личный кабинет Клиента на сайте Оператора Системы. Эмитентом Кошелька будет являться Оператор, выполняющий функции Участника.
- 9.3.3.** Для регистрации Электронного Кошелька Клиент должен иметь действующий договор с оператором сотовой связи, предоставляющим свои услуги на территории России, оформленный на имя Клиента. Номер телефона Клиента будет использоваться в качестве имени пользователя (Login).
- 9.3.4.** Генерация пароля осуществляется ПЦ в момент регистрации Электронного Кошелька в режиме on-line и передается Клиенту в SMS сообщении на номер телефона Клиента, зарегистрированного как Login. SMS с паролем направляется на номер телефона Клиента при любом способе регистрации Электронного Кошелька.
- 9.3.5.** Для пользования Кошельком Владелец должен его пополнить одним из доступных способов.
- 9.3.6.** В качестве дополнительного электронного средства платежа для осуществления перевода электронных денежных средств может использоваться виртуальная карта (ВК) Эмитента Кошелька как Платежной системы «REXPAY», так и одной из международных платежных систем. Операции с использованием ВК и с использованием Электронного Кошелька осуществляются в пределах единого Доступного лимита.

9.4. Порядок пополнения Кошельков

- 9.4.1.** Для пополнения Кошелька Владелец может воспользоваться следующими возможностями:
- безналичным образом – через Систему дистанционного банковского обслуживания Эмитента Кошелька. Пополнение осуществляется с банковского счета Владельца Кошелька. На балансе Эмитента Кошелька пополнение отражается в режиме on-line. Изменение Лимита Кошелька отражается в ПЦ в режиме on-line или off-line (в зависимости от схемы подключения Эмитента Кошелька к ПЦ);
 - наличными денежными средствами – через SST терминал, если на данном терминале зарегистрирован такой сервис. Увеличение лимита может быть в режиме on-line или off-line (в зависимости от настроек, которые осуществляет ПЦ на основании соответствующей заявки Эмитента Кошелька при настройке продукта). Эмитент Кошелька получает

информацию о пополнении Лимита Кошелька из ПЦ по результатам процессинга для отражения в своем балансе;

- безналичным образом – через банкомат или САТ/УАТ терминал. Пополнение Кошелька осуществляется с использованием банковской карты. Увеличение лимита может быть в режиме on-line или off-line (в зависимости от настроек, которые осуществляет ПЦ на основании соответствующей заявки Эмитента Кошелька при настройке продукта). Эмитент Кошелька получает информацию о пополнении лимита из ПЦ по результатам процессинга для отражения в своем балансе;
- наличными денежными средствами – в точках приема платежей оборудованных терминалами, работающими в ручном режиме (POS-терминал).

9.4.2. Оператор на сайте приводит перечень и адреса терминалов, где возможно осуществить пополнение Кошелька.

9.4.3. Пополнение Кошелька и Предоплаченной карты может осуществляться за счет денежных средств, переводимых Участнику Эмитенту с использованием банковского счета или без использования банковского счета, а также за счет денежных средств, предоставляемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями в пользу Клиента Владельца Кошелька или Предоплаченной карты, если договором присоединения предусмотрена возможность использования указанных денежных средств для увеличения остатка ЭДС Клиента.

9.5. Порядок совершения операций

9.5.1. Типы операций. В сети обслуживания Системы могут совершаться нижеследующие операции по переводу Электронных денежных средств с использованием Реквизитов Кошелька в качестве Платежного инструмента, а также Основной виртуальной карты и дополнительных ЭСП зарегистрированных в Личном кабинете:

- оплата услуг поставщиков через сайт Оператора. Перечень поставщиков и тарифы услуг по переводу денежных средств приведены на сайте Оператора;
- оплата услуг поставщиков через SST терминал любого Участника Системы;
- операции оплаты товаров (работ, услуг) в Интернет магазинах и принимающих Кошельки «REXPAY». Перечень Интернет магазинов и интернет порталов принимающих Кошельки «REXPAY» приведены на сайте Оператора;
- в адрес получателей средств, являющихся Владельцами Кошельков Системы «REXPAY» (в том числе являющихся клиентами одного оператора электронных денежных средств или нескольких операторов электронных денежных средств).

9.5.2. Помимо осуществления перевода ЭДС остаток (его часть) ЭДС Владельца Кошелька, использующего неперсонифицированный Кошелек, может быть по его распоряжению переведен на банковский счет в пользу юридического лица, индивидуального предпринимателя либо на банковский счет такого клиента - физического лица в случае, если указанный клиент прошел процедуру упрощенной идентификации, направлены на исполнение обязательств клиента - физического лица перед кредитной организацией. Остаток (его часть) электронных денежных средств Владельца Кошелька не может быть выдан наличными денежными средствами.

9.5.3. Помимо осуществления перевода ЭДС остаток (его часть) ЭДС Владельца Кошелька, использующего персонифицированный Кошелек, может быть по его распоряжению переведен на банковский счет, направлены на исполнение

обязательств Владельца Кошелька перед кредитной организацией, переведен без открытия банковского счета или выдан наличными денежными средствами.

- 9.5.4.** Помимо осуществления перевода ЭДС остаток (его часть) электронных денежных средств Владельца Кошелька - юридического лица или индивидуального предпринимателя может быть по его распоряжению зачислен или переведен только на его банковский счет.
- 9.5.5.** Допустимые валюты операций:
- российские рубли (RUR);
 - доллары США (USD);
 - евро (EUR).
- 9.5.6.** При переводе ЭДС клиент - физическое лицо может выступать Плательщиком в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также при условии использования клиентом - физическим лицом Персонифицированного ЭСП, либо при условии проведения упрощенной идентификации указанного физического лица вправе переводить денежные средства другому физическому лицу - получателю денежных средств.
- При переводе ЭДС юридические лица или индивидуальные предприниматели могут являться Получателями средств, а также Плательщиками в случае, если Получателем средств является физическое лицо, использующее Персонифицированное ЭСП, либо физическое лицо, прошедшее процедуру упрощенной идентификации.
- 9.5.7.** Перевод ЭДС осуществляется в пределах Доступного лимита и Лимита Участника с обязательной Авторизацией.
- 9.5.8.** Перевод ЭДС осуществляется путем принятия ПЦ распоряжения Владельца Кошелька, уменьшения Доступного лимита Плательщика и увеличения Доступного лимита Получателя средств на сумму перевода ЭДС. При выполнении указанных действий перевод ЭДС становится безотзывным и окончательным.
- 9.5.9.** Все операции по переводу денежных средств в Системе с проведением Авторизации являются безусловными.
- 9.5.10.** Система не регулирует и не контролирует правомочность сделки Владельца Кошелька с получателем средств, ее условия, а равно факт и последствия заключения, исполнения и расторжения сделки, в том числе в части возврата оплаты по такой сделке. Система не рассматривает претензии Владельца Кошелька, касающиеся неисполнения (ненадлежащего исполнения) Получателями средств своих обязательств по сделке.
- 9.5.11.** В случае аннулирования сделки между Плательщиком и Получателем средств, по которой перевод электронных денежных средств получил статус безотзывного и окончательного, возврат денежных средств может быть осуществлен только как операция по переводу денежных средств в обратном порядке.
- 9.5.12.** По каждой совершенной операции по переводу денежных средств Владелец Кошелька получает информацию:
- по операции на сайте Оператора – уведомление в электронном виде в соответствии с алгоритмом работы пользовательского интерфейса сайта;
 - при оплате услуг поставщиков через SST – чек терминала;
 - перечень всех операций по переводу электронных денежных средств Владелец Кошелька может получить на сайте Оператора в Личном кабинете;
 - дополнительный канал получения информации по операциям – получение SMS сообщений на зарегистрированный номер телефона. Подписаться на

услугу Владелец Кошелька может на соответствующем разделе сайта Оператора.

- 9.5.13.** В случае возникновения спорных ситуаций Владелец Кошелька обращается к своему Эмитенту Кошелька с соответствующим заявлением. Если спорная ситуация касается операции между Владельцами Кошельков разных Эмитентов Кошелька спорную ситуацию рассматривает Оператор в соответствии с порядком изложенным в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.
- 9.5.14.** Заявление должно быть направлено Оператору не позднее, чем через 30 (Тридцать) календарных дней со дня получения Эмитентом Кошелька соответствующего заявления от Владельца Кошелька.
- 9.5.15.** Оператор на основании полученного заявления проводит претензионную работу в соответствии с внутренними регламентами Системы.
- 9.5.16.** При проведении расследования Оператор запрашивает информацию по оспариваемой операции у Процессингового центра. Данные, в электронной форме зарегистрированные в Процессинговом центре по операциям с использованием Карт приравниваются в Системе к первичным расчетным документам.
- 9.5.17.** Оператор обязуется принять окончательное решение по оспариваемой операции в течение 45 (Сорок пять) календарных дней с даты получения Заявления от Эмитента Кошелька. Решение Оператор предоставляет заинтересованным Участникам с приложением соответствующих документов.

9.6. Обеспечение безопасности при использовании Электронных Кошельков

- 9.6.1.** Эмитент Кошелька обязан выполнять процедуры безопасности, исключающие злоупотребления с Электронными Кошельками.
- 9.6.2.** Эмитент Кошелька обязан:
- обязать Клиента хранить свои Реквизиты Кошелька в недоступном для третьих лиц месте;
 - в случае утраты Реквизитов Кошелька, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Эмитента Кошелька, а Эмитент Кошелька, в свою очередь, уведомить Оператора;
 - в случае неуведомления и/или несвоевременного уведомления Эмитентом Кошелька Оператора об утрате Реквизитов Кошелька, Оператор не несет ответственности за ущерб, причиненный Эмитенту Кошелька и Клиенту с использованием Реквизитов Кошелька до момента поступления уведомления.
- 9.6.3.** Право использования Электронного Кошелька после его регистрации Клиентом является исключительным и непередаваемым. В случае передачи Клиентом Реквизитов Кошелька третьему лицу, Клиент Кошелька в полном объеме несет ответственность за действия, совершенные такими третьими лицами с использованием Реквизитов Кошелька, а также за ущерб, причиненный такими третьими лицами другим Участникам Системы.
- 9.6.4.** Эмитент Кошелька обязан сообщать Оператору обо всех случаях мошенничества или попытках мошенничества, произошедших с использованием Электронных Кошельков на любых стадиях их жизненного цикла (заказа, пополнения, использования).

10. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета

10.1. Применяемые формы безналичных расчетов

Участники осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам в рамках следующих форм безналичных расчетов:

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

Расчеты между Прямыми Участниками осуществляются Расчетным центром на основании распоряжений Плательщика или требований Получателя на условиях заранее данного акцепта Плательщиком, включенных в Реестр операций и поступающих в Расчетный центр от Процессингового центра.

10.2. Порядок и временной регламент осуществления платежного клиринга и расчета

10.2.1. В осуществлении платежного клиринга и расчета участвуют следующие Субъекты Платежной системы:

- Расчетный центр Системы (КБ «Геобанк» (ООО));
- Процессинговый центр (ООО «РУКАРД»);
- Участники Системы (Эмитент Карт, Эквайер, Эмитент Кошельков).

Расчёты в Системе осуществляются на основании Электронных журналов (финансовых сообщений), передаваемых Участниками по системе X-Mail в Процессинговый центр или сформированных Процессинговым центром самостоятельно.

10.2.2. Расчетный центр открывает Прямому Участнику банковский счет в российских рублях, долларах США и евро для размещения денежных средств в размере, необходимом для обеспечения расчетов по операциям с использованием ЭСП.

10.2.3. Расчеты с Прямым Участником осуществляются на основании сформированной Процессинговым центром платежной клиринговой позиции на нетто-основе. Клиринговая позиция Прямого Участника формируется с учетом Операций Косвенного Участника, для которого Прямой Участник является спонсором.

10.2.4. Прямые Участники осуществляют расчёты с Косвенными Участниками на основании сформированной Процессинговым центром платежной клиринговой позиции на нетто-основе для каждого Косвенного Участника.

10.2.5. Процессинговый центр ежедневно, по рабочим дням осуществляет обработку принятых до 9:00 часов по московскому времени данного рабочего дня Электронных журналов. По результатам обработки Процессинговый центр формирует:

- Реестр расчетных документов с отражением платежной клиринговой позиции каждого Участника Системы и передает его в Расчетный центр для проведения расчетов;
- Реестры Операций и передает их Участникам для проведения расчетов по банковским счетам.

10.2.6. В качестве единой шкалы времени при осуществлении платежного клиринга и расчетов в Системе признается московское время.

10.2.7. Рабочими днями Оператора, также выполняющего функции Расчётного центра, являются рабочие дни, установленные законодательством Российской Федерации. Рабочим временем Оператора является промежуток времени с 9:00 часов по 18:00 часов московского времени.

10.2.8. Рабочими днями Процессингового центра являются рабочие дни, установленные законодательством Российской Федерации. Рабочим временем

Процессингового центра является промежуток времени с 9:00 часов по 18:00 часов московского времени. Функции Процессингового центра по приему и обработке распоряжений Клиентов и Участников осуществляются круглосуточно по схеме 24 часа x 7 дней в неделю x 365 дней в году.

10.2.9. Временной регламент по приему и обработке распоряжений Клиентов и Участников и проведению расчетов.

Этап выполнения работ	Время выполнения работ	Исполнитель
Завершение приёма распоряжений к обработке текущим Отчётным периодом (закрытие Отчётного периода)	23:59:59	ПЦ
Формирование Электронных журналов	00:00 - 09:00	ПЦ, Участник
Загрузка Электронных журналов в обработку.	9:00 - 12:30	ПЦ
Обработка Электронных журналов, расчёт платёжных клиринговых позиций и формирование Реестров операций и Реестра расчетных документов для Участников и для Расчетного центра.	12:45 - 13:15	ПЦ
Формирование электронной почты и рассылка Реестров операций и Реестра расчетных документов Участникам и Расчетному центру.	13:15–13:45	ПЦ
Осуществление расчётов по счетам Участников	13:45–17:00	Расчётный центр

Расчёты проводятся ежедневно, по рабочим дням. Днем расчетов считается следующий рабочий день за днем подачи распоряжения Плательщиком и Участником платежной системы.

