УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

ООО «ХЕЛЛО»

_____ / Ракшина Е.В.

«15» мая 2024 г.

(Приказ №01-0515-ВНД от 15.05.2024 г.)

Вступает в силу с «15» мая 2024 г.

ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ УЧАСТНИКАМИ И ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПРАВИЛ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ХЕЛЛО»

(Версия 1.0.)

МОСКВА
2024 г.

Оглавление

1. Общие положения 3
2. Формы контроля за соблюдением Правил ПС 3
3. Способы осуществления контроля за соблюдением Правил ПС 4
4. Основания для проведения проверки 5
5. Общие принципы проведения регулярных и плановых контрольных мероприятий 6
6. Порядок действий Оператора при выявлении нарушений Правил ПС 7
7. Предоставление Субъектами информации Оператору при осуществлении контроля за соблюдением Правил ПС 8
8. Порядок документального фиксирования результатов контроля 9
9. Заключительные положения 9
Приложение 1 10

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок контроля за соблюдением Участниками и Операторами УПИ Правил Платежной системы «ХЕЛЛО» (далее – «Порядок») утвержден на основании п. 2 ч. 1 ст. 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1.2. Контроль за соблюдением Правил Платежной системы «ХЕЛЛО» (далее – «Правила», «Правила Системы»)) Субъектами осуществляет Оператор.

1.3. Настоящий Порядок предназначен для контроля за соблюдением Участниками и Операторами УПИ (далее совместно именуемые как «Субъекты») Правил ПС в целях:

- обеспечения соблюдения Правил;
- обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО»;
- определения направлений развития и совершенствования Платежной системы «ХЕЛЛО».

1.4. Общие принципы осуществления контроля за соблюдением Субъектами Правил ПС отражаются в Правилах Системы.

1.5. На Участников, привлекающих для работы в рамках Платежной системы «ХЕЛЛО» банковских платежных агентов (БПА) и банковских платежных субагентов (БПСА) или Партнеров (далее – «привлеченные лица»), возлагается обязанность контролировать соблюдение привлеченными лицами Правил Системы, при этом ответственность за несоблюдение привлеченными лицами Правил Системы лежит непосредственно на Участнике.

1.6. Субъекты несут ответственность за ненадлежащие действия (бездействие) своих сотрудников (в том числе противоправные), допущенных ими к работе в Платежной системе «ХЕЛЛО» и повлекшие возникновение ущерба для кого-либо из Субъектов.

1.7. В Порядке используются термины и определения, предусмотренные Правилами Системы, если иное не оговорено в настоящем Порядке дополнительно.

2. Формы контроля за соблюдением Правил Системы

2.1. Контроль за соблюдением Правил может быть *предварительным, текущим и(*или) *последующим* (по факту получения информации о нарушении).

2.2. *Предварительный контроль* за соблюдением Субъектами Правил осуществляется Оператором на этапе заключения договора с Субъектом с целью установления соответствия потенциального Субъекта критериям Правил и не является предметом настоящего Порядка.

2.3. *Текущий контроль* за соблюдением Субъектами Правил осуществляется Оператором в процессе осуществления Субъектом операций в рамках Платежной системы «ХЕЛЛО» и не требует оснований в виде подозрений или факта обнаружения нарушений каких-либо положений Правил. Текущий контроль направлен на оперативное выявление случаев несоблюдения Правил Субъектами в процессе их деятельности.

2.4. В рамках процедуры Текущего контроля Оператор осуществляет мониторинг соответствия:

- критериям деятельности Субъектов Правилам Системы;
- требованиям по оборудованию и каналам связи;
- требованиям информационной безопасности (далее – «ИБ»);
- требованиям к обеспечению бесперебойного функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО» (далее – «Требования БФПС»), предусмотренным Положением о порядке обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО» (далее – «Положение о БФПС»), в том числе в части способности предупреждать нарушения требований законодательства Российской Федерации, Правил Системы, заключенных договоров при взаимодействии Субъектов Системы, а также восстанавливать надлежащее функционирование Системы в случае его нарушения в течение времени, определенного в Правилах.

2.5. Текущий контроль осуществляется на основании документов и информации о функционировании Платежной системы «ХЕЛЛО», предоставляемой Субъектами, а также получаемой Оператором с использованием ПК «ХЕЛЛО».

