Утверждены

приказом НКО АО НРД

от 02.12.2019 № 221

**ПРАВИЛА**

**ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ НРД**

Запись об операторе платежной системы внесена в реестр операторов платежных систем 26 декабря 2012 года

за регистрационным номером 0014

Оглавление

[1. Термины и определения 5](#_Toc25253357)

[2. Общие положения 9](#_Toc25253358)

[3. Операторы услуг платежной инфраструктуры платежной системы 10](#_Toc25253359)

[3.1. Операторы услуг платежной инфраструктуры ПС НРД и выполняемые ими функции. 10](#_Toc25253360)

[3.2. Требования к Операторам услуг платежной инфраструктуры 11](#_Toc25253361)

[3.3. Порядок привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры 12](#_Toc25253362)

[3.4. Перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры и порядок его ведения 12](#_Toc25253363)

[4. Участие в платежной системе, приостановление и прекращение участия в платежной системе 13](#_Toc25253364)

[4.1. Виды участия в ПС НРД 13](#_Toc25253365)

[4.2. Участники ПС НРД 13](#_Toc25253366)

[4.3. Критерии участия в ПС НРД 14](#_Toc25253367)

[4.4. Порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить Участника ПС НРД и вид его участия в ПС НРД 14](#_Toc25253368)

[4.5. Приостановление участия в ПС НРД 15](#_Toc25253369)

[4.6. Прекращение участия в ПС НРД 16](#_Toc25253370)

[5. Обязанность соблюдения субъектами ПС НРД требований Закона о ПОД/ФТ. Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ в случае, если они не содержатся в Распоряжении Участника ПС НРД 18](#_Toc25253371)

[6. Порядок взаимодействия Субъектов ПС НРД 19](#_Toc25253372)

[7. Регламент функционирования ПС НРД 21](#_Toc25253373)

[7.1. Временной регламент функционирования ПС НРД 21](#_Toc25253374)

[7.2. Сроки осуществления расчета в ПС НРД 21](#_Toc25253375)

[8. Применяемые формы безналичных расчетов и формы Распоряжений на перевод денежных средств 22](#_Toc25253376)

[8.1. Формы безналичных расчетов, применяемые в ПС НРД 22](#_Toc25253377)

[8.2. Формы Распоряжений на перевод денежных средств¸ применяемые в ПС НРД 22](#_Toc25253378)

[9. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках ПС НРД, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности 22](#_Toc25253379)

[10. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета в ПС НРД 23](#_Toc25253380)

[11. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников ПС НРД по переводу денежных средств 27](#_Toc25253381)

[12. Процедуры, выполняемые в ПС НРД при осуществлении приема к исполнению и исполнении Распоряжений о переводе денежных средств. 27](#_Toc25253382)

[12.1. Порядок приема, отзыва и осуществления платежного клиринга Распоряжений, поступающих в ПС НРД по электронным каналам связи 27](#_Toc25253383)

[12.2. Порядок приема и осуществления платежного клиринга Распоряжений, поступивших в ПС НРД на бумажном носителе. 28](#_Toc25253384)

[12.3. Порядок приема заявления на отзыв Распоряжения Участника ПС НРД на бумажном носителе 29](#_Toc25253385)

[12.4. Исполнение Распоряжений Участников ПС НРД 30](#_Toc25253386)

[13. Порядок оплаты услуг 30](#_Toc25253387)

[13.1. Порядок оплаты услуг ПС НРД 30](#_Toc25253388)

[13.2. Сведения о тарифах ПС НРД 31](#_Toc25253389)

[14. Взаимодействие с другими платежными системами 31](#_Toc25253390)

[15. Взаимодействие с клиринговыми организациями, осуществляющими деятельность в соответствии с Законом о клиринге; особенности проведения Операций по торговым и клиринговым банковским Счетам 33](#_Toc25253391)

[16. Обеспечение функционирования ПС НРД 37](#_Toc25253392)

[16.1. Оценка уровня бесперебойности функционирования ПС НРД. 37](#_Toc25253393)

[16.2. Гарантированный уровень оказания операционных услуг 40](#_Toc25253394)

[16.3. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования ПС НРД 40](#_Toc25253395)

[16.4. Порядок взаимодействия Субъектов ПС НРД в рамках ПС НРД в чрезвычайных ситуациях, включая порядок информирования оператора значимой платежной системы операторами услуг платежной инфраструктуры и участниками значимой платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях. 45](#_Toc25253396)

[16.5. Требования к защите информации в ПС НРД 46](#_Toc25253397)

[16.6. Система управления рисками ПС НРД 47](#_Toc25253398)

[16.6.1. Основные правила управления рисками в Платежной системе НРД 47](#_Toc25253399)

[16.6.2. Меры, направленные на управление рисками ПС НРД. 50](#_Toc25253400)

[16.6.3. Организационные основы системы управления рисками в ПС НРД 52](#_Toc25253401)

[16.6.4. Анализ рисков в ПС НРД 54](#_Toc25253402)

[17. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил ПС НРД 56](#_Toc25253403)

[18. Ответственность Субъектов ПС НРД за несоблюдение Правил ПС НРД 57](#_Toc25253404)

[18.1. Общие случаи ответственности 57](#_Toc25253405)

[18.2. Случаи наступления ответственности НРД, выполняющего функции Оператора ПС НРД и операторов УПИ ПС НРД 57](#_Toc25253406)

[18.3. Случаи наступления ответственности Участника ПС НРД 58](#_Toc25253407)

[18.4. Случаи, когда НРД не несет ответственности 59](#_Toc25253408)

[18.5. Случаи, когда НРД и Участники ПС НРД не несут ответственности 59](#_Toc25253409)

[19. Порядок разрешения споров с Участниками ПС НРД и операторами услуг платежной инфраструктуры ПС НРД 60](#_Toc25253410)

[19.1. Досудебный порядок разрешения споров 60](#_Toc25253411)

[19.2. Порядок третейского разрешения споров 60](#_Toc25253412)

[20. Порядок изменения Правил ПС НРД 61](#_Toc25253413)

[21. Порядок раскрытия информации о Правилах ПС НРД 61](#_Toc25253414)

Приложение № 1. [Форма перечня операторов услуг платежной инфраструктуры платежной системы НРД 62](#_Toc25253415)

Приложение № 2. [Форма заявления о присоединении к Правилам Платежной системы НРД…………. 63](#_Toc25253416)

Приложение № 3. [Регламент проведения работ в Платежной системе НРД 65](#_Toc25253417)

Приложение № 4. [Форма Перечня платежных систем, с которыми взаимодействует Платежная система НРД………………………………………………………………………………………….66](#_Toc25253418)

Приложение № 5. [Форма Перечня клиринговых организаций, с которыми взаимодействует Платежная система НРД: 67](#_Toc25253419)

Приложение № 6. [Требования к защите информации](#_Toc25253420) [в Платежной системе НРД 68](#_Toc25253421)

[1. Термины и определения 70](#_Toc25253422)

[2. Общие положения 70](#_Toc25253423)

[3. Область действия требований к защите информации в ПС НРД 71](#_Toc25253424)

[4. Общие требования к защите информации в ПС НРД 71](#_Toc25253425)

[5. Порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в ПС НРД 74](#_Toc25253426)

[6. Контроль и надзор за выполнением требований по защите информации в ПС НРД….. 85](#_Toc25253427)

[7. Ответственность субъектов ПС НРД 85](#_Toc25253428)

[8. Актуализация требований к защите информации в ПС НРД 85](#_Toc25253429)

# Термины и определения

* 1. В Правилах Платежной системы НРД (далее – Правила) используются следующие термины и определения:

**Абонентская ячейка**– индивидуальный абонентский ящик, используемый НРД для направления Участнику ПС НРД документов, необходимых для обеспечения текущего документооборота в соответствии с Условиями оказания расчетных услуг;

**АСЭР** – Автоматизированная система электронных расчетов НРД;

**БР-382** – Положение Банка России от 09.06.2012г. № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»;

**БР-607 -** Положение 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 платежной системы, включая профили рисков»;

**БФПС -** бесперебойность функционирования ПС НРД;

**Взаимодействующая КлО** – КлО, осуществляющая взаимодействие с ПС НРД в соответствии с Законом об НПС, с учетом установленных в Правилах ПС НРД особенностей переводов денежных средств по сделкам, совершенных на организованных торгах;

**Взаимодействующая ПС –** платежная система, оператор которой заключил с Оператором ПС НРД договор о взаимодействии, условия которого соответствуют требованиям, установленным Законом о НПС;

**Договор банковского счета** – договор банковского счета, заключенный между НРД, выполняющим функции РЦС, и Участником ПС НРД;

**Договор об обмене электронными документами (Договор ЭДО) –** договор, предметом которого являются условия и порядок обмена электронными документами при информационном взаимодействии сторон;

**Закон о клиринге** - Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»;

**Закон о НПС** - Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

**Закон о ПОД/ФТ -** Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ »О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

**Идентификационный код -** уникальный в рамках ПС НРД код (номер), позволяющий однозначно установить Участника ПС НРД и вид его участия в ПС НРД;

**Карточка с образцами подписей и оттиска печати** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;

**КлО** – клиринговая организация, осуществляющая свою деятельность в соответствии с Законом о клиринге;

**Критичные сервисы** – услуги ПС НРД, которые, по отношению к Участникам ПС НРД, являются основными или существенными в деятельности ПС НРД, и подлежащие защите с помощью совокупности процессов и ресурсов, направленных на поддержание непрерывности деятельности ПС НРД;

**НРД** – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД);

**Обязательные сведения о плательщике** - сведения о плательщике в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ;

**Операторы УПИ** - Операторы услуг платежной инфраструктуры, к которым относятся ОЦС, ПКЦС и РЦС;

**Операционный день ПС НРД** – период времени, установленный Регламентом функционирования ПС НРД, в течение которого Участники ПС НРД осуществляют направление и отзыв Распоряжений;

**Операция по Счету, Операция –** совершение перевода денежных средствс использованием Счета;

**ОЦС** – операционный центр ПС НРД, соответствующий требованиям, установленным Законом о НПС;

**Пакет распоряжений на перевод денежных средств -** пакет электронных документов (Пакет ЭД), сформированный НРД и содержащий более одного Распоряжения на перевод денежных средств, подлежащих Пакетному режиму обработки распоряжений в соответствии с Правилами и внутренними документами НРД;

**Пакетный режим обработки распоряжений -** режим обработки, при котором в случае получения отрицательного результата контроля какого-либо распоряжения из полученного пакета, НРД не принимает к исполнению весь пакет распоряжений;

**ПКЗ-2005** – «[Положение](garantf1://87947.1200/) о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации», утвержденное [приказом](garantf1://87947.0/) Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 09.02.2005 № 66;

**ПКЦС** – платежный клиринговый центр ПС НРД, соответствующий требованиям, установленным Законом о НПС;

**Плательщики/получатели средств –** Участники ПС НРД, осуществляющие переводы денежных средств по Счетам, открытым в РЦС;

**ПО –** программное обеспечение;

**ПОД/ФТ** - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

**Положение Банка России от 19.06.2012** **№ 383-П** – Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;

**Порядок расчета показателей бесперебойности функционирования Платежной системы НРД** - введен в действие Распоряжением НКО АО НРД от 21.05.2019 № 214-р;

**Порядок реагирования на инциденты** – утвержден Приказом НКО АО НРД от 08.12.2017 № 225;

**ПП-584** – «Положение о защите информации в платежной системе», утвержденное Постановлением Правительства Российской Федерации от 13.06.2012 № 584;

**Правила, Правила Платежной системы НРД, Правила ПС НРД** – разработанные в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" и утвержденные уполномоченным органом НРД правила, регулирующие порядок функционирования платежной системы, в которой НРД выполняет функции Оператора платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры;

**ПС НРД** – платежная система, в которой НРД выполняет функцию Оператора платежной системы;

**ПЭВМ** – персональная электронная вычислительная машина;

**Распоряжение, Распоряжение на перевод денежных средств** - документ, являющийся основанием для совершения Операции, оформленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Правил Платежной системы НРД;

**Расчетные услуги** – услуги РЦС по ведению банковских счетов и осуществлению Операций, а также другие услуги РЦС, связанные с осуществлением Операций;

**Регламент** – устанавливаемые Оператором ПС НРД последовательность и период времени, в соответствии с которыми осуществляются Операции в ПС НРД и обмен документами между Субъектами ПС НРД;

**Режим реального времени** - режим оказания платежных услуг и оказания УПИ, при котором обеспечивается осуществление переводов денежных средств непрерывно в течение операционного дня ПС НРД и немедленно по мере поступления в ПС НРД Распоряжений при выполнении условий, установленных Правилами;

**РЦС** – расчетный центр ПС НРД, соответствующий требованиям, установленным Законом о НПС;

**Сайт** – сайт НРД, размещенный в сети «Интернет» по адресу: www.nsd.ru.

**СВТ** – средство вычислительной техники;

**СИБ** – Служба информационной безопасности или лица, ответственные за информационную безопасность;

**СКЗИ** – средства криптографической защиты информации;

**СОИБ** – система обеспечения информационной безопасности НРД;

**Сомнительная операция** – операция, которая по своему характеру признана сомнительной в соответствии с нормативными и рекомендательными документами Банка России, разработанными во исполнение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

**Субъекты ПС НРД** – Оператор ПС НРД, Операторы УПИ и Участники ПС НРД;

**Стороны –**  НРД и Участник ПС НРД;

**Счет -** банковский счет в российских рублях или в иностранной валюте, открываемый Участнику ПС НРД в РЦС на основании Договора банковского счета;

**Тарифы** – параметры или набор параметров в процентном или денежном выражении, определяющий размер вознаграждения НРД за оказание услуги в зависимости от вида услуги;

**Транзитный счет** – Счет, открываемый Участнику ПС НРД - резиденту (не являющемуся кредитной организацией) одновременно со Счетом в иностранной валюте для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте в пользу Участника ПС НРД в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации;

**Требования ПОД/ФТ** – требования законодательства Российской Федерации, требования нормативных актов Банка России, рекомендации Банка России и уполномоченных государственных органов по вопросам ПОД/ФТ;

**Требования к защите информации** – установленные НРД в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, требования по защите информации при осуществлении переводов денежных средств в ПС НРД;

**УПИ –** услуга (услуги) платежной инфраструктуры ПС НРД;

**Уполномоченные лица** –представители Участника ПС НРД, уполномоченные распоряжаться денежными средствами на Счете, полномочия которых оформлены в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором банковского счета;

**Условный перевод денежных средств, условный перевод** – перевод денежных средств, осуществляемый на основании Распоряжения, осуществление которого обусловлено выполнением определенных действий и/или представлением документов либо иными условиями, предусмотренными законом, правилами безналичных расчетов, Правилами или Договором банковского счета;

**Участники ПС НРД** – Участники платежной системы, в которой НРД выполняет функцию Оператора платежной системы;

**ФЗ-63** – [Федеральный закон](garantf1://12084522.8/) от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;

**Чрезвычайные ситуации (ЧС)** – ситуации, влекущие за собой изменение регламентов работы с взаимодействующими организациями более чем на 20 минут, к которым относятся:

• нарушение нормального функционирования основных автоматизированных систем, реализующих бизнес-процессы;

• неработоспособность (недоступность) основных каналов связи, в том числе корпоративной сети ПАО Московская Биржа, сети «Интернет», системы S.W.I.F.T., связи с Платежной системой Банка России и других каналов связи с взаимодействующими организациями;

• отсутствие физической возможности нахождения работников НРД на рабочих местах вследствие пожара, наводнения, аварий, актов террора, диверсий, саботажа, стихийных бедствий и других обстоятельств неодолимой силы;

• иные случаи, повлекшие нарушение нормальной работы с взаимодействующими организациями более чем на 20 минут.

**Электронное сообщение** – электронное сообщение, обрабатываемое в ПС НРД;

**Электронное средство платежа** - средство и (или) способ, позволяющие Участникам ПС НРД и КлО составлять, удостоверять и передавать в ПС НРД Распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств врамках применяемых в ПС НРД форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, а также иных технических устройств.

* 1. Иные термины используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П и другими нормативными актами Банка России.
  2. Если не указано иное, все указанные в Правилах сроки исчисляются в календарных днях.

# Общие положения

* 1. Правила разработаны в соответствии с требованиями к организации и функционированию платежных систем, установленными Законом о НПС и нормативными актами Банка России.
  2. В ПС НРД осуществляются переводы денежных средств по Счетам, включая переводы:
* при осуществлении Банком России операций на открытом рынке и рефинансирования кредитных организаций;
* по сделкам, совершенным на организованных торгах, в том числе по сделкам, проведенным ПАО Московская Биржа;
* по сделкам, заключенным на внебиржевом рынке.
  1. В ПС НРД для проведения расчетов по итогам клиринга обязательств, осуществляемого в соответствии с Законом о клиринге, Участникам ПС НРД могут открываться Счета, являющиеся торговыми и (или) клиринговыми банковскими счетами в соответствии с Законом о клиринге.
  2. Переводы денежных средств по Счетам, в том числе трансграничные переводы, осуществляются на основании Распоряжений Участников ПС НРД и лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счетах, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и Договором банковского счета.
  3. Переводы денежных средств в ПС НРД осуществляются с использованием АСЭР. АСЭР является программно-аппаратным комплексом НРД, обеспечивающим автоматизацию процесса перевода денежных средств в ПС НРД.
  4. Оператором ПС НРД является НРД. НРД, являясь Оператором ПС НРД:
     1. определяет Правила ПС НРД, организовывает и осуществляет контроль за их соблюдением всеми Субъектами ПС НРД;
     2. ведет перечень Операторов УПИ, обеспечивает бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам ПС НРД, а также информирует Банк России, Участников ПС НРД о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) в [порядке](consultantplus://offline/ref=18DA8DB6A0DD7800D28AC1AEC7F35135EA5A63E289B73BC1E86DC62B24n7r2K), установленном Банком России;
     3. организует систему управления рисками в ПС НРД в соответствии со [статьей 28](consultantplus://offline/ref=18DA8DB6A0DD7800D28AC1AEC7F35135EB5266E78CB43BC1E86DC62B24725CA0C7E826F83E98D49EnCrFK) Закона о НПС, осуществляет оценку и управление рисками в ПС НРД, обеспечивает бесперебойность функционирования ПС НРД в порядке, установленном Банком России;
     4. обеспечивает возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с Участниками ПС НРД в соответствии с Правилами.
  5. НРД, являясь Оператором ПС НРД, совмещает свою деятельность с деятельностью Оператора по переводу денежных средств, и деятельностью всех Операторов УПИ ПС НРД (ОЦС, ПКЦС и РЦС).
  6. НРД, являясь Оператором УПИ в ПС НРД и оператором по переводу денежных средств, осуществляет перевод денежных средств по Счетам, предоставляя операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Правилами.

# Операторы услуг платежной инфраструктуры платежной системы

## Операторы услуг платежной инфраструктуры ПС НРД и выполняемые ими функции.

* + 1. Платежную инфраструктуру ПС НРД составляют следующие Операторы УПИ:
* операционный центр (ОЦС);
* платежный клиринговый центр (ПКЦС);
* расчетный центр (РЦС).
  + 1. В ПС НРД функции всех Операторов УПИ (ОЦС, ПКЦС И РЦС) выполняет НРД.
    2. НРД в качестве Операторов УПИ ПС НРД, на основании действующего законодательства Российской Федерации, выполняет требования по соблюдению банковской тайны и по защите информации, указанные в пункте 16.5 Правил.
    3. НРД, выполняя функции ОЦС, обеспечивает Участникам ПС НРД и их клиентам:
* доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа;
* получение ОЦС электронных сообщений, содержащих Распоряжения Участников ПС НРД;
* передачу указанных сообщений в ПКЦС, РЦС;
* передачу Участникам ПС НРД направленных ПКЦС подтверждений о приеме и об исполнении Распоряжений Участников ПС НРД;
* обмен электронными сообщениями между Участниками ПС НРД, Участниками ПС НРД и их клиентами, между Участниками ПС НРД и ПКЦС, между Участниками ПС НРД и РЦС, между ПКЦС и РЦС.

Гарантированный уровень оказания операционных услуг в ПС НРД и порядок его обеспечения установлен в разделе 16 «Обеспечение функционирования ПС НРД» Правил.

* + 1. НРД, выполняя функции ПКЦС, обеспечивает в рамках ПС НРД:
* прием к исполнению Распоряжений Участников ПС НРД об осуществлении перевода денежных средств и передачу подтверждений о приеме к исполнению указанных Распоряжений;
* передачу в РЦС подлежащих исполнению Распоряжений Участников ПС НРД;
* оказание услуг платежного клиринга в порядке, предусмотренном Законом о НПС, Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», и разделом 10 «Порядок осуществления платежного клиринга и расчета» Правил.
  + 1. НРД, выполняя функции РЦС, обеспечивает в рамках ПС НРД:
* исполнение Распоряжений Участников ПС НРД/КлО, поступившие от ПКЦС, посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам;
* направление подтверждений, касающихся исполнения Распоряжений Участников ПС НРД/КлО.
  + - 1. Расчет в РЦС осуществляется в порядке, предусмотренном Законом о НПС, Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П, и разделом 10 «Порядок осуществления платежного клиринга и расчета в ПС НРД» Правил.
      2. РЦС предоставляет расчетные услуги Участникам ПС НРД на основании Договора банковского счета в соответствии с Условиями оказания расчетных услуг НКО АО НРД, являющими приложением к Договору банковского счета.
      3. Для всех Участников ПС НРД предусмотрены стандартные условия Договора банковского счета.
      4. Договор банковского счета, Условия оказания расчетных услуг НКО АО НРД и иные приложения к Договору банковского счета размещены на Сайте.
    1. В ПС НРД оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг производится с использованием АСЭР.

