

Приложение
к приказу Банка ВТБ (ПАО)
от 01.06.2023 № 1435

**Правила
Платежной Системы ВТБ**

Запись об операторе платежной системы
внесена в реестр операторов платежных
систем 29 апреля 2013 года
за регистрационным номером 0024

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ ВТБ
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПРАВИЛАХ
3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ
4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА
5. ТАРИФЫ СИСТЕМЫ, ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ
6. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ
7. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ
8. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УЧАСТНИКОВ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
9. ИНФРАСТРУКТУРА СИСТЕМЫ
10. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ВСТУПЛЕНИЯ В СИСТЕМУ, КРИТЕРИИ УЧАСТИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЕ/ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ И ОТКАЗ ОТ УЧАСТИЯ В СИСТЕМЕ
11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА
 - 11.1. ПРАВА ОПЕРАТОРА
 - 11.2. ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА
12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ ФУНКЦИЙ УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА
13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ
 - 13.1. ПРАВА УЧАСТНИКА
 - 13.2. ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКА
14. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ В СИСТЕМЕ
 - 14.1. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОПЕРАТОРА С УЧАСТНИКАМИ
 - 14.2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ДРУГИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ
 - 14.3. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В СПОРНЫХ, НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ, ВКЛЮЧАЯ СЛУЧАИ СИСТЕМНЫХ СБОЕВ, ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ СОБЫТИЙ, ВЫЗВАВШИХ ОПЕРАЦИОННЫЕ СБОИ
 - 14.4. ТРЕБОВАНИЯ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ
 - 14.5. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ УЧАСТНИКОМ, ОБСЛУЖИВАЮЩИМ ПЛАТЕЛЬЩИКА, ОПЕРАЦИИ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ СОГЛАСИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА
15. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА И РАСЧЕТОВ
 - 15.1. ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ
 - 15.2. ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ
 - 15.3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАМКАХ СИСТЕМЫ, ВКЛЮЧАЯ МОМЕНТЫ НАСТУПЛЕНИЯ ЕГО БЕЗУСЛОВНОСТИ, БЕЗОТЗЫВНОСТИ И ОКОНЧАТЕЛЬНОСТИ
 - 15.4. ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СВЕДЕНИЯМИ О ПЛАТЕЛЬЩИКЕ
 - 15.5. ОБЩИЙ ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КЛИРИНГА
 - 15.6. ОБЩИЙ ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТА
 - 15.7. ПОРЯДОК ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) И ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
16. ПОРЯДОК ПРИСВОЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО КОДА
17. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА НЕФИНАНСОВЫМИ СООБЩЕНИЯМИ
18. ПОРЯДОК ДОСУДЕБНОГО И ТРЕТЕЙСКОГО РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ В СИСТЕМЕ

19. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ И
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

20. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ

Приложение 1

З А Я В Л Е Н И Е

о присоединении к Правилам открытия и ведения корреспондентских счетов в
Головной организации Банка ВТБ (ПАО) и открытии корреспондентского счета

Приложение 2

З А Я В Л Е Н И Е

на расторжение договора и закрытие счета

Приложение 3

Тарифы Системы на Услуги

1. Общие сведения о Платежной Системе ВТБ

Платежная Система ВТБ (далее – Система) – платежная система, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, в рамках которой осуществляются переводы денежных средств между банковскими счетами участников Системы, открытыми в Банке ВТБ (ПАО).

Система представляет собой сообщество организаций, объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с настоящими Правилами (далее – Правила) в целях осуществления переводов денежных средств.

Оператором Системы (далее – Оператор) является Банк ВТБ (ПАО).

2. Общие положения о Правилах

Настоящие Правила регламентируют порядок и условия функционирования Системы, взаимодействие участников Системы с Оператором, устанавливают правовые и организационные основы построения и функционирования Системы, условия и порядок участия в Системе, условия и порядок предоставления и использования услуг Системы.

Толкование Правил осуществляется в рамках законодательства Российской Федерации, в т.ч. Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

Текст настоящих Правил публикуется на официальном сайте Оператора Системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.vtb.ru> (далее – Сайт Системы).

Оператор определяет Правила, устанавливает тарифы Системы, осуществляет открытие и обслуживание банковских счетов участников Системы, контролирует соблюдение Правил и выполняет другие действия в рамках компетенции, определенной Правилами.

3. Термины и определения

Термины и определения, используемые в Правилах, имеют следующее значение:

Банковский счет (Счет) – банковский счет, предназначенный для проведения расчетов по операциям, совершенным в рамках Системы. Открывается Оператором Участнику Системы на условиях договора Счета, заключаемого между Участником Системы и Оператором.

Безотзывность перевода денежных средств (Безотзывность) – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

Безусловность перевода денежных средств (Безусловность) – характеристика перевода денежных средств, обозначающая выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.

ИТ – система – комплекс взаимосвязанных программных, технологических, инженерных компонент, необходимых для эффективной организации деятельности Оператора в части обработки и хранения информации, эксплуатации вычислительной техники и организации взаимодействия с подразделениями Оператора в целях обеспечения их основной деятельности.

Нефинансовое сообщение – сообщение, которое не содержит распоряжения Участника Системы о переводе денежных средств со Счета Участника Системы, открытого у Оператора.

Одностороннее приостановление (прекращение) оказания услуг – отказ в одностороннем порядке от предоставления со стороны Оператора операционных услуг,

услуг платежного клиринга и расчета, оказываемых Участнику (-ам) Системы при переводе денежных средств в рамках Системы, при условии выполнения Участником (-ами) Системы Правил, а также условий договора Счета.

Окончателность перевода денежных средств (Окончателность) – характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

Платежная клиринговая позиция (Клиринговая позиция) – общая сумма распоряжений Участника Системы о переводе денежных средств, которая может быть исполнена Оператором в определенный момент времени.

Плательщик – Участник Системы, осуществляющий операцию по переводу денежных средств со Счета, открытого у Оператора, и его клиенты.

Получатель – Участник Системы и его клиенты, в пользу которых в рамках Системы совершается операция по переводу денежных средств на Счет, открытый у Оператора.

Система связи – определенные Оператором системы связи (Канал прямого межбанковского взаимодействия / Система передачи финансовых сообщений Банка России (далее – СПФС) и прочие), используемые Участниками для передачи в адрес Оператора распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде и обеспечивающие подтверждение авторства и конфиденциальности передаваемой информации. Системы связи могут передавать сообщения формата SWIFT и иных форматов.

Тариф Системы (Тариф) – размер и условия взимания Оператором вознаграждения за оказание Услуг Участникам, установленные Оператором.

Удостоверяющий центр – структурное подразделение Оператора, которое обеспечивает формирование и обслуживание сертификатов ключей проверки электронной подписи для целей организации обмена финансовыми и Нефинансовыми сообщениями.

Услуга – совокупность операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчета, оказываемых Участникам Системы при переводе ими денежных средств в рамках Системы.

Участники Системы (Участники) – операторы по переводу денежных средств, присоединившиеся к Правилам.

Финансовое сообщение – сообщение, которое содержит распоряжение Участника о переводе денежных средств со Счета Участника, открытого у Оператора.

4. Порядок внесения изменений в Правила

4.1. Новая редакция Правил разрабатывается и утверждается Оператором по мере необходимости внесения изменений.

4.2. Информирование Участников о предполагаемых изменениях осуществляется Оператором путем публикации проекта Правил на Сайте Системы с целью предварительного ознакомления с ним и направления Участниками своего мнения Оператору о его содержании в течение срока, определенного Оператором, который не может быть менее одного месяца.

4.3. Срок введения изменений в действие определяется Оператором самостоятельно, но не может быть менее одного месяца со дня окончания срока, указанного в пункте 4.2 настоящего раздела. Оператор информирует Участников о сроке введения изменений в действие путем размещения соответствующей информации в разделе новостей на Сайте Системы.

4.4. При внесении изменений в Правила, предусматривающих введение новых Тарифов или увеличение размера Тарифов, Оператор уведомляет об этом Банк России в срок не менее чем за 30 календарных дней до дня введения в действие изменений в Правила с предоставлением обоснования указанных изменений. Оператор дополнительно уведомляет Участников в порядке, установленном договором Счета.

Дата введения в действие изменений в Тарифы определяется Оператором самостоятельно с учетом требований, установленных пунктами 4.2 – 4.3 Правил.

4.5. Действующая и утратившие силу редакции Правил размещаются на Сайте Системы.

4.6. Оператор оставляет за собой право использовать иные доступные средства информирования Участников о предполагаемых изменениях Правил.

5. Тарифы Системы, порядок оплаты Услуг

5.1. Услуги предоставляются Участникам на платной основе.

5.2. Оплата Услуг осуществляется в соответствии с Тарифами, указанными в Приложении 3 к настоящим Правилам. Не допускается установление минимального размера Тарифа по переводу денежных средств Участниками и их клиентами. Тарифы на услуги по Счету, отличные от Услуг, размещаются Оператором на Сайте Системы.

5.3. Оплата Услуг осуществляется путем списания Оператором денежных средств со Счета без распоряжения Участника одновременно с предоставлением Услуги.

Согласие (акцепт) Участника на списание денежных средств со Счета является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Оператором требований, с возможностью частичного исполнения предъявляемых Оператором требований об оплате Услуг / дополнительных расходов Оператора по исполнению распоряжений Участников.

Присоединяясь к Правилам, Участник тем самым предоставляет Оператору право предъявлять к Счету требования для оплаты Услуг / дополнительных расходов Оператора по исполнению распоряжений Участников.

Вознаграждение Оператора в валюте, отличной от валюты Счета, взимается в валюте Счета по официальному курсу (кросс-курсу) Банка России на дату оплаты Услуг.

В случае осуществления трансграничного перевода денежных средств по распоряжению Участника с опцией «расходы за счет Получателя» (кодовые слова BEN/SHA в поле 71A) вознаграждения и расходы Оператора удерживаются из суммы перевода.

Порядок оплаты Услуг является единообразным в рамках Системы.

5.4. Вознаграждение Участников, которые выступают посредниками при переводе денежных средств, а также другие дополнительные расходы по исполнению распоряжений Участников возмещаются (оплачиваются) Участниками по фактической стоимости произведенных расходов дополнительно к вознаграждению в соответствии с Тарифами.

5.5. Удержанное Оператором вознаграждение за оказание Услуг возврату не подлежит, за исключением случаев ошибочного удержания вознаграждения.

6. Система управления рисками в Системе

6.1. Организационная модель управления рисками в Системе предусматривает самостоятельное управление рисками Оператором.

6.2. Управление рисками, указанными в п. 6.11 настоящих Правил, осуществляется в рамках системы управления рисками и капиталом Оператора, организованной в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У), и в части управления регуляторным

(комплаенс) риском – в рамках системы внутреннего (комплаенс) контроля Оператора, организованной в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Информирование органов управления Оператора о рисках Системы осуществляется в составе отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, формируемой в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

6.3. Настоящие Правила определяют основные особенности управления рисками в Системе.

Для организации деятельности по управлению рисками Оператор вправе разрабатывать и утверждать дополнительные внутренние документы в области управления рисками в Системе, детализирующие принципы, мероприятия и способы управления рисками, определенные Правилами.

Основными внутренними документами в области управления рисками Оператора являются:

- Стратегия управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО), утвержденная Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО).
- Порядок управления наиболее значимыми рисками Банка ВТБ (ПАО), утвержденный Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО).
- Положение об анализе рисков в Платежной Системе Банка ВТБ, введенное в действие приказом от 26.12.2022 № 2781.
- Положение о политике управления операционным риском Банка ВТБ (ПАО), введенное в действие приказом от 14.08.2020 № 1518.
- Правила сбора и регистрации сведений о событиях операционного и регуляторного (комплаенс) рисков в Банке ВТБ (ПАО), введенные в действие приказом от 28.08.2020 № 1612.
- Правила проведения самооценки операционного и регуляторного (комплаенс) рисков в Банке ВТБ (ПАО), введенные в действие приказом от 08.12.2021 № 2629.
- Положение о стратегии обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка ВТБ (ПАО), введенное в действие приказом от 12.10.2021 № 2138.

6.4. Способы управления рисками определяются Оператором с учетом особенностей организации Системы, модели управления рисками, состава, специфики и значимости выявленных видов рисков в Системе, а также с учетом требований Указания Банка России № 3624-У.

6.5. Подходы к анализу рисков Системы детализированы в отдельном внутреннем нормативном документе Оператора, который определяет процедуру выявления рисков, методику их анализа и порядок составления и пересмотра профилей рисков.

Оператор обеспечивает хранение сведений, содержащихся в профилях рисков, не менее двух лет со дня составления и пересмотра (актуализации) профилей рисков.

6.6. Участники самостоятельно осуществляют управление рисками, присущими их деятельности, и несут ответственность за последствия реализации указанных рисков.

6.7. Обмен информацией о рисках между Участниками и Оператором в рамках выбранной модели управления рисками в Системе не предусмотрен.

6.8. Система управления рисками в Системе предусматривает проведение следующих мероприятий:

- определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением требований к управлению рисками, установленных Правилами;

- определение функциональных обязанностей работников (руководящих должностных лиц) или соответствующих структурных подразделений Оператора, ответственных за управление рисками;
- доведение до ответственных за управлением рисками подразделений соответствующей информации о рисках в Системе;
- определение показателей бесперебойности функционирования Системы (далее – БФПС) в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- определение порядка обеспечения БФПС 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;
- определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
- определение порядка обеспечения защиты информации в Системе.

6.9. Основной целью системы управления рисками в Системе является обеспечение надежного и бесперебойного функционирования Системы, предупреждение (снижение вероятности возникновения) неблагоприятных факторов и их последствий для БФПС, минимизация возможных потерь в случае реализации рисков.

6.10. Субъекты Системы организуют деятельность по реализации порядка обеспечения БФПС (контроля уровня риска нарушения БФПС) на основании процедур оценки рисков в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности.

6.11. Основными рисками в Системе являются: правовой риск, операционный риск, кредитный риск, риск ликвидности, общий коммерческий риск.

6.12. Правовой риск Системы – риск оказания Услуг, не соответствующего требованиям к оказанию Услуг, вследствие несоблюдения субъектами Системы требований законодательства Российской Федерации, правил Системы, договоров, заключенных между субъектами Системы, документов Оператора и документов операторов Услуг либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, правилах платежной Системы и договорах, заключенных между субъектами Системы, а также вследствие нахождения операторов Услуг и Участников Системы под юрисдикцией различных государств.

6.13. Операционный риск Системы – риск оказания Услуг, не соответствующего требованиям к оказанию Услуг, вследствие возникновения у субъектов Системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала субъектов Системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью субъектов Системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц.

6.14. Кредитный риск Системы – риск оказания Услуг, не соответствующего требованиям к оказанию Услуг, платежным клиринговым центром или расчетным центром Системы вследствие невыполнения Участниками Системы договорных обязательств перед ними в установленный срок или в будущем.

6.15. Риск ликвидности Системы – риск оказания Услуг, не соответствующего требованиям к оказанию Услуг, вследствие отсутствия у платежного клирингового центра Системы и (или) у Участников Системы денежных средств, достаточных для своевременного выполнения обязательств перед другими Субъектами Системы.

6.16. Общий коммерческий риск Системы – риск оказания Услуг, не соответствующего требованиям к оказанию Услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора Системы и(или) операторов услуг платежной инфраструктуры, не связанного с реализацией кредитного риска Системы и риска ликвидности Системы.

Управление рисками Системы осуществляется в рамках системы управления рисками и капиталом Оператора.

6.17. Все вместе и по отдельности указанные риски могут привести к возникновению системного риска, заключающегося в неспособности одного или нескольких Участников в целом исполнить обязательства, что вызовет неспособность других Участников исполнить свои обязательства (включая расчетные обязательства) в срок.