2.6. В рамках Текущего контроля осуществляются *регулярные* и *плановые* проверки исполнения Субъектами требований, предусмотренных Правилами. Регулярные проверки проводятся Оператором на постоянной основе в процессе осуществления Субъектами деятельности в рамках Платежной системы «ХЕЛЛО» (например, контроль соблюдения Временно́го регламента, оценка

финансового положения Субъектов и т.п.). Плановые проверки Субъектов Платежной системы «ХЕЛЛО» могут осуществляться Оператором не реже 1 (Одного) раза в 2 (Два) календарных года[1] или в иной период времени, установленный настоящим Порядком и/или Правилами.

2.7. *Последующий контроль* осуществляется Оператором при выявлении случаев нарушения Субъектами Правил и может повлечь за собой проведение Оператором внеплановой проверки. Последующий контроль направлен на оперативное устранение причин ненадлежащего исполнения Субъектами Правил и минимизацию рисков ненадлежащего функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО».

2.8. Случаи нарушения Правил делятся на:

- не влияющие на БФПС и (или) на оказание услуг Клиентам в рамках Платежной системы «ХЕЛЛО»;
- влияющие на БФПС и (или) на услуги, оказываемые Клиентам в рамках Платежной системы «ХЕЛЛО».

2.9. По результатам осуществления контроля Оператор вправе применять к Участникам и Операторам УПИ, допустившим нарушение Правил, меры ответственности, предусмотренные Правилами.

3. Способы осуществления контроля за соблюдением Правил Системы

3.1. В рамках применяемых форм осуществления контроля за соблюдением Субъектами Правил Оператор вправе использовать следующие **способы осуществления контроля**:

3.1.1. получение от Субъектов информации и документов (как при заключении Договора, так и в процессе работы), касающихся деятельности соответствующего Субъекта, в том числе по Согласованным каналам связи, включая, но не ограничиваясь: финансовой документации (в том числе публично размещаемой), форм отчетности кредитной организации, предусмотренных нормативными актами Банка России, информации об инцидентах и инцидентах защиты информации, внутренней нормативной документации, относящейся к деятельности Субъекта в Платежной системе «ХЕЛЛО», в том числе документации порядку обеспечения защиты информации, по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности в случае наступления чрезвычайных ситуаций и пр.

В рамках получения от Субъектов информации и документов Оператор вправе:

- осуществлять сбор, обработку и анализ информации о деятельности привлеченных лиц Участником для исполнения своих функций при осуществлении деятельности в Платежной системе «ХЕЛЛО»;
- организовывать письменные (включая анкетирование) и(или) устные опросы Участников, Операторов УПИ;
- организовывать рабочие встречи, семинары, аудио- и видеоконференции с представителями Участников, Операторов УПИ;

3.1.2. прием и рассмотрение обращений, поступающих от Клиентов, Участников, Операторов УПИ в отношении действий (бездействия) Участников, Операторов УПИ при оказании услуг;

3.1.3. осуществление проверок деятельности Участников (плановые и внеплановые), в пунктах обслуживания Клиентов (далее – «ПОК»), в том числе с использованием метода контрольной закупки («тайный покупатель»). Выездные проверки ПОК Участников могут осуществляться при выявлении 3 (трех) и более фактов отказа в отправке или выплате перевода денежных средств в течение календарного месяца, возникших по вине Участника, а также в случае поступления 3 (трех) и более претензий от Клиентов (в количество претензий за определенный период времени, поступивших от Клиентов и необходимых для инициирования выездной проверки, не входят претензии о невозможности отправки или выплаты переводов по вине Клиента: непредоставление документов и/или информации, необходимой для осуществления перевода, превышение лимитов, установленных в Платежной системе «ХЕЛЛО» и т.п.). При осуществлении

[1] С даты запуска Системы в промышленную эксплуатацию на основании Приказа Генерального директора ООО «ХЕЛЛО»

выездной проверки Оператор вправе проверять документы и информацию, связанную с предоставлением Услуг по переводам денежных средств, получать устные и письменные разъяснения по вопросам деятельности ПОК. По результатам проверки составляется акт выездной проверки.