День приёма распоряжения от Клиента или Участника	День передачи распоряжения в платёжный клиринговый центр и его обработки платёжным клиринговым центром	День исполнения распоряжения Расчетным центром
Понедельник	Вторник	Вторник
Вторник	Среда	Среда
Среда	Четверг	Четверг
Четверг	Пятница	Пятница
Пятница	Понедельник	Понедельник
Суббота	Понедельник	Понедельник
Воскресенье	Понедельник	Понедельник

10.2.10. Платежные клиринговые позиции Участников формируются:

- в рублях РФ – по операциям в рублях РФ;
- в ЕВРО – по операциям в ЕВРО;
- в долларах США – по операциям в долларах США.

10.2.11. Расчетный центр на основании Реестра расчетных документов осуществляет урегулирование Позиций Участников, за счет денежных средств размещенных на их Счетах. Урегулирование позиций в иностранной валюте осуществляется

по курсу соответствующей валюты, установленного Расчетным центром на день проведения расчетов.

10.2.12. В случае недостаточности денежных средств на Счете Участника, открытом в Расчетном центре в валюте Операции, сумма, эквивалентная возникшей задолженности, будет списываться со Счета Участника, открытого в Расчетном центре в иной валюте в следующем порядке:

10.2.12.1. Валюта операции – рубли РФ.

В случае недостаточности денежных средств на Счете Участника, открытом в **рублях РФ** для погашения задолженности Участника по операциям, совершенным в рублях РФ, Расчетный центр производит списание денежных средств, имеющихся на Счете Участника **в долларах США.**

В случае недостаточности денежных средств на Счете Участника, открытого **долларах США** для погашения задолженности после списания денежных средств со Счета Участника, открытого в рублях РФ, Расчетный центр производит списание денежных средств, имеющихся на Счете Участника в **евро.**

10.2.12.2. Валюта операции – доллары США.

В случае недостаточности денежных средств на Счете Участника, открытом **в долларах США** для погашения задолженности Участника по операциям, совершенным в долларах США, Расчетный центр производит списание денежных средств, имеющихся на Счете Участника **в рублях РФ.**

В случае недостаточности денежных средств на Счете Участника, открытого **рублях РФ** для погашения задолженности после списания денежных средств со Счета Участника, открытого в долларах США, Расчетный центр производит списание денежных средств, имеющихся на Счете Участника в **евро.**

10.2.12.3. Валюта операции – евро.

В случае недостаточности денежных средств на Счете Участника, открытом в **евро** для погашения задолженности Участника по операциям, совершенным в евро, Расчетный центр производит списание денежных средств, имеющихся на Счете Участника **в рублях РФ.**

В случае недостаточности денежных средств на Счете Участника, открытого **рублях РФ** для погашения задолженности после списания денежных средств со Счета Участника, открытого в евро, Расчетный центр производит списание денежных средств, имеющихся на Счете Участника **в долларах США.**

10.2.13. Участник на основании полученного Реестра Операций осуществляет расчеты с Держателями, с ТСП, и по операциям выдачи наличных в ПВН и Банкоматах, а также по другим операциям, разрешенным в Системе.

10.2.14. Денежные средства, находящиеся на Счете Участника, открытом для участия в Системе, могут быть использованы для целей:

- осуществления расчетов по операциям с использованием Карт, а также проведение других операций, разрешенных в Системе;
- оплаты вознаграждения Оператора, Процессингового центра, комиссий Участников в соответствии с действующими в Системе Тарифами;
- осуществления перевода остатка денежных средств, находящихся на счетах, в связи с закрытием счетов, на иной счет Участника, при условии урегулирования расчетов в рамках Системы.

Без заключения специального дополнительного соглашения с Расчетным Центром, денежные средства, находящиеся на счетах Участника, не могут быть использованы Участником для осуществления иных целей, кроме указанных в настоящем пункте.

10.2.15. Расчетный центр исполняет распоряжения Участника (не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации) по перечислению денежных средств со счетов Участника на счета Участника, открытые в

Расчетном центре или в других банках, в пределах остатков денежных средств на счетах Участника за вычетом общей суммы авторизованных, но не оплаченных Участником операций (с учетом комиссий).

10.2.16. Участник предоставляет Расчетному центру право на основании заранее данного акцепта списывать (зачислять) со Счета денежные суммы для урегулирования сформированной Позиции.

10.2.17. Расчетный центр осуществляет урегулирование позиций Участников не позднее следующего рабочего дня после получения Реестра расчетных документов от Процессингового центра.

10.2.18. Процессинговый центр осуществляет установку и контроль Лимита Участника. Установка Лимита Участника осуществляется на основании Расходного лимита Участника. Участник поручает Расчетному центру предоставлять Процессинговому центру данные об остатках на Счете. Данные предоставляются в соответствии с внутренним регламентом Системы.

10.2.19. Лимит Участника формируется в российских рублях ежедневно по рабочим дням по результатам проведенных расчетов в Расчетном центре.

10.2.20. Контроль Лимита Участника осуществляется Процессинговым центром путем отслеживания в режиме реального времени суммы авторизационных запросов. Лимит Участника уменьшается по дебетовым операциям и увеличивается по кредитовым операциям¹ на сумму каждой успешно проведенной Авторизации в соответствии с технологией Системы.

10.3. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств

10.3.1. В целях обеспечения исполнения Участником своих финансовых обязательств перед Оператором и другими Участниками по операциям, совершенным с использованием ЭСП, обязательств по оплате услуг Расчетного центра, оказываемых в соответствии с договором корреспондентского счета, Участник размещает в Расчетном центре на Счете Участника сумму денежных средств, достаточную для проведения расчетов. При осуществлении расчетов в Системе обеспечивается исполнение наибольшего по размеру обязательства Участника, что совместно с установкой и контролем Лимитов Участников обеспечивает гарантированное завершение расчетов.

10.3.2. Исполнение обязательств Участников платежной системы по переводу денежных средств осуществляется Расчетным центром в пределах остатка денежных средств на Счете Участника на момент проведения расчетов. Расчетный центр передает в Процессинговый центр информацию об остатках денежных средств на Счетах Участников для формирования Лимитов Участников и несет ответственность за своевременное оказание расчетных услуг в рамках Платежной системы в рамках установленных Лимитов.

10.3.3. Процессинговый центр реализует механизм обеспечения исполнения обязательств Участников путем авторизации операций с использованием ЭСП только в пределах Лимита Участника, информацию для формирования которого Процессинговый центр получает от соответствующего Расчетного центра.

10.3.4. В целях обеспечения исполнения обязательств Прямых Участников, открывших корреспондентские счета Косвенным Участникам (далее – банки-спонсоры), перед другими Участниками Платежной системы, Оператор создает гарантийный фонд Платежной системы.

¹ Дебетовая операция связана с расходованием денежных средств держателем карты (получение наличных, оплата товаров и т.д.); кредитовая операция связана с пополнением карточного счета (Доступного лимита карты)

- 10.3.5.** Гарантийный фонд формируется за счет денежных средств (гарантийных взносов) банков-спонсоров.
- 10.3.6.** Гарантийный фонд учитывается на отдельных банковских счетах *в рублях РФ*, открываемых банкам-спонсорам в Расчетном центре.
- 10.3.7.** Гарантийный взнос определяется в размере суммы переводов денежных средств, совершенных всеми Косвенными Участниками банка-спонсора с использованием эмитированных ими банковских Карт, в течение двух календарных дней.
- 10.3.8.** При расчете гарантийного взноса не учитываются:
- суммы внесенных клиентом наличных денежных средств на свой банковский счет или полученных наличных денежных средств со своего банковского счета;
 - суммы распоряжений, по которым плательщик и получатель средств обслуживаются одним Участником;
 - отозванных, возвращенных (аннулированных) распоряжений;
 - распоряжений Участников по оплате услуг в рамках Платежной системы, в том числе услуг по переводу денежных средств, услуг платежной инфраструктуры, комиссий одного Участника другому Участнику, оплачиваемых в соответствии с Тарифами.
- 10.3.9.** Пересчет суммы гарантийного взноса пересматривается Оператором ежеквартально.
- 10.3.10.** При открытии счета гарантийного фонда платежной системы банку-спонсору операции по указанному счету осуществляются на основании распоряжений Оператора без распоряжения банка-спонсора, которому открыт данный счет.
- 10.3.11.** В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств банком-спонсором, в том числе по Операциям Косвенных Участников, его гарантийный взнос используется для удовлетворения требований по таким обязательствам.
- 10.3.12.** При недостаточности гарантийного взноса банка-спонсора для удовлетворения требований по его обязательствам используются гарантийные взносы других Участников. Решение об использовании гарантийных взносов других Участников принимает Оператор. В этом случае банк-спонсор обязан по письменному требованию Оператора в течении 3 (трех) рабочих дней возместить сумму использованных гарантийных взносов.
- 10.3.13.** В случае прекращения участия в Платежной системе банку-спонсору возвращается его гарантийный взнос путем перечисления остатка гарантийного взноса на счет Участника в Расчетном центре по письменному указанию Участника не позднее 5 (пяти) рабочих дней после прекращения его участия в Системе.
- 10.4. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры**
- 10.4.1.** Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры и Оператора платежной системы в рамках Платежной системы являются единообразными для всех Участников платежной системы.
- 10.4.2.** Участники платежной системы оплачивают услуги по переводу денежных средств, в соответствии с Тарифами Платежной системы (Приложение № 1 к Правилам).
- 10.4.3.** Порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры является единообразным для всех Субъектов Платежной системы, и отражаются в договорах с Оператором. Типовая форма договора с Оператором приведена в Приложении №3 к Правилам.

- 10.4.4.** Эмитенты Карт и Эмитенты Кошельков вправе взимать с Держателей и Владельцев Кошельков комиссионное вознаграждение по всем видам Операций.
- 10.4.5.** Эквайтеры вправе взимать непосредственно с Плательщиков комиссионное вознаграждение по всем типам Операций кроме Операций выдачи наличных денежных средств в Банкоматах.
- 10.4.6.** Сумма комиссионного вознаграждения, взимаемая с Плательщика по конкретной Операции при оказании услуг по переводу денежных средств, доводится до сведения Плательщика в местах обслуживания Клиентов, в т.ч. на дисплеях банкоматов, терминалов самообслуживания, платежных терминалах, ПВН до момента осуществления Операции.
- 10.4.7.** Оплата услуг по переводу денежных средств между Участниками (межбанковские платежи) осуществляется Расчетным центром ежедневно по рабочим дням на основании заранее данного акцепта и в соответствии с Реестром расчетных документов, предоставленным Процессинговым центром, путем списания (зачисления) денежных средств с (на) корреспондентского (ий) счет Участника.
- 10.4.8.** Оплата Участниками услуг Оператора осуществляется Расчетным центром ежедневно по рабочим дням на основании заранее данного акцепта и в соответствии с Реестром расчетных документов, предоставленным Процессинговым центром, путем списания (зачисления) денежных средств с (на) корреспондентского (ий) счет Участника.
- 10.4.9.** Процессинговый центр готовит данные для проведения расчетов в рамках клирингового цикла.
- 10.4.10.** Оплата Оператором услуг оператора платежной инфраструктуры осуществляется Оператором ежемесячно на основании счета, выставленного Оператором услуг платежной инфраструктуры (в рамках договора с Оператором). Оператор перечисляет денежные средства в оплату услуг оператора платежной инфраструктуры по реквизитам указанным в счете.
- 10.4.11.** Акт оказанных услуг предоставляется Оператором Участнику или Оператору платежной инфраструктуры в срок не позднее пятого рабочего дня, следующего за месяцем оказания услуг.
- 10.4.12.** Комиссию за услуги по персонализации Карт, в случае, если персонализацию для Эмитента Карт осуществляет Процессинговый центр, Эмитент Карт выплачивает в рамках договора с Процессинговым центром.
- 10.4.13.** Оператор имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы, вводить новые Тарифы для существующих и новых продуктов на базе Банковских карт и Электронных Кошельков. Оператор обязан уведомить об этом Банк России в срок не менее чем за 120 календарных дней до дня введения в действие изменений в Правила с предоставлением расчетов, обосновывающих указанные изменения. Новые Тарифы или увеличенные тарифы вводятся в действие не ранее чем через 120 календарных дней после дня уведомления Банка России.

11. Товарные знаки и правила их использования

11.1. Описание товарного знака и логотипа Платежной системы

Обозначение товарного знака представляет собой слово «REXPAY» естественного происхождения в латинской транслитерации. Транслитерация заявляемого обозначения буквами русского алфавита «РЭКСПЭЙ».



Описание логотипа Платежной системы «REXPAY»:

Логотип состоит из изображения и слова «REXPAY» естественного происхождения в латинской транслитерации.

Изображение в целом представляет собой круг и состоит из трех частей. Верхняя часть символично представляет часть земного шара – глобуса, нижняя часть представляет собой сегмент чипа – кристалла или подложки, на поверхности которых сформированы элементы интегральной схемы, а также межэлементные соединения и контактные площадки.

Средняя или центральная часть изображения представляет собой шестиугольник, противоположные стороны которого равны. Внутри шестиугольника расположены горизонтальные параллельные отрезки.

Цветовая гамма:

Цвет или цветовое сочетание: Обозначение оформлено в синем, белом и золотом цветах. Верхняя часть изображения в виде части глобуса – синего цвета, меридианы и параллели – белого цвета. Нижняя часть изображения в виде чипа – золотого цвета, межэлементные соединения чипа белого цвета. Центральная часть: границы шестиугольника белого цвета, горизонтальные параллельные отрезки внутри шестиугольника белого и золотого цвета. Фон изображения белого цвета. Слово «REXPAY» - сочетание золотого (REX) и синего (PAY) цвета. Синий – Cyan – 100%, Magenta – 72%, Yellow – 0%, Black – 6%, PANTONE Reflex Blue. Золотой – Cyan – 0%, Magenta – 30%, Yellow – 100%, Black – 30%, PANTONE Gold.

11.2. Правила размещения рекламной информации

11.2.1. На основании Договора участия между Оператором и Участником, Участник Платежной системы имеет право использовать изображение логотипа Платежной системы и их производные на картах, банкоматах, интернет-сайтах,

кассах, дверях, витринах и прочих устройствах, относящихся к обслуживанию Клиентов Платежной системы.

