



ПРАВИЛА

Платежной системы «ХЕЛЛО»

(Редакция №10)

Вступают в силу с «01» апреля 2024 г.

Утверждены Приказом Генерального директора №01-0329-ППС от «29» марта 2024 года)

Генеральный директор _____

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Е.В. Ракина".

Ракина Е.В.



Оглавление

Введение	6
1. Термины и определения	6
2. Субъекты Платежной системы и требования к ним. Оператор Платежной системы. Права и обязанности	10
2.1. Оператор Платежной системы «ХЕЛЛО». Права и обязанности	10
2.2. Участники Платежной системы «ХЕЛЛО». Права и обязанности.....	12
2.3. Операционный центр Платежной системы «ХЕЛЛО». Права и обязанности.....	15
2.4. Платежный клиринговый центр Платежной системы «ХЕЛЛО». Права и обязанности	16
2.5. Расчетный центр Платежной системы «ХЕЛЛО». Права и обязанности	18
3. Основные принципы договорных взаимоотношений	20
3.1. Основные положения договора участия между Оператором и Участником.....	20
3.2. Основные положения договора между Оператором и Расчетным центром.....	20
3.3. Основные положения договора между Участником и Расчетным центром.....	20
3.4. Положения иных договоров, заключаемых Субъектами в целях осуществления Переводов в рамках Платежной системы «ХЕЛЛО».....	21
4. Порядок взаимодействия между Субъектами Платежной системы	21
4.1. Общие положения	21
4.2. Взаимодействие Оператора с Участниками Платежной системы.....	21
4.3. Взаимодействие между Оператором и Расчетным центром	22
4.4. Взаимодействие между Расчетным центром и Участником	22
5. Порядок присоединения и участия в Платежной системе Субъектов Платежной системы	23
5.1. Порядок привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры, ведение перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры	23
5.2. Категории Участников и критерии участия (прямого и косвенного) в Платежной системе «ХЕЛЛО»	23
5.3. Порядок присоединения организации к Системе и наделение ее статусом Участника (прямого/косвенного).....	24
5.4. Критерии приостановления и прекращения участия в Платежной системе «ХЕЛЛО»	24
5.5. Порядок присвоения идентификационного номера.....	26
5.6. Партнеры Платежной системы «ХЕЛЛО».....	26
6. Порядок осуществления расчетов по операциям, совершаемым в соответствии с Правилами, и между Субъектами Платежной системы	27
6.1. Применяемые формы безналичных расчетов	27
6.2. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках Платежной системы «ХЕЛЛО», включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности. Возврат Переводов.....	28
6.2.1. Порядок приема, оформления и отправки новых Переводов	28
6.2.2. Сроки осуществления Переводов денежных средств в Платежной системе «ХЕЛЛО», в т.ч. моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности Перевода.....	28

6.2.3. Возврат (аннулирование/отзыв) Переводов.....	29
6.3. Осуществление денежных переводов через ДБО.....	30
6.4. Предоставление информации об операциях, совершенных через Пункты обслуживания Клиентов и посредством систем Дистанционного банковского обслуживания	31
6.5. Порядок сопровождения Перевода денежных средств сведениями о Клиенте	31
6.6. Порядок осуществления платежного клиринга и расчетов.....	32
6.7. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств.....	34
6.8. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры	34
6.9. Порядок оформления Актов оказанных услуг	35
7. Система управления рисками в Платежной системе «ХЕЛЛО».....	36
7.1. Модель управления рисками.....	36
7.2. Мероприятия по управлению рисками.....	37
7.3. Способы управления рисками.....	41
7.4. Требования к методикам анализа рисков.....	41
7.5. Организационная структура системы управления рисками.....	46
7.6. Доведение до органов управления рисками сведений о рисках	46
8. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО»	47
8.1. Терминология главы 8 Правил.....	47
8.2. Показатели бесперебойности Платежной системы «ХЕЛЛО»	47
8.3. Управление непрерывностью функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО».....	52
8.3.1. Мероприятия по управлению непрерывностью функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО»	52
8.3.2. Способы обеспечения БФПС Оператором Платежной системы «ХЕЛЛО»	56
8.3.3. Способы обеспечения БФПС Операторами услуг платежной инфраструктуры	57
8.3.4. Способы обеспечения БФПС Участниками.....	58
8.4. Требования к уровню бесперебойности оказания операционных услуг.....	58
8.5. Требования к уровню бесперебойности оказания расчетных услуг.....	59
8.6. Требования к уровню бесперебойности оказания услуг платежного клиринга.....	59
8.7. Уровень риска нарушения БФПС	60
8.8. Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Оператором, Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры	60
8.9. Порядок информационного взаимодействия Субъектов Платежной системы и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС	61
8.10. Контроль за соблюдением Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Платежной системы порядка обеспечения БФПС	62
8.11. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур	63
8.12. Мероприятия по восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры	63
9. Порядок оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией	64