3.1.4. проверки информации о Субъектах в открытых источниках (например, проверки информации о наличии просроченной задолженности по платежам в бюджет в соответствии с законодательством Российской Федерации, о возбужденных исковых производствах, об исполнительных производствах, об изменениях, вносимых в Единый государственный реестр юридических лиц и др.);

3.1.5. осуществление иных способов контроля, не предусмотренных Правилами и настоящим Порядком, но необходимых для осуществления контроля исходя из практической целесообразности и применимости в конкретной ситуации.

3.2. В рамках контроля за соблюдением Субъектами Правил Оператор, являясь Операционным центром и Платежным клиринговым центром, осуществляет контроль функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО», который реализуется следующим образом:

- мониторинг динамики работы серверов и сетевого оборудования, работоспособности модулей ПК «ХЕЛЛО» и т.д. осуществляется Оператором посредством использования системы мониторинга[2] , позволяющей оперативно реагировать на внештатные ситуации и предупреждать возможные проблемы, связанные с чрезмерной нагрузкой на инфраструктуру Платежной системы «ХЕЛЛО», на постоянной основе в режиме 24х7;
- мониторинг количества прошедших запросов/операций в течение контрольного периода времени (динамика обработки запросов и проведения операций), доступность сервисов и приложений осуществляется Оператором посредством использования поисково-аналитической системы[2], которая представляет собой набор компонентов, обеспечивающий удобное централизованное логирование (ведение журналов) с разных серверов, систем и приложений, их анализ и сопоставление с журналами за определенный период времени, визуализацию результатов для мониторинга работоспособности приложений и инфраструктуры на постоянной основе в режиме 24х7 и периодичностью каждые 4 мин. По итогам анализа информация передается в систему мониторинга для осуществления функции оповещения заинтересованных подразделений и/или Сторон.

Дополнительно, в случае возникновения нештатных ситуаций, производится оповещение ответственных сотрудников Оператора по настроенным каналам оповещения:

- *в коммуникационных системах Telegram:* руководителя Службы технической поддержки[3] (СТП), Департамента информационных технологий[3] (ДИТ), а также иных сотрудников, уполномоченных Оператором;
- *по e-mail (дополнительно при необходимости)*: руководителя СТП, ДИТ, а также иных сотрудников, уполномоченных Оператором.

4. Основания для проведения проверки

4.1. Лица, ответственные за проведение *регулярных процедур* проверки исполнения Субъектами требований Правил, определяются Приказом Генерального директора Оператора[4].

4.2. Для проведения *плановой проверки* исполнения Субъектами требований Правил приказом Генерального директора Оператора определяется состав рабочей группы, назначается руководитель рабочей группы, ответственный за организацию проверки и оформления ее итогов, определяется тип проверки (сплошная или выборочная), определяется перечень Субъектов, подлежащих проверке, устанавливаются сроки проведения проверки, а также определяются иные сведения, необходимые для надлежащей организации процедуры контроля исполнения Субъектами Правил.

---

[2] Zabbix, Elasticsearch Logstash Kibana или другой системы на усмотрение Оператора

[3] Наименования подразделений и должностей, указанных в настоящем Порядке, могут отличаться от наименований, определенных штатным расписанием Организации. Ответственные подразделения/должности, соответствующие штатному расписанию, утверждаются Приказом по Организации

[4] По факту запуска Платежной системы в промышленную эксплуатацию

О проведении *плановой проверки* Оператор письменно уведомляет Субъекта/ов не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты начала проверки (далее – «уведомление о проверке»).

4.3. Инициатором проведения *внеплановой проверки* соблюдения Субъектами требований Правил может выступить подразделение Оператора, которому стало известно о неоднократных нарушениях Правил, допускаемых Субъектом в течение одного года со дня направления Оператором первого уведомления о выявленном нарушении. В этом случае руководитель подразделения, в которое поступила информация о нарушениях Субъекта обращается к Генеральному директору с просьбой провести проверку в отношении отдельного Субъекта, на основании которого Генеральный директор издает приказ о проведении внеплановой проверки. Приказ о проведении внеплановой проверке должен содержать сведения о составе и руководителе рабочей группы, определяется Субъект, подлежащий проверке, устанавливаются сроки проведения проверки, а также определяются иные сведения, необходимые для надлежащей организации процедуры контроля исполнения Субъектом Правил.