- 11.2.2.** Участники Платежной системы могут использовать логотипы и их производные в рекламных материалах, касающихся услуг, предоставляемых в рамках Платежной системы.
- 11.2.3.** Оператор имеет право устанавливать, изменять и дополнять требования к Участникам по размещению товарных знаков и рекламной продукции Системы.
- 11.2.4.** Оператор вправе использовать наименование и товарные знаки Участника в целях рекламы и продвижения услуг Системы.
- 11.2.5.** Оператор может предоставлять Участнику образцы рекламных материалов для использования им при проведении компаний по продвижению услуг Системы.
- 11.2.6.** После прекращения участия в Системе, по какой бы то ни было причине, Участник обязуется немедленно прекратить любое использование товарных знаков Системы.

12. Порядок разрешения споров с Участниками и Операторами услуг платёжной инфраструктуры

12.1. Досудебный порядок разрешения споров.

- 12.1.1.** Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Оператором и Участниками, между Оператором и Операторами услуг платёжной инфраструктуры, между Участниками и Операторами услуг платёжной инфраструктуры в процессе исполнения Сторонами своих обязанностей в рамках настоящих Правил разрешаются в соответствии с порядком досудебного разрешения споров.
- 12.1.2.** Стороны обязаны принимать все меры к разрешению споров и разногласий, возникающих в процессе взаимодействия между Субъектами Платёжной системы в соответствии с порядком, установленным настоящими Правилами.
- 12.1.3.** Сторона, чьи права и интересы были нарушены, в течение 30 календарных дней со дня получения Реестра операций (или совершения операции), включающего информацию о спорной операции, направляет Оператору претензию в письменном виде.
- 12.1.4.** Для проведения претензионной работы Оператор запрашивает у Участников Системы первичные документы по спорной операции и (или) запрашивает соответствующую информацию у Операторов услуг платёжной инфраструктуры. Данные в электронной форме, полученные от Операторов платёжной инфраструктуры приравниваются в Системе к Первичным расчетным документам.
- 12.1.5.** Оператор в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней со дня получения претензии обязан принять решение по оспариваемой операции и представить его заинтересованным Сторонам с приложением соответствующих документов.
- 12.1.6.** При необходимости, Оператор создает экспертную комиссию по разрешению спора с привлечением уполномоченных представителей всех участвующих в конкретном инциденте Сторон.

12.2. Порядок разрешения споров в судебном порядке

- 12.2.1.** В случае если одна из Сторон спора не согласна с решением Оператора по спорной ситуации, разрешение спора может быть передано на рассмотрение Арбитражного суда города Москвы.

13. Система управления рисками

13.1. Организационные аспекты системы управления рисками

13.1.1. Под системой управления рисками в Платежной системе понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования Платежной системы (далее - БФПС) с учетом размера причиняемого ущерба. БФПС является свойством Платежной системы, определяющим способность предупреждать нарушения требований законодательства, Правил, заключенных договоров при взаимодействии Субъектов, а также восстанавливать надлежащее функционирование Платежной системы в случае его нарушения.

13.1.2. В качестве организационной модели управления рисками в Системе определена модель, предусматривающая распределение функций по оценке и управлению рисками между Оператором, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками.

13.1.3. Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры самостоятельно осуществляют управление рисками, присущими их виду деятельности в Системе и контролируются Оператором.

13.1.4. Оператор осуществляет координацию деятельности Субъектов Платежной системы по управлению рисками Платежной системы, контролирует исполнение настоящих Правил.

13.1.5. В целях управления рисками в Платежной системе, в том числе обеспечения контроля за выполнением Субъектами требований к управлению рисками, установленных Правилами задействована штатная организационная структура Оператора в соответствии с функциональными полномочиями органов и подразделений.

Управление рисками в Платежной Системе осуществляется следующими органами и подразделениями Оператора в рамках их полномочий:

- исполнительный орган по управлению рисками:
 - Председатель Совета Директоров;
 - Главный бухгалтер (его заместители);
- структурные подразделения по управлению рисками:
 - Служба внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля;
 - Отдел финансового мониторинга;
 - Служба управления рисками;
 - другие подразделения Оператора, в рамках их функциональных обязанностей.

Требования, регламентирующие систему управления рисками, а также деятельность по обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы определены настоящими Правилами и «Положением по управлению рисками Платежной системы «REXPAY». Указанные требования обязательны для исполнения всеми субъектами Платежной системы «REXPAY».

13.1.6. Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны определить внутреннюю организационную структуру управления рисками. Организационная структура Субъекта (минимальные требования) должна состоять из:

- исполнительного органа или единоличного исполнительного органа;
- структурного подразделения Субъекта, отвечающего за управление рисками.

В функциональные обязанности исполнительного органа входит разработка утверждение внутренних документов, регулирующих систему управления рисками, принятие управленческих решений в случае выявления рисков.

Структурное подразделение обязано осуществлять мониторинг рисков и незамедлительно предоставлять исполнительному органу информацию в виде письменных отчетов по итогам проверок деятельности Субъекта Платежной системы, содержащих подробное описание характера риска, вероятных причин его возникновения и возможных последствий.

13.1.7. В Платежной системе создается коллегиальный орган по управлению рисками – Комитет по управлению рисками (далее – Комитет).

В состав Комитета входят ответственные за управление рисками представители Оператора, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников.

Основной задачей Комитета является оценка эффективности системы управления рисками в Платежной системе и выработка рекомендаций по её совершенствованию.

Функции Комитета по управлению рисками:

- определение критериев оценки системы управления рисками;
- оценка достаточности перечня основных рисков, используемых при оценке БФПС;
- оценка действующих методик расчета и анализа основных рисков в Платежной системе;
- оценка действующих мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, их достаточность;
- анализ применения новых мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС;
- формирование предложений и рекомендаций направленных на совершенствование системы управления рисками в соответствии с результатами проведенных оценок.

13.1.8. Комитет действует в рамках полномочий, предоставленных ему Оператором платежной системы, Правилами платежной системы «РЕХРАУ», «Положением по управлению рисками платежной системы «РЕХРАУ» и «Положением о Комитете по управлению рисками в Платежной системе «РЕХРАУ».

13.2. Способы управления рисками

13.2.1. Способы управления рисками в Платежной системе устанавливаются с учетом особенностей организации Платежной системы, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

13.2.2. В Системе применяются следующие способы управления рисками:

- установление предельных размеров (Лимитов Участников) обязательств Участников в соответствии с остатком денежных средств на счете Участника в Расчетном центре;
- создание гарантийного фонда Платежной системы;
- обеспечение исполнения наибольшего по размеру обязательства Участника;
- установление Доступного лимита для Держателя Карты или Владельца Кошелька, в пределах которого разрешается проведение операций перевода денежных средств или перевода электронных денежных средств соответственно;
- установление Коэффициента запаса при авторизации Операций по распоряжениям Клиентов;
- авторизация Операций по распоряжениям Клиентов Косвенного Участника в пределах установленных Лимитов Прямой Участника;
- моментальное изменение Лимитов Участников и Доступных лимитов при авторизации Операции перевода денежных средств, в том числе электронных денежных средств по распоряжению Клиентов.

13.3. Мероприятия системы управления рисками

13.3.1. Система управления рисками предусматривает выполнение следующих мероприятий:

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

13.4. Функциональные обязанности органов управления рисками Оператора

13.4.1. Функциональные обязанности исполнительного органа Оператора по управлению рисками:

- утверждение основных принципов Системы управления рисками;
- утверждение внутренних документов в области управления рисками;
- рассмотрение отчетов структурных подразделений о состоянии системы управления рисками и оценке принимаемых рисков;
- принятие необходимых управленческих решений по планированию мероприятия в случае признания уровня риска повышенным;
- разработка, применение и оценка эффективности методик анализа рисков в Системе, требования к оформлению и проверке результатов анализа;
- формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками;
- проведение оценки эффективности системы управления рисками Платежной системы и ее совершенствование.

13.4.2. Функциональные обязанности структурных подразделений Оператора по управлению рисками:

- разработка внутренних документов в области управления рисками;
- выбор и реализации мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков в Системе, оценка их эффективности и совершенствования;
- установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск, и проведение указанной оценки;
- установление предельных размеров (лимитов) обязательств Участников с учетом уровня рисков;
- мониторинг уровня рисков в системе;
- анализ и регулярная оценка уровня риска по каждому из видов рисков;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня риска по каждому из видов рисков;

- организация обмена информацией о рисках и мерах по управлению ими между структурными подразделениями Оператора;
- контроль за соблюдением всеми Участниками настоящих Правил;
- сбор, обработка и доведение до исполнительного органа по управлению рисками информации о рисках, в том числе информации, поступающей от Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры.

13.5. Доведение до органов управления рисками Оператора соответствующей информации о рисках

13.5.1. Информационное взаимодействие Субъектов Платежной системы по вопросам управления рисками включает:

- незамедлительное информирование Субъектом Оператора о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий в виде письменных отчетов;
- ежемесячное (не позднее 10 рабочих дней месяца следующего за отчетным) предоставление Субъектом Оператору отчета о выявленных инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств за отчетный период, содержащих подробное описание характера события, вероятных причин его возникновения и последствий.

13.5.2. Информация о рисках по итогам каждого квартала доводится до сведения Председателя Совета Директоров Оператора сотрудниками и соответствующими подразделениями Оператора согласно их обязанностям в виде отчетов по каждому из видов рисков.

13.5.3. Информация об общем уровне рисков Платежной системы доводится до сведения Председателя Совета Директоров не реже одного раза в год.

13.6. Показатели БФПС

13.6.1. Бесперебойность функционирования платежной системы (далее - БФПС) является характеристикой Платежной системы и определяется деятельностью всех Субъектов Платежной системы направленной на обеспечение ими как способности предупреждать нарушения требований законодательства, Правил, заключенных договоров, так и восстанавливать надлежащее функционирование Платежной системы в случае его нарушения.

13.6.2. Для осуществления анализа рисков нарушения БФПС и выбора мер, необходимых для достижения или поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС определяются показатели БФПС.

13.6.3. Показателями БФПС являются:

- уровень бесперебойности оказания операционных услуг (операционные риски);
- уровень бесперебойности оказания услуг платежного клиринга (клиринговые риски);
- уровень бесперебойности оказания расчетных услуг (расчетные риски).

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

13.6.5. Уровень бесперебойности оказания Операционных Услуг определяется соотношением временем доступности Операционного центра для совершения Операций по переводу денежных средств с использованием терминальной сети или систем удаленного доступа к времени перерывов в оказании услуг по вине Операционного центра. Пороговым значением бесперебойности оказания Операционных услуг является показатель - 99,45%.

13.6.6. Уровень бесперебойности оказания услуг платежного клиринга определяется временем задержки предоставления Клиринговым центром Реестров операций и Реестров расчетных документов с нарушением временного регламента осуществления платежного клиринга и расчета. Пороговым значением является нарушение сроков предоставления документов на 3,5 часа не более 8 раз в год.

13.6.7. Уровень бесперебойности оказания расчетных услуг определяется временем задержки предоставления расчетных услуг с нарушением временного регламента осуществления платежного клиринга и расчета. Пороговым значением является нарушение сроков проведения расчета не более чем на 2 часа в месяц.

13.6.8. На основании показателей БФПС определяются приемлемые уровни риска нарушения БФПС по каждой категории рисков:

Показатели БФПС	Приемлемые уровни риска	Категория Субъектов влияющих на показатели БФПС
Операционные риски	99, 7%	Операционный центр (ПЦ)
Клиринговые риски	нарушение сроков предоставления документов на 3 часа не более 7 раз в год	Платежный клиринговый центр (ПЦ)
Расчетные риски	нарушение сроков проведения расчета не более чем на 1,75 часа в месяц	Расчетный центр, Прямой участник

13.6.9. Выявление фактов превышения порогового значения уровня бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры по одному или нескольким показателям БФПС однозначно идентифицируется как нарушение надлежащего функционирования Платежной системы.

13.6.10. Надлежащее функционирования Платежной системы должно быть восстановлено в случае его нарушения, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в течение 24 часов.

13.7. Методики анализа рисков нарушения БФПС

13.7.1. Методики анализа рисков в платежной системе должны обеспечивать:

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

13.7.2. Методика анализа рисков предусматривает выявление возможностей нарушений надлежащего функционирования Платежной системы, разделение указанных нарушений на не оказывающие и оказывающие влияние на БФПС, в том числе приводящие к нарушению БФПС.

К нарушениям, оказывающим влияние на БФПС относятся:

- нарушение подачи электроэнергии;
- выход из строя сервера системы авторизации Операций.
- выход из строя сервера (с потерей информации) системы расчетов;
- выход из строя базы данных с потерей информации по всем (или частично) авторизованным операциям;
- выход из строя локальной сети (физической среды передачи данных), связывающей сервера обеспечивающего авторизацию и систему платежного клиринга и расчета; выход из строя критического узла интеграционной платформы;
- нарушение (прекращение) предоставления услуг связи влияющее на работоспособность более 10% терминальной сети Системы в течение одного часа и более.

К нарушениям, не оказывающим влияние на БФПС, относятся:

- частичная потеря информации (с возможностью восстановления) на сервере авторизации;
- нарушение штатного режима функционирования программного обеспечения системы платежного клиринга и расчета, не приводящее к нарушению временного регламента формирования клиринговых позиций;
- нарушение (прекращение) предоставления услуг связи влияющее на работоспособность менее 10% терминальной сети Системы;
- снижение производительности любого узла системы авторизации приводящее к увеличению времени авторизации Операций на время более 15% от базового значения (40 сек.).

13.7.3. Методики анализа рисков нарушения БФПС строятся на основании рисков как структурированного перечня факторов риска, присущих Платежной системе.

13.7.4. Факторы риска определяются и ранжируются на основании аналитических и экспертных оценок с указанием сопоставленных им категорий Субъектов, характера и степени влияния, оказываемого на БФПС, возможных форм и сценариев их проявления.

13.7.5. К факторам риска нарушения БФПС относятся:

- технологическое обеспечение Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- финансовое состояние Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- способы управления ликвидностью и обеспечения исполнения обязательств Участников, предусмотренные Правилами, с учетом критериев участия в Платежной системе, в том числе требований, касающихся финансового состояния, технологического обеспечения Участников;
- зависимость от внешних поставщиков (провайдеров) услуг;
- возможность возникновения конфликта интересов Субъекта Платежной системы, связанных с деятельностью в рамках Платежной системы и связанных с иной деятельностью;
- зависимость от платежных систем, с операторами которых заключен договор о взаимодействии платежных систем.

13.7.6. Риски, связанные с нарушением бесперебойности оказания операционных услуг связаны с деятельностью соответствующих операторов услуг платежной инфраструктуры и определяются следующими факторами:

- технологическое обеспечение Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- финансовое состояние Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- зависимость от внешних поставщиков (провайдеров) услуг;
- зависимость от платежных систем, с операторами которых заключен договор о взаимодействии платежных систем.