6.18. Управление рисками в Системе осуществляется на постоянной основе и включает в себя следующие этапы:

- выявление рисков и областей возникновения рисков;
- анализ и оценка рисков;
- разработка и проведение мероприятий по ограничению, снижению и предупреждению рисков;
- мониторинг уровня принятых рисков;
- составление отчетности и, при необходимости, принятие мер по устранению выявленных нарушений и недостатков, отраженных в представляемых отчетах (информации).

6.19. Контроль (оценка) эффективности управления рисками в Системе осуществляется на регулярной основе уполномоченными коллегиальными органами Оператора.

6.20. Оператор применяет следующие основные способы управления рисками в Системе:

6.20.1. Для предотвращения правового риска:

- разрабатывает Правила, позволяющие Участникам однозначно определять свои права и обязанности;
- устанавливает прозрачную структуру договорных отношений в Системе;
- разрабатывает типовые договоры Счета с Участником;
- проводит анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности и деловую репутацию Системы;
- обеспечивает возможность досудебного рассмотрения споров с Участниками.

6.20.2. Для предотвращения операционного риска:

- организует резервирование программно-технических комплексов и информационных ресурсов, резервирование технически важных средств и каналов связи;
- использует отказоустойчивое оборудование и серверы копирования данных;
- следует принципам катастрофоустойчивости;
- разрабатывает планы и порядки действий для обеспечения непрерывности функционирования расчетной системы;
- разрабатывает внутренние правила и процедуры совершения операций, определяет порядок разделения полномочий, позволяющих исключить (минимизировать) возможность возникновения источников операционного риска;

- фиксирует и обрабатывает информацию о фактах нарушения нормальной работы структурных подразделений, штатной работы программно-технических средств, правил и требований к совершению операций, которые могли привести / привели к расходам (убыткам), а также производит оценку таких расходов (убытков);
- ведет аналитические базы данных, осуществляет выявление и оценку типовых операционных рисков на основе повторяющихся событий операционного риска;
- разрабатывает контрольные мероприятия по итогам анализа статистических данных в целях минимизации и недопущения /предотвращения реализации операционного риска в будущем;
- разрабатывает и осуществляет мониторинг ключевых индикаторов риска;
- модернизирует системы автоматизации и защиты информации;
- применяет процедуры разграничения прав доступа при вводе и обработке данных, устанавливает порядки, снижающие риск несанкционированных либо ошибочных действий работников;
- применяет процедуры защиты данных от потери, разрушения либо случайного уничтожения, а также восстановления данных после компьютерных сбоев;
- использует лицензионное программное обеспечение, средства гарантированного энергообеспечения, устойчивые каналы связи и системы копирования данных;
- обеспечивает непрерывность функционирования информационных и коммуникационных систем, используемых в Системе, повышает их надежность посредством резервирования программно-технических комплексов, информационных ресурсов и каналов связи;
- разрабатывает план обеспечения БФПС в чрезвычайных (аварийных) ситуациях.

6.20.3. Для предотвращения кредитного риска, риска ликвидности и общего коммерческого риска:

- устанавливает условия безотзывности, безусловности и окончательности перевода денежных средств;
- осуществляет перевод денежных средств по распоряжению Участника в пределах остатка денежных средств на Счете Участника, в том числе с учетом действующего лимита овердрафта (если установлен);
- устанавливает предельные размеры (лимиты) обязательств Участников по проведению расчетов при недостаточности или отсутствии собственных средств на Счете Участника с учетом уровня риска;
- управляет очередностью исполнения распоряжений Участников;
- обеспечивает собственную финансовую устойчивость, соблюдение обязательных нормативов в соответствии с требованиями Банка России, достаточный уровень ликвидности, необходимый для бесперебойного проведения платежей.

6.20.4. При необходимости, устанавливает иные способы управления рисками, которые дополнительно разрабатываются Оператором и учитывают особенности функционирования Системы и взаимодействия с Участниками.

6.21. Функции, связанные с управлением рисками Оператора, осуществляют следующие органы управления, рабочие коллегиальные органы (специализированные комитеты) Оператора согласно их компетенции:

- Наблюдательный совет;
- Исполнительные органы (Президент-Председатель Правления, Правление);
- Финансовый комитет;
- Комитет по управлению рисками в Платежной Системе ВТБ;

- Комитет по управлению кредитными и рыночными рисками;
- Комитет по управлению операционными и регуляторными (комплаенс) рисками;
- Кредитные комитеты (профильных клиентских сегментов).

Функции и полномочия вышеуказанных органов определяются Уставом, соответствующими внутренними нормативными актами (положениями) и распорядительными документами (приказами) Оператора, утверждаемыми в установленном порядке.

6.22. Коллегиальными органами по управлению рисками в Системе являются:

- Комитет по управлению операционными и регуляторными (комплаенс) рисками в части управления операционным и правовым рисками;
- Комитет по управлению кредитными и рыночными рисками в части управления кредитным риском;
- Финансовый комитет в части управления риском ликвидности и общим коммерческим риском;
- Комитет по управлению рисками в Платежной Системе ВТБ в части оценки системы управления рисками в Системе.

Функциональные обязанности коллегиальных органов по управлению рисками в Системе отражены в соответствующих положениях о комитетах.

6.23. В целях своевременного принятия решений, необходимых для снижения рисков, а также устранения последствий их реализации, Оператор обеспечивает разграничение функций и задач между структурными подразделениями Оператора.

Распределение функциональных обязанностей уполномоченных структурных подразделений (руководящих должностных лиц) Оператора, ответственных за управление рисками, регулируется положениями об указанных структурных подразделениях, должностными инструкциями и внутренними документами по видам рисков (видам деятельности, операций).

6.24. В целях эффективного процесса управления рисками Оператор организует:

- непрерывный обмен информацией между органами по управлению рисками в Системе и ответственными подразделениями;
- функционирование системы формирования управленческой отчетности, направляемой в адрес органов по управлению рисками в Системе;
- систему взаимодействия подразделений в целях оценки рисков, принимаемых на Участников, и осуществления мониторинга;
- совместные обсуждения, совещания и рабочие группы с участием работников и руководителей структурных подразделений.

6.25. Описанная структура управления рисками позволяет обеспечить контроль выполнения Участниками требований к управлению рисками, установленными Правилами.

6.26. Оценка рисков в Системе и оценка системы управления рисками в Системе в целях ее совершенствования производится с периодичностью не реже одного раза в год с учетом требований к проведению внутренней оценки эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, предусмотренных внутренними документами Оператора.

6.27. В целях определения возможности предоставления краткосрочного кредита (овердрафта) отдельным Участникам Оператор устанавливает кредитный лимит на Участника. Принятие кредитных решений об установлении/изменении лимитов на Участников осуществляется с установленной базовой периодичностью, но не реже одного раза в год.

6.28. Анализ Участников с целью установления/изменения лимитов Оператор осуществляет в следующем порядке:

- иницирующее подразделение Оператора организует сбор информации о финансовом состоянии и прочих особенностях деятельности Участников, определяют расчетные рейтинги Участников и расчетные величины лимитов на Участников;
- экспертные подразделения Оператора определяют риск-профиль Участников - проводят независимую экспертизу рейтингов Участников и предлагаемых величин лимитов на Участников, определяют экспертные рейтинги в соответствии с внутренними методиками Оператора.

6.29. Решения об установлении/изменении лимитов кредитного риска на Участников принимают Кредитные комитеты (профильных клиентских сегментов) / Правление Оператора.

6.30. Проведение платежей по Счету Участника с установленным лимитом овердрафта осуществляется Оператором в следующем порядке:

- исполняющее подразделение Оператора при проведении платежей осуществляет оперативный контроль за соблюдением свободного остатка установленного лимита на Участника;
- контролирующее подразделение Оператора осуществляет последующий контроль использования свободного остатка установленного лимита на Участника посредством мониторинга данных в автоматизированных системах Оператора.

6.31. Мониторинг Участников с установленным лимитом овердрафта проводится по следующим направлениям:

- мониторинг финансового положения и рейтинга Участника;
- мониторинг событий, связанных с деятельностью Участника;
- мониторинг прочих факторов.

6.32. Идентификация и анализ операционных рисков в Системе организуется с использованием следующих методов:

- сбор и анализ сведений по фактам реализации рисков в Системе;
- выявление и анализ рисков в ходе процедуры самооценки структурных подразделений Оператора;
- выявление и анализ рисков в ходе аудита и внутренних проверок.

6.33. Адекватность системы управления рисками масштабу выполняемых в Системе операций достигается разработкой профилей рисков Системы. Профили рисков позволяют определить меры, реализуемые в рамках системы управления рисками, и обеспечивают поддержание уровня рисков Системы в допустимых пределах.

6.34. В ходе проведения структурными подразделениями Оператора процедуры самооценки рисков выявляются возможные сценарии реализации рисков, оцениваются вероятность и последствия реализации риска. На основании данных анализа рисков Оператор принимает решения о мерах по минимизации рисков.

6.35. Оператор осуществляет оценку качества функционирования собственных операционных и технологических средств и информационных систем посредством привлечения независимой организации на ежегодной основе. По результатам оценки Оператор проводит анализ и планирует мероприятия по устранению выявленных недостатков, в том числе может принять решение о модернизации или замене используемых операционных и технологических средств и процедур.

6.36. В случае принятия решения о модернизации или замене используемых операционных и технологических средств и процедур Оператор:

- разрабатывает технические требования на создание и внедрение новых операционных и технологических средств и процедур;

- выбирает разработчика новых операционных и технологических средств и процедур;
- заключает договор с разработчиком;
- по завершении разработки производит тестирование новых операционных и технологических средств и процедур;
- информирует Участников о модернизации или замене используемых операционных и технологических средств и процедур в случае, если вносимые изменения могут затронуть инфраструктуру Участника;
- осуществляет внедрение новых операционных и технологических средств и процедур.

7. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Системы

7.1. Оператор осуществляет координацию деятельности Участников по обеспечению БФПС.

7.2. Бесперебойным считается такое функционирование Системы, когда Оператор без приостановления функционирования на срок, превышающий установленный Правилами, оказывает Участникам Услуги.

7.3. Приостановлением функционирования Системы считается неказание Услуг в течение 6 (шести) и более часов.

К событиям приостановления оказания Услуг не относятся:

- технологические и (или) регламентные работы, в случае если Оператор заранее уведомил об этом Участников Системы;
- работы, связанные с переводом Участников на обслуживание к вновь привлеченному оператору услуг платежной инфраструктуры (далее – ОУПИ).

7.4. Инцидентом признается произошедшее в Системе событие, которое привело к нарушению оказания Услуг, соответствующего требованиям к оказанию Услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

7.5. В Системе установлены следующие показатели БФПС:

7.5.1. Показатель продолжительности восстановления оказания Услуг (далее - П1).

Название показателя	Пороговый уровень показателя БФПС
Продолжительность восстановления оказания Услуг	не более 6 (шести) часов

Продолжительность восстановления оказания Услуг – период времени восстановления оказания Услуг ОУПИ в случае приостановления Услуг, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Положением Банка России от 4 июня 2020 года № 719-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 719-П).

П1 рассчитывается по каждому из инцидентов, повлекших приостановление оказания Услуг, как период времени с момента приостановления оказания Услуг вследствие инцидента, произошедшего у ОУПИ, и до момента восстановления оказания Услуг.

7.5.2. Показатель непрерывности оказания Услуг (далее - П2).

Название показателя	Пороговый уровень показателя БФПС
Непрерывность оказания Услуг	не менее 12 (двенадцати) часов

Непрерывность оказания Услуг – период времени между двумя последовательно произошедшими в Системе инцидентами, повлекшими приостановление оказания Услуг.

П2 рассчитывается при возникновении каждого из инцидентов, повлекших приостановление оказания Услуг, как период времени между двумя последовательно произошедшими у ОУПИ инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание Услуг, с момента устранения первого инцидента и до момента возникновения следующего.

7.5.3. Показатель соблюдения регламента (далее - ПЗ).

Название показателя	Пороговый уровень показателя БФПС
Соблюдение регламента	не менее 98,0%

Соблюдение регламента – соблюдение ОУПИ времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых им при оказании Услуг, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 17, частью 4 статьи 19 и частями 1 и 8 статьи 25 Федерального закона № 161-ФЗ (далее - регламент выполнения процедур).

ПЗ рассчитывается в отношении всех видов оказываемых Услуг

Для операционного центра показатель ПЗ рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников, по которым в течение календарного месяца были оказаны Операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников, по которым были оказаны Операционные услуги в течение календарного месяца, по следующей формуле:

$$ПЗ_{оц} = (N_{оц} / N_{оц}^{общ}) \times 100 \% ,$$

где:

$N_{оц}$ - количество распоряжений Участников, по которым в течение календарного месяца были оказаны Операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{оц}^{общ}$ - общее количество распоряжений Участников, по которым были оказаны Операционные услуги в течение календарного месяца.

Для платежного клирингового центра показатель ПЗ рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников, по которым в течение календарного месяца были оказаны Услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников, по которым были оказаны Услуги платежного клиринга в течение календарного месяца, по следующей формуле:

$$ПЗ_{пкц} = (N_{пкц} / N_{пкц}^{общ}) \times 100 \% ,$$

где:

$N_{пкц}$ - количество распоряжений Участников, по которым в течение календарного месяца были оказаны Услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{пкц}^{общ}$ - общее количество распоряжений Участников, по которым были оказаны Услуги платежного клиринга в течение календарного месяца.

Для расчетного центра показатель ПЗ рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников и (или) платежного клирингового центра, по которым в течение календарного месяца были оказаны Расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников и (или) платежного клирингового центра, по которым были оказаны Расчетные услуги в течение календарного месяца, по следующей формуле:

$$ПЗ_{рц} = (N_{рц} / N_{рц}^{общ}) \times 100 \% ,$$

где:

$N_{рц}$ - количество распоряжений Участников и (или) платежного клирингового центра, по которым в течение календарного месяца были оказаны Расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{рц}^{общ}$ - общее количество распоряжений Участников и (или) платежного клирингового центра, по которым были оказаны Расчетные услуги в течение календарного месяца.

Значение показателя ПЗ по Системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных в отношении всех видов оказываемых Оператором Услуг.

7.5.4. Показатель доступности операционного центра (далее - П4).

Название показателя	Пороговый уровень показателя БФПС
Доступность операционного центра	не менее 96,0%

Доступность операционного центра – оказание Операционных услуг операционным центром Системы.

П4 рассчитывается как среднее значение коэффициента доступности операционного центра Системы за календарный месяц, по следующей формуле:

$$П4 = \left(\frac{\sum_{i=1}^M \left(1 - \frac{D_i}{T_i} \right)}{M} \right) \times 100 \%$$

где:

M - количество рабочих дней Системы в месяце,

D_i - общая продолжительность всех приостановлений оказания Операционных услуг операционным центром Системы за i -ый рабочий день месяца в минутах,

T_i - общая продолжительность времени оказания Операционных услуг в течение i -го рабочего дня в минутах, установленная в соответствии с временным регламентом функционирования Системы.

7.5.5. Показатель изменения частоты инцидентов (далее - П5).

Название показателя	Пороговый уровень показателя БФПС
Изменение частоты инцидентов	не более 1000%

Изменение частоты инцидентов - темп прироста частоты инцидентов.

П5 рассчитывается по Системе в целом и в отношении всех видов оказываемых Услуг, как темп прироста среднедневного количества инцидентов за оцениваемый календарный месяц по отношению к среднедневному количеству инцидентов за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый календарный месяц, по следующей формуле:

$$П5 = \left(\frac{\sum_{i=1}^M KI_i / M}{\sum_{i=1}^N KI_i / N} - 1 \right) \times 100\%$$

где:

KI_i - количество инцидентов в течение i -го рабочего дня Системы оцениваемого календарного месяца,

M - количество рабочих дней Системы в оцениваемом календарном месяце,

N - количество рабочих дней Системы за 12 предыдущих календарных месяцев, включая оцениваемый месяц.