О начале проведения *внеплановой проверки* Оператор оставляет за собой право письменно не уведомлять Субъекта/ов.

4.4. Члены рабочей группы для исполнения своих обязанностей вправе запрашивать и получать у Субъектов сведения и документы, необходимые для проведения контроля исполнения Субъектом Правил при соблюдении ими принципов разумности, относимости и допустимости запрашиваемых материалов для достижения целей проверки, а также привлекать подразделения Оператора в целях получения информации, необходимой для проведения проверки.

5. Общие принципы проведения регулярных и плановых контрольных мероприятий

5.1. Мониторинг соответствия работы Субъектов в рамках регулярных и плановых процедур проверки исполнения Субъектами требований Правил проводится ответственными подразделениями способами и с периодичностью, предусмотренными Приложением 1 к настоящему Порядку, но не ограничиваясь ими. При необходимости, могут использоваться иные способы и формы контроля, предусмотренные разделами 2 и 3 настоящего Порядка соответственно.

5.2. Проверка соответствия Субъекта критериям и требованиям, установленным Правилами, осуществляется с учетом следующего:

- критерии деятельности Участника, а также требования к деятельности Операторов УПИ в Платежной системе «ХЕЛЛО» установлены Правилами;
- Оператор при заключении договора с Субъектом, а также не реже одного раза в два года[5] обеспечивает проведение анализа деятельности Субъекта на соответствие его требованиям, предъявляемым Правилами, при этом оценка финансового состояния Субъектов осуществляется в сроки, предусмотренные Методикой анализа финансового состояния и деловой репутации Субъекта Платежной системы «ХЕЛЛО»;
- анализ соответствия Субъекта установленным Правилами критериям и требованиям может проводиться с использованием одного или нескольких способов и форм контроля, предусмотренных разделами 2 и 3 настоящего Порядка соответственно.

5.3. Проверка соблюдения Субъектом требований, установленных Оператором к оборудованию и каналам связи, осуществляется с учетом следующего:

- требования к оборудованию и каналам связи Участников устанавливаются Оператором исходя из технических характеристик программного обеспечения, используемого в Платежной системе «ХЕЛЛО», и должны гарантировать нормальную работу программного обеспечения у Субъекта;
- требования к оборудованию и каналам связи Операторов УПИ определяются Оператором УПИ самостоятельно исходя из условий договора на оказание услуг платежной инфраструктуры, заключенного с Оператором;
- требования регламентируют пропускную способность каналов связи между Оператором и Субъектами, требования, предъявляемые к Автоматизированным рабочим местам

[5] С даты запуска Системы в промышленную эксплуатацию на основании Приказа Генерального директора ООО «ХЕЛЛО»

(АРМ) Пользователей, интеграционным шлюзам ПО, используемого в Платежной системе «ХЕЛЛО»;

- требования к оборудованию и каналам связи доводятся до Субъектов путём размещения информации на сайте Оператора с ограниченным доступом, и(или) включается в техническую документацию Оператора при подключении Субъекта к Платежной системе «ХЕЛЛО», и(или) отправляются Участникам по Согласованным каналам связи или посредством Модуля «Сообщения» ПК «ХЕЛЛО»;
- в случае получения жалоб от Субъекта и (или) Клиентов на неудовлетворительную работу программного обеспечения соответствующего Субъекта (в том числе, на задержки при работе, проведении операций, обрывы связи, некорректную работу программного обеспечения), либо в случае получения Оператором информации о несоответствии Субъекта требованиям по оборудованию и каналам связи, производится повторная оценка соответствия соответствующего Субъекта Правилам путём опроса сотрудниками Оператора технического специалиста Субъекта. В случае необходимости у Субъекта могут быть запрошены документы, подтверждающие соответствие требованиям, установленным Оператором (системные журналы серверов и сетевого оборудования, копии экранов с необходимой информацией, результаты выполнения тестов).