Операционные риски проявляются в нарушении функционирования Платежной системы в результате нарушения работоспособности аппаратно-программных

комплексов Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников, выполнения недопустимых операций или ошибочного выполнения операций в рамках Платежной системы.

К операционным рискам относятся:

- нарушение работоспособности программно-аппаратного комплекса;
- отказы аппаратно-программных средств при отсутствии резервных систем;
- противоправные или ошибочные действия персонала операторов услуг платежной инфраструктуры;
- сбои или нарушения в каналах связи;
- несвоевременное выявление и исправление допущенных персоналом ошибок или иных результатов действий, способных привести к неблагоприятным событиям;
- нарушение регламентов и (или) технологических процедур функционирования оператора услуг платежной инфраструктуры;
- несанкционированный доступ к системам обработки данных, способный привести к утечке, искажению обрабатываемой информации или нарушению функционирования системы.

Уровень бесперебойности оказания операционных услуг определяется периодом доступности операционных сервисов в целях осуществления операций по переводу денежных средств. Операционные услуги предоставляются Участникам и их клиентам (Плательщикам и Получателем денежных средств) по принципу 24 часа x 7 дней в неделю x 365 дней в году.

Допускаются технологические перерывы в оказании операционных услуг общей продолжительностью, не превышающей 48 (Сорок восемь) часов в течение каждого года работы.

В случае плановых перерывов оказания операционных услуг Процессинговый центр обязан предварительно уведомить Оператора не менее чем за сутки.

В случае обнаружения аварийных перерывов оказания операционных услуг Процессинговый центр обязан немедленно (в течение 1 часа) уведомить Оператора с указанием предполагаемого времени восстановления обслуживания.

13.7.7. Риски, связанные с нарушением бесперебойности оказания клиринговых услуг связаны с деятельностью соответствующих операторов услуг платежной инфраструктуры и определяются следующими факторами:

- технологическое обеспечение Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- финансовое состояние Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- зависимость от внешних поставщиков (провайдеров) услуг;
- зависимость от платежных систем, с операторами которых заключен договор о взаимодействии платежных систем.

Клиринговые риски могут возникать в процессе сбора, обработки и передачи информации между Субъектами.

К клиринговым рискам относятся:

- нарушение работоспособности программно-аппаратного комплекса обеспечивающего расчет клиринговых позиций Участников;
- противоправные или ошибочные действия персонала Платежного клирингового центра;
- несвоевременное выявление и исправление допущенных персоналом ошибок или иных результатов действий, способных привести к неблагоприятным событиям;
- нарушение регламентов и (или) технологических процедур функционирования оператора услуг платежной инфраструктуры;

- несанкционированный доступ к системам обработки данных, способный привести к утечке, искажению обрабатываемой информации или нарушению функционирования системы.

Уровень бесперебойности оказания клиринговых услуг определяется временем представления Процессинговым центром Расчетному центру (Оператору) и Участникам результатов платежного клиринга (реестр Операций, Реестр расчетных документов). Результаты платежного клиринга предоставляются ежедневно по рабочим дням не позднее 13:15 по московскому времени.

Допускается нарушение сроков предоставления Реестров Операций и Реестров расчетных документов Оператору и Участнику для осуществления соответствующих расчетов не более 7 раз в год. При этом нарушение сроков представления реестров не может превышать 3 часов.

13.7.8. Риски, связанные с нарушением бесперебойности оказания расчетных услуг связаны с деятельностью соответствующих Расчетного центра и Участников и определяются следующими факторами:

- способы управления ликвидностью и обеспечения исполнения обязательств Участников, предусмотренные Правилами, с учетом критериев участия в Платежной системе, в том числе требований, касающихся финансового состояния, технологического обеспечения Участников;
- возможность возникновения конфликта интересов Субъекта Платежной системы, связанных с деятельностью в рамках Платежной системы и связанных с иной деятельностью.

Расчетные риски проявляется в отсутствии возможности Расчетным центром провести расчеты между Участниками по совершенным Операциям перевода денежных средств на основании Реестров операций и Реестров расчетных документов, сформированных по результатам процессинга и представленных Процессинговым центром.

Расчетные риски проявляется в невозможности завершения расчетов с Участниками.

К расчетным рискам относятся:

- нарушение работоспособности программно-аппаратного комплекса Расчетного центра;
- недостаток денежных средств на Счете Участника для завершения расчетов;
- противоправные или ошибочные действия персонала Расчетного центра.

13.7.9. Эффективность системы управления рисками достигается разработкой профилей рисков. Профили рисков позволяют определить меры, реализуемые в рамках системы управления рисками, и обеспечивают поддержание уровня рисков в допустимых пределах.

13.7.10. Профили рисков формируются по всем видам рисков и содержат подробное описание каждого риска, структурированное по следующим категориям:

- источник (причины) риска;
- локализация (место проявления) риска;
- формы реализации риска;
- последствия реализации риска;
- оценка уровня риска;
- оценка последствий реализации риска.

Профиль рисков нарушения БФПС описывается как структурированный перечень выявленных факторов риска нарушения БФПС с указанием сопоставленных им категорий субъектов Платежной Системы, характера и степени влияния, оказываемого на БФПС, возможных форм или сценариев их проявления.

13.7.11. В описании источника (причины) риска определяются факторы или возможные события, которые могут привести к реализации данного вида риска. После выявления возможностей нарушений надлежащего функционирования Платежной Системы производится разделение указанных нарушений на не оказывающие и оказывающие влияние на БФПС, в том числе приводящие к нарушению БФПС.

13.7.12. Описание локализации (места проявления) риска определяет элементы и составные части системы, которые могут быть подвержены воздействию риска, их характеристики, а также показатели, позволяющие оценить текущие значения характеристик.

13.7.13. Описание неблагоприятных событий, порождаемых источниками того или иного вида риска и воздействующих на систему, признаков проявления таких событий (форма реализации риска).

13.7.14. Последствия реализации риска - перечень событий и ответных действий в результате реализации риска.

Виды рисков	Операционный риск	Клиринговый риск	Расчетный риск
Категории профиля			
1	2	3	4
Источник риска	Нарушение функционирования Платежной системы в результате нарушения работоспособности аппаратно-программных комплексов Оператора услуг платежной инфраструктуры и Участников, выполнения недопустимых операций или ошибочного выполнения операций в рамках Платежной системы.	Нарушения в процессе сбора, обработки и передачи информации между Субъектами.	Недостаточность (отсутствие) средств у Участника для своевременного выполнения своих обязательств перед другими Участниками, финансовая несостоятельность Участника.
Локализация (место проявления риска)	Структурные подразделения и аппаратно-программные комплексы ПЦ и Участников системы, в разрезе которых осуществляется контроль проявления операционного риска.	Структурные подразделения и аппаратно-программные комплексы ПЦ и Участников системы.	Структурные подразделения и аппаратно-программные комплексы Расчетного центра.
Формы реализации риска	Нарушения функционирования Системы в результате нарушения работоспособности аппаратно-программных комплексов, выполнения недопустимых операций или ошибочного выполнения операций в Системе.	Не предоставление Расчетному центру и Участникам в соответствии с регламентом Реестра расчетных документов и Реестров операций для проведения расчетов.	Недостаток денежных средств на Счете Участника для завершения расчетов; противоправные или ошибочные действия персонала Расчетного центра.
Оценка возможности (вероятности) потерь (уровня риска)	Прямые финансовые убытки Участников в размере сумм совершенных Операций.	Прямые финансовые убытки Участников в размере сумм совершенных Операций.	Прямые финансовые убытки Участников в размере сумм клиринговых позиций.

Оценка последствий реализации риска	Нарушение функционирования Платежной системы. Остановка всех Операций и процедур. Нарушение БФПС.	Нарушение функционирования Платежной системы в штатном режиме без возможности продолжения работы системы в течение следующего клирингового цикла в связи невозможностью установки Лимитов Участников. Нарушение БФПС.	Нарушение функционирования Платежной системы в штатном режиме. Частичное нарушение БФПС.
-------------------------------------	---	---	--

- 13.7.15.** Текущие значения показателей (количественных и качественных) отражают возможность (вероятность) реализации негативных событий, обуславливаемых причинами риска (оценкой уровня риска).
- 13.7.16.** Для оценки уровня риска для каждого идентифицированного риска определяется вероятность реализации риска, а также оценка последствий его реализации.
- 13.7.17.** В целях идентификации рисков производится выявление закономерностей функционирования Платёжной системы путем анализа статистических данных или сценарного анализа.
- 13.7.18.** На основе рейтингов вероятности реализации риска и влияния на функционирование Платежной системы определяется итоговый рейтинг риска. Данный рейтинг определяет абсолютный уровень рисков без учета существующих контрольных процедур.
- 13.7.19.** На основании полученного рейтинга риска принимается решение о целесообразности и срочности внедрения мер по управлению риском.
- 13.7.20.** Обязанность по формированию профилей риска возложена на руководителей структурных подразделений Оператора в рамках их зоны ответственности.
- 13.7.21.** В случае обнаружения нового риска руководитель структурного подразделения Оператора должен инициировать оценку рейтинга риска.
- 13.7.22.** После определения рейтинга риска руководитель структурного подразделения Оператора должен сформулировать меры по минимизации риска, назначить ответственных за их внедрение, осуществить контроль проведенных мероприятий и оценить их результат.
- 13.7.23.** По факту внедрения мер по минимизации риска руководитель структурного подразделения Оператора обязан оценить остаточный уровень риска, принимая во внимание эффективность предпринятых мер.
- 13.7.24.** На основании сопоставления итогового рейтинга риска и эффективности предпринятых мер формируется оценка достигнутого уровня рисков Платежной системы.
- 13.7.25.** В соответствии с внутренними нормативными документами и процедурами делается вывод о соответствии достигнутого уровня риска приемлемому уровню риска Платежной системы.
- 13.7.26.** Корректировка профилей риска осуществляется по мере изменений в процессах Платёжной системы, но не реже 1 раза в квартал.
- 13.7.27.** Ответственность за своевременную корректировку профилей риска, обеспечение их адекватности текущему состоянию процессов

функционирования Платежной Системы лежит на руководителях структурных подразделений Оператора.

13.8. Порядок обеспечения БФПС

13.8.1. В целях обеспечения БФПС Оператором устанавливается порядок осуществления Субъектами скоординированной деятельности, направленной на достижение, подтверждение и поддержание приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, под которыми понимаются присущие функционированию платежной системы типичные возможности не оказания, ненадлежащего оказания услуг платежной системы участникам платежной системы вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами функционирования платежной системы (далее - факторы риска нарушения БФПС).

13.8.2. Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Оператором платежной системы, Участниками платежной системы, Операторами услуг платежной инфраструктуры должны включать:

- требования к детализации приемлемого уровня рисков нарушения БФПС в разрезе категорий Субъектов платежной Системы;
- порядок разработки, применения и оценки эффективности методик анализа рисков в Платежной системе, требования к оформлению и проверке результатов анализа;
- порядок оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых Участниками платежной системы, Операторами услуг платежной инфраструктуры;
- порядок выбора и реализации мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, порядок оценки их эффективности и совершенствования;
- требования к мониторингу рисков нарушения БФПС;
- требования к планам обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности Операторов услуг платежной инфраструктуры.

13.8.3. Субъекты платежной системы организуют деятельность по реализации порядка обеспечения БФПС в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности.

13.8.4. Деятельность Оператора по обеспечению БФПС включает:

- установление приемлемого уровня рисков нарушения БФПС. Выполняется Органом управления рисками Оператора не реже одного раза в квартал;
- анализ рисков нарушения БФПС (выявление факторов риска и определение степени и характера влияния указанных факторов на БФПС, проведение оценки соответствия уровня риска нарушения БФПС предельно допустимому уровню);
- принятие мер, необходимых для достижения или поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС;
- мониторинг рисков нарушения БФПС;
- проведение расследований событий, вызвавших операционные сбои, анализ их причин и последствий;
- определение требований к Операторам услуг платежной инфраструктуры в части бесперебойности оказания ими услуг платежной инфраструктуры Участникам Платежной системы, обеспечение контроля за исполнением указанных требований;
- принятие мер по устранению или минимизации рисков нарушения БФПС. К Субъектам применяются штрафные санкции, предусмотренные соответствующими договорами участия в Платежной системе, в случае несоответствия установленному уровню БФПС;

- при наличии в Платежной системе двух и более Расчетных, Платежных клиринговых или Операционных центров обеспечение взаимозаменяемости Операторов соответствующих услуг платежной инфраструктуры и (или) возможности для Участников Платежной системы осуществить переход в течение не более 10 рабочих дней, на обслуживание к другому Оператору услуг платежной инфраструктуры, в случае нарушения обслуживающим их Оператором услуг платежной инфраструктуры требований к бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе приостановления (прекращения) оказания услуг;
- координацию деятельности и информационного взаимодействия Субъектов в целях управления рисками нарушения БФПС;
- обеспечение восстановления надлежащего функционирования Платежной системы в случае его нарушения, в том числе восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры;
- выявление в Платежной системе организаций, предоставляющих ее Участникам, их Клиентам услуги платежной инфраструктуры, в том числе в случаях, если услуги платежной инфраструктуры оказываются единственному Участнику или ограниченному числу Участников и (или) их Клиентов. Привлечение указанных организаций в качестве операторов услуг платежной инфраструктуры в соответствии с функциональными обязанностями Оператора;
- проведение периодической оценки финансовой устойчивости Участников;
- проведение оценки рисков, присущих видам деятельности Оператора платежной системы для обеспечения непрерывности деятельности Платежной системы;
- анализ и изучение финансовой отчетности, других сведений и документов Участников, операторов услуг платежной инфраструктуры;
- проведение расчетов в пределах установленных Лимитов Участников;
- выполнение в Системе условий безотзывности, безусловности и окончательности перевода денежных средств.