В случае если за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый месяц, инцидентов зафиксировано не было, значение показателя признается равным нулю.

7.6. Оператор обеспечивает БФПС, устанавливает и пересматривает пороговые уровни показателей БФПС в соответствии с Положением Банка России от 03.10.2017 № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков».

7.7. Оператор осуществляет сбор и обработку сведений, используемых для расчета показателей БФПС, указанных в п.7.5 настоящих Правил, контроль за уровнем показателей БФПС, указанных в п.7.5 настоящих Правил, а также сбор и обработку следующих сведений об инцидентах, возникших (выявленных) при оказании Услуг Участникам:

- время и дата возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения инцидента указывается время его выявления);
- время и дата приостановления оказания Услуг вследствие инцидента;
- краткое описание инцидента (характеристика произошедшего события и его последствия);
- наименование взаимосвязанных последовательных технологических процедур, выполняемых при оказании Услуг (далее - бизнес-процесс), в ходе которых произошел инцидент;
- наименование бизнес-процесса, на который оказал влияние инцидент;
- наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания Услуг в результате инцидента;
- влияние инцидента на БФПС, определяемое с учетом требований, предусмотренных пп. 7.10-7.13 настоящих Правил;
- степень влияния инцидента на функционирование Системы в зависимости от количества Участников, на которых оказал непосредственное влияние инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников, и иных факторов;
- время и дата восстановления оказания Услуг в случае приостановления их оказания;
- мероприятия по устранению инцидента и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;
- время и дата восстановления оказания Услуг, соответствующего требованиям к оказанию Услуг;
- неблагоприятные последствия инцидента по субъектам Системы, в том числе:
 - сумма денежных средств, уплаченных Оператором и (или) взысканных с Оператора,
 - сумма денежных средств, уплаченных ОУПИ и (или) взысканных с ОУПИ,
 - количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников, на исполнение которых оказал влияние инцидент,
 - продолжительность приостановления оказания Услуг.

7.8. Оператор обеспечивает хранение сведений по Системе и сведений об инцидентах, возникших (выявленных) при оказании Услуг Участникам, в течение трех лет с даты получения указанных сведений.

- 7.9. Анализ значений показателей БФПС по отношению к установленным пороговым уровням показателей БФПС используется при оценке влияния инцидентов на БФПС, а также при оценке системы управления рисками.
- 7.10. Оператор осуществляет оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в Системе инцидента в течение 24 часов с момента его возникновения (выявления), а также в течение 24 часов после устранения инцидента (восстановления оказания Услуг, соответствующего требованиям к оказанию Услуг).
- 7.11. В случае если вследствие произошедшего в Системе инцидента нарушен регламент выполнения процедур, но при этом не нарушен пороговый уровень каждого из показателей П1, П2, данный инцидент признается непосредственно не влияющим на БФПС.
- 7.12. Произошедший в Системе инцидент признается влияющим на БФПС в случае, если вследствие данного инцидента реализовано хотя бы одно из следующих условий:
- нарушен регламент выполнения процедур при одновременном нарушении порогового уровня показателя П2;
 - нарушен пороговый уровень показателя П1;
 - превышена продолжительность установленного Оператором времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание Услуг, соответствующее требованиям к оказанию Услуг.
- 7.13. В случае выявления дополнительных обстоятельств инцидента, оценка влияния которого на БФПС уже завершена, проводится повторная оценка произошедшего инцидента с учетом вновь выявленных обстоятельств.
- 7.14. Оператор проводит оценку влияния на БФПС всех инцидентов, произошедших в Системе в течение календарного месяца. Оценка влияния на БФПС данных инцидентов проводится в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором возникли инциденты.
- 7.15. В случае если вследствие произошедших в Системе в течение календарного месяца инцидентов не нарушен пороговый уровень показателя П4, рассчитанного по данным инцидентам, и одновременно нарушен пороговый уровень показателя П3 и (или) показателя П5, рассчитанных по этим же инцидентам, данные инциденты признаются непосредственно не влияющими на БФПС.
- 7.16. В случае, если вследствие произошедших в Системе в течение календарного месяца инцидентов одновременно нарушены пороговые уровни всех показателей П3, П4, П5, рассчитанных по данным инцидентам, данные инциденты признаются влияющими на БФПС.
- 7.17. В случае выявления инцидентов или дополнительных обстоятельств инцидентов, произошедших в Системе в течение календарного месяца, за который уже проведена оценка их влияния на БФПС, Оператор проводит повторную оценку влияния на БФПС этих инцидентов с учетом вновь выявленных обстоятельств в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором выявлены инциденты или дополнительные обстоятельства.
- 7.18. Оператор устанавливает следующие требования к уровням оказания Услуг, характеризующим качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, которые должны быть обеспечены Оператором:

Наименование Услуги	Наименование процедуры	Код процедуры	Допустимое значение уровня оказания Услуги (время выполнения процедур (при достаточности денежных средств)), минуты
Операционная услуга	Передача распоряжений Участников Системы включая:	1	не более 20
	контроль целостности распоряжений		
	структурный контроль распоряжений		
Услуга платежного клиринга	Прием к исполнению распоряжений Участников Системы, включая:	2	не более 80
	контроль дублирования распоряжений		
	контроль значений реквизитов распоряжений		
	контроль лимитов		
	контроль достаточности денежных средств		
	Определение платежных клиринговых позиций - определение с учетом результатов контроля достаточности денежных средств распоряжения для исполнения на индивидуальной основе (или в период времени, установленный регламентом функционирования Системы)		
Расчетная услуга	Исполнение распоряжений Участников Системы	3	не более 20
	Подтверждение об исполнении распоряжений Участников Системы		
Надлежащим оказанием услуг платежной инфраструктуры признается выполнение всех процедур за временной период			120

7.19. Уровни оказания Услуги считаются допустимыми в случае, если их расчетные показатели находятся в диапазоне допустимых значений, установленных Оператором.

Не является нарушением требований к уровням оказания Услуги/ регламента выполнения процедур превышение допустимого времени выполнения процедур в следующих случаях:

- проведение контрольных процедур в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- проведение контрольных процедур в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия Плательщика;

- проведение контрольных процедур в целях обеспечения требований законодательства Российской Федерации, связанных с введением ограничительных мер в отношении граждан Российской Федерации и российских юридических лиц;
- обработка в ручном режиме распоряжения, которое не прошло автоматическую обработку на соответствие требованиям Банка по форматированию сообщений формата SWIFT и/или иных форматов используемых систем связи;
- обработка в ручном режиме распоряжения по счету со специальным режимом.

7.20. В соответствии с требованиями к уровням оказания Услуг, указанными в п.7.18 настоящих Правил, с учетом исключений, указанных в п. 7.19 настоящих Правил, режим оказания Услуг Участникам считается штатным, когда Услуги предоставляются в режиме реального времени¹ или осуществляются с задержкой не более 120 минут. Если задержка составляет более 120 минут, то Оператор признает возникновение инцидента Системы.

7.21. К аварийным ситуациям, вызвавшим инцидент Системы, относятся:

- нарушение подачи электроэнергии;
- выход из строя сервера (с потерей информации) сервисов системы расчетов;
- выход из строя файлового сервера (без потери информации), хранящего файлы или базы данных системы расчетов;
- частичная потеря информации на сервере без потери его работоспособности;
- выход из строя локальной сети (физической среды передачи данных), связывающей сервера и/или автоматизированные рабочие места пользователей системы расчетов;
- выход из строя критичной рабочей станции (с потерей информации), содержащей данные, программное или аппаратное обеспечение необходимые для дальнейшего функционирования сервиса (-ов);
- выход из строя критичной рабочей станции (без потери информации), содержащей данные, программное или аппаратное обеспечение необходимые для дальнейшего функционирования сервиса (-ов);
- частичная потеря информации на критичной рабочей станции, содержащей данные, программное или аппаратное обеспечение необходимые для дальнейшего функционирования сервиса (-ов), без потери ее работоспособности;
- выход из строя критичного узла интеграционной платформы;
- нарушение штатного режима функционирования программного обеспечения системы расчетов, повлекшее частичное или полное прекращение предоставления сервиса;
- снижение производительности любого узла системы расчетов, приводящее к существенному нарушению установленных Оператором сроков обработки распоряжений Участников о переводе денежных средств.

7.22. В целях устранения аварийных ситуаций Оператор обеспечивает проведение следующих работ:

- переход на резервные технологии;
- оперативная замена и/или ремонт вышедшего из строя оборудования;
- восстановление поврежденных программ;
- восстановление наборов данных из резервных копий.

В зависимости от ситуации перечисленные работы могут проводиться по отдельности или в комплексе.

¹ С учетом даты валютирования распоряжения.

Оператор также разрабатывает и поддерживает в актуальном состоянии планы аварийного восстановления ИТ-систем. Оператор проводит регулярные тестирования планов аварийного восстановления ИТ-систем для различных сценариев, по результатам которых проводит анализ эффективности обеспечения непрерывности функционирования ИТ-систем.

7.23. В случае возникновения инцидента Оператор осуществляет мероприятия, направленные на восстановление оказания Услуг Участникам.

Оператором определены:

- период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание Услуг в случае приостановления их оказания, который составляет 6 часов;
- период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание Услуг, соответствующее требованиям к оказанию Услуг, в случае нарушения указанных требований, который составляет 24 часа.

7.24. При невозможности завершения операций, прерванных в результате возникновения инцидента, по истечении 6 (шести) часов с момента возникновения инцидента Оператор признает приостановление (прекращение) оказания Услуг и организует информирование о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания Услуг:

- Банка России, которое осуществляется в порядке и с использованием способа связи, установленного Банком России;
- Участников по спискам путем направления Нефинансового сообщения в соответствии с требованиями главы 17 Правил или с использованием иных доступных средств оповещения, включая почтовую, телефонную связи.

7.25. Ответственность за обеспечение БФПС несет Оператор, который осуществляет следующие мероприятия в целях обеспечения БФПС:

- выделяет в организационно-штатной структуре уполномоченное структурное подразделение, деятельность которого направлена на обеспечение бесперебойности деятельности Оператора;
- рассчитывает и анализирует значения показателей БФПС, в том числе путем их сравнения с пороговыми уровнями показателей БФПС;
- идентифицирует значимые риски Системы в целях управления риском нарушения БФПС;
- контролирует допустимый уровень риска нарушения БФПС;
- осуществляет анализ риска нарушения БФПС;
- принимает меры, необходимые для достижения или поддержания допустимого уровня риска нарушения БФПС;
- выявляет текущие изменения достигнутого уровня риска нарушений БФПС;
- организует информационное взаимодействие субъектов Системы в целях управления рисками Системы, в том числе риском нарушения БФПС;
- организует и поддерживает в рабочем состоянии территориально удаленные основные и резервные сервера;
- организует дублирование подачи электропитания к основному и резервным серверам;
- использует дополнительные автономные источники электропитания (электрогенераторы);
- обеспечивает обязательное использование источников бесперебойного электропитания на основе аккумуляторных батарей;
- оптимизирует распределение нагрузок основного и резервного сервера для обеспечения максимальной продолжительности работы критичных сервисов;
- дублирует основные каналы связи и обеспечивает прием и обработку распоряжений Участников по нескольким каналам;

- использует современные средства и методы повышения отказоустойчивости систем энергоснабжения, кондиционирования, пожаротушения, безопасности и других систем обеспечения безотказной работы средств электронного взаимодействия;
- проверяет устанавливаемое программное обеспечение, как системное, так и прикладное, на этапе опытной эксплуатации до ввода в промышленную эксплуатацию.

7.26. В целях обеспечения БФПС Участники должны соответствовать следующим минимальным требованиям:

- иметь в штате самостоятельное структурное подразделение или работника, на которое (-го) возлагаются функции по обеспечению БФПС;
- разработать, утвердить и поддерживать в актуальном состоянии внутренний «План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности»;
- не реже одного раза в год осуществлять тестирование «Плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности»;
- при наличии у организации территориально удаленных резервных серверов – обеспечивать поддержание их в рабочем состоянии;
- обеспечить резервирование системы электропитания помещений, в которых расположены программно-технические средства, обеспечивающие взаимодействие с Оператором;
- использовать источники бесперебойного электропитания в целях обеспечения корректного завершения работы программно-технических средств;
- обеспечить наличие и функционирование основного и резервного каналов для обмена Финансовыми и Нефинансовыми сообщениями;
- обеспечивать своевременное техническое обслуживание и модернизацию систем энергоснабжения, кондиционирования, пожаротушения, безопасности и других систем обеспечения безотказной работы средств электронного взаимодействия.

7.27. В целях снижения риска нарушения БФПС Оператор осуществляет взаимодействие с Участниками, направленное на повышение уровня бесперебойности функционирования информационных систем. Под взаимодействием понимается информационный обмен между уполномоченными подразделениями Оператора и Участника, согласование определенных п.7.26 Правил мероприятий, а также сроков их реализации.

7.28. Оператор вправе направлять Участнику запросы на предоставление в адрес Оператора информации о соответствии минимальным требованиям, предъявляемым к Участникам в целях обеспечения БФПС, а также осуществлять контроль выполнения этих требований. В случаях выявления Оператором случаев нарушения Участниками порядка обеспечения БФПС Оператор осуществляет следующие мероприятия:

- информирует Участников о выявленных нарушениях и устанавливает сроки их устранения;
- проверяет результаты устранения Участниками выявленных нарушений и информирует их о результатах проведенной проверки.

Информирование Участников осуществляется путем направления Нефинансового сообщения в соответствии с требованиями главы 17 Правил.

7.29. Оператор вправе рекомендовать Участникам выполнять мероприятия, направленные на повышение уровня бесперебойности функционирования. При осуществлении взаимодействия Оператора с Участниками, направленного на повышение уровня БФПС, допускается использование почтовой, телефонной связи, а также направления Нефинансового сообщения в соответствии с требованиями главы 17 Правил.

7.30. Оператор осуществляет мероприятия, включенные в план обеспечения непрерывности деятельности Оператора, по привлечению другого ОУПИ и по переходу Участников на обслуживание к вновь привлеченному ОУПИ в течение срока, определенного коллегиальным органом Оператора, в случаях:

- превышения времени восстановления оказания Услуг при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд;
- нарушения Правил, выразившегося в отказе ОУПИ в одностороннем порядке от оказания Услуг Участнику (Участникам), не связанного с прекращением участия в Системе в случаях, предусмотренных Правилами.

7.31. Для обеспечения БФПС Оператор дополнительно осуществляет сбор, систематизацию, накопление информации о возникновении инцидентов, а также проводит анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению.

8. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств

8.1. Исполнение обязательств Участников по переводу денежных средств обеспечивается за счет:

- обеспечения Оператором достаточного объема денежных средств на своих счетах для своевременного проведения платежей;
- предоставления краткосрочного кредита (овердрафта) отдельным Участникам;
- исполнения распоряжений, поступивших от Участников, в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации, очередности их поступления к Оператору при условии достаточности денежных средств на Счете Участника, в том числе с учетом действующего лимита овердрафта (если установлен);
- организационных мер, направленных на поддержание Участниками остатка денежных средств на Счетах в размере, достаточном для осуществления перевода денежных средств и исполнения иных обязательств, закрепленных договором Счета, в том числе за счет установления по Счету минимального неснижаемого остатка;
- анализа и изучения финансовой отчетности, других сведений и документов Участников, а также анализа и изучения качества и полноты исполнения Участником требований Оператора, определенных Правилами и договором Счета;
- возможности списания денежных средств со Счета (-ов) без дополнительного распоряжения Участника на условиях заранее данного акцепта в случаях, установленных договором Счета с Участником.