5.4. Проверка соблюдения Субъектом требований по ИБ осуществляется Оператором с учетом следующего:

- требования к обеспечению Субъектом ИБ защиты информации в Платежной системе «ХЕЛЛО» определяются Правилами;
- контроль Оператором соблюдения Субъектами требований по ИБ осуществляется путем:
  - запроса информации и документации, регламентирующих порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе «ХЕЛЛО», необходимой для выполнения нормативных требований, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России[6];
  - выполнения установленного Правилами порядка обмена информацией об инцидентах ИБ[7];
- присоединяясь к Правилам, Субъекты подтверждают осуществление обмена информацией в рамках Платежной системы «ХЕЛЛО» с использованием ЭДО в порядке, предусмотренном Правилами, содержащими в том числе требования по ИБ.

5.5. Проверка соблюдения Субъектом Требований БФПС осуществляется с учетом следующего:

- требования к обеспечению БФПС и способы обеспечения БФПС устанавливаются Правилами, Положением о БФПС;
- контроль Оператором соблюдения Субъектами Требований БФПС осуществляется в соответствии с Правилами путём запросов первичной информации о функционировании Платежной системы «ХЕЛЛО» на стороне Субъекта, путем обработки поступающих жалоб от Клиентов и других Субъектов на нарушение БФПС.

5.6. Проверка соблюдения Субъектом требований по управлению рисками осуществляется исходя из организационной модели управления рисками, установленной Оператором в Платежной системе «ХЕЛЛО», а также с учетом прав и обязанностей Субъектов по управлению рисками, установленных Правилами.

6. Порядок действий Оператора при выявлении нарушений Правил Системы

6.1. Информация о нарушении Правил может быть выявлена непосредственно Оператором либо получена Оператором от иных Участников, Операторов УПИ, Клиентов (совместно в рамках настоящего раздела именуемые как «третьи лица»), при этом:

6.1.1. любой Субъект Платежной системы «ХЕЛЛО» может проинформировать Оператора о предполагаемом нарушении Субъектом Правил. Сообщение о предполагаемом нарушении должно быть направлено Оператору в письменном виде и содержать конкретную

[6] Согласно Приложениям, утвержденным Правилами

[7] С даты запуска Системы в промышленную эксплуатацию на основании Приказа Генерального директора ООО «ХЕЛЛО»

информацию с указанием инцидентов, на основании которой высказывается предположение Субъекта Платежной системы «ХЕЛЛО» о нарушении Правил Системы другим Субъектом.

6.1.2. Оператор вправе использовать информацию о предполагаемом нарушении Субъектом Правил, полученную от Клиентов.

6.2. До начала осуществления каких-либо действий или применения мер принуждения Оператор оценивает поступившее сообщение от третьего лица на предмет наличия в нем мотивированных доводов о нарушении Субъектом Правил, и, если такие доводы будут признаны Оператором достаточными для проведения проверки Субъекта, Оператор осуществляет действия, направленные на проверку соблюдения Субъектом Правил одним из способов, предусмотренных настоящим разделом Порядка.

6.3. В случае если Оператор самостоятельно выявляет нарушение Субъектом требований Правил, которое:

a) не влияет на БФПС и (или) на оказание услуг Клиентам в рамках Платежной системы «ХЕЛЛО», Оператор осуществляет следующие действия:
   - доводит до сведения Субъекта информацию о выявленном нарушении в письменной форме путем направления уведомления с указанием допущенного нарушения и срока, в течение которого такое нарушение должно быть устранено, при этом указанный срок не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;
   - направляет Субъекту рекомендации по устранению выявленного нарушения и рекомендует им представить Оператору программу мероприятий, направленных на устранение нарушения;
   - осуществляет контроль за устранением Субъектами выявленного нарушения в установленный в уведомлении срок.

b) влияет на БФПС и (или) на оказание услуг Клиентам в рамках Платежной системы «ХЕЛЛО», Оператор применяет одну из следующих мер принуждения:
   - направляет уведомление (предписание) об устранении нарушения с указанием срока для его устранения;
   - ограничивает (приостанавливает) оказание операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга;
   - направляет уведомление о приостановлении (прекращении) участия Субъекта в Платежной системы «ХЕЛЛО» (при необходимости).
   - применяет штрафные санкции в размере фактически причиненного и документально подтвержденного ущерба в случае несоответствия установленному уровню БФПС.

6.4. Субъект обязан предоставить Оператору свои пояснения в срок, установленный в уведомлении Оператора. Непредоставление Субъектом требуемой информации и (или) ответа на запрос Оператора является нарушением Правил.