13.8.5. Деятельность Операторов услуг платежной инфраструктуры по обеспечению БФПС осуществляется в соответствии с функциональными обязанностями Субъекта в рамках Платежной системы и включает:

- организацию и осуществление деятельности по обеспечению бесперебойности оказания услуг Участникам устанавливается в соответствии с функциональными обязанностями Субъекта в рамках системы управления рисками Платежной системы;
- разработку плана и порядка действий для обеспечения непрерывности функционирования операционной и клиринговой системы;
- установку допустимых технологических перерывов в оказании операционных и клиринговых услуг на основании оценки приемлемого уровня рисков. Общая продолжительность технологических перерывов не может превышать 48 (Сорок восемь) часов в течение каждого года работы. В случае плановых перерывов оказания услуг Процессинговый центр обязан предварительно уведомить Оператора не менее чем за сутки. В случае обнаружения аварийных перерывов Процессинговый центр обязан немедленно (в течение 1 часа) уведомить Оператора с указанием предполагаемого времени восстановления обслуживания;
- предоставление по запросу Оператора информации о времени приема к исполнению, распоряжений Участников об осуществлении перевода денежных средств, количестве и суммах указанных распоряжений (в том числе по каждому Участнику, являющемуся плательщиком или получателем денежных средств)
- сбор и обработку информации о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, а также в случае возникновения или реализации

угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения Участниками платежной системы принятых на себя обязательств;

- ежемесячное (не позднее 10 рабочих дней месяца следующего за отчетным) предоставление Субъектом Оператору отчета о выявленных нарушениях БФПС за отчетный период, содержащих подробное описание характера события, вероятных причин его возникновения и последствий;
- осуществление резервирования программно-технических комплексов и информационных ресурсов, резервирования технически важных средств и каналов связи;
- выполнение процедур резервного копирования данных и восстановления данных;
- использование отказоустойчивого оборудования;
- осуществление мониторинга ключевых индикаторов риска;
- осуществление поддержки работоспособности сетевого оборудования;
- модернизацию системы автоматизации и защиты информации;
- применение процедур разграничения прав доступа при вводе и обработке данных;
- применение регламентов и процедур, снижающих риск несанкционированных либо ошибочных действий работников.

13.8.6. Деятельность Участников по обеспечению БФПС включает:

- предоставление Оператору в электронном виде финансовых отчетов (баланс, расчет обязательных экономических нормативов, расчет собственных средств и отчет о прибылях и убытках) на каждую отчетную дату;
- проведение оценки рисков Участника, присущих его виду деятельности в Системе, для обеспечения непрерывности деятельности;
- принятие мер по обеспечению соответствия требованиям Платежной системы и надлежащего исполнения, принятых на себя обязательств;
- ежедневное информирование Оператора о случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуг, предоставляемых в рамках Платежной системы, и событиях, вызвавших операционные сбои, а также событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, об их причинах и последствиях;
- осуществление контроля соблюдения требований законодательства, настоящих Правил, договоров и условий осуществления переводов денежных средств;
- осуществление контроля использования наименования и товарных знаков Платежной системы исключительно в рамках заключенных договоров и настоящих Правил.

13.8.7. Управление рисками в Платежной системе представляет собой циклический процесс, который включает в себя следующие этапы (осуществляются на постоянной основе):

- выявление областей возникновения рисков;
- идентификация рисков;
- анализ и оценка рисков;
- разработка и проведение мероприятий по ограничению, снижению и предупреждению риска;
- мониторинг уровня принятых рисков, контроль соблюдения установленных процедур идентификации и оценки, мониторинга рисков;
- составление и анализ отчетности об уровне рисков.

13.8.8. Система мониторинга уровня рисков Системы реализуется на основе следующих принципов:

- учет влияния рисков, а также адекватности системы управления рисками характеру и масштабу выполняемых операций, при принятии любых решений всеми работниками и органами управления;

- непрерывность мониторинга уровня рисков в процессах и операциях. Ежедневный мониторинг событий прямо или косвенно влияющих на БФПС в соответствии с принятыми профилями рисков;
- выявление в процессе мониторинга критериев риска, которые не вошли в профили риска;
- построение многоуровневой структуры системы мониторинга, при которой осуществляется распределение полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками в отношении реализации мониторинга рисков.

13.8.9. Методы анализа рисков в Платежной системе направлены, в том числе на выявление закономерностей функционирования Платежной системы и включают в себя:

- прогнозирование и оценку. Составляются прогнозы возможных размеров финансовых потерь (в случае возникновения повышенных рисков в Платежной системе) и сопоставление их с Лимитами Участников Платежной системы для оперативного принятия мер по снижению таких потерь, с учетом периодичности проведения расчетов в Платежной системе;
- наблюдение за осуществлением расчетов и случаями несвоевременного осуществления расчетов Расчетным центром, Операторами по переводу денежных средств, а также за своевременностью исполнения обязательств Операторами услуг платежной инфраструктуры при проведении расчетов в Платежной системе;
- анализ относительного времени задержки (показатель несвоевременного оказания в Платежной системе операционных услуг, услуг платежного клиринга, перевода денежных средств);
- анализ информации обо всех технологических сбоях во внутренней системе Субъекта Платежной системы, используя следующие количественные показатели: общее время неработоспособности ИТ-системы, количество «апгрейдов» существующего программного обеспечения, количество сбоев указанного программного обеспечения, оценка напряженности трафика ИТ-системы, среднее время реакции на технический сбой в системе, число случаев потери данных/информации.

13.8.10. Также в целях анализа рисков в Платежной системе могут дополнительно использоваться следующие показатели:

- количество задержек приема распоряжений Участников Платежной системы, вызванных технологическими сбоями;
- количество задержек перевода денежных средств, вызванных технологическими сбоями.

13.8.11. На основании анализа указанных рисков формируется оценка достигнутого уровня рисков нарушения БФПС, проводится оценка изменений достигнутого уровня рисков нарушения БФПС как в целом, так и в разрезе профилей рисков; осуществляется сравнение достигнутого уровня риска с приемлемым уровнем риска нарушений БФПС и принимаются меры (в случае необходимости) по достижению приемлемого уровня рисков нарушений БФПС.

13.8.12. В случае, если в соответствующих отчетах зафиксировано превышения нарушений БФПС более чем на 10% от установленного приемлемого уровня операционных рисков, или количество фактов превышения приемлемого уровня клирингового и расчетных рисков 2 раза подряд в течение двух месяцев, соответствующими структурными подразделениями Оператора осуществляется пересмотр методик анализа рисков в платежной системе в целях обеспечения приемлемого уровня рисков.

13.8.13. Качество и надежность функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых операторами услуг платежной инфраструктуры, влияет на операционные риски.

13.8.14. Порядок оценки качества и надежности функционирования информационных систем включает в себя анализ операционных сбоев в обслуживании Клиентов. Такой анализ проводится на регулярной основе соответствующими структурными подразделениями Оператора. Оператор может привлекать независимую организацию для оценки качества и надежности функционирования информационных систем по решению Председателя Совета Директоров.

13.8.15. По результатам статистического анализа количества сбоев, а также оценки последствий (в том числе финансовых) выявленных сбоев определяется наиболее уязвимый элемент информационных систем.

13.8.16. На основании проведенного анализа Оператор формирует соответствующее предписание оператору услуг платежной инфраструктуры для принятия мер в целях модернизации или замены уязвимого элемента информационных систем.

13.9. Порядок обмена информацией, необходимой для управления рисками

13.9.1. В целях обеспечения БФПС Оператор осуществляет информационное взаимодействие с Субъектами. Обмен информацией осуществляется с использованием системы X-Mail.

13.9.2. Информирование Субъектом Оператора осуществляется на основании запроса Оператора или в соответствии с порядком взаимодействия в рамках Платежной системы в спорных и чрезвычайных ситуациях.

13.9.3. Субъекты Платежной системы при осуществлении деятельности по управлению рисками руководствуются следующими документами:

- Федеральный закон от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе";
- Положение Банка России от 9 июля 2012 года № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»;
- Положение Банка России от 31 мая 2012 года № 379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах».

13.9.4. В целях организации работы по обеспечению БФПС Субъекты составляют и используют в работе следующие документы:

- Политика обеспечения бесперебойности оказания услуг;
- Политика поддержания безопасности функционирования Инфраструктуры Системы;
- Политика и процедура планирования и реализации превентивных и корректирующих мер по обеспечению информационной безопасности;
- Аварийные процедуры по предотвращению и ликвидации последствий крупномасштабных аварий;
- Политика обеспечения информационной безопасности при взаимодействии с сетью интернет;
- Политика передачи и хранения данных (в том числе данных Клиентов Участников);
- Политика шифрования баз данных;
- Политика и регламент резервного копирования и восстановления данных;
- Антивирусная политика.

13.9.5. Документы в установленном порядке утверждаются исполнительным органом системы управления рисками Субъекта, обновляются не реже одного раза в два года и должны предоставляться по запросу Оператора для контроля.

13.9.6. Субъект Платежной системы осуществляет сбор, документирование и статистическую обработку первичной информации о функционировании Платежной системы. Первичная информация хранится в электронном виде у Субъекта и по запросу Оператора предоставляется в электронном виде или на бумажном носителе.

13.9.7. Первичная информация о функционировании Платежной системы включает:

- информацию о времени приема к исполнению, исполнения распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств, количестве и суммах указанных распоряжений (в том числе по каждому участнику платежной системы, являющемуся плательщиком или получателем денежных средств);
- информацию о размерах клиринговых позиций и остатках денежных средств на банковских счетах участников платежной системы, открытых в расчетном центре;
- иную информацию о функционировании платежной системы, предусмотренную правилами платежной системы.

13.9.8. Оператор осуществляет сбор, систематизацию, накопление информации о возникновении аварийных ситуаций, а также проводит анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению.

13.9.9. Субъекты не вправе необоснованно отказать Оператору в предоставлении запрашиваемой информации. В случае если запрашиваемая информация содержит сведения, составляющие коммерческую или иную охраняемую законом тайну Субъекта, Оператор обязуется обеспечить сохранение такой информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

13.10.1. В случае возникновения спорных, чрезвычайных ситуаций или обстоятельств непреодолимой силы, влияющих на исполнение Субъектами своих обязательств в рамках взаимодействия в Системе, Субъекты подвергшиеся влиянию указанных событий, незамедлительно предпринимают все зависящие от них действия, направленные на снижение вредных последствий и незамедлительно информируют об этом Оператора.

13.10.2. Оператор после получения информации о возникновении чрезвычайной ситуации предпринимает действия, направленные на устранение причин возникновения чрезвычайной ситуации и восстановление штатного режима функционирования Системы, а также на снижение вредных последствий таких событий. После восстановления нормального функционирования Платежной системы Оператор информирует заинтересованных Субъектов о восстановлении штатного режима работы.

13.10.3. В случае возникновения системных сбоев в работе Платежной системы, влияющих на осуществление деятельности более десяти процентов Участников Платежной системы, Оператор незамедлительно уведомляет всех Субъектов о возникновении системных сбоев и указывает ориентировочные сроки устранения причин их возникновения.

- 13.10.4.** После устранения причин возникновения системных сбоев и восстановления штатного режима работы Системы Оператор уведомляет об этом всех Субъектов в течение двух часов после устранения соответствующих сбоев.
- 13.10.5.** В случае возникновения споров между Субъектами такие споры разрешаются в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
- 13.11. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур, оценка качества их функционирования независимой организацией**
- 13.11.1.** Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур осуществляет Процессинговый центр только по представлению или с письменного согласия Оператора.
- 13.11.2.** Основанием для изменения операционных и технологических средств и процедур являются:
- включение новых типов Операций по переводам денежных средств или внесение существенных изменений в действующие Операции;
 - замена или модернизация операционных и технологических средств, направленных на повышение качества оказания услуг по переводу денежных средств;
 - внесение изменений в функционирование системы управления рисками.
- 13.11.3.** Если изменение операционных и технологических средств и процедур требует внесения изменений в настоящие Правила, Оператор вносит соответствующие изменения в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
- 13.11.4.** Если изменение операционных и технологических средств и процедур не требует внесения изменений в настоящие Правила, Процессинговый центр направляет Участникам соответствующее уведомление с описанием изменений не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.
- 13.11.5.** Процессинговый центр по письменному предписанию Оператора осуществляет оценку качества функционирования операционных и технологических средств и процедур Платежной системы путем привлечения независимой организации.
- 13.11.6.** Процессинговый центр самостоятельно осуществляет выбор привлекаемой независимой организации для проведения оценки.
- 13.11.7.** Если для проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и процедур Платежной системы Процессинговый центр предоставляет доступ независимой организации к защищаемой информации, Процессинговый центр обязан заключить с независимой организацией соглашение о неразглашении информации. Процессинговый центр обязан предоставить доступ независимой организации к защищаемой информации в Платежной системе в ограниченном объеме необходимом для проведения оценки.
- 13.11.8.** На основании результатов оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной системы независимой организацией Процессинговый центр по письменному согласованию с Оператором вносит изменения в функционирование операционных и технологических средств и процедур Платежной системы в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

14. Защита информации

14.1. Общие положения

14.1.1. Защита информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках Системы осуществляется всеми Субъектами Системы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области защиты информации, Постановлением Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 года №584 «Положение о защите информации в платежной системе» (далее - Постановление Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 года №584), Положением Банка России от 09 июня 2012 года №382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее - Положение Банка России от 09 июня 2012 года № 382-П) и настоящих Правил.

14.1.2. Все Субъекты при реализации своих функций в Платежной системе обязаны обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, Постановлением Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 года №584.

Субъекты при реализации своих функций в Платежной системе обязаны обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации и Положением Банка России от 09 июня 2012 года № 382-П.

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

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

14.2. Защищаемая информация по переводам денежных средств в Системе

14.2.1. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств применяются для обеспечения защиты следующей информации (далее - защищаемая информация):

- информации об остатках денежных средств на банковских счетах;
- информации об остатках электронных денежных средств;
- информации о совершенных переводах денежных средств, в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению распоряжений участников платежной системы, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы;
- информации о совершенных переводах денежных средств, хранящейся в операционных центрах Платежной системы;
- информации, содержащейся в оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов распоряжениях Клиентов Участников, распоряжениях Участников, распоряжениях платежного клирингового центра;
- информации о платежных клиринговых позициях;

- информации, необходимой для удостоверения клиентами права распоряжения денежными средствами, в том числе данных держателей платежных карт;
- ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств;
- информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается оператором по переводу денежных средств, оператором услуг платежной инфраструктуры, БПА (Субагентом), и используемых для осуществления переводов денежных средств (далее – объекты информационной инфраструктуры), а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств по защите информации;
- информации ограниченного доступа, в том числе персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, обрабатываемой при осуществлении переводов денежных средств.