8.2. Создание гарантийного фонда в Системе не предусмотрено.

9. Инфраструктура Системы

9.1. Субъектами Системы являются:

- Участники;
- Оператор;
- Удостоверяющий центр.

9.2. Участниками являются операторы по переводу денежных средств, заключившие с Оператором договор Счета.

9.3. Оператор самостоятельно выполняет в рамках Системы функции Удостоверяющего центра.

9.4. Общие положения об оказании услуг платежной инфраструктуры (Услуг)

9.4.1. Оператор не привлекает для осуществления своей деятельности сторонних ОУПИ, совмещая свою деятельность с оказанием операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг в рамках одной организации.

9.4.2. Оператор не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание Услуг Участникам.

9.4.3. В случае приостановления (прекращения) оказания Услуг Оператор информирует о случаях и причинах временного приостановления (прекращения) Банк России и Участников в соответствии с главой 7 настоящих Правил.

9.4.4. Оператор не вправе передавать информацию по любому переводу денежных средств, осуществляемому в рамках Системы на территории Российской Федерации, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.4.5. Являясь ОУПИ Оператор соответствует следующим требованиям / выполняет следующие функции:

- является кредитной организацией и имеет лицензию Банка России и иные правоустанавливающие документы на проведение операций (учредительные документы, сертификаты и т.п.) согласно действующему законодательству Российской Федерации;
- имеет размер уставного капитала не ниже установленного законодательством Российской Федерации;
- осуществляет свою деятельность в соответствии с Правилами и договорами Счета, заключаемыми с Участниками;
- обеспечивает бесперебойность функционирования Системы в соответствии с главой 7 настоящих Правил;
- находится и осуществляет все функции на территории Российской Федерации (не распространяется на случаи осуществления трансграничного перевода денежных средств);
- определяет регламент взаимодействия подразделений Оператора, осуществляющих функции операционного центра, платежного клирингового центра и расчетного центра;
- выполняет иные функции, предусмотренные Правилами.

9.4.5.1. Требования к деятельности Оператора в качестве операционного центра

В Системе действует единственный операционный центр – Оператор. Сторонние операционные центры не привлекаются.

Выполняя функции операционного центра, Оператор обеспечивает получение распоряжений о переводе от Участников Системы, передачу распоряжений Участников внутренним подразделениям Оператора, выполняющим функции платежного клирингового центра и расчетного центра, а также передачу Участникам извещений (подтверждений) об отказе от исполнения / об исполнении распоряжений Участников.

Оператор может осуществлять иные действия в качестве операционного центра, связанные с использованием информационно-коммуникационных технологий, необходимые для функционирования Системы и предусмотренные Правилами.

Оператор несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Участникам вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг по вине Оператора. Ответственность Оператора ограничивается размером неустойки, предусмотренным договором Счета, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг. Если договором Счета не предусмотрена неустойка, Участник вправе потребовать уплаты законной неустойки.

9.4.5.2. Требования к деятельности Оператора в качестве платежного клирингового центра

В Системе действует единственный платежный клиринговый центр – Оператор. Сторонние платежные клиринговые центры не привлекаются.

Выполняя функции платежного клирингового центра, Оператор обязуется передавать расчетному центру Системы от имени Участников подлежащие исполнению распоряжения Участников.

Оператор несет ответственность за убытки, причиненные Участникам вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга по вине Оператора. Ответственность Оператора ограничивается размером неустойки, предусмотренным договором Счета, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга. Если договором Счета не предусмотрена неустойка, Участник вправе потребовать уплаты законной неустойки.

9.4.5.3. Требования к деятельности Оператора в качестве расчетного центра

В Системе действует единственный расчетный центр – Оператор. Сторонние расчетные центры не привлекаются.

Выполняя функции расчетного центра, Оператор исполняет распоряжения Участников посредством списания и зачисления денежных средств со Счетов / на Счета Участников.

9.5. Порядок привлечения сторонних ОУПИ, ведения их перечня и требования к сторонним ОУПИ

9.5.1. Порядок привлечения сторонних ОУПИ и ведения их перечня

В случае возникновения необходимости привлечения сторонних ОУПИ Оператор направляет в адрес ОУПИ письменное предложение об оказании операционных/ клиринговых/ расчетных услуг Участникам Системы с приложением списка необходимых документов для принятия решения о возможности их привлечения.

По итогам рассмотрения документов Оператор принимает соответствующее решение о привлечении ОУПИ.

В случае принятия решения о привлечении ОУПИ в результате анализа документов Оператор:

- заключает с соответствующим ОУПИ договор о взаимодействии;
- осуществляет ведение перечня ОУПИ путем включения в него общей информации об ОУПИ с указанием его типа;
- размещает актуальный перечень ОУПИ на Сайте Системы.

9.5.2. Требования к сторонним ОУПИ

9.5.2.1. Выполняя функции операционного/ клирингового/ расчетного центра сторонние ОУПИ обязаны:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, Правилами, договорами с Участниками и другими ОУПИ;
- находиться и осуществлять все функции на территории Российской Федерации (не распространяется на случаи осуществления трансграничного перевода денежных средств);
- иметь лицензию на осуществление своей деятельности (если согласно законодательству Российской Федерации деятельность ОУПИ подлежит лицензированию) и являться надлежащим образом учрежденным и зарегистрированным юридическим лицом (организацией) в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- иметь размер уставного капитала не ниже установленного законодательством Российской Федерации;
- обеспечить техническое оснащение в целях соответствия требованиям работы в Системе, установленным Правилами, необходимые ресурсы, персонал и опыт работы для осуществления деятельности в Системе;
- обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- не передавать информацию по любому переводу денежных средств, осуществляемому в рамках Системы на территории Российской Федерации, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- предоставлять информацию о своей деятельности (в части оказания услуг платежной инфраструктуры) по мотивированным запросам Оператора в сроки и в объеме, установленные в запросе Оператора;
- осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями данных Правил в целях обеспечения БФПС и доводить до Оператора информацию о возникновении нарушений и неисправностей при оказании услуг, о возможных рисках для функционирования Системы, о принятии оперативных мер по устранению возникших нарушений и неисправностей;
- совершенствовать операционные и технологические средства и процедуры, а также информационные системы в целях снижения риска нарушения БФПС;
- в одностороннем порядке не приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам и их клиентам;
- реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Плательщика в порядке, установленном Банком России;
- обеспечивать выполнение иных обязанностей и функций, предусмотренных Правилами.

9.5.2.2. Требования к деятельности стороннего ОУПИ в качестве операционного центра

Выполняя функции операционного центра ОУПИ обязуется:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами и на основании договоров об оказании операционных услуг с Оператором, Участниками, платежным клиринговым центром и расчетным центром;
- обеспечивать получение распоряжений о переводе от Участников Системы, передачу распоряжений Участников платежному клиринговому центру и расчетному центру, а также передачу Участникам извещений (подтверждений) об отказе от исполнения / об исполнении распоряжений Участников;
- обеспечивать гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг, в том числе обеспечивать уровень безопасности и защищенности операций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- осуществлять иные действия, связанные с использованием информационно-коммуникационных технологий, необходимые для функционирования Системы и предусмотренные Правилами.

ОУПИ несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Участникам, платежному клиринговому центру и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг по вине ОУПИ. Ответственность ОУПИ ограничивается размером неустойки, предусмотренным договором с Участником, платежным клиринговым центром и расчетным центром, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг. Если договором не предусмотрена неустойка, Участник, платежный клиринговый центр и расчетный центр вправе потребовать уплаты законной неустойки.

9.5.2.3. Требования к деятельности стороннего ОУПИ в качестве платежного клирингового центра

Выполняя функции платежного клирингового центра ОУПИ обязуется:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами и на основании договоров об оказании услуг платежного клиринга с Участниками, операционным центром и расчетным центром;
- передавать расчетному центру Системы от имени Участников подлежащие исполнению распоряжения Участников.

ОУПИ несет ответственность за убытки, причиненные Участникам и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга по вине ОУПИ. Ответственность ОУПИ ограничивается размером неустойки, предусмотренным договором с Участником и расчетным центром, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга. Если договором не предусмотрена неустойка, Участник и расчетный центр вправе потребовать уплаты законной неустойки.

9.5.2.4. Требования к деятельности стороннего ОУПИ в качестве расчетного центра

Выполняя функции расчетного центра ОУПИ обязуется:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами и на основании договоров банковского счета с Участниками, а также договоров, заключаемых с операционным центром и платежным клиринговым центром;
- исполнять поступившие от платежного клирингового центра распоряжения Участников посредством списания и зачисления денежных средств по счетам Участников;
- осуществлять свою деятельность в качестве расчетного центра в соответствии с заключенными с Оператором договорами, настоящими Правилами и на основании договоров счета, заключенных с Участниками;
- осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками своих обязательств по переводу денежных средств.

10. Общие условия вступления в Систему, критерии участия, прекращение/приостановление и отказ от участия в Системе

10.1. Взаимоотношения между Участниками и Оператором определяются системой договорных отношений и Правилами. Каждый из Участников при вступлении в Систему выбирает необходимую схему расчетного обслуживания и подписывает с Оператором договор (-ы) Счета и/или комплект дополнительных соглашений к договору (-ам) Счета.

10.2. Договором Счета с Участником определяются:

- порядок открытия Счета и направления извещения об открытии Счета;
- порядок обмена документами и направления информации о внесении изменений в указанные документы;
- средства связи, порядок использования единой шкалы времени;

- порядок использования денежных средств на Счете (в пределах фактического остатка, на условиях минимального неснижаемого остатка, с учетом лимита овердрафта, прочее);
- порядок определения сроков исполнения распоряжений и маршрута платежа распоряжений;
- порядок и сроки направления выписок и иных извещающих сообщений (о зачислении денежных средств на Счет, о списании денежных средств без распоряжения Участника, об отказе в исполнении распоряжения, о помещении неоплаченных распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений, прочее);
- порядок начисления и уплаты процентов по Счету;
- порядок внесения изменений в договор и извещения Участника о вносимых изменениях;
- порядок осуществления контроля за проводимыми Участником операциям в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- возможные случаи отказа в исполнении распоряжений Участников;
- порядок и случаи списания денежных средств без распоряжения Участника;
- порядок работы с ошибочно зачисленными Оператором денежными средствами на Счет;
- порядок подтверждения остатков денежных средств по Счету;
- порядок оплаты услуг и возмещения расходов, связанных с проведением операций по Счету;
- ответственность сторон по договору за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по договору;
- порядок разрешения споров;
- срок действия договора и порядок его расторжения, а также внесения в него изменений.

10.3. Договор Счета с Участником конкретизирует и дополняет отдельные положения Правил. Договор Счета не может допускать противоречий между условиями договора Счета и Правил.

10.4. Вступление Участника в Систему (в том числе присоединение Участника к Правилам) осуществляется на основании заявления Участника об открытии Счета (по форме Приложения 1 к Правилам или иной форме), путем заключения с Оператором договора Счета по установленной Оператором форме. Участие в Системе начинается, и Участник приобретает права и принимает на себя обязанности, предусмотренные Правилами, с даты вступления договора Счета в силу.

10.5. Участники, которые на момент вступления в силу Правил имеют действующий договор Счета с Оператором и не выразившие намерения его расторгнуть, считаются присоединившимися к Правилам.

10.6. Участники присоединяются к Правилам путем принятия их в целом.

10.7. В Системе предусматривается прямое участие, которое предполагает открытие Участником Счета у Оператора.

10.8. Критериями участия в Системе является выполнение потенциальным Участником следующих требований/условий:

- положительные результаты идентификации, изучения и проведения проверочных мероприятий по отношению к Участнику в соответствии с внутренними процедурами Оператора, которые он осуществляет в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- предоставление Оператору исчерпывающей и достоверной информации о юридическом статусе Участника, его специализации и месте в банковской системе, основных акционерах и реальных владельцах, о возможной принадлежности к финансово-промышленным группам, об их руководстве и основных партнерах на финансовом рынке;
- наличие у Участника стабильного финансового положения, достаточного капитала, положительных финансовых результатов деятельности согласно отчетности, заверенной аудиторами;
- возможность принятия Оператором риска исполнения Участником финансовых обязательств, в том числе установление предельных размеров (лимитов) при совершении переводов денежных средств по Счету Участника;
- экономически выгодные перспективы сотрудничества с Участником;
- отсутствие негативной информации об Участнике от участников финансового рынка;
- отсутствие отрицательного опыта сотрудничества с Участником, в том числе неурегулированных финансовых обязательств Участника перед Оператором;
- осуществление Участником мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- обеспечение возможности работать в соответствии с определенной Оператором технологией;
- наличие технической базы, позволяющей обеспечить требования БФПС;
- наличие необходимых лицензий (разрешений) на осуществление деятельности по переводу денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- обеспечение Участником защиты информации в собственных информационных системах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в т.ч. при взаимодействии с субъектами Системы;
- обеспечение Участником банковской тайны.

10.9. Оператор вправе отказать потенциальному Участнику во вступлении в Систему в случаях невыполнения критериев участия в Системе, а также в случаях предоставления Оператору недостоверных/неполных сведений о своей деятельности.

10.10. Приостановление участия в Системе не предусмотрено.

10.11. Прекращение участия в Системе осуществляется в следующих случаях:

- по инициативе Участника на основании его заявления на расторжение договора и закрытие Счета по установленной Оператором форме (Приложение 2 к Правилам) или иной форме;
- по факту окончания действия договора банковского счета, заключенного на определенный срок;
- в случае отзыва (аннулирования) у Участника Системы лицензии на осуществление банковских операций (участие прекращается с даты отзыва (аннулирования) лицензии);
- по инициативе Оператора в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или договором Счета.

11. Права и обязанности Оператора

11.1. Права Оператора

11.1.1. Отказать во вступлении в Систему потенциальному Участнику.

- 11.1.2. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила с соблюдением условий действующего законодательства Российской Федерации и в порядке, определенном Правилами.
- 11.1.3. Не раскрывать информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.
- 11.1.4. В одностороннем порядке вносить изменения в договор Счета с Участником в случаях и в порядке, предусмотренном договором Счета с Участником.
- 11.1.5. Осуществлять опросы/ анкетирование Участников и сторонних ОУПИ в целях выполнения контрольной функции, указанной в п.11.2.2.
- 11.1.6. Принимать меры воздействия к Участнику в случае нарушения им Правил, условий договора Счета, в том числе ограничивать предоставление Услуг Участнику в порядке, предусмотренном договором Счета с Участником.
- 11.1.7. Расширять перечень Услуг.
- 11.1.8. Определять Системы связи и требования к ним для взаимодействия с Участниками.
- 11.1.9. Устанавливать и вносить изменения в правила обмена Финансовыми и Нефинансовыми сообщениями с Участниками.
- 11.1.10. Отказывать в исполнении распоряжения Участника:
- если Клиринговая позиция Участника на момент обработки не позволяет его исполнить;
 - при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете (в т.ч. с учетом краткосрочного кредита (овердрафта)) для исполнения распоряжения Участника, оплаты Услуг и возмещения расходов Оператора, а также в случае нарушения действующих Правил;
 - если операция запрещена законодательством Российской Федерации, в том числе Указами Президента Российской Федерации, связанными с ограничениями в отношении лиц, резидентов отдельных стран, принятыми Резолюциями Совета Безопасности ООН, либо если наличествуют основания, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) (в т.ч. при отсутствии в поступившем от Участника распоряжении о переводе денежных средств информации о Плательщике, а также невозможности самостоятельного заполнения расчетного документа с использованием информации, полученной от Участника);
 - при поступлении распоряжения позже указанной в нем даты проведения перевода, а также в случае неправильного и/или неполного указания платежных реквизитов в распоряжении;
 - при непредставлении подтверждающих документов в установленных законодательством Российской Федерации и Банком России случаях;
 - если распоряжение оформлено с нарушением требований к оформлению распоряжений согласно договору Счета;
 - если характер операции не соответствует условиям договора Счета (режиму Счета);
 - при наложении ограничений уполномоченными органами Российской Федерации на пользование денежными средствами по Счету, отзыве у Участника лицензии на осуществление банковских операций, в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - при наступлении обстоятельств непреодолимой силы, перечисленных в договоре Счета.
- 11.1.11. Приостанавливать операции по списанию денежных средств со Счета:

- в случаях и в порядке, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и принятыми в его развитие нормативными актами Банка России;
- в случаях и порядке, предусмотренных условиями договора Счета.