## Требования к Операторам услуг платежной инфраструктуры

* + 1. Требования к Операторам УПИ ПС НРД устанавливаются Оператором ПС НРД по рекомендации коллегиального органа по управлению рисками в ПС НРД.
    2. НРД, выполняя функции РЦС, обязан соответствовать требованиям финансовой устойчивости и управления рисками, установленным Банком России для расчетных центров системно значимых платежных систем. Информация о соответствии/несоответствии НРД требованиям финансовой устойчивости и управления рисками, установленным Банком России для расчетных центров системно значимых платежных систем, размещается на Сайте.

## Порядок привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры

* + 1. Решение о привлечении сторонних организаций в качестве Операторов УПИ для оказания услуг платежной инфраструктуры в ПС НРД принимает Правление НРД.
    2. В случае привлечения сторонних организаций в качестве Операторов УПИ для оказания услуг платежной инфраструктуры в ПС НРД в Правила вносятся изменения, устанавливающие требования к Операторам УПИ и порядок взаимоотношений между НРД и указанными сторонними организациями.

## Перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры и порядок его ведения

* + 1. НРД, как Оператор ПС НРД, ведет «Перечень операторов услуг платежной инфраструктуры Платежной системы НРД» (в дальнейшем – Перечень Операторов УПИ) по форме согласно Приложению № [1](#_Форма_перечня_операторов) к Правилам.
    2. Перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры и изменения к нему утверждает Правление НРД.
    3. В Перечне Операторов УПИ содержится следующая информация о каждом Операторе УПИ:
* наименование Оператора УПИ: полное и сокращенное (если имеется) наименование Оператора УПИ на языке государственной регистрации;
* признак, характеризующий направление деятельности Оператора УПИ в ПС НРД: ОЦС, ПКЦС или РЦС;
* регистрационные номера Оператора УПИ: ОГРН, регистрационный номер из Книги государственной регистрации кредитных организаций (для Оператора УПИ, являющегося кредитной организацией), ОКПО, ИНН/КПП, ОКСМ (для Оператора УПИ, являющегося иностранной организацией);
* номер и дата договора на выполнение функций Оператора УПИ: номер и дата заключения договора с Оператором ПС НРД, в силу которого юридическое лицо принимает на себя обязательства по предоставлению услуг в качестве Оператора УПИ (не указывается в случае, когда функцию Оператора УПИ выполняет Оператор ПС НРД);
* место нахождения Оператора УПИ;
* контактная информация и адрес официального сайта в сети «Интернет»: почтовый адрес, номера контактных телефонов Оператора УПИ и адрес официального сайта Оператора УПИ в сети «Интернет» (при его наличии);
* размер зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Оператора УПИ, (для Оператора УПИ, не являющегося кредитной организацией);
* фамилия, имя, отчество единоличного исполнительного органа или наименование управляющей компании и главного бухгалтера (при его наличии) Оператора УПИ;
* дата утверждения Перечня Операторов УПИ.
  + 1. Оператор ПС НРД в соответствии с законодательством Российской Федерации несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в Перечне Операторов УПИ.
    2. Перечень операторов услуг платежной инфраструктуры Платежной системы НРД размещается на Сайте.

# Участие в платежной системе, приостановление и прекращение участия в платежной системе

## Виды участия в ПС НРД

* + 1. В ПС НРД предусмотрено только прямое участие. Прямыми Участниками ПС НРД являются организации, присоединившиеся к Правилам ПС НРД и заключившие Договор банковского счета.
    2. Участник ПС НРД присоединяется к Правилам ПС НРД только путем принятия их в целом. Присоединение к Правилам ПС НРД осуществляется путем подачи организацией в НРД заявления о присоединении к Правилам ПС НРД, составленного по форме согласно Приложению № [2](#_Форма_заявления_о) к Правилам (далее – Заявление о присоединении к Правилам ПС НРД), и присвоения такой организации идентификационного кода в порядке, установленном пунктом 4.4 Правил. Организация, присоединяющаяся к Правилам ПС НРД, должна соответствовать требованиям и критериям участия в ПС НРД, установленным пунктами 4.2 и 4.3 Правил.

Организация предоставляет в НРД два экземпляра Заявления о присоединении к Правилам ПС НРД.

Оператор ПС НРД принимает решение о присоединении к Правилам ПС НРД в срок, не превышающий 10 рабочих дней после даты получения от организации Заявления о присоединении к Правилам ПС НРД при наличии Договора банковского счета.  В случае отсутствия у организации Счета в РЦС Оператор ПС НРД принимает решение о присоединении к Правилам ПС НРД в срок, не превышающий 10 рабочих дней после даты заключения Договора банковского счета.

Организация становится Участником ПС НРД с даты присвоения Оператором ПС НРД идентификационного кода.

* + 1. В ПС НРД для всех Участников ПС НРД предусмотрены стандартные условия Договора банковского счета.
    2. Типовая форма Договора банковского счета размещается на Сайте.
    3. Открытие и ведение банковских счетов Банку России осуществляется с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации в отношении соответствующих операций и сделок Банка России, и договорами, заключенными между Банком России и НРД.

## Участники ПС НРД

* + 1. Участниками ПС НРД могут являться организации, определенные в качестве участников платежной системы статьей 21 Закона о НПС, обслуживание которых НРД вправе осуществлять в соответствии с законодательством Российской Федерации, при соответствии этих организаций критериям участия в ПС НРД, установленным Правилами ПС НРД.

## Критерии участия в ПС НРД

* + 1. Критериями участия в ПС НРД являются установленные Оператором ПС НРД требования, влияющие на бесперебойность функционирования ПС НРД. Указанные требования могут касаться технологического обеспечения Участников ПС НРД и других факторов.

Критерии участия в ПС НРД устанавливаются Оператором ПС НРД по рекомендации коллегиального органа по управлению рисками в ПС НРД.

* + 1. Установлены следующие критерии участия в ПС НРД:
       1. Участники ПС НРД должны заключить Договор ЭДО с НРД.

Договор ЭДО и Правила электронного документооборота НРД размещаются на Сайте.

* + - 1. Участники ПС НРД должны соблюдать следующие технические и технологические требования в соответствии с Договором ЭДО и Правилами электронного документооборота НРД:
* регистрация в программно-техническом комплексе НРД;
* использование средств криптографической защиты информации, разрешенных НРД;
* использование разрешенных НРД каналов взаимодействия (с учетом разрешенных НРД провайдеров каналов взаимодействия);
* использование разрешенного НРД программного обеспечения на удаленном автоматизированном рабочем месте участника ПС НРД;
* соблюдение руководства пользователя для рабочих мест, разработанного НРД, в том числе обеспечение безопасности для рабочих мест и каналов взаимодействия;
* соблюдение разработанных НРД технических требований к рабочим местам и каналам взаимодействия, предъявляемых к используемому оборудованию;
* использование действующей электронной подписи под каждым документом, позволяющей удостоверить авторство и целостность документа;
* соблюдение видов и форматов электронных документов, установленных НРД;
* соблюдение сроков и последовательности передачи электронных документов в ПС НРД, установленных регламентами НРД.

## Порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить Участника ПС НРД и вид его участия в ПС НРД

* + 1. Оператор ПС НРД присваивает каждому Участнику ПС НРД идентификационный код, который состоит из шести значащих разрядов, разделенных на две группы: Х0Х1Х2Х3Х4Х5.

## Первая группа

## Х0, обозначает вид участия в ПС НРД – прямой Участник ПС НРД, равен «D».

## Вторая группа

Х1Х2Х3Х4Х5, обозначает номер Участника ПС НРД - является уникальным в рамках ПС НРД, состоит из пяти цифровых знаков и может содержать цифры от 0 до 9 в любой комбинации.

* + 1. Значение идентификационного кода доводится до сведения Участника ПС НРД при присоединении его к Правилам ПС НРД в письменной форме не позднее рабочего дня, следующего за днем присвоения идентификационного кода.
    2. Оператор ПС НРД ведет реестр Участников ПС НРД, в котором указываются идентификационные коды Участников ПС НРД.
    3. При выбытии Участника из ПС НРД не допускается повторное использование его идентификационного кода для идентификации другого Участника ПС НРД.
    4. Для идентификации Участника ПС НРД, возобновившего участие в ПС НРД, может использоваться идентификационный код, применявшийся до прекращения его участия в ПС НРД.

## Приостановление участия в ПС НРД

* + 1. Приостановление участия в ПС НРД означает временное, в течение срока, установленного Оператором ПС НРД, прекращение действия Правил ПС НРД во взаимоотношениях между Оператором ПС НРД и Участником ПС НРД.
    2. Приостановление участия в ПС НРД осуществляется по решению Оператора ПС НРД.
    3. Оператор ПС НРД может принять решение о приостановлении участия в ПС НРД в следующих случаях:
       1. Несоблюдения Участником ПС НРД Правил, в том числе несоответствие критериям участия в ПС НРД, установленным в пункте 4.3 Правил.
       2. Несоблюдения Участником ПС НРД Требований ПОД/ФТ.
       3. В случаях, указанных в пункте 5.2 Правил.
       4. Неоднократного (2 (Два) и более раза) совершения по банковскому счету Участника ПС НРД Операций, сведения по которым представлялись в Росфинмониторинг;
       5. Прекращения (приостановления) электронного взаимодействия при обеспечении расчетного обслуживания (оказании расчетных услуг).
       6. Несоблюдения Участником ПС НРД Требований к защите информации в ПС НРД (Приложение № [6](#_Требования_к_защите) к Правилам), вследствие которого нанесен ущерб Участнику(ам) ПС или создана существенная угроза нанесения такого ущерба.
       7. Принятия решения уполномоченным государственным органом, в том числе судебным органом, налоговым органом, а также судебным приставом-исполнителем о приостановлении или прекращении осуществления переводов денежных средств по Счетам.
       8. В иных случаях, установленных Правилами.
    4. В случае принятия решения о приостановлении участия в ПС НРД, Оператор ПС НРД направляет Участнику ПС НРД указанное решение в письменной форме не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

В решении о приостановлении участия в ПС НРД Оператор ПС НРД указывает:

* причины принятия решения о приостановлении участия в ПС НРД (в случае, если указание таких причин не запрещено требованиями законодательства Российской Федерации);
* дату и время начала, дату и время окончания срока приостановления участия в ПС НРД;
* перечень мер (действий), которые должен совершить Участник ПС НРД для восстановления участия в ПС НРД (при необходимости).
  + 1. Приостановление участия в ПС НРД применяется на срок до 1 (Одного) года.
    2. Отмена приостановления (восстановление) участия в ПС НРД производится в случае выполнения Участником ПС НРД перечня мер (действий), перечисленных в решении о приостановлении участия в ПС НРД, в течение срока действия указанного решения. В случае невыполнения Участником ПС НРД мер (действий), перечисленных в решении о приостановлении участия в ПС НРД, в течение срока действия решения о приостановлении участия в ПС НРД, наличия основания для повторного приостановления участия в ПС НРД Оператором ПС НРД может быть принято решение о продлении срока приостановления участия в ПС НРД. Решение о продлении срока приостановления участия в ПС НРД принимается с учетом предельного срока, установленного в пункте 4.5.5 Правил.
    3. Приостановление участия в ПС НРД не освобождает организацию, чье участие в ПС НРД приостановлено, от обязательств по оплате услуг ПС НРД, возникших во время участия в ПС НРД.
    4. С момента приостановления участия в ПС НРД перевод денежных средств на основании Распоряжений организации может осуществляться вне рамок ПС НРД на основании Договора банковского счета.

## Прекращение участия в ПС НРД

* + 1. Прекращение участия в ПС НРД означает прекращение действия Правил ПС НРД во взаимоотношениях между Оператором ПС НРД и Участником ПС НРД.
    2. Прекращение участия в ПС НРД может осуществляться по инициативе Оператора ПС НРД или по инициативе Участника ПС НРД.
    3. Прекращение участия в ПС НРД по инициативе Участника ПС НРД осуществляется путем подачи Участником ПС НРД письменного заявления в произвольной форме о решении прекратить участие в ПС НРД (далее – Заявление о прекращении участия в ПС НРД).
       1. В Заявлении о прекращении участия в ПС НРД Участник ПС НРД указывает идентификационный код, присвоенный ему в порядке, предусмотренном в пункте 4.4 Правил.
       2. Действие Правил ПС НРД во взаимоотношениях между Оператором ПС НРД и Участником ПС НРД прекращается с даты регистрации в НРД Заявления о прекращении участия в ПС НРД.
    4. Оператор ПС НРД может принять решение о прекращении участия Участника в ПС НРД в следующих случаях:
       1. Расторжение Договора банковского счета и закрытие всех Счетов.
       2. Невыполнение Участником ПС НРД мер (действий), указанных в ранее принятом решении Оператора ПС НРД о приостановлении участия в ПС НРД.
       3. Наличие основания для повторного приостановления участия в ПС НРД;
       4. Наличие неустранимого основания приостановления участия в ПС НРД (в том числе предусмотренного пунктами 4.5.3.4, 4.5.3.5 Правил).
       5. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
    5. В случае принятия решения о прекращении участия в ПС НРД, Оператор ПС НРД направляет Участнику ПС НРД указанное решение в письменной форме не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

В решении о прекращении участия в ПС НРД Оператор ПС НРД указывает:

* причины принятия решения о прекращении участия в ПС НРД (в случае, если указание таких причин не запрещено требованиями законодательства Российской Федерации);
* дату прекращения участия в ПС НРД.
  + 1. Прекращение участия в ПС НРД не освобождает бывшего Участника ПС НРД от обязательств по оплате услуг ПС НРД, возникших во время участия в ПС НРД.
    2. С момента прекращения участия в ПС НРД перевод денежных средств на основании Распоряжений организации может осуществляться вне рамок ПС НРД на основании Договора банковского счета, заключенного между НРД и организацией.
    3. Возобновление участия в ПС НРД производится по заявлению, направленному бывшим Участником ПС НРД в адрес Оператора ПС НРД.
       1. Для возобновления участия в ПС НРД бывший Участник ПС НРД (за исключением Участника ПС НРД, в отношении которого решение о прекращении участия в ПС НРД было принято по основаниям, указанным в пунктах 4.6.4.3, 4.6.4.4 Правил) не ранее, чем через 10 (десять) дней после даты принятия решения о прекращении его участия в ПС НРД, направляет в адрес Оператора ПС НРД Заявление о присоединении к Правилам ПС НРД по форме, указанной в Приложении № [2](#_Форма_заявления_о) к Правилам.
       2. Бывший Участник ПС НРД, в отношении которого решение о прекращении участия в ПС НРД было принято по основаниям, указанным в пунктах 4.6.4.3, 4.6.4.4 Правил, может направить в адрес Оператора ПС НРД Заявление о присоединении к Правилам ПС НРД с целью возобновления участия в ПС НРД не ранее, чем через 180 (сто восемьдесят) дней после даты принятия решения о прекращении его участия в ПС НРД.
    4. Оператор ПС НРД при рассмотрении заявления о возобновлении участия в ПС НРД имеет право запросить у заявителя информацию (в том числе документы), необходимую ему для принятия решения о возобновлении участия в ПС НРД. Непредставление запрашиваемой информации в указанные Оператором ПС НРД сроки может служить причиной отказа в возобновлении участия в ПС НРД.

# Обязанность соблюдения субъектами ПС НРД требований Закона о ПОД/ФТ. Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ в случае, если они не содержатся в Распоряжении Участника ПС НРД

* 1. Субъекты ПС НРД обязаны соблюдать Требования ПОД/ФТ.
  2. Оператор ПС НРД может принять решение о приостановлении участия в ПС НРД в отношении Участника ПС НРД в следующих случаях:
     1. Наличие в отношении Участника ПС НРД сведений о том, что он является лицом, в отношении которого имеются полученные в установленном в соответствии с Законом о ПОД/ФТ порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо лицом, действующим от имени или по указанию такой организации или такого лица.
     2. Отсутствие по адресу местонахождения Участника ПС НРД, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности, или противодействия проверке присутствия по адресу местонахождения Участника ПС НРД, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.
     3. Непредставления или несвоевременного представления Участником ПС НРД документов, подтверждающих указанные в статье 7 Закона о ПОД/ФТ сведения, либо представления недостоверных документов.
     4. Немотивированный отказ Участника ПС НРД в предоставлении сведений, не предусмотренных законодательством Российской Федерации, но запрашиваемых в соответствии со сложившейся банковской практикой, а также излишней озабоченности Участника ПС НРД вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемых Операций.
     5. Выявление Операций (в том числе вне ПС НРД), совершаемых лицом, являющимся Участником ПС НРД, в отношении которых возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
     6. Непредставление информации (документов) по запросу НРД в сроки, указанные в таком запросе.
  3. В ПС НРД установлен следующий порядок сопровождения перевода денежных средств получением сведений о плательщике в соответствии с Требованиями ПОД/ФТ в случае, если они не содержатся в Распоряжении Участника ПС НРД.
     1. ПС НРД отказывает в исполнении Распоряжений на списание денежных средств со Счета Участника ПС НРД, в которых полностью/частично отсутствуют Обязательные сведения о плательщике.
     2. Распоряжения на зачисление денежных средств на Счет, в которых полностью/частично отсутствуют Обязательные сведения о плательщике, исполняются в ПС НРД. При этом в адрес банка плательщика от имени НРД направляется запрос (рекламационное письмо) о предоставлении недостающей информации.
     3. Запрос (рекламационное письмо) направляется банку плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения Операции.

# Порядок взаимодействия Субъектов ПС НРД

* 1. Субъектами ПС НРД являются НРД, выполняющий функции Оператора платежной системы и всех Операторов УПИ, и Участники ПС НРД.
  2. Взаимодействие между НРД, выполняющим функции Оператора ПС НРД и Операторов УПИ ПС НРД, и Участниками ПС НРД осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и Договором банковского счета.
  3. При осуществлении переводов денежных средств взаимодействие между НРД и Участниками ПС НРД осуществляется по электронным каналам связи с использованием Распоряжений на перевод денежных средств в электронном виде путем обмена электронными сообщениями.
     1. При осуществлении переводов денежных средств по итогам организованных торгов взаимодействие между НРД и КлО осуществляется по электронным каналам связи с использованием Распоряжений на перевод денежных средств в электронном виде путем обмена электронными сообщениями и (или) пакетами электронных сообщений.
     2. Порядок взаимодействия между НРД и Участниками ПС НРД при осуществлении переводов денежных средств устанавливается Правилами, Договором банковского счета и Договором ЭДО, заключаемыми между НРД и Участниками ПС НРД.
     3. Порядок взаимодействия между НРД и КлО при осуществлении переводов денежных средств по итогам организованных торгов устанавливается Правилами и договорами о взаимодействии, заключенными между Оператором ПС НРД и КлО.
  4. Взаимодействие между НРД и Участниками ПС НРД/КлО при осуществлении переводов денежных средств с использованием документов на бумажных носителях осуществляется в следующих случаях:
* в случае нарушения Участником ПС НРД условий Договора ЭДО и отказа Оператора ПС НРД в приеме от Участника ПС НРД /КлО подписанных аналогом собственноручной подписи Распоряжений на перевод денежных средств по Счету;
* в случае наступления чрезвычайных ситуаций, о которых Оператор ПС НРД информирует Участников ПС НРД/КлО в порядке, предусмотренном Правилами.
  + 1. Прием Распоряжений Участников ПС НРД/КлО на бумажном носителе осуществляется уполномоченными сотрудниками НРД.
    2. Уполномоченные сотрудники НРД осуществляют прием Распоряжений Участников ПС НРД/КлО на бумажном носителе от лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами, или от представителя Участника ПС НРД/КлО, уполномоченного на представление Распоряжений в ПС НРД, на основании выданной на его имя доверенности.
  1. В рамках выполнения функций операционного центра, платежного клирингового центра, расчетного центра Оператором ПС НРД и Участниками ПС НРД обеспечиваются процедуры технического взаимодействия информационных систем.
  2. Обязанность Оператора ПС НРД по направлению Участнику ПС НРД уведомлений, запросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами, считается исполненной с момента направления уведомлений, запросов по адресам в соответствии с имеющейся у Оператора ПС НРД информацией для связи, предоставленной ему Участником ПС НРД.
  3. В целях снижения риска нарушения БФПС Оператор ПС НРД и Участники ПС НРД обязаны осуществлять информационное взаимодействие, направленное на повышение уровня бесперебойности функционирования организаций. Под указанным информационным взаимодействием понимается обмен информацией между подразделениями или ответственными работниками Оператора ПС НРД и Участника ПС НРД, осуществляющими функции по обеспечению бесперебойности деятельности своих организаций, как в режиме нормального функционирования ПС НРД, так и в случаях наступления спорных и/или чрезвычайных ситуаций. В процессе осуществления информационного взаимодействия Оператор ПС НРД и Участники ПС НРД вправе согласовывать мероприятия и сроки их реализации, направленные на обеспечение бесперебойности функционирования ПС НРД, информировать друг друга о возникновении спорных или наступлении чрезвычайных ситуаций, причинах, последствиях их возникновения, способах их устранения.
  4. При осуществлении информационного взаимодействия, направленного на повышение уровня бесперебойности функционирования ПС НРД, допускается использование, в том числе, но не ограничиваясь, почтовой, телефонной связи, а также электронной почты.
  5. Информация о наличии в организационно-штатной структуре НРД структурного подразделения, осуществляющего функции по обеспечению бесперебойности функционирования организации, контактные телефоны работников подразделения НРД, осуществляющих взаимодействие с Участниками ПС НРД по вопросам обеспечения непрерывности деятельности ПС НРД, в том числе адрес электронной почты, на который следует предоставлять информацию, указанную в пункте 16.3.6 Правил, размещается на Сайте.
  6. Взаимодействие между Субъектами ПС НРД по вопросам информационной безопасности осуществляется в порядке, установленном Требованиями по защите информации в ПС НРД (Приложение 6 к Правилам).