14.3. Требования по обеспечению защиты информации

14.3.1. Требования по обеспечению защиты информации включают в себя:

- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации при назначении и распределении функциональных прав и обязанностей лиц, связанных с осуществлением переводов денежных средств;
- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации на стадиях создания, эксплуатации (использования по назначению, технического обслуживания и ремонта), модернизации, снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры;
- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации при осуществлении доступа к объектам информационной инфраструктуры, включая требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации от несанкционированного доступа;
- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники (далее - вредоносный код);
- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации при использовании информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сеть Интернет) при осуществлении переводов денежных средств;
- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации при использовании средств криптографической защиты информации;
- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием взаимоувязанной совокупности организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации, применяемых для контроля выполнения технологии обработки защищаемой информации при осуществлении переводов денежных средств (далее - технологические меры защиты информации);
- требования к организации и функционированию подразделения (работников), ответственного (ответственных) за организацию и контроль обеспечения защиты информации;

- требования к повышению осведомленности работников оператора по переводу денежных средств, БПА (Субагента), являющегося юридическим лицом, оператора услуг платежной инфраструктуры и клиентов (далее - повышение осведомленности) в области обеспечения защиты информации;
- требования к выявлению инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и реагированию на них;
- требования к определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- требования к оценке выполнения оператором платежной системы, оператором по переводу денежных средств, оператором услуг платежной инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- требования к доведению оператором по переводу денежных средств, оператором услуг платежной инфраструктуры до оператора платежной системы информации об обеспечении в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- требования к совершенствованию оператором платежной системы, оператором по переводу денежных средств, оператором услуг платежной инфраструктуры защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

14.3.2. Выполнение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств обеспечивается путем:

- выбора организационных мер защиты информации; определения во внутренних документах Участника, БПА (субагента), Оператора, ПЦ порядка применения организационных мер защиты информации; определения лиц, ответственных за применение организационных мер защиты информации; применения организационных мер защиты; реализации контроля применения организационных мер защиты информации; выполнения иных необходимых действий, связанных с применением организационных мер защиты информации;
- выбора технических средств защиты информации; определения во внутренних документах Участника, БПА (субагента), Оператора, ПЦ порядка использования технических средств защиты информации, включающего информацию о конфигурации, определяющую параметры работы технических средств защиты информации; назначения лиц, ответственных за использование технических средств защиты информации; использования технических средств защиты информации; реализации контроля за использованием технических средств защиты информации; выполнения иных необходимых действий, связанных с использованием технических средств защиты информации.

14.4. Защита информации от воздействия вредоносного кода

14.4.1. Участник, БПА (Субагент), Оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают:

- использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления вредоносного кода и для предотвращения воздействия вредоносного кода на объекты информационной инфраструктуры (далее - технические средства защиты информации от воздействия вредоносного кода), на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, при наличии технической возможности;
- регулярное обновление версий технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и баз данных, используемых в работе технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и содержащих описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания;

- функционирование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода в автоматическом режиме, при наличии технической возможности.
- 14.4.2.** Участник обеспечивает формирование для Клиентов рекомендаций по защите информации от воздействия вредоносного кода.
- 14.4.3.** Участник, БПА (Субагент), Оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают использование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода различных производителей и их отдельную установку на персональных электронных вычислительных машинах и серверах, используемых для осуществления переводов денежных средств, а также на межсетевых экранах, задействованных в осуществлении переводов денежных средств, при наличии технической возможности.
- 14.4.4.** При наличии технической возможности Участник, БПА (Субагент), Оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают выполнение:
- предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения, устанавливаемого или изменяемого на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы;
 - проверки на отсутствие вредоносного кода средств вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, выполняемой после установки или изменения программного обеспечения.
- 14.4.5.** В случае обнаружения Субъектом вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода на объекты информационной инфраструктуры задействованные в информационном обмене он обязан:
- немедленно приостановить информационный обмен с другими Субъектами до устранения последствий заражения вредоносным кодом;
 - принять неотложные меры, направленные на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия вредоносного кода;
 - незамедлительно информировать Оператора, Операторов услуг платежной инфраструктуры Участников о причинах и последствиях проникновения вредоносных кодов.
- 14.5. Состав требований к обеспечению защиты информации, при осуществлении переводов денежных средств с использованием сети Интернет**
- 14.5.1.** При использовании сети Интернет для осуществления переводов денежных средств Участник, БПА (субагент), ПЦ обеспечивают:
- применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации, передаваемой по сети Интернет;
 - применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры с использованием сети Интернет;
 - применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования уязвимостей программного обеспечения;
 - минимизация негативных последствий, связанных с несвоевременностью осуществления переводов денежных средств, сбоями или отказами в работе объекта информационной инфраструктуры;
 - фильтрацию сетевых пакетов при обмене информацией между информационно-телекоммуникационными сетями, в которых располагаются объекты информационной инфраструктуры, и сетью Интернет.

14.6. Состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации с использованием технологических мер защиты информации

- 14.6.1.** Участник, БПА (субагент), ПЦ обеспечивают учет и контроль состава установленного и (или) используемого на средствах вычислительной техники программного обеспечения.
- 14.6.2.** Оператор определяет порядок применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, используемых при проведении операций обмена электронными сообщениями и другой информацией при осуществлении переводов денежных средств. Участник и ПЦ обеспечивают выполнение указанного порядка.
- 14.6.3.** Распоряжение Клиента, распоряжение Участника и распоряжение платежного клирингового центра в электронном виде может быть удостоверено электронной подписью, а также в соответствии с пунктом 3 статьи 847 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410) аналогами собственноручной подписи, кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить составление распоряжения уполномоченным на это лицом.
- 14.6.4.** При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры Участник, БПА (субагент), ПЦ обеспечивают:
- защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации;
 - контроль (мониторинг) соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений и защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры;
 - аутентификацию входных электронных сообщений;
 - взаимную (двустороннюю) аутентификацию участников обмена электронными сообщениями;
 - восстановление информации об остатках денежных средств на банковских счетах, информации об остатках электронных денежных средств и данных держателей платежных карт в случае умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники;
 - сверку выходных электронных сообщений с соответствующими входными и обработанными электронными сообщениями при осуществлении расчетов в платежной системе;
 - выявление фальсифицированных электронных сообщений, в том числе имитацию третьими лицами действий клиентов при использовании электронных средств платежа, и осуществление операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, злоумышленником от имени авторизованного клиента (подмена авторизованного клиента) после выполнения процедуры авторизации.
- 14.6.5.** В Платежной системе используются технические средства защиты информации при обмене электронными сообщениями, и реализуется комплекс организационных мер защиты информации.
- 14.6.6.** На Процессинговый центр возложены обязанности по обеспечению защиты информации при обмене электронными сообщениями с использованием системы защищенной корпоративной электронной почты X-Mail.
- 14.6.7.** В целях использования Субъектами технологических средств защиты информации Процессинговый центр заключает с Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктура договор об организации защищенного

электронного документооборота и разрабатывает технологический порядок обеспечения защищенного электронного документооборота в Системе.

14.6.8. В рамках указанного в п. 14.6.7 договора стороны признают используемые ими в соответствии с договором аппаратно-программные средства криптографической защиты информации, обеспечивающие шифрование и подписание ЭД ЭП, достаточными для подтверждения подлинности и целостности ЭД, а также для обеспечения защиты ЭД от несанкционированного доступа третьих лиц.

14.6.9. При эксплуатации системы защищенной корпоративной электронной почты X-Mail Участник, БПА (Субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают:

- защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения;
- контроль (мониторинг) соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений и защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры;
- аутентификацию входных электронных сообщений;
- взаимную (двустороннюю) аутентификацию участников обмена электронными сообщениями;
- сверку выходных электронных сообщений с соответствующими входными и обработанными электронными сообщениями при осуществлении расчетов в Платежной системе.

14.7. Состав требований к выявлению инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и реагирования на них

14.7.1. Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны ежемесячно не позднее первых 10 (Десяти) рабочих дней календарного месяца информировать Оператора о выявленных за отчетный период инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов электронных денежных средств.

14.7.2. Оператор информирует Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников о выявленных в Платежной системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, носящих системный характер, а также о рекомендуемых методиках анализа и реагирования на указанные инциденты путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Оператора.

14.7.3. Участник, БПА (субагент), ПЦ обеспечивают:

- применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- информирование службы информационной безопасности, в случае ее наличия, о выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- реагирование на выявленные инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- анализ причин выявленных инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, проведение оценки результатов реагирования на такие инциденты.

14.7.4. Оператор обеспечивает учет и доступность для Участников и ПЦ информации:

- о выявленных в Платежной системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- о методиках анализа и реагирования на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

14.7.5. В случае выявления инцидентов, влияющих на безопасность функционирования Платежной системы, Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны незамедлительно, в течение текущего рабочего дня информировать Оператора о выявленных инцидентах. Оператор, в течение двух часов с момента получения уведомления от Субъекта направляет соответствующее уведомление тому Субъекту, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения инцидента для принятия незамедлительных мер.

К инцидентам, влияющим на безопасность функционирования Платежной системы относятся следующие инциденты, в рамках которых были затронуты объекты информационной инфраструктуры Участника, задействованные в информационном обмене в рамках Платежной системы:

- воздействие вредоносного кода;
- умышленное или неумышленное нарушение работником Субъекта платежной системы порядка эксплуатации объекта информационной инфраструктуры;
- сбой и (или) отказ в работе объектов информационной инфраструктуры, за исключением банкоматов, платежных терминалов, электронных терминалов;
- физическое воздействие на объект информационной инфраструктуры, за исключением банкомата, платежного терминала, электронного терминала, приводящим к повреждению данного объекта информационной инфраструктуры;
- хищение объекта информационной инфраструктуры, за исключением банкомата, платежного терминала, электронного терминала;
- использование электронного средства платежа без согласия клиента вследствие противоправных действий, потери, нарушения конфиденциальности информации, необходимой для удостоверения клиентами оператора по переводу денежных средств права распоряжения денежными средствами;
- размещением на банкоматах и платежных терминалах специализированных средств, предназначенных для несанкционированного получения (съема) информации, необходимой для осуществления переводов денежных средств, в том числе аутентификационной информации;
- распространение информации, побуждающей клиента оператора по переводу денежных средств сообщать информацию, необходимую для осуществления переводов денежных средств от его имени, в том числе аутентификационную информацию;
- внешнее воздействие из сети Интернет.

Порядок действий Субъектов Платежной системы при выявлении перечисленных событий определен в «Положении по управлению инцидентами, связанными с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в платежной системе «REXPAY» (далее – Положение по управлению инцидентами).

Передача уведомлений между Субъектами осуществляется с использованием системы X-Mail в произвольном формате.

14.7.6. Оператор, Операторы услуг платежной инфраструктуры, Участники в случае самостоятельного выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств или получении информации о выявленных инцидентах, принимают незамедлительные меры по ликвидации причин приведших к

возникновению инцидента, а также к снижению негативных последствий, вызванных выявленным инцидентом, если причина возникновения инцидента находится в функциональной области деятельности Субъекта.

14.7.7. Субъект платежной системы, допустивший инцидент, реализует комплекс мер, направленных на устранение причин, вызвавших инцидент, и на недопущение его повторного возникновения, информирует Субъекта Платежной системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения инцидента, в порядке и сроки, определенные в порядке взаимодействия в рамках Платежной системы в чрезвычайных ситуациях.

14.7.8. Порядок информирования Оператора о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств Участников определен в Положении по управлению инцидентами. Требования Положения по управлению инцидентами обязательны для исполнения всеми субъектами Платежной системы «REXPAY».

14.8. Состав требований к определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

14.8.1. Требования к определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств регламентируются документами Субъектов, которые определяют:

- состав и порядок применения организационных мер защиты информации;
- состав и порядок использования технических средств защиты информации, включая информацию о конфигурации технических средств защиты информации, определяющую параметры их работы;
- порядок регистрации и хранения информации на бумажных носителях и (или) в электронном виде, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации.

14.8.2. Обязанности по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Системе распределяются между Оператором, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками.

14.8.3. Для определения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств Оператор, Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры могут использовать:

- положения национальных стандартов по защите информации, стандартов организаций, в том числе стандартов Банка России, рекомендаций в области стандартизации, в том числе рекомендаций Банка России, принятых в соответствии с законодательством Российской Федерации о техническом регулировании;
- положения документов, определяемых международными платежными системами;
- результаты анализа рисков при обеспечении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств на основе моделей угроз и нарушителей безопасности информации, определенных в национальных стандартах по защите информации, стандартах организаций, в том числе стандартах Банка России, принятых в соответствии с законодательством Российской Федерации о техническом регулировании, или на основе моделей угроз и нарушителей безопасности информации, определенных Оператором, Участником, Оператором услуг платежной инфраструктуры.

14.8.4. Участник, Оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают выполнение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

- 14.8.5.** Участник, Оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают назначение лиц, ответственных за выполнение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- 14.8.6.** Служба информационной безопасности Участника, Оператора услуг платежной инфраструктуры осуществляет контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, включая:
- контроль (мониторинг) применения организационных мер защиты информации;
 - контроль (мониторинг) использования технических средств защиты информации.
- 14.9. Состав требований к оценке выполнения Оператором, Участником, ПЦ требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств**
- 14.9.1.** Участник, Оператор, ПЦ обеспечивают проведение оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее - оценка соответствия).
Оценка соответствия осуществляется на основе:
- информации на бумажном носителе и (или) в электронном виде, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации;
 - анализа соответствия порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации требованиям законодательства Российской Федерации;
 - результатов контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- Оценка соответствия осуществляется Участником Оператором, ПЦ самостоятельно или с привлечением сторонних организаций.
- 14.9.2.** Участник, Оператор, ПЦ обеспечивают проведение оценки соответствия не реже одного раза в два года, а также по требованию Банка России.
- 14.9.3.** Порядок проведения оценки соответствия и документирования ее результатов определен в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 14.9.4.** Перечень требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, выполнение которых проверяется при проведении оценки соответствия, определен в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 14.10. Состав требований к доведению Участником, ПЦ до Оператора информации об обеспечении в Платежной системе защиты информации**
- 14.10.1.** Оператор устанавливает требования к содержанию, форме и периодичности представления информации, направляемой Участниками и ПЦ Оператору для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. Требования по информированию Оператора установлены в «Порядке информирования оператора платежной системы «REXPAY» об обеспечении защиты информации» и обязательны для исполнения всеми Субъектами Платежной системы.
Участники и ПЦ обеспечивают выполнение указанных требований.
- 14.10.2.** Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны не позднее десяти рабочих дней со дня получения письменного запроса Оператора направлять Оператору для целей анализа обеспечения в Платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств следующую информацию:

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

14.10.3. Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры по запросу Оператора не позднее десяти рабочих дней предоставляют информацию о реализации порядка обеспечения и степени выполнения требований защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии со своими функциями в Платежной системе. Оператор имеет право потребовать предоставить копии всех документов составляющих порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств или выборочно по применению организационных мер защиты информации, по порядку использования технических средств защиты информации или по порядку регистрации и хранения информации на бумажных носителях и (или) в электронном виде.