11.1.12. Определять порядок и сроки исполнения распоряжений Участников о переводе денежных средств по Счету (-ам) Участников.

11.1.13. Определять условия обеспечения обязательств Участника по своевременному и полному проведению операций по Счету (-ам) Участника.

11.1.14. Претендовать на возмещение убытков при нарушении Участником требований к обеспечению БФПС, указанных в разделе 7 Правил.

11.1.15. Запросить информацию у Участника в отношении включения им в список инсайдеров своих представителей, осуществляющих деятельность в рамках работы Комитета по управлению рисками в Платежной Системе ВТБ в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации манипулированию рынком.

11.2. Обязанности Оператора

11.2.1. Обеспечивать организационную и технологическую целостность Системы.

11.2.2. Определять Правила, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками и сторонними ОУПИ.

11.2.3. Обеспечивать контроль за оказанием Услуг Участникам.

11.2.4. Определять порядок открытия и условия ведения Счетов на имя Участников.

11.2.5. Организовать систему управления рисками, осуществлять мониторинг, анализ, оценку и управление рисками в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Правилами.

11.2.6. Обеспечить прием и обработку обращений Участников по вопросам бесперебойной работы Системы.

11.2.7. Обеспечить возможность досудебного и/или третейского рассмотрения споров с Участниками.

11.2.8. Гарантировать соблюдение банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

11.2.9. Обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

11.2.10. Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

11.2.11. Обеспечить доступ Участников к Услугам.

11.2.12. Обеспечить обмен Финансовыми и Нефинансовыми сообщениями с Участниками.

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

11.2.14. Нести ответственность за убытки, причиненные Участникам вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

11.2.15. Своевременно информировать Участников об изменении технических условий и требований к Системам связи, используемых для функционирования Системы.

11.2.16. Выполнять прием к исполнению распоряжений Участников, осуществлять проверку соответствия распоряжений установленным Оператором требованиям, определять Клиринговые позиции Участника для определения возможности исполнения распоряжений.

11.2.17. Направлять Участнику по Системе связи в порядке, установленном Правилами и/или договором Счета, сообщения:

- о зачислении денежных средств на Счет;
- о списании денежных средств со Счета без распоряжения Участника;
- об отказе в исполнении распоряжения Участника с указанием причины отказа;
- о помещении неоплаченных распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений;
- об исполнении распоряжений (согласно условиям договора Счета);
- о приостановлении обслуживания по Счету (в случаях, предусмотренных договором Счета);
- иные сообщения, установленные Правилами и/или договором Счета.

11.2.18. Обладать денежными средствами, достаточными для исполнения собственных обязательств; осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками своих обязательств по переводу денежных средств; применять в отношении отдельных Участников, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, предупредительные меры.

11.2.19. Не раскрывать третьим лицам сведения об операциях по Счетам Участников, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11.2.20. Исполнять распоряжения Участников путем списания / зачисления денежных средств со Счетов / на Счета Участников.

11.2.21. Обеспечить прием и обработку обращений Участников по вопросам исполнения распоряжений о переводе денежных средств.

11.2.22. Обеспечивать бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам, а также информировать Банк России, Участников о случаях и причинах временного приостановления (прекращения) оказания Услуг в соответствии с главой 7 настоящих Правил.

11.2.23. Не приостанавливать (прекращать) в одностороннем порядке оказание Услуг Участнику (-ам).

11.2.24. Реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Плательщика в порядке, установленном Банком России, в том числе:

- создать в рамках Платежной Системы ВТБ систему выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия Плательщика, в том числе на основе информации о переводах денежных средств без согласия Плательщика, а также с использованием критериев мониторинга, утвержденных приказом Банка России от 27 сентября 2018 года № ОД-2525 «Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента».
- определить для Участников порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Плательщика;
- использовать выявленную Оператором информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Участника и/или его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия Плательщика;

- приостанавливать исполнение распоряжения Участника о списании денежных средств со Счета в случаях и в порядке, указанных в п.15.7.7 Правил;
- приостанавливать исполнение распоряжения о зачислении денежных средств на Счет Участника при получении от Участника, обслуживающего Плательщика, соответствующего уведомления в случаях и в порядке, установленных ст.9 Федерального закона № 161-ФЗ и принятыми в его развитие нормативными актами Банка России. При этом Оператор обязуется незамедлительно уведомить Участника о приостановлении по установленным договором Счета Системам связи и запросить у Участника документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств путем направления на адрес электронной почты, указанный в договоре Счета, Нефинансового сообщения по каналам связи, указанным в п.17.1 или 17.3 Правил. Возобновление исполнения распоряжения или возврат денежных средств Участнику, обслуживающему Плательщика, осуществляется в случаях и в порядке, установленных Федеральным законом № 161-ФЗ и принятыми в его развитие нормативными актами Банка России;
- направлять в Банк России информацию обо всех случаях и/или попытках осуществления переводов денежных средств без согласия Плательщика;
- получать и применять полученную от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия Плательщика, в целях выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия Плательщика.

12. Права и обязанности Оператора при выполнении функций Удостоверяющего центра

12.1. Оператор имеет право:

- отказать Участнику в выдаче сертификата ключа проверки электронной подписи в случае нарушения им Правил.

12.2. Оператор обязан:

- изготавливать сертификаты ключей проверки электронных подписей;
- вести реестр сертификатов ключей проверки электронных подписей, обеспечивать его актуальность;
- проверять уникальность ключей проверки электронных подписей в реестре сертификатов ключей проверки электронных подписей;
- выдавать сертификаты ключей проверки электронных подписей в форме документов на бумажных носителях и (или) в форме электронных документов с информацией об их действии.

13. Права и обязанности Участников

13.1. Права Участника

- 13.1.1. Участвовать в других платежных системах.
- 13.1.2. Вносить предложения по содержанию Правил и договора Счета с Оператором.
- 13.1.3. Временно приостановить осуществление операций по переводу денежных средств, информируя Оператора о причинах и сроках приостановления операций.

13.2. Обязанности Участника

- 13.2.1. Использовать для передачи Финансовых сообщений определенные Оператором Системам связи.
- 13.2.2. Самостоятельно обеспечить техническую и технологическую возможность своего подключения к Системам связи, а также обеспечить обмен Финансовыми сообщениями с использованием Систем связи на условиях договора Счета с Оператором.

- 13.2.3. Обеспечить обмен Нефинансовыми сообщениями с Оператором в соответствии с требованиями главы 17 Правил.
- 13.2.4. Представлять Оператору документы и информацию в соответствии с требованиями Правил.
- 13.2.5. Участвовать в опросах/ анкетировании, осуществляемых Оператором, в сроки, определенные Оператором
- 13.2.6. Своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Оператором в соответствии с требованиями Правил, в т.ч. по оплате Услуг в соответствии с Тарифами и возмещению расходов Оператора.
- 13.2.7. Гарантировать соблюдение банковской тайны.
- 13.2.8. Обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств.
- 13.2.9. Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 13.2.10. Реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Плательщика в порядке, установленном Банком России и Оператором, в том числе:
- осуществлять постоянный контроль и мониторинг операций в целях выявления и расследования подозрительной деятельности и предотвращения мошеннической деятельности, используя собственные автоматизированные системы обработки данных или системы обработки данных и управления рисками либо с привлечением для указанных целей сторонних организаций;
 - разрабатывать и реализовывать порядок и мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Плательщика, в том числе с использованием критериев мониторинга, утвержденных приказом Банка России от 27 сентября 2018 года № ОД-2525 «Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента»;
 - получать и применять полученную от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия Плательщика, в целях выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия Плательщика;
 - уведомлять Оператора о списании денежных средств со Счета без согласия Плательщика в порядке, предусмотренном п. 14.5.1. Правил;
 - предоставлять Оператору документы и информацию, запрашиваемую согласно п.11.2.24, п. 15.7.7, Правил, в порядке (в том числе в сроки), установленном Федеральным законом № 161-ФЗ и принятыми в его развитие нормативными актами Банка России, и указанным в п. 15.7.8. Правил;
 - выявлять и использовать информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Участника и (или) его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия Плательщика;
 - при выявлении информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на информационную инфраструктуру Участника и (или) его клиентов, осуществлять мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Плательщика в соответствии с требованиями нормативных актов Российской Федерации;

– уведомлять Оператора о выявленной информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, а также о принятых и (или) предпринимаемых мерах для противодействия атакам и осуществлению переводов денежных средств без согласия Плательщика. Оператор изучает полученную информацию в рабочем порядке и в случае необходимости может запросить у Участников дополнительную информацию, а также при необходимости Оператор может создать рабочую группу для разработки и реализации мер, направленных на предотвращение и устранение воздействия атаки.

13.2.11. Проводить периодическую самооценку технической и технологической обеспеченности возможности своего подключения к Системам связи, обеспеченности обмена Финансовыми и Нефинансовыми сообщениями с использованием Систем связи на условиях договора Счета с Оператором, эффективности функционирования системы/ мероприятий по выявлению, мониторингу и противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Плательщика.

13.2.12. Извещать Оператора о результатах технической и технологической самооценки функционирования системы/ мероприятий по выявлению, мониторингу и противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Плательщика, проведенных согласно п.13.2.11.

13.2.13. В целях обеспечения экстренного реагирования, в том числе на возможные случаи мошенничества, разработать круглосуточные горячие линии экстренной помощи, списки контактов и внутренние процедуры, инструменты и программы обучения персонала.

13.2.14. На основе выявленных фактов переводов без согласия Плательщика, проводить соответствующие последующие (постфактум) проверки и аналитику, с целью определения дополнительных мер безопасности, применимых к своей инфраструктуре.

14. Порядок взаимодействия при осуществлении операций в Системе

14.1. Порядок взаимодействия Оператора с Участниками

14.1.1. Взаимодействие между Оператором и Участниками осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами, а также договорами Счета, отдельными договорами/ соглашениями об организации защищенного электронного документооборота, заключенными между Оператором и Участниками.

14.1.2. При осуществлении переводов денежных средств взаимодействие между Оператором и Участниками осуществляется с использованием Систем связи путем передачи распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде. Порядок взаимодействия между Оператором и Участниками при осуществлении переводов денежных средств устанавливается Правилами и договорами Счета.

14.2 Взаимодействие с другими платежными системами

14.2.1. Оператор не осуществляет взаимодействие с другими платежными системами.

14.3 Порядок взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев, при возникновении событий, вызвавших операционные сбои

14.3.1. При возникновении спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуаций, включая случаи системных сбоев, событий, вызвавших операционные сбои, Участники незамедлительно информируют Оператора о данных ситуациях и событиях, об их причинах и последствиях любым доступным Участнику способом, в т.ч. по следующим адресам и телефонам:

- На адреса электронной почты: support_corracc@vtb.ru и 02_DBO@vtb.ru;
- По телефону: +7 (495) 739-77-99.

14.3.2. Дальнейшие действия Участников и Оператора определяются индивидуально по каждому обращению по договоренности сторон, а также могут регламентироваться полностью или частично соответствующими договорами или отдельными внутренними документами сторон.

14.4 Требования к обеспечению защиты информации

14.4.1. Обязанности по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Системе распределяются между Оператором, Участниками и сторонним ОУПИ (в случае его привлечения).

14.4.2. Оператор, Участники и сторонние ОУПИ самостоятельно иницируют пересмотр порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Системе в связи:

- с изменениями требований к защите информации, определенных настоящими Правилами;
- с изменениями, внесенными в законодательные и подзаконные акты Российской Федерации, нормативные акты и руководящие документы регуляторов, в т.ч. Банка России.

14.4.3. Оператор, каждый из Участников и сторонних ОУПИ при осуществлении переводов денежных средств в рамках Системы обеспечивают выполнение требований Постановления Правительства Российской Федерации от 13.06.2012 №584 «Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе» и Положения № 719-П.

14.4.4. Порядок регистрации и хранения информации, содержащей подтверждения выполнения Оператором порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации, определяется внутренними документами Оператора.

14.4.5. Оператор обеспечивает контроль соблюдения Участниками и сторонними ОУПИ требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

14.4.6. Требования к обеспечению защиты информации включают в себя:

- создание и организацию функционирования структурного подразделения по защите информации или назначение должностного лица (работника), ответственного за организацию защиты информации;
- включение в должностные обязанности работников, участвующих в обработке информации, обязанности по выполнению требований к обеспечению защиты информации;
- разработку и реализацию систем защиты информации в информационных системах;
- применение средств защиты информации (шифровальных (криптографических) средств, средств защиты информации от несанкционированного доступа, средств защиты от воздействия вредоносного кода, средств межсетевое экранирования, систем обнаружения и предотвращения вторжений, средств контроля (анализа) защищенности и др.);
- выявление инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации, реагирование на них²;

² О выявленных инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и включенных в перечень, размещенный Банком России на его официальном сайте (при наличии такого перечня), а также о планируемых мероприятиях по раскрытию информации об этих инцидентах, Участник уведомляет Банк России не позднее одного рабочего дня до проведения мероприятия.

- обеспечение защиты информации при использовании информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования;
- определение порядка доступа к объектам Системы, обрабатывающим информацию;
- организацию и проведение контроля и оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации на объектах Системы на ежегодной основе;
- реализацию мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Плательщика в порядке, установленном Банком России.

14.4.7. Оператор обеспечивает учет и информирование Участников и сторонних ОУПИ:

- о выявленных в 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 в Системе.

Информирование Участников и сторонних ОУПИ осуществляется путем направления Нефинансового сообщения в соответствии с требованиями главы 17 Правил.

14.4.7.1. Оператор размещает на Сайте Системы ежегодные отчеты об инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. В случае отсутствия в Системе в течение года инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, отчеты на Сайте Системы не размещаются.

14.4.8. Участники и сторонние ОУПИ информируют Оператора об обеспечении в Системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. с использованием средств криптографической защиты информации (далее – СКЗИ). Оператор уведомляет федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области обеспечения безопасности, об установленных в Системе требованиях к содержанию, форме и периодичности представления такой информации в части применения СКЗИ.

14.4.9. Нефинансовое сообщение, направляемое Участниками и сторонними ОУПИ Оператору для целей анализа обеспечения в Системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, включает 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, в т.ч. с использованием СКЗИ;
- 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.

14.4.10. Нефинансовое сообщение об обеспечении в Системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, за исключением сведений о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, направляется Оператору не позднее пяти рабочих дней со дня получения запроса Оператора о предоставлении данной информации.

14.4.11. Оператор вправе запрашивать информацию в целях анализа обеспечения в Системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках опроса/ анкетирования по соблюдению требований Правил.

14.4.12. Сведения о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Системе, направляются Оператору ежемесячно не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, либо не позднее пяти рабочих дней со дня получения запроса Оператора о предоставлении сведений о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

14.4.13. Сведения об обеспечении в Системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств направляется Оператору на адрес электронной почты Settlement.Center@vtb.ru посредством направления Нефинансового сообщения по каналам связи, указанным в п. 17.1 или 17.3 Правил.

14.4.14. Сведения об обеспечении в Системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, за исключением сведений о выявленных в Системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, предоставляется по форме, определенной в запросе Оператора о предоставлении данной информации.