# Регламент функционирования ПС НРД

## Временной регламент функционирования ПС НРД

* + 1. ПС НРД функционирует ежедневно, за исключением нерабочих (выходных и праздничных) дней, установленных законодательством Российской Федерации, если иное не определено Оператором ПС НРД.
    2. Операционный день ПС НРД устанавливается с 8.30 до 20.30 каждого рабочего дня ПС НРД.
    3. Прием и исполнение Распоряжений в ПС НРД осуществляется в течение всего Операционного дня ПС НРД в режиме реального времени.
    4. Принятые в течение Операционного дня ПС НРД Распоряжения исполняются в день их поступления в ПС НРД, если в Распоряжении не указан иной срок исполнения.
    5. Участники ПС НРД извещаются об изменениях рабочих, выходных и нерабочих праздничных дней ПС НРД не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты изменения.

Информация об изменениях рабочих, выходных и нерабочих праздничных дней ПС НРД размещается на Сайте.

* + 1. Регламент проведения работ в ПС НРД в течение Операционного дня ПС НРД приведен в Приложении № [3](#_Регламент_проведения_работ) к Правилам.

## Сроки осуществления расчета в ПС НРД

* + 1. РЦС осуществляет расчет при оказании платежных услуг Участникам ПС НРД в режиме реального времени.
    2. В случае недостаточности денежных средств на Счете Распоряжение Участника ПС НРД может быть исполнено в течение дня поступления Распоряжения в ПС НРД, при условии поступления в течение этого дня на Счет денежных средств в объеме, достаточном для его исполнения. По окончании Операционного дня ПС НРД Распоряжения, не исполненные по причине недостаточности денежных средств, аннулируются (если Распоряжения были переданы в ПС НРД по электронным каналам связи) или возвращаются Участникам ПС НРД (если Распоряжения были переданы в ПС НРД на бумажном носителе).

# Применяемые формы безналичных расчетов и формы Распоряжений на перевод денежных средств

## Формы безналичных расчетов, применяемые в ПС НРД

Перевод денежных средств в ПС НРД осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

* расчетов платежными поручениями;
* расчетов инкассовыми поручениями;
* расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

## Формы Распоряжений на перевод денежных средств¸ применяемые в ПС НРД

* + 1. Переводы денежных средств в ПС НРД осуществляются в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании следующих Распоряжений:
* платежного поручения;
* инкассового поручения;
* платежного требования;
* платежного ордера;
* банковского ордера;
* Распоряжения КлО на перевод денежных средств;
* заявления на перевод денежных средств в иностранной валюте;
* ведомости нетто-требований/обязательств по итогам клиринга Операций DVP.
  + 1. Перечень реквизитов и формы применяемых в ПС НРД Распоряжений предусмотрены Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П и Указанием Банка России от 24.12.2012 № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера», Договором банковского счета, и договорами о взаимодействии, заключенными между Оператором ПС НРД и КлО.

# Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках ПС НРД, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности

* 1. Перевод денежных средств в ПС НРД осуществляется на основании Распоряжений на осуществление перевода денежных средств, применяемых в ПС НРД.
  2. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств, находящихся на Счете плательщика.
  3. Перевод денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством выполнения процедур платежного клиринга и расчета, включая списание денежных средств с Счета плательщика и зачисления денежных средств на Счет получателя средств.
  4. Перевод денежных средств в ПС НРД осуществляется в соответствии с регламентом, указанным в «Регламенте функционирования ПС НРД» (раздел 7 Правил).
  5. Безотзывность перевода денежных средств в рамках ПС НРД наступает с момента списания денежных средств с Счета плательщика.
  6. Безусловность перевода денежных средств в рамках ПС НРД наступает в момент выполнения условий осуществления перевода денежных средств, определенных Участником ПС НРД-плательщиком и (или) Участником ПС НРД-получателем средств либо иными лицами, в том числе условий осуществления встречного перевода денежных средств в иной валюте, встречной передачи ценных бумаг, представления документов, либо при отсутствии указанных условий.
  7. Окончательность перевода денежных средств в рамках ПС НРД наступает в момент зачисления денежных средств на Счет получателя.
  8. Оказание расчетных услуг Участникам ПС НРД при осуществлении переводов денежных средств по Распоряжениям Участников ПС НРД производится в соответствии с условиями Договора банковского счета.
  9. Оказание расчетных услуг Участникам ПС НРД при осуществлении переводов денежных средств по итогам клиринга обязательств, осуществляемого в соответствии с Законом о клиринге, производится в соответствии с условиями Договора банковского счета, а также условий договора о взаимодействии, заключенного между Оператором ПС НРД и КлО.

# Порядок осуществления платежного клиринга и расчета в ПС НРД

* 1. Платежный клиринг и расчет осуществляются в течение Операционного дня ПС НРД на валовой основе, в режиме реального времени, в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П, с учетом особенностей, установленных Правилами.
  2. Платежный клиринг в ПС НРД осуществляет ПКЦС посредством:
     1. Выполнения процедур приема к исполнению от Участников ПС НРД (лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счетах, включая КлО) Распоряжений на осуществление перевода денежных средств. Процедуры приема к исполнению Распоряжений на осуществление перевода денежных средств производятся в соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П.

При приеме к исполнению Распоряжения на совершение Условного перевода ПКЦС осуществляет проверку выполнения условий осуществления такого перевода денежных средств.

* + 1. Передачи в РЦС Распоряжений с указанием платежных клиринговых позиций.
    2. Направления Участникам ПС НРД (лицам, уполномоченным распоряжаться Счетами, включая КлО) Распоряжений с указанием платежных клиринговых позиций, по которым Участники ПС НРД являются плательщиками и получателями средств, не позднее окончания Операционного дня, в котором определены платежные клиринговые позиции.
  1. Определение платежной клиринговой позиции Участника ПС НРД осуществляется на валовой основе.
  2. Платежная клиринговая позиция на валовой основе определяется в размере суммы индивидуального Распоряжения на перевод денежных средств по Счету.
  3. ПКЦС осуществляет определение достаточности денежных средств для исполнения Распоряжений. Сумма денежных средств на Счете признается достаточной, если исполнение Распоряжения, на основании которого определена платежная клиринговая позиция, не приведет к образованию дебетового остатка на Счете.
  4. Распоряжения Участников ПС НРД и КлО принимаются к исполнению в порядке очередности поступления с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации.
  5. В случае осуществления Условных переводов денежных средств, ПКЦС осуществляет обязательный контроль соответствия условий осуществления перевода денежных средств форме и содержанию Распоряжения, полученного по установленным каналам связи.
  6. После определения платежной клиринговой позиции и проверки достаточности денежных средств для исполнения Распоряжения, ПКЦС передает на исполнение в РЦС Распоряжение с указанием платежной клиринговой позиции.
  7. Расчет в ПС НРД осуществляется в РЦС посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам на основании поступивших от ПКЦС Распоряжений в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций.
  8. ПКЦС в режиме реального времени направляет Участникам ПС НРД извещения (подтверждения), касающиеся приема к исполнению Распоряжений Участников ПС НРД, а также передачи извещений (подтверждений), касающихся исполнения Распоряжений Участников ПС НРД.
  9. В ПС НРД к счетам Участников ПС НРД предусмотрено ведение внутридневной очереди отложенных Распоряжений, куда помещаются Распоряжения Участников ПС НРД и КлО в случае недостаточности денежных средств для исполнения указанных Распоряжений. Распоряжения помещаются во внутридневную очередь отложенных Распоряжений по мере их поступления в ПС НРД (в календарной очередности).
     1. Исполнение Распоряжений из внутридневной очереди отложенных Распоряжений осуществляется в порядке календарной очередности помещения во внутридневную очередь отложенных Распоряжений, при котором первым исполняется Распоряжение, находящееся первым во внутридневной очереди отложенных Распоряжений, с учетом очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации.
     2. Распоряжения из внутридневной очереди отложенных Распоряжений подвергаются контролю на достаточность средств с учетом очереди не исполненных в срок Распоряжений (при ее наличии), каждый раз в следующих случаях:
* при поступлении денежных средств на Счет, к которому ведется внутридневная очередь, а также наложении ограничений на распоряжение денежными средствами (ареста средств и других ограничений);
* при отзыве Участником ПС НРД Распоряжения из внутридневной очереди отложенных Распоряжений;
* при помещении во внутридневную очередь отложенных Распоряжений нового Распоряжения по Счету.
  + 1. Распоряжения хранятся во внутридневной очереди отложенных Распоряжений в течение Операционного дня ПС НРД до тех пор, пока на Счет, к которому ведется внутридневная очередь, не поступят денежные средства, в сумме, достаточной для исполнения отложенных Распоряжений, или Распоряжение не будет отозвано Участником ПС НРД – составителем.
    2. После завершения Операционного дня ПС НРД осуществляется аннулирование (возврат) Распоряжений из внутридневной очереди отложенных Распоряжений в соответствии с пунктом 7.2.2 Правил.
    3. В ПС НРД управление внутридневной очередью отложенных Распоряжений осуществляется путем отзыва Распоряжений составителем Распоряжения – Участником ПС НРД и КлО.
  1. Исполнение Распоряжений Участника ПС НРД при наличии ограничений его прав на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения) осуществляется только при условии достаточности денежных средств для исполнения документа, устанавливающего такие ограничения, Распоряжения Участника ПС НРД и удержания комиссионного вознаграждения (если комиссионное вознаграждение предусмотрено Тарифами).
     1. Распоряжения, не исполненные в течение текущего Операционного дня ПС НРД по причине недостаточности денежных средств на Счете, после окончания данного Операционного дня ПС НРД подлежат возврату (аннулированию), за исключением следующих Распоряжений, выставленных к Счету:
* Распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также Распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств с Счета, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации;
* Распоряжений взыскателей средств;
* Распоряжений, принимаемых НРД к исполнению или предъявляемых НРД (включая Распоряжения на перевод денежных средств в пользу НРД на оплату услуг, оказываемых НРД Участникам ПС НРД), в случае, если это предусмотрено Договором банковского счета.
  + 1. Принятые к исполнению не подлежащие возврату (аннулированию) Распоряжения, указанные в пункте 10.12.1 Правил, помещаются в очередь не исполненных в срок Распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете плательщика, и исполнения Распоряжений в срок и в [порядке](consultantplus://offline/ref=1F2BA162506D0B8C3538309CE624BBA82510FE8E8C1476D440A3E908E867D9A77E567013D34A74EEl3P5I) очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены Гражданским кодексом Российской Федерации.
    2. Помещение Распоряжений в очередь не исполненных в срок Распоряжений проводится в конце Операционного дня приема Распоряжений к исполнению.
    3. При помещении Распоряжений в очередь не исполненных в срок Распоряжений составителям Распоряжений направляются уведомления о помещении Распоряжений в очередь не исполненных в срок Распоряжений:
* в электронном виде - по Распоряжениям, поступившим в электронном виде;
* на бумажном носителе - по Распоряжениям, поступившим на бумажном носителе.

Указанные уведомления направляются не позднее рабочего дня, следующего за днем завершения процедур приема к исполнению Распоряжений.

* + 1. Распоряжения из очереди не исполненных в срок Распоряжений подвергаются контролю на достаточность средств каждый Операционный день ПС НРД, в следующих случаях:
* при поступлении денежных средств на Счет, к которому ведется очередь не исполненных в срок Распоряжений, а также наложении и снятии ограничений на распоряжение денежными средствами (ареста средств и других ограничений);
* при отзыве Распоряжения из очереди не исполненных в срок Распоряжений составителем Распоряжения;
* при помещении в очередь не исполненных в срок Распоряжений нового Распоряжения, выставленного к Счету;
* при отсутствии событий, указанных выше – перед закрытием каждого Операционного дня ПС НРД.
  + 1. Частичное исполнение Распоряжения, помещенного в очередь не исполненных в срок Распоряжений, осуществляется в ПС НРД с применением платежного ордера в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П.

# Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников ПС НРД по переводу денежных средств

* 1. Обеспечением исполнения обязательств Участников ПС НРД по переводу денежных средств является достаточность денежных средств на Счетах плательщиков.
  2. Определение достаточности денежных средств на Счетах производится в соответствии с пунктом 10.5 Правил.
  3. При недостаточности денежных средств на Счетах плательщиков переводы денежных средств не производятся.
  4. В ПС НРД не предусмотрено использование внутридневных кредитов (овердрафтов), овернайтов по Счетам или других видов кредитования для завершения расчетов.
  5. В ПС НРД не предусмотрено создание гарантийного фонда.

# Процедуры, выполняемые в ПС НРД при осуществлении приема к исполнению и исполнении Распоряжений о переводе денежных средств.

## Порядок приема, отзыва и осуществления платежного клиринга Распоряжений, поступающих в ПС НРД по электронным каналам связи

* + 1. ОЦС осуществляет прием Распоряжений по электронным каналам связи в течении времени приема распоряжений Участников ПС НРД на осуществление переводов денежных средств в ПС НРД по электронным каналам связи, установленного Регламентом проведения работ в Платежной системе НРД (Приложение 3 к настоящим Правилам). Порядок создания, передачи и отзыва Распоряжений Участниками ПС НРД с использованием электронных каналов связи установлен в инструкциях пользователей соответствующего электронного канала связи и в Договоре ЭДО.
    2. Участники ПС НРД в течение Операционного дня в режиме реального времени по своему запросу получают из АСЭР направленные ПКЦС электронные извещения (подтверждения), касающиеся приема к исполнению и отзыва Распоряжений Участников ПС НРД.
    3. Все Распоряжения, поступающие в АСЭР по электронным каналам связи, проходят в АСЭР в режиме реального времени все необходимые процедуры платежного клиринга, включая процедуры контроля Распоряжений, предусмотренные Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П и другими нормативными актами Банка России, в том числе:
       1. удостоверение права Распоряжения денежными средствами (в том числе права КлО распоряжаться денежными средствами на торговых Счетах), контроль целостности Распоряжений, структурный контроль Распоряжений в соответствии с правилами электронного взаимодействия НРД; контроль исполнения условий осуществления перевода денежных средств;
       2. контроль значений реквизитов Распоряжений (полноты и правильности заполнения реквизитов);
       3. контроль наличия согласия третьего лица при исполнении Распоряжения, требующего согласия третьего лица (в том числе контроль наличия согласия КлО на исполнение Распоряжения по торговому Счету, полученному от Участника ПС НРД, являющегося владельцем указанного Счета);
       4. контроль наличия заранее данного акцепта Участника ПС НРД-плательщика или получение акцепта Участника ПС НРД-плательщика (для Распоряжений, требующих акцепта плательщика);
       5. контроль в соответствии с требованиями действующих Правил ПОД/ФТ и валютного законодательства Российской Федерации;
       6. контроль достаточности денежных средств на Счете плательщика.
    4. При отрицательном результате контроля в АСЭР по любой из причин, указанных в пунктах 12.1.3.1-12.1.3.5 Распоряжение не принимается к исполнению.
    5. При недостаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжения (отрицательный результат контроля в соответствии с пунктом 12.1.3.6 Правил), Распоряжение помещается во внутридневную очередь отложенных Распоряжений.

Распоряжения, находящиеся во внутридневной очереди отложенных Распоряжений, обрабатываются в АСЭР в соответствии с процедурами, установленными в пунктах 10.11– 10.12 Правил.

## Порядок приема и осуществления платежного клиринга Распоряжений, поступивших в ПС НРД на бумажном носителе.

* + 1. ОЦС осуществляет прием Распоряжений на бумажном носителе в течении времени приема распоряжений Участников ПС НРД на осуществление переводов денежных средств в ПС НРД на бумажном носителе, установленного Регламентом проведения работ в Платежной системе НРД (Приложение 3 к настоящим Правилам).
    2. Уполномоченный работник НРД, осуществляющий прием Распоряжения Участника ПС НРД на бумажном носителе, выполняет следующие действия:
* проверяет полномочия лица, предоставляющего Распоряжение в ПС НРД, наличие согласия третьего лица на исполнение Распоряжения, требующего согласия третьего лица, наличие на Распоряжении подписей лиц, имеющих право подписи соответствующих документов, и оттиска печати Участника ПС НРД и сверяет их с образцами подписей и оттиска печати, проставленных на Карточке с образцами подписей и оттиска печати Участника ПС НРД и/или в Альбоме с образцами подписей;
* проверяет правильность значений реквизитов Распоряжения, отсутствие в Распоряжении внесенных изменений (исправлений), соответствие формата документа Правилам ПС НРД или требованиям Банка России, установленным в Положении Банка России от 19.06.2012 № 383-П.

В случае положительного результата проверки работник НРД проставляет на Распоряжении именной штамп «полномочия подтверждены», дату и свою подпись, и передает Распоряжение в подразделение НРД, ответственное за проведение переводов денежных средств.

* + 1. Работник подразделения НРД, ответственного за проведение переводов денежных средств выполняет следующие действия:
* проверку наличия всех необходимых реквизитов Распоряжения;
* контроль наличия заранее данного акцепта для исполнения Распоряжения, требующего акцепта плательщика (при необходимости);
* проставляет на бумажном носителе Распоряжения дату приема Распоряжения;
* проставляет на бумажном носителе Распоряжения даты помещения Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений и очередь, ожидающих акцепта Распоряжений (в случае помещения Распоряжения в соответствующую очередь);
* проставляет на бумажном носителе Распоряжения именной штамп и свою подпись;
* вводит реквизиты Распоряжения в АСЭР для осуществления процедур платежного клиринга в соответствии с пунктом 12.1.3 Правил.
  + 1. При осуществлении ввода в АСЭР реквизитов Распоряжений, поступивших в ПС НРД на бумажном носителе, в обязательном порядке осуществляется последующий визуальный контроль реквизитов созданного в АСЭР Распоряжения работником НРД, имеющим право контролирующей подписи, в соответствии с внутренними документами НРД.
    2. В случае отрицательного результата проверки, проводимой в соответствии с пунктом 12.2.3. Правил, Распоряжение не принимается к исполнению и возвращается Участнику ПС НРД с проставлением даты возврата, отметки о причине возврата, соответствующего штампа НРД, и подписи уполномоченного работника НРД, осуществившего проверку Распоряжения. Возврат неисполненного Распоряжения осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в ПС НРД Распоряжения на бумажном носителе.
    3. Распоряжения, реквизиты которых были введены в АСЭР уполномоченными сотрудниками НРД в соответствии с п.12.2.3-12.2.4 настоящих Правил, проходят в режиме реального времени процедуры платежного клиринга в порядке, предусмотренном в п.12.1.3 настоящих Правил.

## Порядок приема заявления на отзыв Распоряжения Участника ПС НРД на бумажном носителе

* + 1. Уполномоченный работник НРД, принявший заявление на отзыв Распоряжения, проверяет наличие на заявлении на отзыв Распоряжения подписей лиц, имеющих право подписи соответствующих документов, и оттиска печати Участника ПС НРД и сверяет их с образцами подписей и оттиска печати, проставленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати Участника ПС НРД и/или в Альбоме с образцами подписей, и в случае положительного результата проверки проставляет именной штамп «полномочия подтверждены», дату и свою подпись, и передает заявление на отзыв Распоряжения в подразделение НРД, ответственное за проведение переводов денежных средств.
    2. Работник подразделения НРД, ответственного за проведение переводов денежных средств, проверяет правильность и полноту указания в заявлении на отзыв реквизитов отзываемого Участником ПС НРД Распоряжения и состояние отзываемого Распоряжения в АСЭР (исполнено или не исполнено).
    3. При положительном результате контроля работник подразделения НРД, ответственного за проведение переводов денежных средств, аннулирует Распоряжение в АСЭР, на бумажном экземпляре Распоряжения проставляет дату аннулирования, отметку о причине возврата, именной штамп и подпись.
    4. Если заявление составлено неверно и/или Распоряжение исполнено в АСЭР, работник подразделения НРД, ответственного за проведение переводов денежных средств, не исполняет заявление на отзыв Распоряжения, проставляет на заявлении дату возврата, отметку о причине возврата заявления на отзыв Распоряжения, именной штамп и подпись.

## Исполнение Распоряжений Участников ПС НРД

* + 1. Распоряжения, успешно прошедшие процедуру платежного клиринга, исполняются РЦС в АСЭР в режиме реального времени посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций.
    2. Участники ПС НРД, взаимодействующие с ПС НРД по электронным каналам связи, в течение Операционного дня в режиме реального времени по своему запросу получают из АСЭР направленные ПКЦС электронные извещения (подтверждения) об исполнении Распоряжений.