14.10.4. Информация выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств направляются Оператору ежемесячно не позднее десяти рабочих дней месяца, следующего за отчетным, либо не позднее десяти рабочих дней со дня получения запроса Оператора. Информация предоставляется в электронном виде с использованием системы X-Mail.

Информирование Оператора о выявленных в платежной системе инцидентах должно осуществляться в соответствии с методикой составления отчетности по форме 0403203 "Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств", изложенной в Указании Банка России от 9 июня 2012 г. №2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств» и содержать соответствующие сведения. Форма предоставления отчетности приведена в Положении по управлению инцидентами.

14.10.5. Информация о степени выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о результатах проведенных оценок соответствия направляется Оператору Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры не реже одного раза в два года, а также по требованию Оператора не позднее десяти рабочих дней со дня получения письменного запроса Оператора. Информация предоставляется на бумажном носителе и в электронном виде с использованием системы X-Mail. Информация о результатах проведенных оценок соответствия предоставляется по форме установленной Указанием Банка России от 9 июня 2012г. № 2831-У.

14.10.6. Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры направляют Оператору не позднее двух рабочих дней со дня выявления информации о выявлении угроз, рисков и уязвимостей в обеспечении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. Информации предоставляется в электронном виде с использованием системы X-Mail.

14.11. Состав требований к совершенствованию Оператором, Участником, ПЦ защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

- 14.11.1.** Оператор, Участник, ПЦ регламентируют пересмотр порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках обязанностей, установленных Оператором, в связи:
- с изменениями требований к защите информации, определенных Правилами Платежной системы;
 - с изменениями, внесенными в законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, регулирующие отношения в национальной платежной системе.
- 14.11.2.** В случае наступления событий влияющих на необходимость пересмотра и совершенствования порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств Оператор направляет Участникам, ПЦ соответствующее уведомление с указанием причин. Участники, ПЦ обязаны в течение 30 дней предоставить Оператору отчет о результатах пересмотра порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках обязанностей.
- 14.11.3.** Участник, ПЦ регламентируют порядок принятия мер, направленных на совершенствование защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в случаях:
- изменения требований к защите информации, определенных Правилами Платежной системы;
 - изменений, внесенных в законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, регулирующие отношения в национальной платежной системе;
 - изменения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - выявления угроз, рисков и уязвимостей в обеспечении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - выявления недостатков при осуществлении контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - выявления недостатков при проведении оценки соответствия.
- 14.11.4.** Принятие решений Участника, ПЦ по совершенствованию защиты информации при осуществлении переводов денежных средств согласуется со службой информационной безопасности.

15. Порядок взаимодействия в спорных и чрезвычайных ситуациях

15.1. Общие положения

15.1.1. В случае наступления спорных и чрезвычайных ситуаций, событий, вызвавших операционные, системные сбои, Субъекты платежной системы обязаны незамедлительно уведомить Оператора о наступлении данных ситуаций и событий, об их причинах и последствиях любым способом, доступным Субъекту платежной системы, в т.ч. по телефонам, указанным на сайте www.geobank.ru, а также посредством ресурса e-mail: info@geobank.ru.

ТАРИФЫ Платежной системы REXPAY

Раздел 1. Проведение расчетов

№ п/п	Наименование услуги	Платательщик	Получатель	Стоимость услуги * 1)	Порядок оплаты
1.1.	Оказание расчетных услуг по операциям в Системе REXPAY	Участник	Оператор	2 500 руб.	ежемесячно

* Услуги не облагаются НДС в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1) Комиссии за оказание расчетных услуг по операциям в Системе REXPAY взимаются с каждого Участника Платежной системы.

Раздел 2. Межбанковские комиссии (продукты на базе карт Basic)

№ п/п	Тип операции	Платательщик	Получатель	Размер комиссии ¹⁾ по операциям с использованием платежных карт и электронных кошельков *	Порядок оплаты
2.1.	Операции on-bank ²⁾	-	-	не взимается	
2.2.	Выдача наличных денежных средств с Карты / Кошелька ³⁾	Эмитент ⁴⁾	Эквайер ⁴⁾	0,4%	ежедневно
2.3.	Оплата товаров (работ, услуг) с использованием Карты / Кошелька	Эквайер	Эмитент	0,5%	ежедневно
2.4.	Операции перевода денежных средств с Карты / Кошелька (Account Funding Transaction (AFT), MCC 6536)	Эквайер	Эмитент отправителя	0,10%	ежедневно
2.5	Операции перевода денежных средств на Карту / Кошелек, в том числе операции Cash-In, Cash-to-Card, Funds Transfer (Original Credit Transaction)	Эквайер	Эмитент получателя	0,30%	ежедневно
2.6.	Операции «Запрос лимита» / «Мини- выписка по карте» / «Смена ПИНа» (успешная/отклоненная)	Эмитент	Эквайер	8 руб.	ежедневно

2.7.	Сервисная операция (подключение к администрированию услуг)	Эмитент	Эквайрер	8 руб.	ежедневно
2.8.	Отклоненная операция выдачи наличных в АТМ	Эмитент	Эквайрер	8 руб.	ежедневно

* Расчеты между Участниками не облагаются НДС в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- 1) Размер комиссий, выраженных в процентах, рассчитывается от суммы каждой финансовой Операции.
- 2) Комиссия за процессинг on-bank операций взимается с Участника в рамках Договора с Процессинговым центром.
- 3) Остаток ЭДС может быть выдан наличными денежными средствами только с использованием персонифицированного ЭСП.
- 4) Расчеты по межбанковским комиссиям между Участниками осуществляются через Оператора.

ДОГОВОР участия в Платежной системе «REXPAY»

г.Москва

«___» _____ 201__ года

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк», именуемый в дальнейшем **Оператор Платежной системы (Оператор)**, в лице _____, действующего на основании _____ с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем **Участник Платежной системы (Участник)**, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, при совместном именовании в дальнейшем Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. На основании настоящего Договора Участник вступает в Платежную систему REXPAY (далее – Платежная система) в порядке ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и ч.7.ст.20 161-ФЗ «О национальной платежной системе» на условиях «Правил Платежной системы REXPAY» (далее - Правила).

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Оператор Платежной системы REXPAY зарегистрирован Банком России в реестре операторов платежных систем. Регистрационный номер № 0029.

2.2. Участник вступает в Платежную систему в качестве: Прямого / Косвенного Участника. Косвенный Участник открывает Счет у Прямого Участника _____.

2.3. Термины, используемые в Договоре, определены Правилами.

2.4. Действующая версия Правил, и Тарифы Системы размещена в сети Интернет по адресу <http://www.geobank.ru>.

2.5. Заключая настоящий Договор, Участник подтверждает, что ознакомлен и согласен Правилами, присоединяется к Правилам в целом и обязуется их выполнять.

2.6. Участник признает, что Оператор имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Правила и Тарифы в порядке, установленном Правилами.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

3.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания обеими Сторонами.

3.2. Договор действует до его прекращения по основаниям и в порядке, предусмотренном Правилами и законодательством Российской Федерации.

3.3. В случае прекращения участия в Платежной системе Участника и расторжения настоящего Договора по любым основаниям, все обязательства, возникшие до момента расторжения Договора, подлежат исполнению в полном объеме.

4. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Оператор

Участник

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк»	
Юридический адрес:	Юридический адрес:
Фактический (почтовый) адрес:	Фактический (почтовый) адрес:
ОГРН	ОГРН
ИНН КПП	ИНН КПП
ОКПО	ОКПО
к/с	к/с
БИК	БИК
_____ / _____ /	_____ / _____ /
М.П.	М.П.

АНКЕТА УЧАСТНИКА
Платежной системе REXPAY

1	Наименование Участника:		
2	Сведения о лицензии: номер, дата выдачи:		
3	Юридический адрес:		
4	Почтовый адрес: (в т.ч. индекс)		
5	Основной контактный телефон:		
6	Почтовый адрес		
7	Web-сайт Участника		
8	Контактное лицо (ФИО и должность)		
9	Телефон (ы)		
10	e-mail		
11	Статус Участника:	<input type="checkbox"/> Прямой Участник	
		<input type="checkbox"/> Косвенный Участник	
12	Наименование Прямого Участника (для открытия счета Косвенному Участнику)		
13	Операционный центр		
14	Платежный клиринговый центр		
15	Расчетный центр		
16	Центр персонализации		
17	Профиль Участника в Платежной Системе	Вид деятельности	Активности по виду деятельности
		<input type="checkbox"/> Оператор по переводу денежных средств	<input type="checkbox"/> Эмитент банковских карт <input type="checkbox"/> Эквайер
		<input type="checkbox"/> Оператор электронных денежных средств	<input type="checkbox"/> Эмитент prepaid карт <input type="checkbox"/> Эмитент Кошельков
		<input type="checkbox"/> БИН «REXPAY»	<input type="checkbox"/> БИН Участника (диапазон номеров карт): _____ _____
18	Использование БИНа		

Руководитель организации

« _____ » _____ 20__ г. _____ / _____ /

Бланк регистрации Участника в ПЦ ООО "РУКАРД"

Тема Бланка Регистрации															
Новый Банк															
Все поля на белом фоне обязательны к заполнению. Ответственность за неразборчивое внесение данных либо внесение неполных или неверных данных несёт заявитель.															
Наименование Банка						7XXXXX									
<i>Название Участника</i>						<i>Код Участника</i>									
BANK						1XXXXX									
<i>Код Фирмы (CASH)</i>															
<i>Состояние Банка:</i>				<i>Рабочее</i>											
<i>Юридическое название Банка:</i>				Наименование Банка											
<i>Юридический адрес:</i>															
<i>Код ОКАТО:</i>				Обязательно к заполнению											
<i>Фактический адрес:</i>															
<i>Тип договора:</i>				MERCHANT				CASH							
<i>Карточная программа:</i>				REXPAY	M/C	VISA				REXPAY	M/C	VISA			
<i>Номер договора:</i>															
<i>Дата договора:</i>															
<i>Должность руководителя Банка:</i>															
<i>Ф.И.О. руководителя Банка:</i>															
<i>Телефон руководителя Банка:</i>				+7 (xxx) xxx xxxx											
<i>Ответственные за регистрацию:</i>															
<i>Телефон / Факс ответственного за регистрацию:</i>				+7 (xxx) xxx xxxx				Факс:		+7 (xxx) xxx xxxx					
<i>E-Mail (для выгрузки регистрации):</i>			@.....ru											
<i>X-Mail:</i>															
<i>Время работы Банка:</i>				с xx:xx по xx:xx											
<i>Схема подключения:</i>				ПЦ РУКАРД-МОСКВА											
<i>Куратор:</i>								<i>Дата:</i>							
<i>РУКАРД (регистрация):</i>								<i>Дата:</i>							
<i>Управление расчётов:</i>								<i>Дата:</i>							
<i>От Банка:(Ф.И.О.+Телефон)</i>								<i>Дата:</i>							
<i>От Банка:(E-Mail для выгрузки регистрационных параметров)</i>								<i>Дата:</i>							
							@.....ru							

ПРИМЕЧАНИЕ:

РЕГИСТРАЦИОННЫЕ ПАРАМЕТРЫ БАНКА В СИСТЕМЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ ЗАЯВКА НА НОВЫЙ КАРТОЧНЫЙ ПРОДУКТ

Название банка (RUS):										
Название банка (LAT):										
Эмитент <input checked="" type="checkbox"/>		Эквайрер <input checked="" type="checkbox"/>			Финансовый институт Резидент					
ПО: RUSOFT-RETAIL				Подключение Центральное						
Код эмитента:		Код эквайрера (участника):			Слово-пароль:					
Код ПЦ:	1 РУКАРД-ЦЕНТР				Выдача карт:		• без персонализации			
A/X-mail банка	Эмиссия:		Расчеты:							

Параметры карточных продуктов банка:

VIN	Маска	ТИП КАРТ	Валюта	Срок действия	Тип пластика	Направление авторизации	Персонализация	Персонификация карты	Лимит предоплаченной карты

Примечание:

дата передачи параметров

--	--

день

--	--

месяц

--	--	--	--

Год

От Банка

_____ /

/

Начальник технологического отдела
ООО «РУКАРД»

_____ /

/

ДОГОВОР о процессинговых услугах в Платежной системе «REXPAY»

г.Москва

«___» _____ 201__ г.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк», именуемое в дальнейшем «**Оператор**», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «**Процессор**», в лице _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, именуемые в дальнейшем Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Оператор поручает, а Процессор оказывает Оператору процессинговые услуги по информационному и технологическому взаимодействию между Участниками расчетов по переводам денежных средств (в том числе электронных денежных средств) в рамках применяемых форм безналичных расчетов в Платежной системе «REXPAY».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Термины и определения приведены в Правилах Платежной системы «REXPAY» (далее - Правила). Иные специальные термины и определения, используемые в настоящем Договоре, имеют толкование согласно действующему законодательству РФ, в том числе ФЗ № 161 от 27 июня 2011г. "О национальной платежной системе".

2.2. На основании настоящего Договора Процессор присоединяется к правилам Платежной системы «REXPAY» оказывает Оператору процессинговые услуги в целях реализации функций Операционного центра и Платежного клирингового центра в Платежной системе «REXPAY».

2.3. Оператор поручает, а Процессор оказывает Оператору процессинговые услуги по информационному и технологическому взаимодействию между Участниками расчетов по переводам денежных средств (в том числе электронных денежных средств) в рамках применяемых форм безналичных расчетов в платежной системе «REXPAY».

2.4. Процессор признает, что Оператор имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, в том числе путем утверждения новой редакции Правил. Действующая редакция Правил размещается в Интернете на сайте Оператора: <http://www.geobank.ru>.