Информации о выявленных в Системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, направляется Оператору в виде отчетности, по форме 0403203, установленной Указанием Банка России от 12.01.2022 № 6060-У «О формах и методиках составления, порядке и сроках представления операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», при этом направлению подлежат исключительно сведения об инцидентах, выявленных в Системе. В случае отсутствия инцидентов информационной безопасности за отчетный период информация в адрес Оператора не направляется. Порядок обработки инцидентов информационной безопасности в том числе регулируется «Положением о порядке обнаружения, анализа и реагирования на инциденты, связанные с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе ВТБ», которое размещено на Сайте Системы.

14.4.15. Информация, полученная от Участников и сторонних ОУПИ, в том числе в рамках исполнения требований п.14.4.9 Правил, учитывается, обрабатывается и хранится в информационных системах Оператора.

14.4.16. В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Оператор обеспечивает принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия вредоносного кода.

14.4.17. В случае если заражение вредоносным кодом затрагивает предоставление платежных услуг, или влияет на возможность предоставления услуг платежной инфраструктуры, или увеличивает риски несанкционированного осуществления переводов денежных средств, Оператор приостанавливает (прекращает) оказание Услуг Участнику (ам) на период устранения последствий заражения вредоносным кодом, информируя Банк России, Участника (ов) о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания Услуг в день такого приостановления (прекращения). Информирование Участника (ов) о случаях и причинах временного приостановления (прекращения) оказания Услуг осуществляется путем направления Нефинансового сообщения в соответствии с требованиями главы 17 Правил или с использованием иных доступных средств оповещения, включая почтовую, телефонную связи. Информирование Банка России о случаях и причинах временного приостановления (прекращения) оказания Услуг осуществляется с использованием способа связи, установленного Банком России.

14.5. Порядок взаимодействия при выявлении Участником, обслуживающим Плательщика, операции по переводу денежных средств без согласия Плательщика

14.5.1. При выявлении Участником, обслуживающим Плательщика, операции по переводу денежных средств без согласия Плательщика Участник незамедлительно информирует Оператора о данном факте путем направления Нефинансового сообщения по каналам связи, указанным в п.17.1 или 17.3 Правил, с заголовком «Сокращенное Название Участника _ Несанкционированная операция» на электронный адрес support_corracc@vtb.ru.

Направляемое Нефинансовое сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату и время выявления перевода денежных средств без согласия Плательщика;
- реквизиты перевода денежных средств без согласия Плательщика: дата и сумма перевода, номер платежного документа, БИК и счет Участника, обслуживающего Плательщика, БИК и счет Участника, обслуживающего Получателя;
- обстоятельства, при которых выявлена операция по переводу денежных средств без согласия Плательщика;
- установленные, либо возможные причины проведения операции по переводу денежных средств без согласия Плательщика.

Участник вправе направить Оператору заявление в произвольной форме о приостановке Оператором приема и исполнения Оператором распоряжений по скомпрометированной Системе связи путем направления Нефинансового сообщения по каналам связи, указанным в п.17.1 или 17.3 Правил, на электронный адрес support_corracc@vtb.ru с последующим предоставлением оригинала заявления на бумажном носителе.

14.5.2. В случае получения Оператором от Участника информации о выявлении перевода денежных средств без согласия Плательщика:

14.5.2.1. Оператор незамедлительно осуществляет следующие действия:

- при поступлении соответствующего заявления приостанавливает прием и исполнение распоряжений от Участника по Системе связи, указанной в данном заявлении;
- информирует Участника, обслуживающего Плательщика, о необходимости осуществления мероприятий, направленных на выявление и устранение причин, повлекших за собой осуществление операции по переводу денежных средств без согласия Плательщика;
- направляет Участнику, обслуживающему получателя, запрос на возврат денежных средств в соответствии со сведениями, представленными Участником согласно п. 14.5.1 настоящих Правил.

14.5.2.2. Участник, обслуживающий получателя, при получении запроса о возврате денежных средств в результате операции по переводу денежных средств без согласия Плательщика информирует Оператора о статусе исполнения распоряжения.

Если денежные средства на момент поступления запроса Участником, обслуживающим Получателя, не были зачислены Получателю, приостанавливает зачисление денежных средств на счет Получателя и осуществляет их возврат на счет Участника, обслуживающего Плательщика.

14.5.2.3. Участник, обслуживающий Плательщика, осуществляет следующие действия:

- не позднее дня информирования Оператора о выявлении перевода денежных средств без согласия Плательщика направляет Оператору сообщение о компрометации

ключа электронной подписи³ в соответствии с порядком действий, указанным в разделе 5 Условий предоставления Банком ВТБ (ПАО) услуги «Защищенный электронный документооборот», публикуемых на Сайте Системы, и скан-копию заявления в произвольной форме о выявлении перевода денежных средств без согласия Плательщика, подписанные руководителем Участника или его уполномоченным лицом и скрепленные оттиском печати (при необходимости), по каналам связи, указанным в п.17.1 или 17.3 Правил, с последующим предоставлением оригиналов указанных документов на бумажном носителе;

- до окончания выяснения обстоятельств, способствовавших проведению перевода денежных средств без согласия Плательщика, осуществляет передачу распоряжений исключительно по альтернативной Системе связи или на бумажном носителе. Прием распоряжений на бумажном носителе осуществляется при предъявлении их лицами, уполномоченными распоряжаться денежными средствами, или от представителей Участника, уполномоченных предоставлять распоряжения Оператору на основании выданной им доверенности, подписанной руководителем Участника, или нотариально заверенной доверенности, выданной иным лицом, уполномоченным на подписание доверенности от имени Участника, сопроводительного письма, подписанного лицом, уполномоченным распоряжаться денежными средствами;

- осуществляет мероприятия, направленные на выявление и устранение причин, повлекших за собой проведение перевода денежных средств без согласия Плательщика. По факту проведенного расследования Участник направляет Оператору сведения, содержащие информацию о результатах проверки путем направления Нефинансового сообщения по каналам связи, указанным в п.17.1 или 17.3 Правил, на электронный адрес support_corracc@vtb.ru, а также заявление о возобновлении Оператором приема и исполнения распоряжений по Системе связи, если ранее было направлено соответствующее заявление о приостановке.

14.5.3. Не позднее дня получения от Участника информации о проведенных мероприятиях по устранению причин, повлекших за собой проведение перевода денежных средств без согласия Плательщика, а также заявления о возобновлении приема и исполнения распоряжений по Системе связи, Оператор информирует Участника о возможности формирования новых сертификатов ключей проверки электронной подписи и возобновляет прием и исполнение распоряжений с использованием Системы связи, предусмотренной в рамках договора Счета.

15. Порядок осуществления платежного клиринга и расчетов

15.1. Временной регламент предоставления Услуг

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

15.1.2. Рабочими днями Оператора являются рабочие дни, установленные законодательством Российской Федерации, если иное не будет предусмотрено в договоре Счета.

15.1.3. Оказание Услуг осуществляется Оператором по рабочим дням в круглосуточном режиме с 00:00:00 до 24:00:00 с учетом временных ограничений, установленных договором Счета с отдельным Участником.

15.1.4. Прием, обработка и исполнение распоряжений Участников о переводе денежных средств осуществляется Оператором в режиме реального времени.

15.1.5. Исполнение распоряжений Участников о переводе денежных средств осуществляется Оператором в день их поступления с учетом ограничений, установленных Правилами и договором Счета, а также даты проведения платежа, указанной Участником в распоряжении.

³ В случае, если Оператор предоставляет Участнику услугу удостоверяющего центра.

15.2. Применяемые формы безналичных расчетов

15.2.1. Перевод денежных средств осуществляется со Счета Участника на основании:

- полученного от Участника распоряжения;
- на условиях заранее данного акцепта Участника на проведение отдельных операций по Счету;
- распоряжений взыскателей в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

15.2.2. Перевод денежных средств осуществляется со Счета Участника в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) на условиях заранее данного акцепта.

15.2.3. При исполнении распоряжения Участника о переводе денежных средств Оператор может самостоятельно определить маршрут прохождения платежа, не меняя при этом реквизиты Получателя.

15.3. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках Системы, включая моменты наступления его Безусловности, Безотзывности и Окончателюности

Перевод денежных средств в Системе осуществляется Участником в следующем порядке:

15.3.1. Участник направляет с использованием Систем связи в адрес Оператора распоряжение, формат и порядок использования которого определяется Оператором.

15.3.2. Оператор осуществляет автоматическую проверку распоряжения Участника на предмет соответствия требованиям Оператора и, в случае наличия достаточности денежных средств на Счете Участника, в том числе с учетом действующего лимита овердрафта (если установлен), осуществляет списание денежных средств со Счета Участника в сроки, установленные договором Счета с Участником. Соответствие распоряжения Участника требованиям Оператора и достаточность денежных средств на Счете Участника на момент обработки распоряжения Оператором определяют момент наступления Безусловности перевода денежных средств.

15.3.3. Распоряжение Участника, оформленное в нарушение положений Правил, в том числе не прошедшее предусмотренные Правилами контрольные процедуры, может быть отклонено или обработано в ручном режиме (с обеспечением неизменности реквизитов, указанных в распоряжении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации). Обработка распоряжения Участника в ручном режиме осуществляется Оператором в случае возможности редактирования / корректировки распоряжения Участника, которое не прошло автоматическую обработку на соответствие требованиям Оператора по форматированию сообщений. Ручная обработка распоряжений Участника осуществляется Оператором с взиманием дополнительного комиссионного вознаграждения по Тарифам Системы.

15.3.4. Если для исполнения распоряжения Участника, оплаты Услуг и возмещения расходов Оператора на исполнение распоряжения на Счете Участника недостаточно денежных средств, в том числе с учетом действующего лимита овердрафта (если установлен), Оператор направляет Участнику с использованием Систем связи сообщение об отказе в исполнении распоряжения Участника с указанием причины.

15.3.5. Безотзывность перевода денежных средств, проведенного в рамках Системы, наступает с момента списания денежных средств со Счета Участника. По итогам

завершения операции по списанию денежных средств со Счета Участника Оператор направляет Участнику с использованием Систем связи сообщение установленного формата. Срок и порядок направления Участнику сообщений о проведении операции по списанию денежных средств со Счета Участника регулируется условиями договора Счета с Участником.

15.3.6. По факту завершения операции по списанию денежных средств со Счета Участника Оператор проводит операцию по зачислению денежных средств на Счет Участника, являющегося Получателем или обслуживающего Получателя. Окончателность перевода денежных средств, проведенного в рамках Системы, наступает в момент зачисления денежных средств на Счет Участника, являющегося Получателем или обслуживающего Получателя. По факту завершения операции по зачислению денежных средств на Счет Оператор направляет с использованием Систем связи сообщение установленного формата в адрес Участника, являющегося Получателем или обслуживающего Получателя. Срок и порядок направления сообщений о проведении операции по зачислению денежных средств на Счет регулируется условиями договора Счета.

15.4. Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о Плательщике

15.4.1. Участник, обслуживающий Плательщика, обязан проверить наличие в распоряжении Плательщика о переводе денежных средств сведений о Плательщике в соответствии с требованиями статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ и обеспечить сопровождение перевода денежных средств указанными сведениями о Плательщике в случае, если они не содержатся в распоряжении Плательщика о переводе денежных средств.

15.4.2. Участник, осуществляющий перевод денежных средств по поручению своего клиента, обязан обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе, и ее хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

15.4.3. При отсутствии в поступившем от Участника распоряжении о переводе денежных средств информации о Плательщике, указанной в статье 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ, а также невозможности самостоятельного заполнения расчетного документа с использованием информации, полученной от Участника, Оператор отказывает в обработке такой операции.

15.5. Общий порядок осуществления клиринга

Платежный клиринг в Системе осуществляется в соответствии со следующими принципами и процедурами:

15.5.1. Определение Клиринговой позиции Участника осуществляется Оператором на валовой основе.

15.5.2. Клиринговая позиция Участника на валовой основе определяется Оператором на момент исполнения каждого отдельного распоряжения Участника о переводе денежных средств.

15.5.3. Оператор осуществляет определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжения Участника, оплаты Услуг и возмещения расходов в соответствии с Тарифом Системы и настоящими Правилами. Средства на Счете Участника, размер которых может быть увеличен на сумму краткосрочного кредита (овердрафта) в случае его предоставления Участнику, признаются достаточными, если исполнение распоряжения Участника может быть исполнено Оператором в полном объеме с учетом оплаты Услуг и возмещения расходов Оператора. Частичное исполнение распоряжения Участника не допускается.

15.5.4. Распоряжения Участника о переводе денежных средств принимаются Оператором в порядке очередности их поступления с учетом требований Гражданского

кодекса Российской Федерации. По мере обработки распоряжений Участника о переводе денежных средств Оператор изменяет Клиринговую позицию Участника. Оператор не производит оптимизацию распоряжений Участника в целях определения платежей, для исполнения которых на Счете достаточно денежных средств.

15.5.5. В случае если Клиринговая позиция Участника является достаточной для исполнения распоряжения Участника с учетом оплаты Услуг и возмещения расходов Оператора, Оператор осуществляет исполнение распоряжения Участника посредством списания денежных средств со Счета Участника.

15.6. Общий порядок осуществления расчета

15.6.1. Прием к исполнению и исполнение распоряжений Участников о переводе денежных средств осуществляется в соответствии с Правилами, с учетом особенностей договора Счета с Участником.

15.6.2. Проведение расчетов в Системе осуществляется Оператором посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников на основании поступивших от Участника распоряжений в пределах сумм денежных средств на Счете Участников, доступных для перевода денежных средств (с учетом предоставленного по Счету отдельных Участников краткосрочного кредита (овердрафта).

15.6.3. Бухгалтерское отражение операций по Счету Участника осуществляется Оператором в разрезе:

- каждого отдельного распоряжения Участника;
- операции, проведенной по Счету Участника на условиях заранее данного акцепта Участника;
- операции, проведенной по Счету Участника на основании распоряжений взыскателей (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации).

15.6.4. По итогам исполнения распоряжения Участника о переводе денежных средств Оператор направляет Участнику соответствующее сообщение об исполнении, форма и сроки которого определены договором Счета с Участником.

15.6.5. При проведении расчетов Участниками применяются формы безналичных расчетов, которые установлены пунктом 15.2 Правил.

15.7. Порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений Участников о переводе денежных средств

15.7.1. Порядок создания, передачи и отзыва распоряжений Участниками с использованием Систем связи устанавливается Оператором на основании стандартов SWIFT, Рекомендаций Российской Национальной Ассоциации SWIFT по использованию стандартов SWIFT для передачи Финансовых сообщений с учетом требований российской платежной системы, а также нормативных документов Банка России, определяющих порядок безналичных расчетов в Российской Федерации.

15.7.2. Требования Оператора по оформлению платежных инструкций и информационных сообщений с использованием Систем связи доводятся до сведения Участников на этапе открытия Счета, а также путем адресной рассылки в адрес Участника по мере их изменений и дополнений.

15.7.3. Участники в течение времени, определенного договором Счета Участника, в режиме реального времени обмениваются электронными сообщениями с Оператором для целей приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений.

15.7.4. Распоряжения Участников, поступающие к Оператору с использованием Систем связи, проходят процедуры:

- проверки на соответствие требованиям нормативных актов Банка России;
- платежного клиринга, включая процедуры контроля достаточности денежных средств;

- удостоверения права распоряжения денежными средствами;
- контроля целостности распоряжений и структурного соответствия требованиям Оператора;
- контроля значений реквизитов распоряжений (полноты и правильности заполнения реквизитов);
- контроля наличия заранее данного акцепта Плательщика (для распоряжений, требующих акцепта Плательщика);
 - контроля на соответствие требованиям действующих «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», а также валютного законодательства Российской Федерации;
- контроля наличия подтверждающих документов в установленных законодательством Российской Федерации и Банком России случаях;
- проверки соответствия операций признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Плательщика.