Сформированные в АСЭР сообщения об исполнении Распоряжений Участников ПС НРД, не взаимодействующих с ПС НРД по электронным каналам связи, распечатываются на бумажный носитель и передаются Участнику ПС НРД не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения в ПС НРД Распоряжения на бумажном носителе.

* + 1. Выписки за день из Счетов, предоставляются Участникам ПС НРД при открытии операционного дня, следующего за днем совершения Операций по Счету.

# Порядок оплаты услуг

## Порядок оплаты услуг ПС НРД

* + 1. Услуги по переводу денежных средств предоставляются Участникам ПС НРД на платной основе.
    2. Оплата услуг по переводу денежных средств, предоставляемых ПС НРД, осуществляется в соответствии с Разделом II Тарифов на банковские услуги НКО АО НРД «Тарифы на услуги по переводу денежных средств в Платежной системе НРД», независимо от фактической даты их оплаты.
    3. Плата за услуги по переводу денежных средств взимается с Участника ПС НРД в порядке, предусмотренном Условиями оказания расчетных услуг НКО АО НРД, являющихся Приложением № 1 Договору банковского счета.
    4. Взимание платы за услуги платежной инфраструктуры в ПС НРД не производится.

## Сведения о тарифах ПС НРД

* + 1. Тарифы на услуги по переводу денежных средств в ПС НРД, являющиеся неотъемлемой частью Правил, устанавливаются Оператором ПС НРД в составе Тарифов на банковские услуги НКО АО НРД.
    2. Информация о тарифах на услуги по переводу денежных средств в ПС НРД размещена в разделе II «Тарифы на услуги по переводу денежных средств в Платежной системе НРД» Тарифов на банковские услуги НКО АО НРД.
    3. Тарифы на услуги по переводу денежных средств в ПС НРД в составе Тарифов на банковские услуги НКО АО НРД размещаются на Сайте.

# Взаимодействие с другими платежными системами

* 1. Взаимодействие с другими платежными системами осуществляется на основании договоров, заключенных между Оператором ПС НРД и операторами других платежных систем.
  2. На дату утверждения текущей редакции Правил ПС НРД не осуществляет взаимодействия с другими платежными системами на основании договоров о взаимодействии, заключенных с операторами других платежных систем.
  3. Решение о взаимодействии с другими платежными системами принимает Правление НРД.
  4. В случае принятия решения об осуществлении взаимодействия с другими платежными системами в Правила вносятся изменения, устанавливающие:
* правила взаимодействия между Участниками ПС НРД и участниками Взаимодействующей платежной системы;
* порядок осуществления переводов денежных средств между Участниками ПС НРД и участниками Взаимодействующей платежной системы;
* порядок осуществления платежного клиринга и расчета при переводах денежных средств между Участниками ПС НРД и участниками Взаимодействующей платежной системы;
* временной регламент взаимодействия между платежными системами при осуществлении переводов денежных средств;
* основные принципы обеспечения информационной безопасности при взаимодействии платежных систем;
* принципы проведения претензионной работы;
* порядок разрешения споров при осуществлении взаимодействия между платежными системами;
* тарифы;
* другие условия.
  1. Оператор ПС НРД ведет «Перечень платежных систем, с которыми взаимодействует Платежная система НРД» (в дальнейшем – Перечень Взаимодействующих ПС).
  2. В Перечне Взаимодействующих ПС указывается следующая информация о каждой Взаимодействующей ПС:
* наименование Взаимодействующей ПС;
* номер, дата и предмет договора о взаимодействии между Оператором ПС НРД и оператором Взаимодействующей ПС;
* временной регламент взаимодействия между ПС НРД и Взаимодействующей платежной системой при осуществлении переводов денежных средств;
* информация об операторе Взаимодействующей ПС:
* полное наименование и сокращенное (если имеется) наименование оператора Взаимодействующей ПС на языке государственной регистрации;
* регистрационные номера оператора Взаимодействующей ПС: ОГРН, регистрационный номер из Книги государственной регистрации кредитных организаций (для оператора Взаимодействующей ПС, являющегося кредитной организацией), ОКПО, ИНН/КПП;
* место нахождения оператора Взаимодействующей ПС;
* контактная информация и адрес официального сайта в сети "Интернет": почтовый адрес, контактный телефон оператора Взаимодействующей ПС и адрес официального сайта оператора Взаимодействующей ПС в "Интернет" (при его наличии);
* фамилия, имя, отчество единоличного исполнительного органа или наименование управляющей компании и главного бухгалтера (при его наличии) оператора Взаимодействующей ПС.
  1. После расторжения (прекращения) договора о взаимодействии между Оператором ПС НРД и оператором Взаимодействующей ПС информация о Взаимодействующей ПС исключается из Перечня Взаимодействующих ПС.
  2. Перечень платежных систем, с которыми взаимодействует ПС НРД (в дальнейшем - Перечень Взаимодействующих ПС) ведется по форме, указанной в Приложении № [4](#_Форма_Перечня_платежных) к Правилам.
  3. Перечень Взаимодействующих ПС размещается на Сайте.
  4. НРД вносит изменения в Перечень Взаимодействующих ПС, размещенный на Сайте, не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем заключения/расторжения (прекращения) соответствующего договора с оператором другой платежной системы или за днем внесения изменений в условия указанного договора, требующих внесения изменений в информацию, указанную в Перечне Взаимодействующих ПС.

# Взаимодействие с клиринговыми организациями, осуществляющими деятельность в соответствии с Законом о клиринге; особенности проведения Операций по торговым и клиринговым банковским Счетам

* 1. В ПС НРД могут открываться Счета, являющиеся торговыми и (или) клиринговыми банковскими счетами в соответствии с Законом о клиринге.

По торговым и (или) клиринговым Счетам могут осуществляться переводы денежных средств:

* по итогам клиринга обязательств, осуществляемого в соответствии с Законом о клиринге: указанныепереводы осуществляются на основании Распоряжения КлО;
* на основании Распоряжений Участников ПС НРД, являющихся владельцами Счетов, при этом исполнение Распоряжений владельцев торговых Счетов осуществляются с согласия КлО.
  1. Взаимодействие между ПС НРД и КлО осуществляется на основании договора о взаимодействии, заключенного между Оператором ПС НРД и КлО.
  2. В договоре о взаимодействии, заключенном между Оператором ПС НРД и КлО устанавливается:
     1. способы взаимодействия Оператора ПС НРД с КлО;
     2. порядок обмена информацией при открытии/закрытии торговых банковских счетов Участников ПС НРД в РЦС;
     3. порядок обмена информацией при заключении/расторжении договоров об оказании клиринговых услуг между Участниками ПС НРД и КлО;
     4. порядок реализации полномочий КлО по Распоряжению денежными средствами на торговом Счете;
     5. способы и порядок взаимодействия между ПС НРД и КлО при осуществлении списания и зачисления денежных средств по торговым и (или) клиринговым Счетам по итогам клиринга обязательств, осуществляемого в соответствии с Законом о клиринге, в том числе:
* временной регламент взаимодействия при проведении переводов денежных средств по торговым и (или) клиринговым Счетам по итогам клиринга обязательств, осуществляемого в соответствии с Законом о клиринге;
* используемые формы безналичных расчетов и формы Распоряжений на перевод денежных средств по итогам клиринга обязательств, осуществляемого в соответствии с Законом о клиринге;
* порядок взаимодействия между КлО и ПКЦС при передаче клиринговой организацией Распоряжений о переводе денежных средств по торговым Счетам, а также при получении информации об остатках на торговых Счетах;
  + 1. способы и порядок взаимодействия между ПС НРД и КлО при осуществлении переводов денежных средств по торговым Счетам на основании Распоряжений Участников ПС НРД- владельцев торговых Счетов, в том числе:
* формы документов, удостоверяющих согласие/несогласие КлО на исполнение Распоряжений о переводе денежных средств по торговым банковским счетам участников платежной системы, переданных Участниками ПС НРД - владельцами торговых Счетов;
* способы и порядок предоставления в ПКЦС согласия КлО на исполнение Распоряжений о переводе денежных средств по торговым Счетам владельцев торговых Счетов.
  1. В случае, когда НРД выполняет функции КлО, порядок взаимодействия между структурными подразделениями НРД при осуществлении в ПС НРД переводов денежных средств по итогам клиринга обязательств, осуществляемого в соответствии с Законом о клиринге, регулируется внутренними нормативными документами НРД, разработанными с учетом требований, аналогичных установленным в 15.3 Правил.
  2. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) и исполнение Распоряжений о переводе денежных средств по Счетам, являющимися торговыми и (или) клиринговыми банковскими счетами в соответствии с Законом о клиринге, осуществляется в порядке, предусмотренном разделом 12 «Порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения Распоряжений о переводе денежных средств в ПС НРД» Правил, с учетом следующих положений.
     1. Распоряжения КлО о переводе денежных средств по торговым Счетам по итогам клиринга обязательств, осуществляемого в соответствии с Законом о клиринге, могут быть переданы в ПКЦС только при условии достаточности денежных средств на соответствующих торговых Счетах.

Контроль достаточности денежных средств на торговых Счетах при осуществлении расчетов по итогам клиринга обязательств осуществляет КлО.

Контроль достаточности денежных средств на торговых Счетах при осуществлении переводов денежных средств по другим Операциям (вне расчетов по итогам клиринга обязательств) осуществляет ПКЦС.

* + 1. В случаях и в порядке, предусмотренных договором о взаимодействии, заключенным между Оператором ПС НРД и КлО, возможно предоставление согласия КлО на исполнение Распоряжений о переводе денежных средств по торговым Счетам, переданных владельцами счетов, при условии достаточности денежных средств на соответствующих торговых Счетах. При этом контроль достаточности денежных средств на торговых Счетах осуществляет КлО.
    2. Достаточность денежных средств на торговых Счетах Участников ПС НРД и на клиринговых Счетах определяется КлО и ПКЦС в случаях, указанных в пунктах 15.5.1-15.5.2 в порядке, предусмотренном в пункте 10.5 Правил.
    3. Возврат и (или) аннулирование Распоряжений принятых к исполнению, но не исполненных по причине недостаточности денежных средств на торговых и (или) клиринговых Счетах производится в порядке, предусмотренном в пункте 7.2.2 Правил.
  1. Устанавливается следующий порядок проведения Операций по торговым Счетам, включая порядок реализации полномочий КлО по Распоряжению денежными средствами на торговом Счете.
     1. Операции по торговым Счетам осуществляются в ПС НРД либо на основании Распоряжений, получаемых от КлО, без Распоряжения владельца Счета, либо на основании Распоряжений владельца Счета с согласия КлО.
     2. Для обеспечения расчетов по итогам клиринга обязательств, осуществляемого в соответствии с Законом о клиринге, Участник ПС НРД осуществляет перечисление денежных средств на открытый ему в РЦС торговый Счет.
     3. Для изменения суммы денежных средств на торговом Счете Участник ПС НРД предоставляет в ПС НРД Распоряжение на списание (зачисление) денежных средств с торгового Счета (на торговый Счет).
     4. НРД на основании полученного от Участника ПС НРД Распоряжения на зачисление денежных средств на торговый Счет направляет в КлО уведомление об увеличении суммы денежных средств на торговом Счете, если это предусмотрено договором о взаимодействии с КлО.
     5. НРД при получении Распоряжения Участника ПС НРД на уменьшение суммы денежных средств на торговом Счете формирует и направляет в КлО запрос о возможности уменьшения суммы денежных средств на торговом Счете, если это предусмотрено договором о взаимодействии с КлО.
     6. НРД при получении от КлО в ответ на запрос, указанный в пункте 15.6.5 Правил, согласия на исполнение Распоряжения Участника ПС НРД (в виде уведомления о возможности уменьшения суммы денежных средств на торговом Счете) исполняет Распоряжение Участника ПС НРД.
     7. НРД при получении от КлО отрицательного ответа на запрос, указанный в пункте 15.6.5 Правил (в виде уведомления о невозможности уменьшения суммы денежных средств на торговом Счете), не исполняет Распоряжение Участника ПС НРД до момента получения от КлО уведомления о возможности уменьшения суммы денежных средств на торговом Счете.
     8. Прием к исполнению Распоряжений от КлО по итогам организованных торгов может осуществляться с использованием Пакетного режима, если это предусмотрено договором о взаимодействии между Оператором ПС НРД и КлО.

В случае использования Пакетного режима обработка Распоряжений в ПС НРД осуществляется в соответствии со следующими правилами.

* + - 1. КлО по итогам организованных торгов направляет в ПС НРД пакет Распоряжений на осуществление переводов денежных средств по торговым/клиринговым Счетам.
      2. Прием к исполнению Распоряжений, содержащихся в пакете, осуществляется в соответствии с процедурами, установленными в Разделе 10 «Порядок осуществления платежного клиринга и расчета в ПС НРД» и Разделе 12 «Порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения Распоряжений о переводе денежных средств в ПС НРД» Правил, с учетом следующей особенности: в случае, если при выполнении процедур приема к исполнению какое либо Распоряжение, содержащееся в пакете, не прошло контроля (был получен отрицательный результат контроля Распоряжения из пакета), ПС НРД не принимает к исполнению все Распоряжения, содержащиеся в пакете. В этом случае ПС НРД в сроки, указанные в договоре о взаимодействии между Оператором ПС НРД и КлО, возвращает КлО без исполнения (аннулирует) все Распоряжения из пакета, с указанием причин возврата (аннулирования) Распоряжений.
  1. Оператор ПС НРД ведет «Перечень клиринговых организаций, с которыми взаимодействует Платежная система НРД» (в дальнейшем – Перечень Взаимодействующих КлО).
  2. В Перечне Взаимодействующих КлО указывается следующая информация о каждой Взаимодействующей КлО:
* номер, дата и предмет договора о взаимодействии между Оператором ПС НРД и Взаимодействующей КлО и/или информация об обязательствах, по которым КлО осуществляет клиринг;
* используемые формы безналичных расчетов и формы Распоряжений на перевод денежных средств;
* временной регламент взаимодействия между ПС НРД и КлО при осуществлении переводов денежных средств по итогам клиринга обязательств, осуществляемого в соответствии с Законом о клиринге.
* информация о Взаимодействующей КлО:
* полное наименование и сокращенное (если имеется) наименование Взаимодействующей КлО на языке государственной регистрации;
* регистрационные номера Взаимодействующей КлО ПС: ОГРН, регистрационный номер из Книги государственной регистрации кредитных организаций (для Взаимодействующей КлО, являющегося кредитной организацией), ОКПО, ИНН/КПП, ОКСМ (для Взаимодействующей КлО, являющейся иностранной организацией);
* место нахождения Взаимодействующей КлО;
* контактная информация (почтовый адрес, контактный телефон Взаимодействующей КлО) и адрес официального сайта Взаимодействующей КлО в сети «Интернет» (при его наличии);
* фамилия, имя, отчество единоличного исполнительного органа или наименование управляющей компании и главного бухгалтера (при его наличии) Взаимодействующей КлО.
  1. После расторжения (прекращения) договора взаимодействия между Оператором ПС НРД и Взаимодействующей КлО информация о Взаимодействующей КлО исключается из Перечня Взаимодействующих КлО.
  2. Перечень Взаимодействующих КлО ведется по форме согласно Приложению № [5](#_Форма_Перечня_клиринговых) к Правилам.
  3. В случае, когда НРД выполняет функции КлО, в Перечень Взаимодействующих КлО вносится информация об НРД, предусмотренная в п 15.8 Правил. При этом в Перечне Взаимодействующих КлО не указывается номер, дата и предмет договора о взаимодействии между Оператором ПС НРД и Взаимодействующей КлО, а указывается только информация об обязательствах, по которым НРД осуществляет клиринг.
  4. Перечень Взаимодействующих КлО, размещается на Сайте НРД.
  5. НРД вносит изменения в Перечень Взаимодействующих КлО, размещенный на Сайте, не позднее 3-х рабочих дней, следующих за днем заключения/расторжения (прекращения) соответствующего договора с КлО, или за днем внесения изменений в условия указанного договора, требующих внесения изменений в информацию, указанную в Перечне Взаимодействующих КлО.

# Обеспечение функционирования ПС НРД

## Оценка уровня бесперебойности функционирования ПС НРД.

Оператор ПС НРД организует деятельность по обеспечению бесперебойности функционирования ПС НРД (далее - БФПС) в соответствии с требованиями Закона о НПС и нормативных актов Банка России, включая БР-607.

* + 1. В целях обеспечения платежной инфраструктурой ПС НРД расчета при оказании платежных услуг устанавливаются следующие уровни качества оказания услуг, которые должны быть обеспечены операторами УПИ:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование Оператора УПИ ПС НРД | Уровень качества оказания УПИ | |
| Режим нормального функционирования | Режим функционирования в нестандартных/  чрезвычайных ситуациях |
| ОЦС | В режиме реального времени | Не более 120 минут |
| ПКЦС | В режиме реального времени | Не более 120 минут |
| РЦС | В режиме реального времени | Не более 120 минут |

* + 1. Для оценки уровня бесперебойного функционирования ПС НРД и уровня бесперебойности оказания услуг, своевременного выявления рисков нарушения бесперебойности функционирования ПС НРД, применяются следующие показатели БФПС:
* П1- показатель продолжительности восстановления оказания УПИ;
* П2 - показатель непрерывности оказания УПИ;
* П3 - показатель соблюдения регламента;
* П4 - показатель доступности операционного центра платежной системы;
* П5 - показатель изменения частоты инцидентов,

Определение и расчет показателей БФПС производится в соответствии с БР-607 и с Порядком расчета показателей бесперебойности функционирования Платежной системы НРД.

* + 1. Оператор ПС НРД в соответствии с требованиями БР-607 устанавливает для Операторов УПИ ПС НРД следующие пороговые значения показателей БФПС.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя БФПС | Пороговое значение показателя БФПС | | |
| Для ОЦС | Для КПЦС | Для РЦС |
| П1 (не более) | 120 минут | 120 минут | 120 минут |
| П2 (не менее) | 24 часа | 24 часа | 24 часа |
| П3 (не менее) | 98% | 98% | 98% |
| П4 (не менее) | 99,0% | - | - |
| П5[[1]](#footnote-1) | в зависимости от количества инцидентов в ПС НРД[[2]](#footnote-2) | | |

* + 1. Оператор ПС НРД в соответствии с требованиями БР-607 устанавливает для Операторов УПИ ПС НРД следующие периоды времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ в случае приостановления их оказания, соответствующее требованиям к оказанию услуг.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование Оператора УПИ | Период времени восстановления оказания УПИ |
| ОЦС | 120 минут |
| ПКЦС | 120 минут |
| РЦС | 120 минут |

* + 1. Оператор ПС НРД в течение Операционного дня осуществляет мониторинг состояния БФПС, анализируя каждый инцидент в ПС НРД, а также проводит оценку влияния на БФПС всех инцидентов, произошедших в платежной системе в течение календарного месяца. Оценка влияния на БФПС данных инцидентов должна проводиться в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором возникли инциденты.
       1. Под инцидентом, влияющим на БФПС ПС НРД, понимается событие, которое привело к нарушению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в результате которого приостанавливалось оказание УПИ, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
       2. Не является инцидентом, оказывающим влияние на БФПС ПС НРД:
* неоказание платежной услуги Участнику ПС НРД по причине недостаточности денежных средств для исполнения Распоряжений, предъявленных к Счету.
* приостановление (прекращение) участия в ПС НРД, предусмотренное пунктами 4.5 и 4.6 Правил.
  + - 1. К инцидентам, влияющим на БФПС ПС НРД относятся, в том числе, но не ограничиваясь:
* неработоспособность (недоступность) основных каналов связи, обеспечивающих передачу данных между Субъектами ПС НРД;
* отсутствие физической возможности нахождения работников Субъектов ПС НРД на рабочих местах вследствие пожара, наводнения, аварий, актов террора, диверсий, саботажа, стихийных бедствий и других обстоятельств неодолимой силы;
* иные случаи, повлекшие нарушение нормального взаимодействия Субъектов ПС НРД.
  + 1. Установлено 2 режима функционирования ПС НРД: нормальный режим БФПС и нарушенный режим БФПС.
       1. Нормальный режим БФПС означает отсутствие инцидентов в ПС НРД, а также наличие инцидента, непосредственно не влияющего на БФПС. Инцидент признается непосредственно не влияющим на БФПС в случае, если вследствие произошедшего в ПС НРД инцидента нарушен регламент выполнения процедур, но при этом не нарушен пороговый уровень каждого из показателей П1 и П2, установленный в пункте 16.1.23 Правил.
       2. Нарушенный режим БФПС означает наличие инцидента, влияющего на БФПС. Произошедший в платежной системе инцидент признается влияющим на БФПС в случае, если вследствие данного инцидента реализовано хотя бы одно из следующих условий:
* нарушен регламент выполнения процедур при одновременном нарушении порогового уровня показателя П2;
* нарушен пороговый уровень показателя П1;
* превышена продолжительность установленного Оператором ПС НРД времени восстановления оказания УПИ, установленная в пункте 16.1.34 Правил.
  + - 1. Оператор ПС НРД осуществляет фиксацию длительности времени пребывания БФПС в нормальном и нарушенном режиме.
    1. Оператор платежной системы проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в платежной системе инцидента в течение 24 часов с момента его возникновения (выявления), а также в течение 24 часов после устранения инцидента (восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг).
    2. В целях повышения уровня бесперебойности функционирования ПС НРД и уровня бесперебойности оказания услуг НРД ежемесячно до 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным, НРД проводит оценку показателей БФПС за отчетный месяц и в случае необходимости разрабатывает перечень мероприятий, направленных на улучшение Показателей БФПС.