6.5. Меры принуждения вводятся на основании направляемого Оператором уведомления.

6.6. В случаях неустранения выявленных нарушений в срок, установленный Оператором в уведомлении, а также в случае неоднократного невыполнения Субъектом уведомлений Оператора с требованием об устранении нарушения, влияющего на БФПС, в течение одного года со дня направления Оператором первого уведомления об устранении такого нарушения, Оператор вправе прекратить участие такого Субъекта в Платежной системе «ХЕЛЛО» в соответствии с условиями приостановления и прекращения участия в Платежной системе «ХЕЛЛО», установленными Правилами.

7. Предоставление Субъектами информации Оператору при осуществлении контроля за соблюдением Правил Системы

7.1. Субъект обязан предоставлять Оператору любую информацию по вопросу, предусмотренному Правилами или в связи с совершенной в рамках Платежной системы «ХЕЛЛО» операцией, если эта информация запрашивается в письменном виде, включая запрос Оператора, направленный по электронной почте[8].

[8] По Согласованным каналам связи

7.2. Запрашиваемые документы и информация могут включать: финансовую документацию (в том числе публично размещаемую), формы отчетности кредитной организации, установленные Банком России, внутреннюю нормативную документацию, в том числе документацию по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности, анкету-опрос и проч.

7.3. В запросе, направляемом Оператором, указывается срок, в течение которого Субъект обязан предоставить документы и(или) информацию, и который должен составлять не менее 5 (пяти) рабочих дней от даты запроса, если иной срок не определен в Правилах.

7.4. Запрашиваемая информация должна быть предоставлена Субъектом по форме, указанной в запросе (если таковая прилагается) или содержать ответы на все обозначенные в требовании вопросы, и направлена по адресу, указанному Оператором.

7.5. Субъекты предоставляют Оператору отчетность/документы о своей деятельности в рамках Платежной системы «ХЕЛЛО» в письменной и(или) электронной формах.

7.6. Субъекты Платежной системы «ХЕЛЛО» обязаны предоставить все необходимые документы и данные или мотивированный отказ от их предоставления в указанные Оператором сроки, который не может составлять менее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения от Оператора уведомления о проверке.

7.7. При запросе Оператором информации, которая, по мнению Субъекта, является конфиденциальной информацией, Оператор должен обращаться с такой информацией как с конфиденциальной. Каждый Субъект обязан обеспечить соблюдение применимого законодательства при раскрытии Оператору сведений об операции или иной информации, включая законодательство о защите персональных данных.

7.8. При организации Оператором письменных (включая анкетирование) и(или) устных опросов Субъектов, а также рабочих встреч, семинаров, аудио- и видеоконференций с представителями Участников, Операторов УПИ, Субъект обязан предоставлять Оператору достоверную информацию и(или) корректно оформленные документы.

8. Порядок документального фиксирования результатов контроля

8.1. Результаты *регулярных процедур проверок* деятельности Субъектов могут фиксироваться Оператором следующими способами, но не ограничиваясь ими: ведение журнала обращений, событий, инцидентов и т.п., оформление отчетов о финансовом состоянии и деловой репутации Субъектов Платежной системы «ХЕЛЛО», иными способами, определенными Оператором.

8.2. В рамках *плановой проверки* Оператор осуществляет анализ предоставленных Субъектом документов и информации и не реже 1 раза в два года[9] готовит сводный отчет о соблюдении/несоблюдении Субъектами Правил Системы в целом, который должен содержать информацию о выполнении Субъектами требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств; о соблюдении Субъектами требований к оборудованию и каналам связи; оценку принимаемых Операторами УПИ мер по выявлению и предотвращению инцидентов операционного риска и по обеспечению непрерывности и восстановления деятельности (ОНиВД); выводы о влиянии/отсутствии влияния фактов несоблюдения Участниками на БФПС Платежной системы «ХЕЛЛО» в целом.

8.3. По результатам *внеплановой проверки,* касающейся конкретного нарушения, выявленного у Субъекта, Оператор осуществляет анализ полученных, в т.ч. от Субъекта, сведений, документов и информации и в течение 5 (пяти) рабочих дней оформляет результаты проверки в форме акта проверки.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящий Порядок должен пересматриваться в случае изменения действующего законодательства, существенных изменений Правил Системы, при выявлении серьезных инцидентов в Платежной системе «ХЕЛЛО», обнаружении новых угроз и уязвимостей, значительных изменениях в организационной или технической инфраструктуре Платежной системы «ХЕЛЛО».