15.7.5. Распоряжения Участника о переводе денежных средств, успешно прошедшие процедуры контроля, исполняются Оператором посредством списания денежных средств со Счета Участника в размере суммы каждого отдельного распоряжения. О факте исполнения распоряжения Оператор направляет Участнику соответствующее сообщение в сроки, определенные условиями договора Счета с Участником. Выписки по Счету за день предоставляются Участнику на утро рабочего дня, следующего за днем совершения операций по Счету Участника.

15.7.6. При отрицательном результате контроля со стороны Оператора по любой из причин, за исключением выявления операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Плательщика, распоряжение Участника к исполнению не принимается (аннулируется). Оператор направляет Плательщику с использованием Систем связи сообщение об отказе в исполнении распоряжения Плательщика с указанием причины.

15.7.7. При выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Плательщика, в случаях и в порядке, установленных ст. 8 Федерального закона № 161-ФЗ и принятыми в его развитие нормативными актами Банка России, Оператор осуществляет следующие действия:

- приостанавливает исполнение распоряжения Участника о списании денежных средств со Счета;
- по Системам связи, установленным договором Счета, уведомляет Участника о приостановлении,
- незамедлительно запрашивает у Участника подтверждение возобновления исполнения распоряжения путем направления на адрес электронной почты, указанный в договоре Счета, Нефинансового сообщения по каналам связи, указанным в п.17.1 или 17.3 Правил, с заголовком следующего формата «Сокращенное Название Участника _ Подтверждение сомнительного распоряжения»;
- направляет Участнику рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Плательщика не позднее 10 (десяти) Рабочих дней, следующих за днем приостановления исполнения распоряжения, по Системам связи либо путем размещения информации на официальном Сайте Системы.

15.7.8. Возобновление исполнения распоряжения Участника осуществляется в порядке (в том числе в сроки), установленном Федеральным законом № 161-ФЗ и принятыми в его развитие нормативными актами Банка России:

- незамедлительно по получении подтверждения Участника с адреса электронной почты, указанной в договоре Счета;
- по истечении двух рабочих дней после приостановления операции, в случае неполучении от Участника подтверждения возобновления операции.

15.7.9. В случае получения от Участника информации о том, что приостановленная Оператором операция осуществляется без согласия Плательщика, распоряжение Участника к исполнению не принимается (аннулируется). Оператор направляет Участнику с использованием Системы связи сообщение об отказе в исполнении распоряжения с указанием причины, а также информирует Участника о необходимости осуществления мероприятий, направленных на выявление и устранение причин, повлекших за собой попытку перевода денежных средств без согласия Плательщика.

15.7.10. Участник не позднее дня отклонения Оператором операции по переводу денежных средств без согласия Плательщика направляет Оператору сообщение о компрометации ключа электронной подписи⁴ в соответствии с порядком действий, указанным в разделе 5 Условий предоставления Банком ВТБ (ПАО) услуги «Защищенный электронный документооборот», публикуемых на Сайте Системы, подписанное руководителем Участника или его уполномоченным лицом и скрепленное оттиском печати (при необходимости) по каналам связи, указанным в п.17.1 или 17.3 Правил, с последующим предоставлением оригинала указанного документа на бумажном носителе.

15.7.11. До окончания выяснения обстоятельств, способствовавших попытке проведения операции по переводу денежных средств без согласия Плательщика, Участник осуществляет передачу распоряжений исключительно по альтернативной Системе связи или на бумажном носителе. При этом прием распоряжений на бумажном носителе Оператором осуществляется при предъявлении их лицами, уполномоченными распоряжаться денежными средствами, или от представителей Участника, уполномоченных предоставлять распоряжения Оператору на основании выданной им доверенности, подписанной руководителем Участника, или нотариально заверенной доверенности, выданной иным лицом, уполномоченным на подписание доверенности от имени Участника.

Участник вправе направить Оператору заявление в произвольной форме о приостановке/ возобновлении приема и исполнения Оператором распоряжений, поступающих Оператору по скомпрометированной Системе связи. Скан-копия такого заявления направляется по каналам связи, указанным в п.17.1 или 17.3 Правил, на электронный адрес Settlement_Center@vtb.ru с последующим предоставлением оригинала заявления на бумажном носителе.

15.7.12. Участник обязан осуществить мероприятия, направленные на выявление и устранение причин, повлекших за собой попытку проведения операции по переводу денежных средств без согласия Плательщика и по факту проведенного расследования направить Оператору сведения, содержащие информацию о результатах проверки в электронной форме, по каналам связи, указанным в п.17.1 или 17.3 Правил, на электронный адрес Settlement_Center@vtb.ru.

16. Порядок присвоения идентификационного кода

16.1 Участнику присваивается уникальный идентификационный числовой код, который формируется программным способом и имеет максимальную разрядность двадцать знаков.

⁴ В случае если Оператор предоставляет Участнику услугу удостоверяющего центра.

16.2 Алгоритм формирования кода заключается в присвоении каждому новому Участнику последовательно увеличивающегося номера с заполнением всех свободных лидирующих позиций символом «0».

16.3 Идентификационный код присваивается Оператором автоматически после открытия первого Счета Участнику и направляется по согласованным Системам связи в адрес Участника.

16.4 Идентификация Участника для целей определения вида его участия:

- идентификация прямого вида участия в Системе осуществляется по уникальному числовому коду;
- идентификация косвенного вида участия в Системе не осуществляется ввиду недопустимости иного вида участия в Системе, кроме прямого.

17. Порядок организации и условия осуществления электронного документооборота Нефинансовыми сообщениями

Обмен Нефинансовыми сообщениями между Оператором и Участником может осуществляться:

17.1. В рамках заключенного между Оператором и Участником договора об организации защищенного электронного документооборота. Условия договора об организации защищенного электронного документооборота доводятся до сведения Участников путем размещения Оператором информации на Сайте Системы.

17.2. Посредством Систем связи.

17.3. Посредством защищенной почтовой системы с использованием протокола TLS версии не ниже 1.2 между почтовыми серверами Участника и Оператора.

17.4. С использованием согласованных между Оператором и Участником иных способов обмена информацией, обеспечивающих подтверждение авторства и конфиденциальности передаваемой информации.

17.5. В рамках участия Оператора и Участников в работе специализированных комитетов и ассоциаций, рабочих групп по кибербезопасности с целью взаимного обмена опытом и повышения осведомленности о возникающих рисках или средствах контроля и добровольного оповещения более широкого сообщества.

18. Порядок досудебного и третейского разрешения споров в Системе

18.1. В случае возникновения споров, связанных с оказанием услуг и выполнением Правил, сторона, заявляющая требования, до обращения в суд предъявляет другой стороне претензию в письменной форме.

В претензии указываются требования стороны, обстоятельства, на которых сторона основывает свои требования, и иные сведения, необходимые для урегулирования спора.

Претензия направляется по адресу стороны, указанному в соответствующем соглашении, либо по иному адресу, сообщенному стороной.

Вне зависимости от получения ответа на претензию сторона, предъявившая претензию, по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня фактического направления претензии вправе передать спор на разрешение суда.

Споры или разногласия, связанные с оказанием услуг и выполнением Правил, по которым стороны не достигли договоренности, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

18.2. Решения Арбитражного суда г. Москвы⁵ признаются обязательными для исполнения. Неисполненное добровольно решение Арбитражного суда г. Москвы подлежит принудительному исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством страны места принудительного исполнения и международными соглашениями.

19. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил и предоставления Участниками информации о своей деятельности

19.1. В целях контроля за соблюдением Правил Оператор осуществляет следующие мероприятия:

- анализирует и проверяет информацию об Участниках и их деятельности, на основании данных, полученных от Участников в ходе исполнения требований Правил и условий договора Счета, а также по отдельным запросам Оператора;
- организует прием и обработку обращений Участников по вопросам функционирования Системы;
- проводит встречи с Участниками по вопросам предоставления Услуг.
- осуществляет опросы/ анкетирование Участников и сторонних ОУПИ.

19.2. При заключении договора Счета Участники предоставляют Оператору документы в соответствии с перечнем и требованиями, определенными Оператором. Перечень документов для открытия Счета и требования к их оформлению размещаются Оператором на Сайте Системы.

19.3. Участники уведомляют Оператора в письменном виде об изменениях, вносимых в предоставленные Оператору при заключении договора Счета документы, не позднее срока, установленного договором Счета, с последующим направлением Оператору подтверждающих документов.

19.4. Оператор в соответствии с действующими «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» осуществляет идентификацию Участников и обновляет идентификационные сведения на ежегодной основе. Участник в свою очередь должен предоставлять Оператору информацию, необходимую для его идентификации, не реже одного раза в год, а также по мере изменения идентификационных сведений Участника.

19.5. В случае непредставления Участником информации, определенной требованиями Правил и договора Счета, а также нарушения сроков представления информации или представления неполных или недостоверных данных, Оператор вправе применять к Участникам меры воздействия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Правилами, в том числе отказать в открытии Счета, предоставлении краткосрочного кредита (овердрафта), аннулировать/ изменить лимит Участника.

19.6. Оператор несет ответственность за разглашение представленных Участником в адрес Оператора сведений в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

19.7. Оператор осуществляет проведение опросов/ анкетирования Участников и сторонних ОУПИ по соблюдению требований Правил Системы (в т.ч. БФПС), не реже 1 раза в 2 года.

Оператор информирует Участников и сторонних ОУПИ о сроках и формате проведения опроса/ анкетирования путем размещения информации на Сайте Оператора.

⁵ Если иное не установлено в договоре Счета.

Дополнительное информирование Участников и сторонних ОУПИ может быть осуществлено путем направления Нефинансового сообщения в соответствии с требованиями главы 17 Правил.

Оператор информирует Участников и сторонних ОУПИ, результаты анкетирования которых признаны Оператором неудовлетворительными, о необходимости проведения мероприятий в целях соблюдения требований Правил Системы.

В случае отказа Участника и стороннего ОУПИ участвовать в опросе/ анкетировании либо несвоевременного предоставления заполненных опросных листов Оператор вправе применить меру воздействия в виде наложения штрафа на Участника в размере 25 000 рублей; на стороннего ОУПИ – в размере 50 000 рублей.

20. Ответственность за несоблюдение Правил

20.1. Оператор и Участники несут ответственность за несоблюдение Правил в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

20.2. В случае несвоевременного исполнения или необоснованного неисполнения распоряжения Участника о переводе денежных средств со Счета, а также необоснованного списания средств со Счета Оператор уплачивает неустойку, рассчитанную от даты несвоевременного исполнения, необоснованного неисполнения или необоснованного списания до даты надлежащего исполнения распоряжения Участника или даты возврата средств Участнику включительно, в размере, определенном договором Счета. Ответственность Оператора за нарушение условий ведения Счета и проведения по нему операций ограничивается уплатой неустойки⁶.

20.3. В случаях несвоевременной уплаты Участником сумм вознаграждений и расходов, определенных Тарифами и связанных с оказанием Услуг, Участник уплачивает неустойку, начисленную на причитающуюся Оператору сумму за каждый календарный день неисполнения денежного обязательства, рассчитанную от даты неисполнения денежного обязательства до даты полного исполнения денежного обязательства перед Оператором включительно⁶, в размере, определенном договором Счета.

20.4. За пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами Участник уплачивает неустойку, начисленную на ошибочно зачисленную денежную сумму за каждый календарный день пользования средствами, начиная с третьего рабочего дня после получения выписки с ошибочно зачисленной суммой на Счет по дату возврата ошибочно зачисленных денежных средств включительно⁶, в размере, определенном договором Счета.

20.5. Датой признания неустойки Оператором/Участником считается дата фактического получения Оператором/Участником денежных средств в связи с уплатой неустойки.

20.6. Оператор несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- за несоблюдение банковской тайны;
- за нарушения установленных законодательством Российской Федерации требований к защите информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите;
- за нарушения установленных Банком России по согласованию с ФСБ России и ФСТЭК России требований по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

20.7. Оператор не несет ответственности:

⁶ Если иной порядок не предусмотрен договором Счета.

- за нарушение сроков исполнения распоряжений Участников, наступивших в результате ошибок, допущенных Участником при оформлении распоряжений, а также если это явилось следствием нарушения Участником условий договора Счета;
- за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Участника распоряжениях;
- за последствия исполнения распоряжений Участника, предоставленных Оператору неуполномоченными лицами Участника, когда с использованием предусмотренных Правилами процедур Оператор не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

20.8. В случае систематических нарушений со стороны Участника положений и требований Правил Оператор осуществляет комплекс мер, направленных на исполнение Участником своих обязательств, в том числе за счет установления по Счету минимального неснижаемого остатка.

20.9. В случае нарушения Участником требований к обеспечению БФПС, указанных в разделе 7 Правил, Оператор вправе приостановить ему оказание Услуг до устранения выявленных нарушений. Участник несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Субъектам Системы вследствие выявленных нарушений, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Президент – Председатель Правления
Банка ВТБ (ПАО)



А.Л. Костин

З А Я В Л Е Н И Е

о присоединении к Правилам открытия и ведения корреспондентских счетов в Головной организации Банка ВТБ (ПАО) и открытии корреспондентского счета

1. Настоящим _____, именуемый(-ое) в дальнейшем «Респондент», в лице _____, действующего(-ей) на основании _____, в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к Правилам открытия и ведения корреспондентских счетов в Головной организации Банка ВТБ (ПАО) (далее – Правила) и Правилам Платежной Системы ВТБ и просит заключить: Договор об открытии и ведении корреспондентского счета в _____
наименование валюты
в целях проведения расчетов в рамках Платежной Системы *(нужное отметить знаком *):*
 ВТБ
 CONTACT
(далее – Договор).

2. В рамках Договора документооборот осуществляется посредством следующих систем связи *(нужное отметить знаком *)*:

Основная:	Дополнительная:
<input type="checkbox"/> СПФС*	<input type="checkbox"/> СПФС*
<input type="checkbox"/> КПМВ**	<input type="checkbox"/> КПМВ**
<input type="checkbox"/> иное _____	<input type="checkbox"/> иное _____

* документооборот осуществляется в соответствии с Порядком Банка ВТБ (ПАО) по обмену электронными сообщениями, содержащими финансовые сообщения, через транспортную систему Банка России.

** документооборот посредством _____ осуществляется на основании и _____
указываются выбранные системы связи
в соответствии с соглашением (договором) № _____ от « _____ » _____ 20 ____ г.,
заключенным между Сторонами.

2.1. Согласие на обмен документами (кроме платежных документов) и информацией в отношении Респондента, в том числе составляющими банковскую или коммерческую тайну Респондента, не содержащими персональные данные, указанными в Приложении 1 к Заявлению, по защищенному каналу связи с использованием протокола TLS версии не ниже 1.2 между почтовыми серверами Респондента и Корреспондента *(нужное отметить знаком *)*:

предоставляется⁸ не предоставляется
 TLS-соединение установлено
 Респондент просит установить TLS-соединение с почтовым сервером Респондента с

⁷ Цель проведения расчетов может не включаться в текст заявления. Данная сноска не включается в текст Заявления.

⁸ В случае подключения биллинга по Счету (п.5 Заявления) предоставление согласия в п.2.1 или п.2.2 является обязательным.

доменным именем «@_____»

Респондент просит направлять указанную информацию на адреса электронной почты:

2.2. В целях исполнения Распоряжений осуществляется обмен финансовыми и служебно-информационными сообщениями, типы которых:

указаны в Приложении 1 к Правилам

указаны в Приложении 2⁹ к Заявлению

3. Клиентские переводы денежных средств формата МТ103 (*заполняется Банком ВТБ (ПАО)*):

Зачисление на Счет:

допускается¹⁰

не допускается, за исключением случаев, когда в расчетном документе в реквизитах «банк получателя» указан Счет Респондента¹¹

Списание со Счета:

допускается¹²

не допускается

4. Минимальный неснижаемый остаток по счету:

устанавливается

в размере _____ (_____) рублей на срок с даты заключения договора
до « ____ » _____ 20__ г. (включительно)¹³.