## Гарантированный уровень оказания операционных услуг

* + 1. В случае наступления событий, оказывающих неблагоприятное воздействие на бесперебойный режим функционирования ПС НРД, Оператор ПС НРД гарантирует в пределах ответственности, предусмотренной разделом 18 Правил, восстановление оказания операционных услуг:
* в течение 2-х (Двух) часов с момента фиксирования ЧС - на уровне, необходимом для завершения прерванных в результате наступления ЧС Операций;
* в течение 24-х (Двадцати четырех) часов с момента фиксирования ЧС - на уровне нормального функционирования ПС НРД.

## Порядок обеспечения бесперебойности функционирования ПС НРД

* + 1. Права и обязанности Оператора ПС по обеспечению БФПС.

Ответственность за обеспечение бесперебойного режима функционирования ПС НРД несет Оператор ПС НРД.

НРД, выполняя функции Оператора ПС НРД, осуществляет следующие мероприятия в целях обеспечения бесперебойного режима функционирования ПС НРД:16.3.1.1. создает в организационно-штатной структуре НРД самостоятельное подразделение, деятельность которого направлена на обеспечение непрерывности деятельности организации;16.3.1.2. осуществляет обязательную фиксацию инцидентов в деятельности ПС НРД; моментом фиксации инцидента признается время внесения сведений о выявленном в ходе эксплуатации программно-технических средств НРД событии в специализированный программный продукт НРД (аналитическая система учёта инцидентов и ошибок, позволяющая осуществлять сбор, обработку, хранение и использование сведений об инцидентах, сбоях, фиксировать информацию о решении/устранении каждого инцидента/сбоя, получать статистические данные о количестве инцидентов/сбоев, времени их решения/устранения за любой период времени не превышающий 3 (три) года); обязанность незамедлительного внесения сведений об инциденте в аналитическую систему учёта инцидентов и ошибок, выявленных в ходе эксплуатации программно-технических средств НРД, регламентирована отдельным внутренним документом НРД, требования которого распространяются на всех работников НРД;

16.3.1.3. разрабатывает, согласовывает, утверждает, и поддерживает в актуальном состоянии Планы обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности НРД в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (далее - План ОНиВД), в которых отражены:

* порядок их реализации, включая порядок принятия решения о переводе деятельности НРД в чрезвычайный режим, предусмотренный Планом ОНиВД, а также порядок управления НРД в чрезвычайном режиме;
* перераспределение обязанностей и полномочий как между подразделениями, так и между работниками НРД в условиях чрезвычайного режима;
* перечень установленных в НРД процедур, выполнение которых в режиме повседневного функционирования необходимо для успешной реализации Плана ОНиВД, а также очередность и сроки их выполнения;
* порядок взаимодействия, в том числе порядок экстренного оповещения и связи, между органами управления, подразделениями и работниками НРД при возникновении непредвиденных обстоятельств;
* порядок информирования заинтересованных лиц о возникновении непредвиденных обстоятельств, порядок взаимодействия с заинтересованными лицами, в том числе с Банком России, по вопросам обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности НРД;
* детальные инструкции для подразделений и работников НРД, содержащие описание действий, необходимых для поддержания или своевременного возобновления функционирования критически важных для деятельности НРД процессов и автоматизированных информационных систем;
* порядок завершения работы в чрезвычайном режиме (включая установление процедур, необходимых для осуществления расчета по принятым к исполнению Распоряжениям до окончания операционного дня) и возврата в режим повседневного функционирования;

16.3.1.4. пересматривает План ОНиВД не реже одного раза в два года;

16.3.1.5. тестирует План ОНиВД не реже одного раза в шесть месяцев;

16.3.1.6. организовывает и поддерживает в рабочем состоянии территориально удалённый резервный вычислительный центр и офис;

16.3.1.7. обеспечивает дублирование подачи электропитания к основному и резервному вычислительным центрам и офисам;

16.3.1.8. использует дополнительные автономные источники электропитания (дизельгенераторы);

16.3.1.9. использует источники бесперебойного электропитания (в дальнейшем - ИБП) на основе аккумуляторных батарей;

16.3.1.10. организовывает дублирование каналов связи и каналов информационного взаимодействия (в дальнейшем – каналы), т.е. обеспечение приема и обработки Распоряжений Участников ПС НРД по нескольким каналам, а также передачи извещений (подтверждений), касающихся исполнения Распоряжений Участников ПС НРД, как по основному, так и по резервному каналу;16.3.1.11. резервирует используемые серверы;

16.3.1.12. использует современные средства и методы повышения отказоустойчивости систем энергоснабжения, кондиционирования, пожаротушения, безопасности и других систем обеспечения безотказной работы средств электронного взаимодействия;

16.3.1.13. проверяет устанавливаемое программное обеспечение, как системное, так и прикладное, на этапе опытной эксплуатации до ввода в промышленную эксплуатацию.

16.3.1.14. ведет аналитическую систему учёта инцидентов и ошибок, выявленных в ходе эксплуатации программно-технических средств НРД.

16.3.1.15. Оператор ПС НРД вправе требовать от Участников ПС НРД предоставления подтверждения фиксации случаев технических сбоев программно-технических средств Участников ПС НРД, выполнения мероприятий, направленных на повышение уровня бесперебойности функционирования таких программно-технических средств.

* + 1. Права и обязанности участников ПС по обеспечению БФПС.

16.3.2.1. С целью повышения отказоустойчивости ПС НРД, Участники ПС НРД должны разработать, утвердить, поддерживать в актуальном состоянии и не реже одного раза в год тестировать План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Участника ПС НРД. 16.3.2.2. С целью повышения отказоустойчивости ПС НРД Оператор ПС НРД рекомендует Участникам ПС НРД:

16.3.2.2.1. при осуществлении тестирований Плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности привлекать к участию в тестированиях внешних аудиторов в качестве экспертов и сторонних наблюдателей;

16.3.2.2.2. обеспечить резервирование системы электропитания помещений, в которых расположены программно-технические средства, обеспечивающие взаимодействие с ПС НРД;

16.3.2.2.3. использовать источники бесперебойного питания в целях обеспечения корректного завершения работы программно-технических средств;

16.3.2.2.4. обеспечить наличие и функционирование нескольких каналов для приема и обработки поручений клиентов;

16.3.2.2.5. обеспечивать своевременное техническое обслуживание и модернизацию систем энергоснабжения, кондиционирования, пожаротушения, безопасности и других систем обеспечения безотказной работы средств электронного взаимодействия.

16.3.2.3. С целью осуществления взаимодействия, направленного на повышение уровня обеспечения БФПС ПС НРД, Участники ПС НРД при вступлении в ПС НРД обязаны письменно информировать Оператора ПС НРД о наличии в своей организационно-штатной структуре подразделения или работника, осуществляющего функции по обеспечению бесперебойности функционирования организации, и о способах связи с указанными работниками, путём направления соответствующего письма, оформленного на бумажном носителе, в адрес Оператора ПС НРД, или путём направления сканированной копии такого письма по электронной почте подразделения НРД, осуществляющего функции по обеспечению бесперебойности функционирования организации.

16.3.2.4. В целях снижения риска нарушения БФПС Участники ПС НРД обязаны в порядке, установленном в п.п. 6.7-6.9 настоящих Правил, осуществлять информационное взаимодействие с Оператором ПС НРД, направленное на повышение уровня бесперебойности функционирования организаций. Под информационным взаимодействием понимается обмен информацией между подразделениями и/или ответственными работниками Участника ПС НРД и Оператора ПС НРД, осуществляющими функции по обеспечению бесперебойности деятельности своих организаций, как в режиме нормального функционирования ПС НРД, так и в случаях наступления спорных и/или чрезвычайных ситуаций. В процессе осуществления информационного взаимодействия Участники ПС НРД и Оператор ПС НРД могут согласовывать мероприятия и сроки их реализации, направленные на обеспечение бесперебойности функционирования ПС НРД, информировать друг друга о возникновении спорных или наступлении чрезвычайных ситуаций, причинах, последствиях их возникновения, способах их устранения. 16.3.2.5. Участники ПС НРД, в качестве документального обеспечения деятельности по бесперебойности функционирования ПС НРД, должны документально (в форме акта) фиксировать каждый случай сбоя технических комплексов, взаимодействующих с ПС НРД, указывать предположительную причину сбоя, а также меры, направленные на устранение и недопустимость повторения технических сбоев.

16.3.2.6. При взаимодействии с В целях обеспечения бесперебойности функционирования ПС НРД Участники ПС НРД должны использовать размещённые на Cайте (<https://www.nsd.ru/ru/workflow/system/programs/>) руководства пользователя, администратора, инструкции автоматизированных рабочих мест систем.

* + 1. Порядок сбора, документирования и статистической обработки первичной информации о функционировании ПС НРД.
       1. В ПС НРД осуществляется сбор и статистическая обработка следующей информации:
* о времени приема к исполнению Распоряжений Участников ПС НРД;
* о количестве и суммах Распоряжений Участников ПС НРД (в том числе по каждому Участнику ПС НРД, являющемуся плательщиком или получателем денежных средств);
* о времени исполнения Распоряжений Участников ПС;
* о периодах обработки Распоряжений Участников ПС НРД в ПКЦС и РЦС.
  + - 1. Оператор ПС НРД осуществляет сбор и статистическую обработку следующих сведений об инцидентах, оказывающих влияние на БФПС:
* время и дата возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения инцидента указывается время его выявления);
* краткое описание инцидента (характеристика произошедшего события и его последствия);
* наименование взаимосвязанных последовательных технологических процедур, выполняемых при оказании УПИ (далее - бизнес-процесс), в ходе которых произошел инцидент;
* наименование бизнес-процесса, на который оказал влияние инцидент;
* наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания УПИ в результате инцидента;
* влияние инцидента на БФПС, определяемое с учетом требований, предусмотренных пунктом [16.1.5](#P73) Правил;
* степень влияния инцидента на функционирование ПС НРД в зависимости от количества операторов УПИ, и (или) количества и значимости Участников ПС НРД, на которых оказал непосредственное влияние инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений участников платежной системы, и иных факторов;
* время и дата восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания;
* мероприятия по устранению инцидента и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;
* дата восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, установленным в пункте 16.1.1 Правил;
* неблагоприятные последствия инцидента по Субъектам ПС НРД, в том числе:
* сумма денежных средств, уплаченных НРД и (или) взысканных с НРД,
* количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных Распоряжений Участников ПС НРД, на исполнение которых оказал влияние инцидент,
* продолжительность приостановления оказания УПИ.
  + - 1. Документирование информации, указанной в пунктах 16.3.3.1-16.3.3.2 Правил, осуществляется в виде фиксации данных в электронных базах данных НРД. Хранение информации, указанной в пункте 16.3.3.1 Правил, осуществляется Оператором ПС НРД в виде электронных баз данных не менее 5 лет.
    1. Оператор ПС НРД вправе изменять операционные и технологические средства и процедуры по своему усмотрению в следующих случаях:
* в случае изменения порядка совершения операций или изменения перечня операций в рамках ПС НРД;
* в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
* по требованию Банка России;
* в рамках системы управления рисками.
  + 1. В случае, если изменение операционных и технологических средств и процедур требует внесения изменений в Правила ПС НРД, Оператор ПС НРД вносит соответствующие изменения в порядке, предусмотренном Правилами.
    2. В случае, если изменение операционных и технологических средств и процедур не требует внесения изменений в Правила ПС НРД, Оператор ПС НРД направляет Участникам ПС НРД уведомление об изменении операционных и технологических средств и процедур с описанием таких изменений в срок, указанный в Договоре банковского счета.
    3. Участники ПС НРД вправе самостоятельно вносить изменения в операционные и технологические средства и процедуры, взаимодействующие с ПС НРД на стороне Участника ПС НРД в случае, если внесение таких изменений не противоречит Правилам ПС НРД, требованиям Договора банковского счета, законодательству Российской Федерации и не приводит к изменению порядка осуществления операций, предусмотренных Правилами.
    4. Порядок внесения изменений в программный комплекс ПС НРД регламентирован внутренними нормативными документами НРД, определяющими последовательность выполнения и содержания процедур при планировании и проведении мероприятий по разработке (доработке), тестированию, опытной эксплуатации, установке и последующему сопровождению программного обеспечения, используемого НРД. Изменения и дополнения к настоящему Порядку утверждаются и вводятся в действие приказом Председателя Правления НРД.
    5. В сроки, установленные Правлением НРД, по предложению Комитета по управлению рисками в ПС НРД, проводится оценка качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем, применяемых в ПС НРД. Указанная оценка производится НРД как самостоятельно, так и независимыми аудиторскими организациями. В случае предоставления независимой аудиторской организации конфиденциальной информации для целей проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем ПС НРД Оператор ПС НРД заключает с аудиторской организацией соглашение о неразглашении конфиденциальной информации.
    6. На основании результатов оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем ПС НРД независимой аудиторской организацией Оператор ПС НРД вправе принимать решение об изменении операционных и технологических средств и процедур.

## Порядок взаимодействия Субъектов ПС НРД в рамках ПС НРД в чрезвычайных ситуациях, включая порядок информирования оператора значимой платежной системы операторами услуг платежной инфраструктуры и участниками значимой платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях.

* + 1. В целях своевременного принятия мер, направленных на недопущение повышения риска неработоспособности ПС НРД, Участники ПС НРД обязаны незамедлительно информировать Оператора ПС НРД о возникших спорных и/или чрезвычайных ситуациях в порядке, предусмотренном основными документами, регламентирующими взаимодействие между Оператором ПС НРД и Участниками ПС НРД.
    2. Информирование Оператора ПС НРД осуществляется Участником ПС НРД любым доступным способом: направлением факса, электронного письма в адрес подразделения Оператора ПС НРД, задачи которого связаны с обеспечением непрерывности бизнеса, в исключительных случаях - посредством телефонной связи.
    3. Информационное сообщение о возникших чрезвычайных ситуациях должно содержать следующую информацию:
* дату и время возникновения ЧС;
* характер ЧС;
* причины ЧС (в случае, если такие причины известны на момент подготовки сообщения);
* последствия ЧС;
* прогнозируемые сроки восстановления в случае, если в результате наступления ЧС было нарушено функционирование программно-технических средств, обеспечивающих деятельность по переводу денежных средств, и способы устранения нарушения функционирования программно-технических средств, обеспечивающих деятельность по переводу денежных средств.
  + 1. Участник ПС НРД информирует Оператора ПС НРД о мерах, направленных на ликвидацию ЧС.
    2. Оператор ПС НРД информирует Участников ПС НРД о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в порядке, предусмотренном внутренними документами НРД, в день такого приостановления (прекращения) путем направления уведомления с использованием следующих способов связи, обеспечивающих оперативную доступность информации:
* размещение на официальном Сайте,
* направление уведомления Участнику ПС НРД по электронной почте.
  + 1. Информирование Оператором ПС НРД внешних заинтересованных сторон о нарушении БФПС осуществляется в соответствии с Порядком реагирования на инциденты.

## Требования к защите информации в ПС НРД

* + 1. Выполняя функции Оператора ПС НРД и Операторов УПИ ПС НРД, НРД гарантирует в ПС НРД:

соблюдение банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности;

обеспечение защиты информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации;

обеспечение защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, соответствующей требованиям, установленным Банком России по согласованию с Федеральной службой безопасности и Федеральной службой по техническому и экспертному контролю (далее – ФСБ и ФСТЭК соответственно).

* + 1. НРД определяет требования к защите информации в соответствии с собственной политикой информационной безопасности.
    2. НРД, руководствуясь требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по вопросам защиты информации, разрабатывает Требования к защите информации в Платежной системе НРД.
    3. Требования к защите информации в Платежной системе НРД являются неотъемлемой частью Правил.
    4. Требования к защите информации в Платежной системе НРД распространяются на всех Субъектов ПС НРД: на НРД, выполняющего функции Оператора ПС НРД и Операторов УПИ, и на Участников ПС НРД.
    5. Требования к защите информации в Платежной системе НРД приведены в Приложении № [6](#_Требования_к_защите) к Правилам.
    6. Порядок взаимодействия НРД и Участника ПС НРД при выявлении Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента - Участника ПС НРД, устанавливается в Договоре банковского счета[[3]](#footnote-3).

## Система управления рисками ПС НРД

Мониторинг и анализ рисков в ПС НРД осуществляет Оператор ПС НРД в режиме реального времени, методы анализа и расчетов описаны во внутренних нормативных документов НКО АО НРД[[4]](#footnote-4).

### Основные правила управления рисками в Платежной системе НРД

* + - 1. Под системой управления рисками в ПС НРД понимается комплекс мероприятий и способов, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятных факторов для бесперебойного функционирования ПС НРД с учетом размера причиняемого ущерба.
      2. Система управления рисками в ПС НРД предусматривает проведение следующих мероприятий:

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

определение функциональных обязанностей работников, либо соответствующих структурных подразделений НРД, ответственных за управление рисками в ПС НРД;

доведение до органов управления НРД соответствующей информации о рисках в ПС НРД;

определение бесперебойности функционирования ПС НРД в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования ПС НРД в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

определение методик анализа рисков в ПС НРД, 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 ПС НРД.

* + - 1. Основной целью системы управления рисками ПС НРД является снижение влияния неблагоприятных факторов на бесперебойное функционирование ПС НРД.
      2. Факторами риска нарушения бесперебойного функционирования ПС НРД являются техническое и технологическое обеспечение Оператора ПС НРД и Операторов УПИ, Участников ПС НРД, финансовое состояние Оператора ПС НРД и Операторов УПИ, а также иные факторы.
      3. Для определения и оценки рисков нарушения бесперебойного функционирования ПС НРД принята следующая классификация рисков.
         1. Основными рисками ПС НРД являются: регуляторный риск, правовой риск, операционный риск, расчетный риск, риск нарушения непрерывности деятельности.
         2. Регуляторный риск – риск возникновения потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, соответствующих внутренних документов НРД, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для НРД), а также в результате применения связанных с таким несоблюдением санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
         3. Правовой риск – риск возникновения потенциальных потерь вследствие:

несоблюдения НРД требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НРД);

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

* + - * 1. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности организации и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.
        2. Расчетный риск (совокупность риска ликвидности и кредитного риска) – риск неисполнения стороной одного или более расчетных обязательств перед своими контрагентами, т.е. риск того, что ожидаемый расчет в ПС НРД не будет осуществлен в установленный срок или любое время в будущем. Причиной реализации расчетного риска может быть недостаточность ликвидности у отдельных Участников ПС НРД.
        3. Риск нарушения непрерывности деятельности - потенциальные потери НРД (финансовые и нефинансовые) в связи с негативным событием, способным привести к прерыванию критичных процессов НРД и невозможности оказания услуг со стороны НРД.
        4. Все вместе и по отдельности указанные риски могут привести к возникновению системного риска, заключающегося в неспособности одного Участника ПС НРД либо нескольких Участников ПС НРД исполнить требуемые обязательства, что вызовет неспособность других Участников ПС НРД исполнить в срок свои обязательства по обеспечению достаточности денежных средств для осуществления переводов денежных средств в ПС НРД).
      1. Управление рисками ПС НРД представляет собой цикличный процесс, регулируемый внутренним порядком управления рисками текущей деятельности НКО АО НРД, включающий в себя следующие этапы (осуществляются на постоянной основе):

выявление областей возникновения рисков;

идентификация рисков;

анализ и оценка рисков;

разработка и проведение мероприятий по ограничению, снижению и предупреждению риска;

мониторинг уровня принятых рисков, контроль соблюдения установленных процедур идентификации, оценки и мониторинга рисков;

составление и анализ отчетности об уровне рисков.

* + - 1. Система контроля и мониторинга уровня рисков ПС НРД реализуется на основе следующих принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль:

учет влияния рисков, а также

адекватности системы управления рисками характеру и масштабу выполняемых Операций, при принятии любых решений всеми работниками и органами управления НРД;

непрерывность анализа и мониторинга уровня рисков в процессах и Операциях;

построение многоуровневой структуры контроля, при которой осуществляется распределение полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками НРД в отношении реализации основных принципов управления рисками;

регулярное осуществление контроля эффективности управления рисками.

### Меры, направленные на управление рисками ПС НРД.

НРД, выполняющий функции Оператора ПС НРД и Операторов УПИ ПС НРД, в целях минимизации и контроля рисков в ПС НРД предусмотрел выполнение следующих мер:

* + - 1. Меры, направленные на управление расчетным риском.

Для предотвращения расчетного риска в Правилах ПС НРД предусмотрены следующие способы управления рисками:

установлены безотзывность, безусловность и окончательность платежа;

проведение платежей Участника ПС НРД осуществляется в пределах имеющейся у него ликвидности. Обеспечением исполнения обязательств Участников ПС НРД по переводу денежных средств является достаточность денежных средств на Счетах плательщиков. При недостаточности средств на Счетах плательщиков переводы денежных средств не производятся

осуществление расчета в ПС НРД производится в режиме реального времени.

* + - 1. Меры, направленные на управление операционным риском.