2.5. В Системе предусмотрено участие несколько Операционных центров и Платежных клиринговых центров. Процессор осуществляет взаимодействие с другими Операционными центрами и Платежными клиринговыми центрами на основании соответствующих договоров.

2.6. В целях осуществления платежного клиринга и расчета по операциям перевода денежных средств Процессор осуществляет информационное взаимодействие с Расчетным центром. Функции Расчетного центра в рамках реализации настоящего Договора выполняет КБ «Геобанк» (ООО).

2.7. Процессор осуществляет сбор, обработку и рассылку информации по операциям переводов денежных средств (в том числе электронных денежных средств) Расчетному центру и Участникам, открывшим Счета в Расчетном центре.

2.8. Информационное взаимодействие между Процессором и Расчетным центром осуществляется с использованием системы электронного документооборота X-Mail.

2.9. Стороны признают документы, составленные и переданные между Сторонами в электронном виде (электронные авторизационные журналы, логи, Реестры расчетных документов), поддерживаемые компьютерными системами Процессора, Оператора, Расчетного центра и Участников, а также распечатки указанных файлов, документами, составленными в документарной форме и порождающими права и обязанности Сторон, аналогичные тем, что возникают при документообороте с использованием документарной формы (бумажных носителей информации), а также надлежащими доказательствами в ходе рассмотрения споров и претензий Сторон по Соглашению, в том числе при рассмотрении споров в Арбитражном суде. Стороны соглашаются, что электронные файлы и журналы, поддерживаемые компьютерными системами Процессора, Оператора, Расчетного центра и Участников, а также – их распечатки, признаются Сторонами в качестве надлежащих доказательств при разрешении споров между Сторонами по Договору.

2.10. Стороны признают источником правового регулирования отношений Сторон в рамках настоящего Договора действующее законодательство Российской Федерации, настоящий Договор и Правила.

2.11. Дата и время совершения любых действий Сторон определяется по локальному времени Системы. Локальное время Системы – Московское (UTC+4 часа).

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Процессор обязуется:

3.1.1. Осуществлять регистрацию Участников и причитающихся Участникам комиссий, только после получения от Расчетного центра Уведомления об открытии Счетов Участнику в соответствии с п. 3.3.2 настоящего Договора.

3.1.2. Ежедневно, в соответствии с регламентом электронного документооборота с участниками платежной системы «REXPAY», принимать от Расчетного центра, суммы остатков денежных средств на корреспондентских счетах по каждому Участнику с целью формирования Лимита Участника.

3.1.3. Принимать распоряжения Участников Системы по переводам денежных средств с проверкой действующих Лимитов Участников.

3.1.4. Осуществлять технологическую маршрутизацию и обмен электронными сообщениями между Участниками при совершении операций перевода денежных средств.

3.1.5. Осуществлять ежедневное по рабочим дням формирование, в соответствии с регламентом Системы, Клиринговых позиций Участников и передачу Расчетному центру Реестр расчетных документов, содержащий Клиринговые позиции Участников.

3.1.6. После определения Клиринговых позиций Участников на нетто-основе осуществлять их передачу Расчетному центру не позднее 13:45 для проведения расчетов по корреспондентским счетам Участников.

3.1.7. На основании распоряжения Расчетного центра блокировать совершения операций Участником в случае нарушения Участником финансовых условий договора на ведение и обслуживание Корреспондентских счетов, а также при поступлении информации об отзыве банковской лицензии.

3.1.8. Обеспечить круглосуточное поддержание работоспособности технологического функционирования Системы.

3.1.9. Расследовать претензии Участников и Косвенных Участников в порядке и сроки, установленные Правилами, и письменно сообщать о результатах рассмотрения претензий.

3.2. Процессор имеет право:

3.2.1. Отказать в регистрации Участника, в случае если Расчетный центр не направил уведомления об открытии Счетов Участнику.

3.2.2. Не принимать распоряжения Участников на осуществление переводов денежных средств в случае нарушения финансовых условий: действующий Лимит Участника меньше, чем сумма распоряжения Участника на перевод денежных средств.

3.3. Оператор обязан:

3.3.1. Обеспечить заключение договоров между Участниками и Расчетным центром на открытие корреспондентских счетов и проведение расчетов через эти счета по операциям в Системе.

3.3.2. Направлять Процессору письменное уведомление не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента открытия Участнику Счетов. Расчетным центром. Форма уведомления приведена в Приложении №1 к настоящему Договору.

3.3.3. Обеспечить в соответствии с Регламентом файлового обмена, отправку по X-Mail Процессору суммы остатков денежных средств на корреспондентских счетах Участников с целью формирования Лимитов Участников.

3.3.4. Обеспечить прием Расчетным центром по X-Mail от Процессора реестр документов, содержащий платежные клиринговые позиции Участников для проведения расчетов по Счетам Участников.

3.4. Оператор имеет право:

3.4.1. Обращаться к Процессору с письменными запросами о расследовании претензий, связанных с денежными переводами.

3.5. Стороны обязуются незамедлительно уведомлять друг друга о возникновении при исполнении условий настоящего Договора событий, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев.

Для оперативного взаимодействия Стороны определяют следующих ответственных лиц:

Со стороны Оператора:

ФИО сотрудника: _____

Контактный телефон: _____

Адрес электронной почты: _____

Со стороны Процессора:

ФИО сотрудника: _____

Контактный телефон: _____

Адрес электронной почты: _____

Стороны обязуются не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до изменения контактных данных лиц, ответственных за оперативное взаимодействие Сторон, уведомить об этом другую Сторону, сообщив в письменном виде новые контактные данные.

4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. За оказание Процессором Оператору Процессинговых услуг Оператор выплачивает Процессору вознаграждение в соответствии с тарифами, приведенными в Приложении №2 к настоящему Договору.

4.2. Процессор ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным, предоставляет Оператору в 2 (двух) экземплярах Акты оказанных услуг (Приложение №3) и счет на оплату оказанных в истекшем месяце услуг.

4.3. Оператор в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения указанных в пункте 4.2. настоящего Договора счета и Актов оказанных услуг, подписывает указанные Акты, передает вторые экземпляры Актов Процессору и осуществляет перечисление суммы комиссионного вознаграждения, причитающегося Процессору за проведение расчетов по операциям перевода денежных средств в рамках настоящего Договора, по банковским реквизитам Процессора, указанным в разделе 10 настоящего Договора.

4.4. В случае если Оператор не согласен с данными, приведенными в Акте оказанных услуг он должен направить мотивированный отказ Процессору и протокол разногласий. Стороны обязуются в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Процессором протокола разногласий провести переговоры с целью устранения возражений.

4.5. Комиссионное вознаграждение, причитающееся Процессору согласно пункту 4.1. настоящего Договора, не облагается НДС, согласно действующему законодательству РФ и выплачивается Оператором в российских рублях. Пересчет вознаграждения по операциям в иностранной валюте в российские рубли производится по курсу Банка России на день формирования платежной клиринговой позиции.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение требований Правил Системы, а также Договора и соответствующих соглашений, заключенных в рамках деятельности в Системе, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями соответствующих соглашений, а также Правилами Системы.

5.2. Процессор несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Участникам Системы и Оператору вследствие неказания и/или не обеспечения бесперебойности процессинговых услуг.

5.3. При нарушении Оператором сроков перечисления Процессору вознаграждения в соответствии с пунктом 4.3. настоящего Договора, Процессор имеет право начислять, а Оператор обязуется оплатить за каждый день просрочки штраф в размере 0,2% (ноль целых две десятые процента) в день от всей неуплаченной в срок суммы, причитающегося Процессору вознаграждения.

5.4. Любая информация, предоставляемая Сторонами друг другу в рамках участия в Системе, считается конфиденциальной и не подлежит разглашению одной из Сторон без письменного согласия на то других Сторон.

5.5. Все обязательства в отношении конфиденциальности в вопросах, связанных с исполнением настоящего Договора, Стороны обязуются соблюдать, и после прекращения действия настоящего Договора.

5.6. Стороны обязуются ограничить распространение информации, связанной с исполнением настоящего Договора, только кругом лиц, имеющих к ней непосредственное отношение.

5.7. Стороны обязуются принять все необходимые меры безопасности для защиты информации, документов и материалов, используемых в рамках настоящего Договора, от несанкционированного доступа.

6. ФОРС-МАЖОР

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием актов или действий государственных или местных органов власти, или следствием обстоятельств непреодолимой силы (произошедших по месту исполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору и факт которых документально заверен местной исполнительной властью), при условии, что эти обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

6.2. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить, как то: землетрясение, наводнение, пожар, эпидемии, аварии на ЛЭП, военные действия, массовые беспорядки и т.п.

6.3. Сторона, которая находится под действием обстоятельства непреодолимой силы, обязана сообщить об этом другой Стороне в течение 1 (одного) рабочего дня с момента наступления обстоятельства непреодолимой силы.

6.4. После прекращения обстоятельства непреодолимой силы Сторона, которая находилась под действием обстоятельства непреодолимой силы, обязана уведомить об этом другую Сторону в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прекращения обстоятельства непреодолимой силы.

6.5. Сторона, которая находится под действием обстоятельства непреодолимой силы, обязана принимать все необходимые меры с целью сокращения срока действия и/или прекращения обстоятельства непреодолимой силы.

6.6. Наступление обстоятельств непреодолимой силы в момент невыполнения или ненадлежащего выполнения Стороной своих обязанностей по Договору лишает такую Сторону права ссылаться на обстоятельство непреодолимой силы как на основание освобождения от ответственности.

6.7. Наступление, действие и прекращение обстоятельств непреодолимой силы должны подтверждаться документом, выданным уполномоченным государственным органом.

6.8. Стороны обязуются выделить необходимое количество сотрудников для текущей работы по осуществлению переводов денежных средств и определить их полномочия.

7. РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть в процессе реализации настоящего Договора или в связи с ним, решаются путем переговоров между Сторонами, а при не достижении договоренности рассматриваются в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами. Срок действия Договора устанавливается на один календарный год. Настоящий договор пролонгируется на аналогичный срок на прежних условиях, если Стороны не пришли к соглашению о расторжении настоящего Договора. Пролонгация может осуществляться неоднократно.

8.2. Стороны вправе расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону за 45 (сорок пять) календарных дней до планируемой даты расторжения настоящего Договора.

8.3. В случае прекращения действия настоящего Договора все обязательства, возникшие до расторжения Договора, регулируются положениями настоящего Договора до момента полного выполнения их Сторонами. Стороны обязуются принимать к рассмотрению претензии по операциям совершенным во время действия настоящего Договора в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты прекращения его действия.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами Сторон.

9.2. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах на русском языке, имеющих одинаковую юридическую силу, и вступает в силу с момента его подписания.

9.3. Ни одна из Сторон не вправе передавать третьему лицу свои права и обязанности по настоящему Договору без предварительного письменного согласия другой Стороны настоящего Договора.

9.4. В случае изменения юридического, почтового адреса и банковских реквизитов Стороны обязаны в течение одного банковского дня уведомить об этом друг друга. Исполнение обязательств по старым реквизитам считается надлежащим до момента получения Стороной уведомления об изменении данных реквизитов.

9.5. К настоящему Договору прилагаются и являются его неотъемлемой частью:

- Приложение №1 «Уведомление об открытии счетов Участнику (форма);
- Приложение №2 «Тарифы».
- Приложение №3 Форма «Акта оказанных процессинговых услуг».

10. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Оператор

Процессор

Юридический адрес: _____

Юридический адрес: _____

Фактический (почтовый) адрес: _____

Фактический (почтовый) адрес: _____

ОГРН _____

ИНН _____

ИНН _____

КПП _____

КПП _____

р/с _____

к/с _____

к/с _____

ОКПО _____

БИК: _____

БИК _____

_____/ /
М.П.

_____/ / / /
М.П.

Уведомление

об открытии счетов Участнику

1.	Наименование банка Участника:	
2.	Сведения о лицензии: номер, дата выдачи:	
3.	Юридический адрес:	
4.	Почтовый адрес:	
5.	Основной контактный телефон:	
6.	Факс:	
7.	БИК:	
8.	ИНН:	
9.	ФИО контактного лица:	
10.	Мобильный телефон контактного лица:	
11.	Номер счета банка Участника в Расчетном агенте:	RUR
		USD
		EUR
12.	Номер корреспондентского счета банка Участника в ЦБ РФ:	

От Банка (Расчетного центра):

_____ (_____)

М.П.

Настоящую форму утверждаем:

ОПЕРАТОР:**ПРОЦЕССОР:**

_____ /

/

_____ /

/

М.П.

М.П.

ТАРИФЫ

За оказание процессинговых услуг по информационному и технологическому взаимодействию между Участниками расчетов в платежной системе «REXPAY»

	Наименование статей	Тариф
1.	Оказание процессинговых услуг по информационному и технологическому взаимодействию между Участниками расчетов в платежной системе «REXPAY»	_____ руб. в месяц за обслуживание каждого Участника ПС «REXPAY»

Статья 1 согласно действующему законодательству Российской Федерации НДС не облагается.

ОПЕРАТОР:

ПРОЦЕССОР:

_____ /

/

_____ /

/

М.П.

М.П.

ФОРМА

АКТ № _____
оказанных процессинговых услуг

г. Москва

"____" _____ 201__ г.

Настоящий Акт составлен о том, что Процессор в соответствии с условиями Договора № _____ «о процессинговых услугах в платежной системе REXPAY» от " ____ " _____ 20__ г. оказал Оператору за период с " ____ " _____ 20__ г. по " ____ " _____ 20__ г. процессинговые услуги по информационному и технологическому взаимодействию между Участниками расчетов в платежной системе «REXPAY» в рамках вышеуказанного Договора.

Вознаграждение, причитающееся Процессору за вышеуказанный период времени, составило: _____ (_____) российских рублей ____ копеек. Вознаграждение, причитающееся Процессору, НДС не облагается.

Следует к перечислению - _____ (_____) руб. ____ коп.
(сумма прописью)

Отчет по расчету вознаграждения, причитающегося Процессору, приведен в приложении к настоящему Акту.

Претензий по качеству и количеству выполненных работ Оператор не имеет.

Акт составлен в двух экземплярах по одному для каждой из Сторон.

ОПЕРАТОР:

ПРОЦЕССОР:

_____ /

/

_____ /

/

М.П.

М.П.