---

[9] С даты запуска Системы в промышленную эксплуатацию на основании Приказа Генерального директора ООО «ХЕЛЛО»

9.2. В случае изменения действующего законодательства, Правил Системы, влияющих на применение настоящего Порядка, настоящий Порядок подлежит применению в части, не противоречащей вновь принятым нормативным актам и(или) Правилам.

9.3. Ответственность за своевременное внесение изменений в Порядок возлагается на ответственное/ые подразделение, согласно Приложения 1 настоящего Порядка, которое инициирует внесение изменений и утверждение их Генеральным директором Оператора.

Приложение 1
к Порядку контроля за соблюдением Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры Правил Платежной системы «ХЕЛЛО»

СПОСОБЫ/ФОРМЫ КОНТРОЛЯ	Периодичность	Отв. Подразделение[10]	Субъект
1. Соответствие Субъекта критериям участия в Платежной системе			
Предоставление документов			
Оценка финансовой устойчивости Субъекта: запрос финансовой отчетности согласно Приложения 3 Правил Системы	ежеквартально	СУР	Участник, РЦ
Сбор информации об отсутствии просроченной задолженности по платежам в бюджет в соответствии с законодательством Российской Федерации	ежеквартально	СУР	Участник, РЦ
Изменения в правоустанавливающих документах	по мере внесения изменений	ЮО	Участник, РЦ
Документы, подтверждающие факт привлечения БПА/БПСА/Партнеров	по факту заключения Участником договора с привлеченными лицами	ДРП	Участник
Контроль сроков получения вознаграждения от участников в отчетном периоде, в т.ч. факт подписания Актов (ФО -Участники, ОР -РЦ)	ежемесячно[11]	ФО, ОР	Участник
Анкетирование и/или опрос	не реже 1 раза в 2 года	ДРП	
Исполнение требований ПОД/ФТ в части предоставления доступов к работе с Инфраструктурой Системы только сотрудникам, прошедшим обучение по ПОД/ФТ и ознакомленным с Правилами Системы			Участник, РЦ
Исполнение требования законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма			
Подтверждение согласованных каналов связи			

[10] Наименования подразделений и должностей, указанных в настоящем Порядке, могут отличаться от наименований, определенных штатным расписанием Организации. Ответственные подразделения/должности, соответствующие штатному расписанию, утверждаются Приказом по Организации

[11] После запуска в опытно-промышленную эксплуатацию

Подтверждение согласованных прав доступов			
Реализация мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов (контроль переводов "без согласия Клиентов" на уровне Участника)			
Подтверждение перечня привлеченных лиц (БПА/Партнеры)			Участник
2. Соблюдение требований по оборудованию и каналам связи[11]			
Анкетирование и/или опрос	не реже 1 раза в 2 года	ДИТ, ДРП	
Соблюдение требований по оборудованию и каналам связи			Участник, РЦ
Другое (указать)[12]			
3. Соблюдение требований информационной безопасности (далее - ИБ)			
Предоставление документов[11]			
Контроль выполнения требований к обеспечению защиты информации, о результатах проведенных оценок соответствия	не реже 1 раза в 2 года	СИБ, ДРП	Участник, РЦ
Контроль реализации порядка обеспечения защиты информации	не реже 1 раза в 2 года		Участник, РЦ
Контроль используемых СКЗИ для обеспечения защиты информации в Платежной системе	не реже 1 раза в 2 года	СИБ	Участник, РЦ
Контроль внутренних документов или выписок из них, отражающих порядок действий по восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры, используемых при работе в Платежной системе, в случае реализации инцидента информационной безопасности и (или) результаты тестирования, указанных мероприятий (например, план ОНиВД).	не реже 1 раза в 2 года	СИБ	Участник, РЦ
Контроль предоставления Анкеты «Выполнение требований по обеспечению защиты информации» по форме, предусмотренной Приложением №7 Правил	не реже 1 раза в 2 года	СИБ	Участник, РЦ
Контроль оперативного информирования о рисках ИБ	незамедлительно и по итогу расследования инцидента	СИБ	Участник, РЦ
Контроль предоставления Отчета о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации	ежемесячно	СИБ, ДРП	Участник, РЦ

[12] Устный опрос, рабочая встреча и т.п.