Для предотвращения операционного риска в ПС НРД осуществляется:

резервирование программно-технических комплексов и информационных ресурсов, резервирование технически важных средств и каналов связи;

использование отказоустойчивого оборудования и серверов копирования данных, регулярное повышение квалификации обслуживающего персонала;

следование принципам катастрофоустойчивости;

разработка планов и порядка действий для обеспечения непрерывности функционирования системы на всех уровнях;

разработка организационной структуры НРД, внутренних правил и процедур совершения Операций, порядка разделения полномочий, позволяющих исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;

фиксация и обработка информации о фактах нарушения нормальной работы структурных подразделений НРД, штатной работы программно-технических средств, правил и требований к совершению Операций, которые могли привести (привели к расходам (убыткам) НРД, а также оценка таких расходов (убытков);

ведение аналитической базы данных, разработка контрольных мероприятий по итогам анализа статистических данных, осуществляемого с целью выявления типичных операционных рисков НРД на основе повторяющихся событий операционного риска;

разработка и контроль реализации планов действий, направленных на минимизацию остаточных рисков, выявленных в ходе самооценки рисков и контролей;

мониторинг и реагирование на превышение установленных пороговых значений ключевых индикаторов риска;

развитие систем автоматизации технологий осуществляемых Операций и защиты информации;

применение процедуры разграничения прав доступа при вводе и обработке данных, которая устанавливает порядок, снижающий риск несанкционированных либо ошибочных действий работников соответствующих подразделений;

применение процедур защиты данных от потери, разрушения либо случайного уничтожения, а также восстановления данных после компьютерных сбоев;

использование эффективного и лицензионного программного обеспечения, средств гарантированного энергообеспечения, устойчивых каналов связи и систем копирования данных;

обеспечение непрерывности функционирования информационных и коммуникационных систем, используемых в ПС НРД, и повышение их надежности посредством резервирования программно-технических комплексов, информационных ресурсов и каналов связи;

разработка плана обеспечения бесперебойности функционирования ПС НРД в чрезвычайных ситуациях.

* + - 1. Меры, направленные на управление регуляторным риском.

Для предотвращения регуляторного риска в ПС НРД осуществляется:

мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность ПС НРД;

контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность ПС НРД, и соответствующих внутренних документов НРД;

осуществление комплекса мероприятий в целях соблюдения Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, разработанных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

* + - 1. Меры, направленные на управление правовым риском.

Для предотвращения правового риска в ПС НРД осуществляется:

разработка детализированных Правил ПС НРД, позволяющих ее участникам однозначно определять свои права и обязанности;

установление прозрачной и эффективной структуры договорных отношений в ПС НРД;

разработка типового Договора банковского счета;

анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности и деловую репутацию ПС НРД;

обеспечение возможности досудебного рассмотрения споров между субъектами ПС НРД.

* + - 1. Меры, направленные на управление риском нарушения непрерывности деятельности:
* проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков НРД, анализ технологии и регламентов функционирования СУР, представление отчетности руководству НРД
* разработка отдельных планов восстановления нарушенных бизнес-процессов, подчиненных общему плану обеспечения непрерывности и восстановления деятельности НРД, участие в восстановительных процедурах в случае нарушения непрерывности бизнес-процессов, осуществление предусмотренных превентивных мероприятий;
* исполнение решений органов управления НРД в части, относящейся к вопросам управления рисками.

### Организационные основы системы управления рисками в ПС НРД

* + - 1. В ПС НРД используется модель самостоятельного управления рисками платежной системы ее оператором.
      2. В НРД создается коллегиальный орган по управлению рисками в ПС НРД - Комитет по управлению рисками в ПС НРД (далее – Комитет).
         1. Основной задачей Комитета является рассмотрение предложений и выработка рекомендаций исполнительным органам управления НРД по управлению рисками в ПС НРД.
         2. Для достижения поставленной перед ним задачи Комитет осуществляет следующие функции:

устанавливает критерии оценки системы управления рисками ПС НРД, включая системный риск, и проводит указанную оценку;

формирует предложения и рекомендации по итогам проведения оценки системы управления рисками ПС НРД;

разрабатывает рекомендации по критериям участия в ПС НРД;

разрабатывает рекомендации по установлению требований к операторам УПИ ПС НРД;

разрабатывает рекомендации по вопросам информационной безопасности в ПС НРД;

рассматривает вопросы надежности и бесперебойности функционирования ПС НРД;

рассматривает вопросы построения системы мониторинга рисков в ПС НРД;

формирует предложения по организации клиентских сервисов (услуг, оказываемых в ПС НРД и форм обслуживания);

решает другие вопросы, входящие в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами ПС НРД в компетенцию Комитета.

* + - * 1. В состав коллегиального органа по управлению рисками в ПС НРД входят ответственные за управление рисками представители НРД и Участников ПС НРД.
        2. Ответственным за управлением рисками подразделением в НРД является Департамент риск-менеджмента. В обязанности лиц, ответственных за управление рисками в ПС НРД входят:

классификация, анализ и оценка основных рисков НРД;

выработка рекомендаций, направленных на управление рисками;

организация обмена информацией о рисках и мерах по управлению рисками между органами управления и структурными подразделениями НРД.

* + - 1. В целях обеспечения своевременного принятия органами управления и должностными лицами НРД решений, необходимых для снижения рисков, а также устранения последствий их реализации внедрена организационная структура управления рисками с целью обеспечения формализации и прозрачности системы управления рисками, четкого разграничения функций и задач между органами управления, структурными подразделениями и работниками НРД. Указанные функции и задачи определены в Уставе, внутренних нормативных документах, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников НРД.
      2. В целях эффективного процесса управления рисками в ПС НРД:

организован обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями НРД по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем за ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;

функционирует система формирования структурными подразделениями НРД, в том числе подразделением, ответственным за управление рисками, управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контроля за ними;

функционирует Комитет по рискам при Правлении НРД, одной из задач которого является рассмотрение идентифицированных рисков и выработка мер, направленных на их снижение;

проводятся совместные обсуждения, совещания и рабочие группы с участием работников, руководителей структурных подразделений и органов управления НРД.

* + - 1. Описанная структура управления рисками позволяет обеспечить контроль за выполнением Участниками ПС НРД требований к управлению рисками, установленными Правилами.

### Анализ рисков в ПС НРД

* + - 1. Адекватность системы управления рисками масштабу выполняемых Операций достигается разработкой профилей рисков ПС НРД. Профили рисков позволяют определить меры, реализуемые в рамках системы управления рисками, и обеспечивают поддержание уровня рисков ПС НРД в допустимых пределах.
      2. Анализ рисков (включая профили рисков), осуществляется в целях эффективного управления рисками в платежной системе и регулируется внутренней методикой мониторинга рисков Платежной системы НРД в режиме реального времени и настоящими Правилами.
      3. Профили рисков (риски и рисковые события) фиксируются в электронной базе данных информации о внутренних рисковых событиях и рисках НРД (Далее - База данных о рисках и рисковых событиях).
      4. Профили рисков формируются по всем видам рисков и содержат подробное описание каждого риска, структурированное по следующим категориям:

описание риска;

источник (причины) риска и их описание;

локализация (место проявления) риска;

формы реализации риска;

последствия реализации риска;

оценка вероятности, влияния от реализации риска;

оценка уровня риска;

меры и методы реагирования на риск.

* + - * 1. В описании источника (причины) риска определяются факторы или возможные события, которые могут привести к реализации данного вида риска. Перечень, событий, признаваемых рисковыми, установленными для бизнес-процессов платежной системы, определен во внутренних нормативных документах НРД[[5]](#footnote-5).
        2. Описание локализации (места проявления) риска определяет элементы и составные части системы, в том числе бизнес-процессы, которые могут быть подвержены воздействию риска, их характеристики, а также показатели, позволяющие оценить текущие значения характеристик.
        3. Описание неблагоприятных событий, порождаемых источниками того или иного вида риска и воздействующих на систему, признаков проявления таких событий (форма реализации риска).
        4. Последствия реализации риска - перечень событий и ответных действий в результате реализации риска.
        5. Текущие значения показателей (количественных и качественных), отражающих возможность (вероятность) реализации негативных событий, обуславливаемых причинами риска (оценкой уровня риска).
        6. Для оценки уровня риска для каждого идентифицированного риска определяется вероятность реализации риска, а также оценка последствий его реализации.
        7. Применение мер по снижению риска и метод реагирования на риск, обусловлены факторами реализации риска и направлены на их устранение или минимизацию вероятности и/или влияния. Меры разрабатываются в соответствии с принципом соразмерности и целесообразности их реализации и уровнем риска. Уровень принятия решения о методах реагирования на риск зависит от оценки уровня риска и осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами НРД.
      1. В целях идентификации рисков производится выявление закономерностей функционирования ПС НРД путем анализа статистических данных либо сценарного анализа.
      2. На основе рейтингов (оценки) вероятности реализации риска и влияния на функционирование платежной системы определяется рейтинг риска (уровень присущего риска). Данный рейтинг определяет абсолютный уровень рисков без учета существующих контрольных процедур.
      3. Итоговый рейтинг риска (уровень текущего/остаточного риска) определяется на основе анализа существующих контрольных процедур, их влияния на вероятность реализации риска и влияния на функционирование Платежной системы НРД.
      4. На основании полученного итогового рейтинга риска (уровень текущего/остаточного риска) принимается решение о целесообразности и срочности внедрения мер по управлению риском, в том числе, путем сопоставления присущего риска и установленного уровня допустимого риска. Уровень допустимого риска устанавливается во внутренних нормативных документах НРД и пересматривается в порядке и сроки, определенные в данных документах[[6]](#footnote-6).
      5. Обязанность по формированию профилей риска возложена на руководителей структурных подразделений в рамках их зоны ответственности.
      6. В случае обнаружения нового риска руководитель структурного подразделения должен инициировать оценку рейтинга риска. При необходимости в качестве эксперта к оценке могут быть привлечены работники Департамента риск-менеджмента НРД.
      7. После определения итогового рейтинга риска (текущего/остаточного уровня риска) руководитель структурного подразделения должен сформулировать меры по минимизации риска, назначить ответственных за их внедрение и осуществить контроль проведенных мероприятий и оценить их результат.
      8. По факту внедрения мер по минимизации риска руководитель структурного подразделения обязан переоценить текущий (остаточный) уровень риска, принимая во внимание эффективность предпринятых мер.
      9. В соответствии с внутренними нормативными документами и процедурами делается вывод о соответствии уровня риска после применения мер реагирования допустимому уровню риска платежной системы и принимается решение о необходимости применения других способов управления рисками в платежной системе в дополнение к ранее примененным способам.
      10. Корректировка профилей риска осуществляется по мере изменений в процессах ПС НРД, но не реже 1 раза в год.
      11. Ответственность за своевременную корректировку профилей риска, обеспечение их адекватности текущему состоянию процессов функционирования ПС НРД лежит на руководителях структурных подразделений НРД.
      12. Руководители структурных подразделений НРД направляют информацию о профилях риска своего подразделения, а также обо всех изменениях в отношении профилей риска в Департамент риск-менеджмента НРД.
      13. Департамент риск-менеджмента НРД аккумулирует и анализирует профили риска ПС НРД, выносит суждения о полноте и корректности данных по каждому профилю риска, выявляет изменения достигнутого уровня риска ПС НРД.
      14. Департамент риск-менеджмента НРД в праве указать руководителю структурного подразделения на необходимость внесения соответствующих корректировок в профиль риска, вынести оценочное суждение о достаточности предпринятых мер по минимизации риска.

# Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил ПС НРД

* 1. Контроль за соблюдением Правил ПС НРД осуществляет Оператор ПС НРД.
  2. Оператор ПС НРД в целях контроля за соблюдением Правил ПС НРД осуществляет следующие мероприятия:

получает от Участников ПС НРД информацию об Участниках ПС НРД и их деятельности, предусмотренную Правилами, и в необходимых случаях осуществляет ее проверку и анализ;

организует прием и обработку обращений Участников ПС НРД и их клиентов по вопросам функционирования ПС НРД;

проводит выездные проверки по вопросам соблюдения Правил ПС НРД Участниками ПС НРД в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ и Правилами.

* 1. Информация об Участниках ПС НРД, представляемая Оператору ПС НРД.
     1. При присоединении к Правилам ПС НРД Участники ПС НРД предоставляют Оператору ПС НРД достоверную информацию (включая информацию, необходимую для осуществления контактов с Участником ПС НРД) в форме Анкеты юридического лица, а в случае ее изменения обязаны в течение 10 (Десяти) рабочих дней предоставить обновленную информацию. Форма Анкеты юридического лица размещается на Сайте.
     2. Участники ПС НРД в целях контроля соблюдения Правил ПС НРД предоставляют Оператору ПС НРД информацию о своей деятельности в форме Дополнительных сведений для идентификации юридического лица, а в случае изменения информации - обязаны в течение 10 (десяти) рабочих дней предоставить обновленную информацию. Форма Дополнительных сведений для идентификации юридического лица размещается на Сайте НРД.
     3. Информация, указанная в пунктах 17.3.1 и 17.3.2 Правил, предоставляется Участниками ПС НРД на бумажном носителе, подписанная уполномоченными лицами и заверенная оттиском печати Участника ПС НРД в соответствии с Карточкой образцов подписей и оттиска печати, или иными лицами – на основании доверенности Участника ПС НРД.
     4. В случае непредставления информации, указанной в пунктах 17.3.1 и 17.3.2 Правил, нарушения сроков представления, а также представления неполных или недостоверных данных, Оператор ПС НРД вправе применять к Участникам ПС НРД меры воздействия, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Правилами.
     5. Оператор ПС НРД несет ответственность за разглашение представленных в соответствии с пунктами 17.3.1 и 17.3.2 Правил сведений, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

# Ответственность Субъектов ПС НРД за несоблюдение Правил ПС НРД

## Общие случаи ответственности

Субъекты ПС НРД несут ответственность за несоблюдение Правил ПС НРД в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами ПС НРД.

## Случаи наступления ответственности НРД, выполняющего функции Оператора ПС НРД и операторов УПИ ПС НРД

* + 1. Необоснованное списание денежных средств со Счета Участника ПС НРД.

В случае необоснованного списания денежных средств со Счета, НРД уплачивает Участнику ПС НРД неустойку в размере ставки рефинансирования Банка России, действующей на день их списания, за период с даты необоснованного списания до даты возврата средств на Счет.

* + 1. Несвоевременное исполнение Распоряжений Участника ПС НРД.

В случае несвоевременного исполнения Распоряжений Участника ПС НРД о переводе денежных средств с его Счета, НРД уплачивает Участнику ПС НРД неустойку в размере ставки рефинансирования Банка России, действующей на день списания, за весь период задержки списания средств.

* + 1. Несвоевременное зачисление поступивших денежных средств на Счет.

В случае несвоевременного зачисления на Счет денежных средств, поступивших Участнику ПС НРД, НРД обязан уплатить Участнику ПС НРД неустойку в размере ставки рефинансирования Банка России, действовавшей на дату зачисления средств на корреспондентский счет НРД (на счет получателя денежных средств, если расчеты производились внутри ПС НРД), за каждый день просрочки зачисления до даты зачисления средств на Счет.

* + 1. НРД несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в размере прямого действительного ущерба:

за несоблюдение банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности;

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 и ФСТЭК требований по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

за несоблюдение гарантированного уровня бесперебойности оказания операционных услуг.

* + 1. НРД, с учетом нормы пункта 2.7 Правил, несет ответственность за деятельность ОСЦ, ПКЦС и РЦС в размере прямого действительного ущерба, причиненного Участникам ПС НРД, в случае неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг (услуг платежного клиринга).

## Случаи наступления ответственности Участника ПС НРД

* + 1. Просрочка оплаты услуг или недостаточность денежных средств для оплаты услуг, оказанных ПС НРД, в срок, установленный Правилами ПС НРД.

В случае просрочки оплаты услуг или недостаточности денежных средств для оплаты услуг, оказанных ПС НРД, в срок, установленный Правилами ПС НРД, Участник ПС НРД обязан уплатить НРД неустойку, в размере ставки рефинансирования Банка России, действующей на день оплаты за весь период просрочки оплаты.

* + 1. Непредставление документов (информации) или недостоверность представленных документов (информации) в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами ПС НРД.

Непредставление документов (информации) или недостоверность представленных документов (информации) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами ПС НРД, является основанием для принятия решения НРД о приостановлении и/или прекращении участия в ПС НРД.

## Случаи, когда НРД не несет ответственности

* + 1. Неисполнение Распоряжения Участника ПС НРД (отказ от приема Распоряжения Участника ПС НРД к исполнению) в случаях, если право Участника ПС НРД распоряжаться денежными средствами не удостоверено, если реквизиты перевода не соответствуют установленным законодательством Российской Федерации требованиям, в случае недостаточности денежных средств на Счете, а также по иным причинам в соответствии с Договором банковского счета.
    2. Возможные задержки перечисления или не перечисление денежных средств или иные последствия, если они имели место в связи с неправильным указанием Участником ПС НРД реквизитов перевода в Распоряжении, предоставленном в НРД.
    3. Возможные задержки зачисления или не зачисление (возврат плательщику) средств на Счет в связи с неправильным указанием плательщиком реквизитов перевода.
    4. Последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами Участника ПС НРД, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных нормативными актами Банка России Правилами ПС НРД и Договором банковского счета процедур НРД не мог установить факт выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами.
    5. Неисполнение Распоряжения Участника ПС НРД (отказ от приема Распоряжения Участника ПС НРД к исполнению) в случаях, когда к Участнику ПС НРД применены меры приостановления или прекращения участия в ПС НРД, указанные в пунктах 4.5-4.6 Правил соответственно.
    6. Непроведение или несвоевременное проведение Операций по торговому Счету по причинам, не зависящим от НРД, в следующих случаях:

неполучения от КлО Распоряжений или получения от КлО Распоряжений с нарушением сроков, предусмотренных в договоре о взаимодействии, заключенном между НРД, выполняющим функции Оператора ПС НРД, и КлО;

получения от КлО отрицательного ответа на запрос о согласии на проведение Операции по торговому Счету.

## Случаи, когда НРД и Участники ПС НРД не несут ответственности

* + 1. НРД и Участники ПС НРД не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, возникающих в связи с исполнением Правил по следующим причинам, произошедшим не по вине НРД и Участников ПС НРД:

сбоев, неисправностей и отказов оборудования;

сбоев и ошибок программного обеспечения;

сбоев, неисправностей и отказов систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения.

* + 1. В указанных случаях НРД не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств в течение времени, необходимого для восстановления гарантированного уровня операционных услуг, указанного в пункте 16.2 Правил.

# Порядок разрешения споров с Участниками ПС НРД и операторами услуг платежной инфраструктуры ПС НРД

## Досудебный порядок разрешения споров

* + 1. Оператор ПС НРД, участники ПС НРД и Операторы УПИ ПС НРД (далее по тексту настоящего раздела – Стороны) в случае возникновения споров и разногласий, возникающих из Правил ПС НРД или в связи с ними, в том числе, касающихся их исполнения, нарушения, признания недействительными (ничтожными), принимают все меры к их разрешению путем переговоров.
    2. В случае невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров все противоречия, возникающие при исполнении Правил ПС НРД или связанные с ними, Стороны разрешают с соблюдением претензионного порядка. Сторона, которой заявлена претензия, обязана в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения ее оригинала представить ответ на претензию путем вручения представителю другой Стороны или направления регистрируемого почтового отправления по адресу места нахождения другой Стороны, указанному в едином государственном реестре юридических лиц. Непредставление ответа на претензию в указанный срок рассматривается как отказ в ее удовлетворении.

## Порядок третейского разрешения споров

* + 1. В случае недостижения согласия между Сторонами все споры, разногласия, претензии и требования, возникающие из Правил ПС НРД или прямо или косвенно связанные с ним, в том числе касающиеся их заключения, существования, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения и действительности, подлежат разрешению в порядке арбитража (третейского разбирательства), администрируемого Арбитражным центром при Российском союзе промышленников и предпринимателей (РСПП) в соответствии с его правилами, действующими на дату подачи искового заявления.
    2. Вынесенное указанным в пункте 19.2.1 третейским судом решение будет окончательным, обязательным для сторон и не подлежит оспариванию. Неисполненное добровольно решение указанного третейского суда подлежит принудительному исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством страны места принудительного исполнения и международными соглашениями.

# Порядок изменения Правил ПС НРД

* 1. НРД, как Оператор ПС, вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила ПС НРД. Решение о внесении изменений в Правила ПС НРД принимается Председателем Правления НРД.
  2. В целях предварительного ознакомления Участников ПС НРД с предлагаемыми изменениями НРД обеспечивает им доступ к проекту изменений в Правила ПС НРД путем его размещения на Сайте.
  3. Участники ПС НДР после ознакомления с проектом изменений в Правила ПС НРД вправе направить в письменной форме мнение в адрес НРД в течение одного месяца со дня размещения проекта изменений в Правила ПС НРД на Сайте НРД.
  4. Внесение изменений в Правила ПС НРД осуществляется НРД с учетом полученных мнений Участников ПС НРД в срок не менее одного месяца со дня окончания срока, указанного в пункте 20.3 Правил.
  5. НРД обязан предоставить в Банк России изменения Правил ПС НРД не позднее 10 (Десяти) дней со дня внесения соответствующих изменений.
  6. При внесении изменений в Правила ПС НРД, предусматривающих введение новых тарифов или увеличение размера тарифов, НРД уведомляет Банк России о таких изменениях в порядке, предусмотренном Законом о НПС.