Процентная ставка _____ % (_____) процентов годовых.

не устанавливается

5. Биллинг по Счету:

ежемесячный биллинг

ежедневный биллинг

не требуется

6. Начисление процентов на остаток денежных средств, находящихся на Счете, не осуществляется.

7. Сроки исполнения распоряжений Респондента:

стандартные сроки в соответствии с Правилами

индивидуальные сроки в соответствии с Приложением 3 к Заявлению

8. Договор действует с даты получения настоящего Заявления и последнего документа, необходимого для заключения Договора, к которому отсутствуют замечания со стороны Банка ВТБ (ПАО), до « _____ » _____ 20__ г. (включительно)¹⁴.

⁹ Здесь и далее – при выборе стандартных условий перенумерация Приложений к Заявлению не осуществляется. При этом неактуальные приложения к Заявлению не прилагаются. Данная сноска не включается в Заявление.

¹⁰ Допускается включать слова «по согласованию с Банком ВТБ (ПАО)». Данная сноска не включается в Заявление.

¹¹ Допускается указывать перечень банков, от которых допускается прием платежей. Данная сноска не включается в Заявление.

¹² Допускается включать слова «по согласованию с Банком ВТБ (ПАО)». Данная сноска не включается в Заявление.

¹³ Указывается дата окончания Договора или «бессрочно». Поле заполняется Банком ВТБ (ПАО). Данная сноска не включается в текст Заявления.

9. При закрытии Счета остаток денежных средств на Счете (при его наличии) перечисляется Банком ВТБ (ПАО) в порядке, предусмотренном Правилами, по следующим реквизитам Респондента¹⁵:

10. В целях запроса о возобновлении исполнения Распоряжения о списании денежных средств со Счета при выявлении Корреспондентом операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Респондента, в соответствии с п.7.3.8 Правил осуществлять коммуникацию с Респондентом путем направления сообщения на электронный адрес: _____.

Для дополнительной коммуникации с Респондентом использовать следующие контакты уполномоченных представителей Респондента (не менее двух представителей):

_____ (ФИО, должность, контактный телефон).

Настоящим Респондент подтверждает, что сообщения, полученные с почтового адреса, указанного в настоящем пункте, являются официальными подтверждениями Респондента.

11. Иные условия¹⁶

12. Настоящим Респондент подтверждает, что:

- ознакомлен и согласен с Правилами в целом и со Сборником тарифов за оказание услуг для кредитных организаций, размещенных на официальном сайте Банка ВТБ (ПАО) (www.vtb.ru) в разделе «Кредитным организациям»;
- ознакомлен и согласен с порядком и сроком заключения Договора, а также с порядком внесения изменений и дополнений в Правила;
- ознакомлен с Правилами Платежной Системы ВТБ, размещенными на официальном сайте Банка ВТБ (ПАО) (www.vtb.ru) в разделе «Кредитным организациям», и присоединяется к Правилам Платежной Системы ВТБ в качестве Участника путем принятия их в целом с даты вступления Договора в силу;
- ¹⁷ознакомлен и согласен с Порядком Банка ВТБ (ПАО) по обмену электронными сообщениями, содержащими финансовые сообщения, через транспортную систему Банка России, размещенными на официальном сайте Банка ВТБ (ПАО) (www.vtb.ru) в разделе «Кредитным организациям»;
- ¹⁸ознакомлен и согласен с Условиями предоставления дополнительных услуг по корреспондентскому счету:
 - предоставления отсрочки уплаты вознаграждения по расчетным услугам в Головной организации Банка ВТБ (ПАО);
 - проведения расчетов в Платежной Системе CONTACT в Головной организации Банка ВТБ (ПАО);

¹⁴ Указывается дата окончания МНО или «бессрочно». Поле заполняется Банком ВТБ (ПАО). [Данная сноска не включается в текст Заявления.](#)

¹⁵ Респондент может указать реквизиты корреспондентского счета в Банке России в рублях РФ. В этом случае для перечисления остатка денежных средств со Счета в иностранной валюте Банк ВТБ (ПАО) осуществляет продажу иностранной валюты по курсу Банка ВТБ (ПАО) на дату продажи иностранной валюты (списания остатка денежных средств со Счета). По согласованию с Банком допускается указывать в данном пункте, что реквизиты будут предоставлены в Заявлении о закрытии Счета. [Данная сноска включается в текст Заявления.](#)

¹⁶ Настоящий пункт включается в заявление при необходимости для определения иных индивидуальных условий обслуживания (в т.ч. выбор тарифного плана по обслуживанию счета). [Данная сноска не включается в текст Заявления](#)

¹⁷ Включается в текст заявления при выборе в пункте 2 Заявления в качестве основной или дополнительной системы связи СПФС. [Данная сноска не включается в текст Заявления.](#)

¹⁸ Включается в текст заявления при необходимости. [Данная сноска не включается в текст Заявления.](#)

- по минимальному неснижаемому остатку по счету в Головной организации Банка ВТБ (ПАО);

- ¹⁹осознает, что электронная почта не является безопасными каналами передачи информации и осведомлен о том, что электронная почта, отправляемая по протоколу SMTP в открытом виде, не позволяют достоверно установить отправителя/ получателя и гарантировать конфиденциальность информационного обмена;
- ²⁰соглашается с тем, что сообщение, направляемое посредством электронной почты с использованием сети Интернет, считается полученным Респондентом в момент его поступления на почтовый сервер электронной почты Респондента;
- ¹⁸предупрежден о том, что передача информации посредством электронной почты несет риск несанкционированного получения направляемой информации сторонними лицами и принимает такие риски;
- ¹⁸осведомлен о возможности организации электронного документооборота с Банком посредством защищенных каналов связи;
- согласен, что настоящее Заявление в случае отсутствия со стороны Банка ВТБ (ПАО) замечаний к документам, предоставленным для заключения Договора, является документом, подтверждающим заключение Договора.

13. Настоящим Респондент:

- предоставляет Банку ВТБ (ПАО) согласие (акцепт) на списание без его распоряжения денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных Правилами;
- ²¹ предоставляет Банку ВТБ (ПАО) согласие (акцепт) на списание без его распоряжения денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных Условиями предоставления дополнительных услуг по корреспондентскому счету;
- поручает Банку ВТБ (ПАО) осуществлять продажу валюты в сумме, необходимой для погашения обязательств Респондента по Договору, с корреспондентских счетов в валюте, отличной от валюты Счета, по курсу, установленному Банком ВТБ (ПАО) на дату проведения операции, и направлять полученную в результате конверсии сумму на погашение обязательств по Договору или, при необходимости, направлять полученную в результате конверсии сумму на Счет в целях последующего погашения обязательств по Договору.

14. ²² Настоящим Респондент подтверждает полномочия на получение информации по Счету на основании выданной доверенности КИВИ Банк (АО) как Оператора Платежной системы CONTACT (*обязательно приложение к Заявлению доверенности по форме, установленной Условиями по Услуге*)

15. Реквизиты Респондента

Полное наименование Респондента на русском языке	
Сокращенное наименование Респондента на русском языке	
Полное наименование Респондента на английском языке	

¹⁹ Включается в текст заявления в случае предоставления согласия на обмен сообщениям по незащищенным каналам связи. *Данная сноска не включается в текст Заявления.*

²⁰ Включается в текст заявления в случае предоставления согласия на обмен сообщениям по незащищенным каналам связи/ защищенным TLS-соединением. *Данная сноска не включается в текст Заявления.*

²¹ Включается в текст заявления при необходимости. *Данная сноска не включается в текст Заявления.*

²² Настоящий блок включается в текст в целях проведения расчетов в рамках Платежной Системы CONTACT. *Данная сноска не включается в текст Заявления.*

Приложение 1
к Заявлению о присоединении к
Правилам открытия и ведения
корреспондентских счетов в Головной
организации Банка ВТБ (ПАО) и открытии
корреспондентского счета

**Перечень информации/ документов,
направляемых по защищённым каналам связи с использованием протокола TLS**

В рамках договорных отношений по выбранным Респондентом каналам связи Банк ВТБ (ПАО) направляет Респонденту следующую информацию/документы, не содержащие персональные данные:

- сведения о банковских счетах/ вкладах (депозитах), операциях по банковским счетам/ вкладам (депозитам), остатках на банковских счетах/ вкладах (депозитах) Респондента;
- сведения о реквизитах расчетных документов, поступивших в Банк ВТБ (ПАО) к банковским счетам/ вкладам (депозитам) Респондента;
- сведения о фактах открытия/ закрытия/ изменения реквизитов банковских счетов/ вкладов (депозитов) Респондента;
- сведения о выданных Респондентом доверенностях, о лицах, уполномоченных от имени Респондента на распоряжение денежными средствами, заключение/изменение/ расторжение сделок, наделённых правом подписи платёжных документов, а также графические изображения их подписи;
- скан-копии любых документов, предоставленных Респондентом в Банк ВТБ (ПАО), или планируемых к подписанию (проекты), в том числе: анкеты, заявления, акты, письма, предложения по условиям сделок, гражданско-правовые договоры с Банком, кредитно-обеспечительная документация;
- расчёт процентов, комиссий и прочих сумм, уплачиваемых Банку ВТБ (ПАО) Респондентом;
- скан-копии и проекты договоров (контрактов), заключённых между Респондентом и его контрагентами, независимых гарантий, аккредитивов и иных документов, связанных с заключением документарных сделок;
- документы и информацию по переписке с принципалами о требованиях платежа по независимым гарантиям;
- финансовую и иную отчетность Банка ВТБ (ПАО);
- информацию о сделках и операциях по Счету, запрошенную Респондентом, в том числе в целях предоставления аудиторам.

Приложение 2
к Заявлению о присоединении к
Правилам открытия и ведения
корреспондентских счетов в Головной
организации Банка ВТБ (ПАО) и открытии
корреспондентского счета

Перечень типов сообщений, обмен которыми возможен в рамках Договора

№ п/п	Тип сообщения, предусмотренный стандартами SWIFT	Примечание
Финансовые сообщения, направляемые Респондентом в адрес Корреспондента		
1.		-
2.		-
3.		-
4.		-
Финансовые и служебно-информационные сообщения, направляемые Корреспондентом в адрес Респондента		
5.		-
6.		-
7.		-
8.		-
9.		-
10.		В зависимости от категории сообщения, по которому проводится переписка
Служебно-информационные сообщения, используемые при проведении переписки и аннуляции платежей		
11.		В зависимости от категории сообщения, по которому проводится переписка
12.		
13.		
14.		
15.		

Приложение 3
к Заявлению о присоединении к Правилам
открытия и ведения корреспондентских
счетов в Головной организации Банка ВТБ
(ПАО) и открытии корреспондентского счета

1 № п/п	Вид операции	Время приема Банком распоряжений в день Т (время московское)		Примечание
		Сроком исполнения «текущий рабочий день»	Сроком исполнения «следующий рабочий день»	
1	СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТОВ			
1.1	Для проведения переводов через корреспондентские счета Нostro Банка, открытые в кредитных организациях			
1.1.1	Со Счетов кредитных организаций – резидентов РФ			
1.2	Для проведения переводов через платежную систему Банка России (в том числе через систему срочного перевода и систему несрочного перевода)			
1.2.1	Со Счетов кредитных организаций – резидентов РФ			
1.3	Для проведения Внутренних переводов ²			
1.3.1	Со Счетов кредитных организаций – резидентов РФ			
2	ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТА			
2.1	При проведении переводов через корреспондентские счета Нostro Банка, открытые в кредитных организациях			
2.1.1	На Счета кредитных организаций - резидентов РФ			

¹ Для счетов в рублях Российской Федерации, отдельные пункты могут не указываться.

² Выполнение переводов по документарным/ гарантийным операциям осуществляется до 17:30 дня Т; по пятницам и в предпраздничные дни в РФ – до 16:30 дня Т.

2.2	При проведении переводов через платежную систему Банка России (в том числе через систему срочного перевода и систему несрочного перевода)		
2.2.1	На Счета кредитных организаций - резидентов РФ ³		
2.3	При проведении Внутренних переводов		
2.3.1	На Счета кредитных организаций - резидентов РФ		

№ п/п	Вид операции	Наименование валюты	Время приема УРЦ распоряжений в день Т (время московское)			Примечание
			Сроком исполнения "текущий рабочий день"	Сроком исполнения "следующий рабочий день"	Сроком исполнения "второй рабочий день"	
1	СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
1.1	Для проведения переводов через корреспондентские счета Ностро Банка					
1.1.1	Со Счетов кредитных организаций – резидентов РФ	Азербайджанский манат				
1.1.2		Белорусский рубль				
1.1.3.		Армянский драм				
1.1.4		Казахстанский тенге				
1.1.5		Китайский юань по счетам в банках-корреспондентах Китая (через Филиал Банка в г.Шанхай)				
		Вьетнамский донг				
		Прочие валюты ⁴				

³ Зачисление на Счета, режим которых предусматривает предоставление овердрафта сроком 1 день (вне зависимости от наличия дополнительного соглашения к договору Счета, регламентирующего проведение Поздних переводов), осуществляется до 24:00 дня Т.

⁴ Не являющиеся национальными валютами государств, включенных в перечень иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц, утвержденный Распоряжением Правительства РФ от 05.03.2022 N 430-р.

1.2	Для проведения Внутренних переводов⁵					
1.2.1	Со Счетов кредитных организаций – резидентов РФ	Все виды иностранной валюты ⁶				Для зачисления на Счета кредитных организаций – резидентов РФ, банков-нерезидентов РФ и в пользу Банка
1.2.2						Для зачисления на счета Клиентов ГО и Филиалов Банка
2	ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (при проведении переводов через корреспондентские счета Ностро Банка⁷ и Внутренних переводов)					
2.1.	На Счета кредитных организаций - резидентов РФ и банков-нерезидентов РФ	Все виды иностранной валюты				

⁵ Выполнение переводов по документарным/ гарантийным операциям осуществляется до 17:30 дня Т; в предпраздничные дни в РФ и/или иностранных государствах может быть сокращено на 1 час.

⁶ Здесь и далее – валюты, указанные в п.1.1 (при отсутствии ограничений по переводам, предусмотренных условиями пункта 1.6 раздела 1 Части 2 Сборника тарифов вознаграждений за услуги, оказываемые Банком ВТБ (ПАО)).

⁷ Зачисление денежных средств по Межбанковским переводам производится сроками валютирования, указанными в распоряжениях.

Тарифы Системы на Услуги

№ п/п.	Перечень услуг / операций	Тариф	
		операция в рублях	операция в иностранной валюте
1.	Зачисление денежных средств на Счет Участника	без взимания вознаграждения	без взимания вознаграждения
2.	Списание денежных средств со Счета на основании распоряжения Участника в пользу других Участников и их клиентов	25 руб.	1 100 руб.
3.	Обработка в ручном режиме распоряжения Участника о переводе денежных средств¹	300 руб.	750 руб.
4.	Аннуляция, возврат (отзыв) перевода	без взимания вознаграждения (при обработке распоряжений на сумму до 1500 руб. включительно) 200 руб. (при обработке распоряжений на сумму свыше 1500 руб.)	без взимания вознаграждения (при обработке распоряжений на сумму до 20 000 руб. в эквиваленте ² включительно) 3 500 руб. (при обработке распоряжений на сумму свыше 20 000 руб. в эквиваленте ²)

¹ Взимается в дополнение к вознаграждению, указанному в п.2 настоящей таблицы.

² Определяется по официальному курсу Банка России на дату проведения операции.