	Контроль выполнения требований по защите персональных данных в сети Участника и при работе в Системе	не реже 1 раза в 2 года	СИБ	Участник, РЦ
Анкетирование и/или опрос[11]				
	Контроль обеспечения банковской тайны			Участник, РЦ
	Контроль выполнения мероприятий по управлению риском ИБ	не реже 1 раза в 2 года	СИБ, СУР	Участник, РЦ
	Подтверждение реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов (контроль переводов "без согласия Клиентов" на уровне Участника и РЦ)	не реже 1 раза в 2 года	СИБ	Участник, РЦ
	Ограничения по переводам от ЦБ			
4. Соблюдение требований Положения о БФПС[11]				
Предоставление документов				
	План ОНиВД и результаты тестирования	не реже 1 раза в 2 года	СУР	РЦ
	Письмо об инцидентах ИБ в рамках Платежной системы (об отсутствии)	Ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным	ДРП, ОР	Участник, РЦ
	Форма отчетности 0403205 или Письмо об инцидентах (об отсутствии)	Ежемесячно	ДРП, ОР	РЦ
	Контроль порядка информационного взаимодействия для управления рисками	не реже 1 раза в 2 года	СУР	Участник, РЦ
	Контроль сроков информирования органа управления Оператора о рисках в Системе в случае ЧС или значительного нарушения допустимого уровня риска	не реже 1 раза в 2 года	СУР	Оператор
	Контроль наличия документов по БФПС, предусмотренных п. 8.9.3. Правил	не реже 1 раза в 2 года	СУР	Участник, РЦ
	Контроль качества функционирования информационных систем, операционных и технологических средств (п. 9 Правил)	не реже 1 раза в 2 года	СУР	Оператор
	Анализ обращений в Системе регистрации Обращений	ежемесячно	ДИТ, СУР	Участник, РЦ
5. Контроль на уровне Системы:				
5.1. Контроль за соблюдением Временного Регламента				

Мониторинг[11]				
	Контроль времени формирования платежно-клиринговой позиции Участников	ежедневно по рабочим дням	ОР	ОПКЦ
	Контроль времени направления отчетов и иных электронных сообщений Участникам	ежедневно по рабочим дням	ОР	ОПКЦ
	Контроль времени исполнения Реестра списаний и зачислений, в соответствии с Временным регламентом и информирование ПКЦ о проведении расчетов между Участниками	ежедневно по рабочим дням	ОР	РЦ
5.2. Контроль за осуществлением переводов денежных средств[11]				
	Автоматизированный контроль			
	Контроль по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов (контроль переводов "без согласия Клиентов" на уровне Участника)	при каждом переводе	ДИТ	Участник
	Контроль достаточности денежных средств для исполнения Распоряжений Участников Системы (модулем лимитов)	при каждом переводе	ОР ДИТ	Участник
	Оповещение системы мониторинга[13] , позволяющей оперативно реагировать на внештатные ситуации и предупреждать возможные проблемы, связанные с чрезмерной нагрузкой на инфраструктуру Платежной системы «ХЕЛЛО», на постоянной основе в режиме 24х7, на электронную почту (остатки, зависание операций, некорректная обработка реестров с РЦ)	по факту выявления ошибок при проведении операций	ДИТ	Участник, РЦ
	Мониторинг количества прошедших запросов/операций в течение контрольного периода времени (динамика обработки запросов и проведения операций), доступность сервисов и приложений осуществляется Оператором посредством использования поисково-аналитической системы[10]	при каждом прошедшем запросе/операции в течение контрольного периода времени	ДИТ	Участник
	Контроль доступа в информационные системы Оператора	при каждом переводе, входе в ПК ХЕЛЛО	ДИТ, СИБ	Участник
	Контроль доступа в информационные системы Оператора	при каждом подключении к ПК ХЕЛЛО	ДИТ, СИБ	РЦ

[13] Zabbix, Elasticsearch Logstash Kibana или другой системы на усмотрение Оператора