# Порядок раскрытия информации о Правилах ПС НРД

* 1. НРД, как Оператор ПС НРД, предоставляет организациям, намеревающимся участвовать в ПС НРД, Правила ПС НРД для предварительного ознакомления без взимания платы, за исключением расходов на изготовление копий Правил ПС НРД.
  2. Правила ПС НРД, за исключением содержащейся в них информации о требованиях к защите информации и информации, доступ к которой ограничен в соответствии с законодательством Российской Федерации, являются публично доступными.
  3. Правила ПС НРД раскрываются НРД путем размещения на Сайте НРД.
  4. НРД, как Оператор ПС НРД, обязан указывать свой регистрационный номер при предоставлении информации о ПС НРД.

Приложение № 1

к Правилам Платежной системы НРД

# Форма перечня операторов услуг платежной инфраструктуры платежной системы НРД

**(отметка об утверждении)**

**Перечень операторов услуг платежной инфраструктуры платежной системы НРД**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N  п/п | Наименование оператора УПИ | Признак,  характеризующий направление деятельности оператора УПИ в платежной системе | Регистрационные номера оператора УПИ | Номер и дата  договора на выполнение функций оператора УПИ | Место  нахождения  оператора УПИ | Контактная информация и адрес официального сайта в сети "Интернет" | Зарегистриро-ванный и оплаченный уставный капитал Оператора УПИ  (тыс.руб.) | Ф.И.О. единоличного исполнительного органа и  главного бухгалтера  оператора услуг платежной инфраструктуры |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Приложение № 2

к Правилам платежной системы НРД

# Форма заявления о присоединении к Правилам Платежной системы НРД

**Заявление**

**о присоединении к Правилам платежной системы НРД**

**Часть 1.**

|  |
| --- |
|  |
|  |

(Полное или краткое наименование в соответствии с Уставом)

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |
| --- |
| (должность, Фамилия Имя Отчество)  действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, |
| (далее – Заявитель) |

в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и частью 7 ст. 20 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» полностью и безусловно присоединяется к Правилам платежной системы НРД (далее – Правила), которые определены НКО АО НРД и опубликованы на сайте НКО АО НРД по адресу <http://www.nsd.ru/>.

НКО АО НРД зарегистрирована Банком России в качестве оператора платежной системы (рег.№ 0014)

Заявитель подтверждает, что ознакомился с Правилами, выражает согласие с ними и обязуется их выполнять.

|  |  |
| --- | --- |
| **Адрес местонахождения:** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  |
| **Почтовый адрес:** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  |
| **Банковские реквизиты:** | ОГРН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ к/с №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | счет №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | S.W.I.F.T.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Телекс\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | Телефон\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ факс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | E-mail\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  |
| **От Заявителя:** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |
|  | М.П. |

**Принято на рассмотрение: « »\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(подпись) (фамилия и инициалы уполномоченного представителя НКО АО НРД)*

**Часть 2** (заполняется НРД).

|  |  |
| --- | --- |
| Номер и дата регистрации Заявления о присоединении к Правилам платежной системы НРД | **№№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **оот \_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.** |
| Код Участника Платежной системы НРД (идентификационный код), присвоенный Заявителю |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(подпись) (фамилия и инициалы уполномоченного представителя НКО АО НРД)*

Приложение № 3

к Правилам Платежной системы НРД

# Регламент проведения работ в Платежной системе НРД

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Операция** | **Время**  **(московское)** |
|  | Открытие операционного дня ПС НРД | 8:30 |
|  | Прием распоряжений Участников ПС НРД на осуществление переводов денежных средств в ПС НРД:  - по электронным каналам связи  - на бумажном носителе | 8:30-20:30  9:00-20:00 |
|  | Исполнение принятых распоряжений Участников ПС НРД на осуществление переводов денежных средств в ПС НРД (оказание услуг платежного клиринга и расчетных услуг Участнику ПС НРД) | 8:30-20:30  (в течение операционного дня, в режиме реального времени) |
|  | Получение Участником ПС НРД по запросу выписок из его банковских счетов, открытых РЦС, по электронным каналам связи | 8:30-20:30  в режиме реального времени |
|  | Предоставление Участнику ПС НРД выписок за день из его банковских счетов, открытых в РЦС:  - по электронным каналам связи;  - на бумажном носителе в офисе НКО АО НРД (если Участник ПС НРД не взаимодействует с ПС НРД по электронным каналам связи) | с 8:30  дня, следующего за днем совершения операций по банковскому счету Участника ПС НРД |
|  | Направление Участнику ПС НРД Ведомости расчетных услуг за отчетный месяц:  - на бумажном носителе через абонентскую ячейку в НКО АО НРД;  - по электронным каналам связи (с последующим направлением через абонентскую ячейку в НКО АО НРД) или по почте. | не позднее  3-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным |
|  | Закрытие операционного дня ПС НРД | 20:30 |

Приложение № 4

к Правилам Платежной системы НРД

# Форма Перечня платежных систем, с которыми взаимодействует Платежная система НРД:

**Перечень платежных систем, с которыми взаимодействует Платежная система НРД**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N  п/п | Наименование Взаимодействующей ПС | Номер и дата договора о взаимодействии между Оператором ПС НРД и оператором Взаимодействующей ПС | Информация об операторе Взаимодействующей ПС | | |
| Наименование | Регистрационные номера место нахождения, контактная информация и адрес официального сайта в сети "Интернет", Ф.И.О. единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера | Временной регламент взаимодействия между ПС НРД и Взаимодействующей платежной системой при осуществлении переводов денежных средств |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Приложение № 5

к Правилам Платежной системы НРД

# Форма Перечня клиринговых организаций, с которыми взаимодействует Платежная система НРД:

**Перечень клиринговых организаций, с которыми взаимодействует Платежная система НРД**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N  п/п | Номер и дата и предмет договора о взаимодействии между Оператором ПС НРД и Взаимодействующей КлО и/или информация об обязательствах, по которым КлО осуществляет клиринг | Информация о Взаимодействующей КлО | | Используемые формы безналичных расчетов и формы распоряжений на перевод денежных средств | Временной регламент взаимодействия между ПС НРД и клиринговой организацией при осуществлении переводов денежных средств по итогам клиринга обязательств, осуществляемого в соответствии с Законом о клиринге |
| Наименование | Регистрационные номера Место нахождения, Контактная информация и адрес официального сайта в сети "Интернет", Ф.И.О. единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Приложение № 6

к Правилам Платежной системы НРД

# Требования к защите информации

# в Платежной системе НРД

**Москва,**

**2019**

Оглавление

[1. Термины и определения 70](#_Toc530146756)

[2. Общие положения 70](#_Toc530146757)

[3. Область действия требований к защите информации в ПС НРД 71](#_Toc530146767)

[4. Общие требования к защите информации в ПС НРД 71](#_Toc530146796)

[5. Порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в ПС НРД 74](#_Toc530146797)

[6. Контроль и надзор за выполнением требований по защите информации в ПС НРД 85](#_Toc530146800)

[7. Ответственность субъектов ПС НРД 85](#_Toc530146802)

[8. Актуализация требований к защите информации в ПС НРД 85](#_Toc530146804)

## Термины и определения

* 1. Термины и определения, специально не оговоренные в настоящих «Требованиях к защите информации в платежной системе НРД» (далее – Требования к защите информации в ПС НРД), применяются в значениях, установленных Законом о НПС, БР-382 и другими нормативными актами Банка России.

## Общие положения

* 1. Надежное и безопасное обслуживание всех Участников ПС НРД обеспечивается комплексом установленных правил и процедур проведения переводов денежных средств, а также обязательной реализацией требований по информационной безопасности (далее ИБ), указанных в данном документе.
  2. НРД, являясь организацией, совмещающей функции оператора по переводу денежных средств, оператора платежной системы НРД и операторов услуг платежной инфраструктуры ПС НРД, рассматривает вопрос о защите платежной информации в качестве приоритетного направления своей работы.
  3. Прочие Субъекты ПС НРД также должны рассматривать защиту информации, обрабатываемую в ПС НРД, важным компонентом своей деятельности и уделять этому должное внимание.
  4. Настоящие требования являются частной политикой по защите информации, связанной с осуществлением деятельности НРД в качестве оператора платежной системы (Оператора ПС), определяют основные принципы защиты информации, конкретизируются в соответствующих инструкциях и процедурах и направлены на минимизацию рисков нарушения информационной безопасности.
  5. Защита информации в ПС НРД обеспечивается путем реализации комплекса правовых, организационных и технических мер, направленных на:

2.5.1. обеспечение защиты информации от неправомерных доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления и распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении информации;

2.5.2. соблюдение конфиденциальности информации;

2.5.3. реализацию права доступа к информации в соответствии с [законодательством](garantf1://12048555.8/) Российской Федерации.

* 1. Выполнение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств обеспечивается с учетом параметров и статистики выполняемых операций, количества и характера выявленных инцидентов, связанных с нарушением требований защиты, путем:

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

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

2.6.3. применения объектов инфраструктуры, обладающих функциональными и конструктивными особенностями, связанными с обеспечением защиты и реализации контроля за их функционированием.

## Область действия требований к защите информации в ПС НРД

* 1. Настоящие Требования к защите информации в ПС НРД:

3.1.1. разработаны в соответствии с Законом о НПС, ПП-584 и БР-382;

3.1.2. входят в состав документов по обеспечению информационной безопасности и развивают положения «Политики информационной безопасности» НРД;

3.1.3. распространяются в полном объеме на все элементы и все субъекты платежной системы НРД и направлены на обеспечение защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в платежной системе НРД;

3.1.4. являются обязательными для исполнения субъектами ПС НРД.

* 1. Участники ПС НРД обеспечивают защиту следующей защищаемой информацией в ПС НРД:

3.2.1. информация об остатках денежных средств на банковских счетах;

3.2.2. информация о совершенных переводах денежных средств, в том числе информация, содержащаяся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению распоряжений Участников ПС НРД, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения распоряжений Участников ПС НРД;

3.2.3. информация, содержащаяся в оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов распоряжениях Участников ПС НРД, распоряжениях КлО, распоряжениях ПКЦС;

3.2.4. информация о платежных клиринговых позициях;

3.2.6. информация, необходимая для удостоверения Участниками ПС НРД права распоряжения денежными средствами;

3.2.7. ключевая информация СКЗИ, используемая при осуществлении переводов денежных средств;

3.2.8. информация о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, и используемой для осуществления переводов денежных средств, а также информация о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств защиты информации;

* + 1. информация ограниченного доступа, в том числе персональные данные и иная информация, подлежащая обязательной защите в соответствии с [законодательством](garantf1://12048555.16/) Российской Федерации, обрабатываемая НРД при осуществлении переводов денежных средств;
  1. Настоящие требования к защите информации, распространяются на автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование, применяемые для обработки защищаемой информации, перечисленной в п. 3.2. Требований к защите информации в ПС НРД.

## Общие требования к защите информации в ПС НРД

Субъекты ПС НРД должны обеспечивать выполнение следующих общих требований по защите информации:

4.1. назначить подразделение, отвечающее за обеспечение информационной безопасности (защиту информации) или лицо(а), ответственное за информационную безопасность (СИБ);

4.2. определить во внутренних нормативных актах цели и задачи деятельности СИБ;

4.3. предоставить СИБ полномочия и выделять ресурсы, необходимые для выполнения установленных целей и задач;

4.4. назначить СИБ куратора из состава органов управления Субъекта ПС НРД в соответствии с уставными документами субъекта ПС НРД. При этом СИБ и служба информатизации (автоматизации) не должны иметь общего куратора;

4.5. наделить СИБ следующими полномочиями для осуществления планирования и контроля обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств:4.5.1. осуществлять контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;4.5.2. определять требования к техническим и организационным мерам и средствам защиты информации;4.5.3. контролировать выполнение работниками субъекта ПС НРД требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;4.5.4. участвовать в анализе инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и выдвигать предложения по применению дисциплинарных взысканий и по совершенствованию методов защиты информации;4.5.5. участвовать в действиях, связанных с выполнением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых при восстановлении предоставления услуг платежной системы после сбоев и отказов в работе объектов информационной инфраструктуры;

4.6. включить обязанности по выполнению требований к защите информации в должностные инструкции работников, участвующих в обработке защищаемой информации.

4.7. определить угрозы безопасности информации и осуществлять анализ на наличие уязвимостей информационных систем субъекта, в том числе:

4.7.1. составить и поддерживать в актуальном состоянии модели угроз и нарушителя;

4.7.2. вырабатывать и внедрять меры по защите от актуальных угроз на основании модели угроз и нарушителя;

4.7.3. разработать и реализовать системы защиты информации в информационных системах;

4.7.4. применять средства защиты информации (криптографических, от несанкционированного доступа, средств антивирусной защиты, межсетевого экранирования, систем обнаружения вторжений, средств контроля/анализа защищенности и иных);

4.8. осуществлять анализ и управление рисками нарушения требований к защите информации, включающие, как минимум, следующие действия:

4.8.1. выявление и оценка рисков, обработка каждого риска согласно регламентированной процедуре, определяющей порядок отнесения риска к неприемлемым;

4.8.2. составление и согласование плана обработки для каждого неприемлемого риска (риска с недопустимым уровнем оценки) с включением мер, направленных на снижение уровня риска;

4.8.3. контроль реализации и эффективности планов и мер обработки рисков.

4.9. применять методы и средства защиты информации.

4.9.1. Для проведения работ по защите информации могут привлекаться на договорной основе организации, имеющие необходимые для проведения данных работ лицензии (в том числе лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной информации, на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации).

4.9.2. Утвердить внутренние нормативные документы, устанавливающие порядок реализации требований к защите информации, а также порядок использования организационных мер и технических средств защиты информации, включая конфигурирование и определение параметров работы технических средств защиты информации.

Документы должны приниматься в том числе в рамках следующих процессов (направлений) защиты информации:

* обеспечение защиты информации при управлении доступом,
* обеспечение защиты вычислительных сетей,
* контроль целостности и защищенности информационной инфраструктуры,
* защита от вредоносного кода,
* предотвращение утечек информации,
* управление инцидентами защиты информации,
* защита среды виртуализации,
* защита информации при осуществлении удаленного логического доступа с использованием мобильных (переносных) устройств.

4.9.3. Применять технических средств защиты информации, среди которых:

* средства межсетевого экранирования,
* средства VPN или защищенного файлового обмена при использовании сети Интернет в качестве транспортной среды передачи данных,
* средства антивирусной защиты,
* средства обнаружения и предотвращения вторжений,
* средства анализа защищенности,
* средства мониторинга и управления инцидентами,
* шифровальные средства, средства криптографической защиты информации, если иное не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (применение подобных средств осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации).
  + 1. Удостоверять распоряжение Субъекта ПС НРД в электронном виде электронной подписью, а также в соответствии с пунктом 3 статьи 847 Гражданского кодекса Российской Федерации, аналогами собственноручной подписи, кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить составление распоряжения уполномоченным на это лицом.
  1. Оператор ПС НРД осуществляет мониторинг поступающих от Участников ПС НРД переводов денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
  2. С целью минимизации вероятности осуществления несанкционированных переводов денежных средств Участники ПС НРД обязаны:
* осуществлять ежедневный контроль формируемых и отправляемых в ПС НРД переводов денежных средств;
* внедрить и регламентировать процедуры противодействия отправки несанкционированных переводов денежных средств.

## Порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в ПС НРД

Субъекты ПС НРД должны обеспечивать выполнение следующих требований и мер по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в ПС НРД:

5.1. Определение и реализация порядка обеспечения защиты информации.

5.1.1. НРД самостоятельно определяет настоящий порядок и требования по защите информации при переводе денежных средств в ПС НРД.

5.1.2. Участники ПС НРД самостоятельно разрабатывают и утверждают необходимые локальные документы, содержащие порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в ПС НРД, которые должны соответствовать требованиям настоящего документа, документа БР-382 и определять детальные:5.1.2.1. состав и порядок применения организационных мер защиты информации;

5.1.2.2. состав и порядок использования технических средств защиты информации (в эксплуатационную документацию на соответствующие технические средства включается информация о конфигурации технических средств защиты информации, определяющая параметры их работы);

5.1.2.3. состав и правила применения технических мер защиты информации, используемых для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений на этапах их формирования (подготовки), обработки, передачи и хранения, в том числе порядок применения средств криптографической защиты информации (далее - СКЗИ) и управления ключевой информацией СКЗИ;

5.1.2.4. порядок регистрации и хранения информации, содержащей подтверждение выполнения указанного порядка;

5.1.3. каждый субъект ПС НРД несет самостоятельную ответственность за надлежащее выполнения требований и порядка обеспечения защиты при осуществлении переводов денежных средств в ПС НРД;

5.1.4. Участники и Оператор ПС НРД должны обеспечить:

- назначение лиц, ответственных за выполнение порядка обеспечения защиты информации;

- регистрацию и хранение на бумажных носителях и (или) в электронном виде информации, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации.

5.1.5. Для определения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в ПС НРД используются:

* положения национальных стандартов по защите информации, стандартов и рекомендаций в области стандартизации, в частности стандартов и рекомендаций Банка России, в том числе рекомендаций Банка России, принятых в соответствии с законодательством Российской Федерации о техническом регулировании;
* положения документов, определяемых международными платежными системами;
* результаты анализа рисков при обеспечении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств на основе моделей угроз и нарушителей безопасности информации, определенных в национальных стандартах по защите информации, стандартах организаций, в том числе стандартах Банка России, принятых в соответствии с [законодательством](garantf1://12029354.402/) Российской Федерации о техническом регулировании, или на основе моделей угроз и нарушителей безопасности информации собственной разработки.

5.1.6. НРД и организации, привлеченные НРД в качестве Операторов УПИ ПС НРД, обеспечивают выполнение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, при этом их СИБ осуществляет контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, включая:

* контроль (мониторинг) применения организационных мер защиты информации;
* контроль (мониторинг) использования технических средств защиты информации.

5.2. Использование организационных и технологических мер защиты информации.

5.2.1. Субъекты ПС НРД обязаны разработать, определить во внутренних регламентах порядок применения и применять организационные меры защиты информации, которые должны включать как минимум разработку следующей локальной организационно-распорядительной документации:

* политика информационной безопасности;
* назначение лиц, ответственных за обеспечение ИБ;
* процедуры предоставления и распределения ролей пользователей;
* процедуры по управлению доступом и контроля за действиями пользователей информационных систем;
* процедуры реагирования на инциденты;
* документация и регламенты по эксплуатации программных и аппаратных средств;
* порядок использования технических средств защиты информации;
* процедуры по управлению изменениями в автоматизированных информационных системах;
* порядок учета, использования и хранения документов и носителей информации, организацию и порядок архивирования и резервного копирования информации;
* порядок действия в нештатных (чрезвычайных ситуациях);
* проведение мероприятий по повышению осведомленности пользователей в области ИБ.

5.2.2. Формировать состав технических средств защиты информации исходя из утвержденной модели угроз в соответствии с выявленными актуальными угрозами, состав которых должен включать (но не ограничиваясь) средства:

* идентификации и аутентификации;
* разграничения полномочий пользователей;
* защиты от несанкционированного доступа;
* обеспечения целостности информации;
* криптографической защиты информации;
* антивирусной защиты и защиты от спама;
* мониторинга и аудита;
* межсетевого экранирования и фильтрации трафика;
* регистрации действий пользователей.

5.2.3. Оператору ПС НРД при эксплуатации объектов информационной инфраструктуры НРД осуществлять:

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

5.3. Обеспечение ИБ при назначении и распределении ролей пользователей:

5.3.1. Осуществлять регистрацию лиц, контроль и регистрацию действий лиц, обладающих правами:

- по осуществлению доступа к защищаемой информации,

- по управлению криптографическими ключами,

- по воздействию на объекты информационной инфраструктуры, которое может привести к нарушению предоставления услуг по осуществлению переводов денежных средств,

- по формированию электронных сообщений, содержащих распоряжения об осуществлении переводов денежных средств.

5.3.2. Обеспечивать запрет выполнения одним лицом в один момент времени функций и ролей, связанных с:

- созданием (модернизацией) объекта информационной инфраструктуры и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры;

- эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его использования (по назначению) и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его технического обслуживания и ремонта.

5.4. На стадиях жизненного цикла объектов информационной инфраструктуры Субъекты ПС НРД должны:

5.4.1. Реализовывать требования к защите информации как в случаях разработки и создания информационных систем (на всех стадиях/этапах жизненного цикла), так и в случаях приобретения информационных систем (на применимых этапах жизненного цикла: при их тестировании, вводе в эксплуатацию, эксплуатации и выводе из эксплуатации).

5.4.2. Включать в технические задания на создание (модернизацию) объектов информационной инфраструктуры требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

5.4.3. Обеспечивать обязательное участие СИБ в разработке и согласовании технических заданий на создание (модернизацию) объектов информационной инфраструктуры.

5.4.4. Осуществлять со стороны СИБ контроль соответствия создаваемых (модернизируемых) объектов информационной инфраструктуры требованиям технических заданий.

5.4.5. Обеспечивать:

- наличие эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации, включая информацию о конфигурации технических средств защиты информации, определяющую параметры их работы;

- контроль выполнения требований эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации в течение всего срока их эксплуатации;

- восстановление функционирования технических средств защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств, в случаях сбоев и (или) отказов в их работе.

5.4.6. Реализовывать запрет использования защищаемой информации на стадии создания объектов информационной инфраструктуры.

5.4.7. На стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры осуществлять следующее:

- использовать актуальные версии программного обеспечения и иных компонент;

- учитывать и контролировать состав установленного и (или) используемого на СВТ программного обеспечения;

- контролировать внесение изменений в ПО, СВТ, а также осуществлять изменения, направленные на устранение в них уязвимостей;

- обеспечить запрет несанкционированного копирования защищаемой информации;

- защищать резервные копии защищаемой информации;- осуществлять уничтожение защищаемой информации в случаях, когда указанная информация больше не используется, за исключением защищаемой информации, перемещенной в архивы, ведение и сохранность которых предусмотрены [законодательными актами](garantf1://12037300.1802/) Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами платежной системы и (или) договорами, заключенными НРД;

- осуществлять уничтожение защищаемой информации, в том числе содержащейся в архивах, способом, обеспечивающим невозможность ее восстановления;

- самостоятельно обновлять ПО, предназначенное для использования при осуществлении в ПС НРД переводов денежных средств, до актуальных версий, изучать необходимые инструкции. Указанные действия выполнять по факту публикации обновлений и инструкций на сайте nsd.ru в сети Интернет (а также при получении уведомлений через интерфейсы используемого ПО).

5.4.8. В качестве актуальных версий НРД определяет последние из опубликованных версий на сайте сети Интернет.

5.5. При управлении доступом к защищаемой информации в ПС НРД Субъекты ПС НРД должны:

5.5.1. Установить порядок доступа к объектам инфраструктуры и защищаемой информации ПС НРД. Доступ к объектам инфраструктуры должен:

- быть регламентирован;

- контролироваться;

- персонифицироваться и ограничиваться минимально необходимым набором полномочий;

- предоставляться на разрешительной основе, в частности:

- для работников оператора ПС НРД, Операторов УПИ ПС НРД доступ осуществляется на основании надлежаще оформленных и согласованных заявок;

- для участников ПС НРД доступ осуществляется на основании заключенных договоров.

5.5.2. Учитывать объекты информационной инфраструктуры, используемые для обработки, хранения и (или) передачи защищаемой информации.

5.5.3. Применять технические средства защиты информации, включая некриптографические средства защиты информации от несанкционированного доступа (в том числе прошедшие в установленном порядке процедуру оценки соответствия).

Допускается применение некриптографических средств защиты информации от несанкционированного доступа иностранного производства.

5.5.4. Осуществлять доступ к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в пункте 0, с выполнением следующих обязательных процедур:

5.5.4.1. идентификация, аутентификация, авторизация и регистрация действий своих работников при осуществлении доступа к защищаемой информации;

5.5.4.2. идентификация, аутентификация, авторизация Участников ПС НРД при осуществлении переводов денежных средств;

5.5.4.3. определение порядка использования информации, необходимой для выполнения аутентификации;

5.5.4.4. регистрация действий, связанных с назначением и распределением прав доступа к защищаемой информации, и действий с информацией о банковских счетах, включая операции открытия и закрытия банковских счетов;

5.5.4.5. реализация запрета несанкционированного расширения прав доступа к защищаемой информации,

5.5.4.6. назначение своим работникам прав доступа к защищаемой информации, минимально необходимых для выполнения их функциональных обязанностей.

5.5.4.7. регистрация действий Участников ПС НРД и их клиентов, выполняемых с использованием ПО и автоматизированных систем, входящих в состав объектов информационной инфраструктуры и используемых для осуществления переводов денежных средств, а также действий, связанных с назначением и распределением прав Участников ПС НРД и их клиентов, предоставленных им в ПО и автоматизированных системах с фиксацией следующих данных:

1. дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия;
2. набор символов, присвоенный субъекту доступа и позволяющий идентифицировать его в автоматизированной системе, программном обеспечении (далее - идентификатор);
3. код, соответствующий выполняемому действию;
4. идентификационная информация, используемая для адресации устройства, с использованием которого осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления переводов денежных средств, которой в зависимости от технической возможности является IP-адрес, МАС-адрес, номер SIM-карты, номер телефона и (или) иной идентификатор устройства (далее - идентификатор устройства).

5.5.4.8. обеспечение возможности приостановления (блокирования) Участником ПС НРД, его клиентом приема к исполнению распоряжений об осуществлении переводов денежных средств от имени указанного Участника ПС НРД, клиента.

5.5.5. Обеспечить хранение указанной информации не менее пяти лет, начиная с даты осуществления Участником ПС НРД или его клиентом действия, выполняемого с использованием ПО и автоматизированной системы.

5.5.6. Определить во внутренних документах следующие данные:

- порядок формирования уникального идентификатора Участника ПС НРД, его клиента в ПО, автоматизированной системе;

- перечень кодов действий, выполняемых при осуществлении переводов денежных средств с использованием ПО, автоматизированной системы;

- подлежащий регистрации идентификатор устройства;

- порядок регистрации и хранения информации, указанной в [п.](#sub_26313) 5.5.4.7 Требований к защите информации в ПС НРД.

5.5.7. НРД и организации, привлеченные НРД в качестве Операторов УПИ ПС НРД, принимают и фиксируют во внутренних документах решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, предназначенных для:

- контроля физического доступа к объектам информационной инфраструктуры (за исключением электронных средств платежа), сбои и (или) отказы в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или к несвоевременности осуществления переводов денежных средств, а также доступа в здания и помещения, в которых они размещаются;

- предотвращения физического воздействия на эксплуатируемые средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование, которые используются для осуществления переводов денежных средств, сбои и (или) отказы в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или к несвоевременности осуществления переводов денежных средств, за исключением электронных средств платежа.

5.5.8. При положительных решениях применять организационные меры защиты информации и (или) использовать технические средства защиты информации соответственно.

5.5.9. Принять меры, направленные на предотвращение хищений носителей с защищаемой информацией.

5.6. Требования по защите информации от воздействия вредоносного кода.

5.6.1. Субъекты ПС НРД должны выполнять следующие действия:

- использовать и своевременно обновлять версии и базы данных специализированных лицензионных средств, предназначенных для выявления вредоносного кода и предотвращения его воздействия на объекты инфраструктуры, средства вычислительной техники (антивирусные программы);

- настраивать автоматический режим функционирования данных антивирусных средств в соответствии с описанием конфигурации и установленных параметров работы, в том числе настраивать и использовать данные средства согласно документации и рекомендаций их производителя;

- осуществлять проверку съемных носителей на наличие вредоносного кода перед подключением к объектам инфраструктуры;

- осуществлять предварительную проверку на отсутствие вредоносного кода ПО, устанавливаемого или изменяемого на СВТ, в том числе осуществлять проверку после установки или изменения ПО;

- устанавливать и применять средства защиты от спама;

- разрабатывать инструкции пользователям автоматизированных информационных систем по порядку использования средств защиты от вредоносного кода и спама и действиям в случае их обнаружения.

5.6.2. В случае обнаружения вредоносного кода или факта его воздействия принимать меры, направленные на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий его воздействия, среди которых следующие:

5.6.2.1. при необходимости приостанавливать осуществление переводов денежных средств в ПС НРД на период устранения последствий заражения вредоносным кодом в случаях наличия угроз или реализации:

1. искажения (фальсификации) платежных документов;
2. утраты платежной информации;
3. нарушения целостности среды функционирования платёжных систем;
4. компрометации информации, используемой для идентификации и аутентификации;

5.6.2.2. не допускать распространения вредоносного кода на другие объекты инфраструктуры,

5.6.2.3. обезвредить вредоносный код с помощью имеющихся технических средств,

5.6.2.4. в кратчайшие сроки проинформировать НРД о случаях обнаружения вредоносного кода или факта его воздействия на совершение платежей (способы информирования, а также контактная информация указывается в заключенных договорах).

5.6.3. НРД информирует субъектов ПС НРД о случаях обнаружения вредоносного кода или факта его воздействия на совершение платежей, а также актуализирует рекомендации для субъектов ПС НРД по защите информации от воздействия вредоносного кода в соответствии с изменениями способов и методов реализации таких кодов.

* 1. Требования по защите информационной инфраструктуры.

Участники ПС НРД должны размещать объекты информационной инфраструктуры, используемые при осуществлении переводов денежных средств с использованием ПС НРД, в выделенных (отдельных) сегментах (группах сегментов) вычислительных сетей.

5.8. Требования по защите информационной безопасности при использовании сети Интернет.

5.8.1. Операторам УПИ ПС НРД разработать и утвердить внутренние нормативные документы по использованию сетей общего доступа, правил доступа к информационным ресурсам ПС НРД пользователей, использующих сети общего доступа. Внедрить соответствующие мер и средства для выполнения требований.

5.8.2. Применять средства межсетевого экранирования (в частности при дистанционном обслуживании Участников ПС НРД), обеспечивающие:

возможность блокировки сетевых соединений, не попадающих под заранее установленные правила сетевого взаимодействия,

настройку правил, запрещающих прямой доступ из внешней сети к защищаемым ресурсам платежной инфраструктуры, а также ограничивающих доступ элементов платежной инфраструктуры к ресурсам сети Интернет, не связанным с выполнением переводов денежных средств.

5.8.3. Выполнять следующие действия при использовании для осуществления переводов денежных средств сети Интернет:

применять организационные меры защиты информации и (или) использовать технические средств защиты информации, предназначенные для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации:

1. передаваемой по сети Интернет;
2. на объектах информационной инфраструктуры с использованием сети Интернет;
3. путем использования уязвимостей программного обеспечения;

минимизировать последствия, связанные с несвоевременностью осуществления переводов денежных средств, сбоями или отказами в работе объектов инфраструктуры;

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

5.8.4. НРД обеспечивает формирование для субъектов ПС НРД рекомендаций по защите информации от несанкционированного доступа по использованию сети Интернет для осуществления переводов денежных средств.

5.9. Требования по защите информационной безопасности при использовании СКЗИ.

5.9.1. Проводить работы по обеспечению защиты информации с помощью СКЗИ в соответствии с ФЗ-63, положением ПКЗ-2005 ФСБ РФ и технической документацией на СКЗИ.

В случае применения СКЗИ российского производителя, указанные СКЗИ должны иметь сертификаты уполномоченного государственного органа.

5.9.2. Разрешается применять СКЗИ, которые:

- допускают встраивание в технологические процессы осуществления переводов денежных средств в ПС НРД, обеспечивают взаимодействие с прикладным программным обеспечением на уровне обработки запросов на криптографические преобразования и выдачи результатов;

- поставляются разработчиками с полным комплектом эксплуатационной документации, включая описание ключевой системы, правила работы с ней, а также обоснование необходимого организационно-штатного обеспечения;

- поддерживают непрерывность процессов протоколирования работы СКЗИ и обеспечения целостности программного обеспечения для среды функционирования СКЗИ, представляющей собой совокупность технических и программных средств, совместно с которыми происходит штатное функционирование СКЗИ и которые способны повлиять на выполнение предъявляемых к СКЗИ требований.

5.9.3. Определить во внутренних документах и выполнять порядок применения СКЗИ, включающий:

- порядок ввода в действие, включая процедуры встраивания СКЗИ в автоматизированные системы, используемые для осуществления переводов денежных средств;

- порядок эксплуатации СКЗИ;

- порядок восстановления работоспособности СКЗИ в случаях сбоев и (или) отказов в их работе;

- порядок внесения изменений в программное обеспечение СКЗИ и техническую документацию на СКЗИ;

- порядок снятия с эксплуатации СКЗИ;

- порядок управления ключевой системой;

- порядок обращения с носителями криптографических ключей, включая порядок применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного использования криптографических ключей, и порядок действий при смене и компрометации ключей.

* + 1. Назначить лиц, допущенных к работе со СКЗИ и лиц, ответственных за обеспечение функционирования и безопасности СКЗИ (ответственный пользователь СКЗИ).

5.9.5. Обеспечивать безопасность процессов изготовления криптографических ключей СКЗИ комплексом:

- технологических мер защиты информации;

- организационных мер защиты информации;

- технических средств защиты информации в соответствии с технической документацией на СКЗИ.

5.10. Субъекты ПС НРД должны осуществлять повышение осведомленности в области обеспечения защиты информации:

5.10.1. Работников субъектов ПС НРД в области обеспечения защиты информации по порядку:

- применения организационных мер защиты информации;

- использования технических средств защиты информации.

5.10.2. Работников субъектов ПС НРД, получивших новые полномочия, связанные с применением организационных мер защиты информации или использованием технических средств защиты информации.

5.10.3. Субъектов ПС НРД посредством доведения со стороны НРД информации о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления переводов денежных средств лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами, и рекомендуемых мерах по их снижению, а также посредством иных уведомлений при наличии необходимости.

5.11. Субъекты ПС НРД должны выявлять и реагировать на инциденты, связанные с нарушением требований к обеспечению защиты информации.

5.11.1. Участник ПС НРД должен осуществлять:

- мониторинг событий ИБ, в том числе с использованием автоматизированных средств мониторинга, осуществлять регулярное наблюдение за действиями пользователей, администраторов и состоянием рабочих мест, регламентировать указанную деятельность и ее выполнение в целях выявления среди событий инцидентов информационной безопасности;

- применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- самостоятельное выявление, регистрацию, классификацию, описание и документирование выявленных инцидентов в специально выделенной базе данных инцидентов таких инцидентов согласно определенному во внутренних документах порядку регистрации и хранения сведений об инцидентах;

- реагирование на выявленные инциденты, вырабатывать и принимать адекватные меры, направленные на устранение негативных последствий и предотвращение повторения аналогичных инцидентов;

- анализ причин выявленных инцидентов, проведение оценки результатов реагирования на такие инциденты, изучение статистики зафиксированных инцидентов с целью выявления актуальных угроз и рисков, на основании чего вырабатывать меры по предотвращению повторения инцидентов;

- учет и обеспечить доступность для субъектов ПС НРД следующей информации:

1. о выявленных в ПС НРД инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
2. о методиках анализа и реагирования на инциденты, связанные с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

5.11.2. Участник ПС НРД обязан информировать НРД обо всех выявленных инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в ПС НРД. Информирование производится в произвольной форме, при этом в тексте сообщения о выявленном инциденте указывается:

1. наименование Участника ПС НРД,
2. время выявления инцидента,
3. характер его проявления,
4. последствия воздействия инцидента,
5. принятые меры по устранению последствий и недопущению повторения подобного инцидента,
6. при необходимости ссылки на применяемые методики анализа и реагирования на инциденты,

Сообщение о выявленном инциденте должно быть направлено в НРД не позднее 5-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором был выявлен инцидент.

Сообщение о выявленном инциденте должно быть подписано единоличным исполнительным органом, скреплено печатью Субъекта ПС НРД и направлено в НРД по следующим каналам связи:

- на бумажном носителе с помощью почтовой или курьерской связи в адрес НРД;

- в виде скан-копии на электронный адрес [info@nsd.ru](mailto:info@nsd.ru);

- посредством иного используемого канала связи с НРД, имеющего необходимую функциональность.

5.11.3. Если для устранения последствий выявленного инцидента, связанного с нарушением требований к обеспечению защиты информации при переводе денежных средств в ПС НРД возникает необходимость привлечения других Участников ПС НРД, то Участник ПС НРД, обнаруживший инцидент, для организации взаимодействия в целях устранения последствий выявленного инцидента вправе обратиться непосредственно к другим Участникам ПС НРД или в НРД. При этом Участники ПС НРД ставят в известность НРД о фактах и результатах совместных действий по устранению последствий выявленных инцидентов в формате информирования согласно данному разделу.

5.11.4. При наличии в отчетном периоде информации об выявленных в ПС НРД инцидентах НРД составляет ежемесячные сводные отчеты, включая в них при необходимости информацию о методиках анализа и реагирования на инциденты.

5.11.5. НРД рассылает данные отчеты в адрес Участников ПС НРД не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным.

5.12. Оценка соответствия системы защиты информации субъектов ПС НРД Требованиям защиты информации в ПС НРД.

5.12.1. НРД и организации, привлеченные НРД в качестве Операторов УПИ ПС НРД, проводят оценку соответствия согласно положению БР-382 на основе:

- информации на бумажном носителе и (или) в электронном виде, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации,

- анализа соответствия порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации положениям настоящих Требований защиты информации в ПС НРД,

- результатов контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

5.12.2. НРД проводит оценку соответствия выполнения Участником ПС НРД Требований защиты информации в ПС НРД при осуществлении переводов денежных средств на основании информации, полученной от участника.

5.12.3. Перечень требований, выполнение которых проверяется при проведении оценки соответствия, определен в [приложении № 2](file:///H:\СИБ\Проекты\Платежная%20система\БР-382-П\382-П.rtf#sub_10098) к БР-382.

5.12.4. Порядок проведения оценки и предоставления участником ПС НРД информации, необходимой для анализа и контроля (мониторинга) обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в ПС НРД:

5.12.4.1. Участник проводит оценку соответствия, предусмотренную пунктом 2.15 БР-382, на собственных объектах информационной инфраструктуры самостоятельно, либо с привлечением сторонних организаций в сроки и с периодичностью, установленной пунктом 2.15 БР-382, в формате, установленном в приложении № 1 к БР-382.

5.12.4.2. Участник предоставляет в НРД результаты проведенной оценки, включающей следующие сведения:

- о выполнении на собственных объектах информационной инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации, установленных разделом 19 Правил;

- о реализации установленного Участником порядка обеспечения защиты информации при осуществлении операций;

- о выявленных инцидентах;

- о значениях обобщающих показателей, предусмотренных пунктом 5 приложения 1 к БР-382;

- о выявленных новых угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации.

5.12.4.3. Участник предоставляет информацию, содержащую результаты проведенной оценки не позднее 15 дней после получения:

- результатов проведенной самостоятельной оценки соответствия после ее завершения;

- дополнительного требования НРД.

5.12.4.4. Информация должна быть подписана единоличным исполнительным органом, скреплена печатью Субъекта ПС НРД и направлена одним из трех способов: в бумажном виде в адрес НРД, в виде скан-копии на электронный адрес [info@nsd.ru](mailto:info@nsd.ru), посредством иного используемого канала связи с НРД имеющего необходимую функциональность.

5.12.4.5. Участник не вправе необоснованно отказать НРД в предоставлении указанной выше информации. В случае если предоставление определенной информации запрещено в соответствии с законодательством Российской Федерации Участник или Оператор услуг ПС НРД информирует НРД об отказе в предоставлении информации с указанием причины отказа и ссылкой на положения соответствующих нормативных актов Российской Федерации.

5.13. В целях совершенствования системы защиты информации в ПС НРД Субъекты ПС НРД обязаны:

5.13.1. Разработать регламент пересмотра локального порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в ПС НРД.

5.13.2. Осуществлять пересмотр данного порядка в связи со следующими обстоятельствами:

- изменениями требований к защите информации в ПС НРД и определенных правилами ПС НРД;

- изменениями, внесенными в законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, регулирующие отношения в национальной платежной системе;

- выявлением новых актуальных угроз, рисков и уязвимостей в обеспечении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- выявлением недостатков при осуществлении контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- выявлением при проведении оценки соответствия собственной системы защиты информации несоответствий Требованиям к защите информации в ПС НРД.

5.13.3. Принимать решения по совершенствованию защиты информации при осуществлении переводов денежных средств при согласовании с собственной СИБ.

## Контроль и надзор за выполнением требований по защите информации в ПС НРД

6.1. Контроль и надзор за выполнением требований, установленных постановлением Правительства №584, осуществляются ФСБ, и ФСТЭК, в пределах их полномочий и без права ознакомления с защищаемой информацией (Ст.27.2 Закона о НПС).

6.2. Контроль соблюдения установленных требований осуществляется Банком России в рамках надзора в национальной платежной системе в установленном им порядке, согласованном с ФСТЭК и ФСБ (Ст.27.3 Закона о НПС).

6.3. Контроль реализации настоящих Требований к защите информации в ПС НРД осуществляет НРД.

## Ответственность субъектов ПС НРД

Все субъекты ПС НРД несут ответственность за выполнение настоящих Требований к защите информации в ПС НРД в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## Актуализация требований к защите информации в ПС НРД

8.1. Настоящие Требования к защите информации в ПС НРД могут пересматриваться при изменении законодательных и нормативных документов Российской Федерации, нормативных актов и предписаний регулирующих и надзорных органов, договорных требований НРД со сторонними организациями, модернизации СОИБ по результатам аудитов и самооценок ИБ, а также по инициативе Руководителя НРД или Руководителя СИБ НРД.

8.2. Основанием для пересмотра настоящих Требований к защите информации в ПС НРД могут являться результаты аудитов и самооценок.

1. Рассчитывается в отношении всех видов оказываемых НРД в ПС НРД услуг платежной инфраструктуры. [↑](#footnote-ref-1)
2. Устанавливается в распорядительном документе, утвержденном Председателем Правления НРД, в зависимости от количества инцидентов в ПС НРД. [↑](#footnote-ref-2)
3. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента установлены Банком России и размещены на его официальном сайте в сети «Интернет». [↑](#footnote-ref-3)
4. Методика мониторинга рисков Платежной системы НРД в режиме реального времени НКО АО НРД; Методика оценки финансовых рисков; План восстановления финансовой устойчивости (самооздоровления) НКО АО НРД [↑](#footnote-ref-4)
5. Методика мониторинга рисков платежной системы НРД в режиме реального времени. [↑](#footnote-ref-5)
6. Методика мониторинга рисков платежной системы НРД в режиме реального времени [↑](#footnote-ref-6)