10. Временной регламент функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО».....	64
11. Порядок обмена информацией, необходимой для управления рисками	66
12. Обеспечение защиты информации в Платежной системе «ХЕЛЛО».....	66
13. Защищаемая в Платежной системе «ХЕЛЛО» информация	67
14. Требования к обеспечению защиты информации	68
Участники, являющиеся операторами по переводу денежных средств	71
Оператор УПИ.....	71
Условия применения ограничений.....	71
Оператором Платежной системы могут быть введены ограничения на временной период совершения операций.....	71
Оператором Платежной системы могут быть введены ограничения на временной период совершения операций.....	71
– отсутствие инцидентов защиты информации в последующие 2 квартала;.....	71
– предоставлены документы и информация об устранении причин возникновения инцидентов защиты информации;	71
– возмещены убытки, причиненные Оператору Платежной системы оператором по переводу денежных средств, являющимся Участником Системы.	71
– отсутствие инцидентов защиты информации в последующие 2 квартала;.....	71
– предоставлены документы и информация об устранении причин возникновения инцидентов защиты информации;	71
– возмещены убытки, причиненные Оператору Платежной системы Оператором УПИ.	71
15. Использование средств криптографической защиты информации	79
16. Требования к обеспечению защиты информации от воздействия вредоносного кода	79
17. Обеспечение защиты персональных данных в Платежной системе «ХЕЛЛО».....	80
18. Информационное взаимодействие при выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.....	81
19. Обеспечение банковской и коммерческой тайны в Платежной системе «ХЕЛЛО»....	81
20. Порядок взаимодействия в рамках Платежной системы «ХЕЛЛО» в чрезвычайных и нестандартных ситуациях	81
21. Порядок взаимодействия в рамках Платежной системы «ХЕЛЛО» в спорных ситуациях, порядок досудебного разрешения споров между Субъектами Платежной системы	82
22. Порядок разрешения споров между Субъектами Платежной системы при участии комиссии	83
23. Порядок разрешения спорных ситуаций в судебном порядке	85
24. Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия.....	85

25. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы «ХЕЛЛО»	85
26. Порядок предоставления Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности Оператору	86
27. Действия и меры принуждения, применяемые Оператором в отношении Участников и Расчетного центра в случае нарушения ими обязательств, принятых на себя в соответствии с настоящими Правилами	86
28. Ответственность за несоблюдение Правил.....	87
29. Порядок изменения Правил Платежной системы «ХЕЛЛО»	90
Приложение №1	92
1. Общие положения	92
2. Общие принципы взимания Комиссии с Отправителей:.....	93
3. Порядок определения комиссионного вознаграждения Участников, в т.ч. порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры	93
4. Перечень и стоимость услуг	94
Приложение №2	97
Порядок электронного документооборота.....	97
1. Термины и определения.....	97
2. Общие положения	98
3. Электронные сообщения и документы	99
4. Условия организации и правила осуществления ЭДО	100
5. Обеспечение информационной безопасности при ЭДО.....	102
6. Порядок разрешения конфликтных ситуаций, связанных с использованием ЭДО в Платежной системе «ХЕЛЛО».....	103
7. Используемые ЭС и ЭП в Информационных системах Оператора.....	105
8. Требования к техническому и программному обеспечению осуществления операций.....	106
9. Права и обязанности Сторон при осуществлении ЭДО	106
10. Ответственность	107
Приложение №3	109
Приложение №4	112
Приложение №5	115
Приложение №6	118
Приложение №7	119
Приложение №8	120

Введение

Платежная система «ХЕЛЛО» (далее – «Платежная система», «Система») представляет собой сообщество организаций (Оператор Платежной системы, операторы услуг платежной инфраструктуры, участники) объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с настоящими Правилами Платежной системы «ХЕЛЛО» в целях осуществления переводов денежных средств, в том числе электронных денежных средств. Наименование на английском языке – Payment system HELLO.

Настоящие Правила Платежной системы «ХЕЛЛО» (далее – «Правила», «Правила Системы») разработаны Обществом с ограниченной ответственностью «Хелло» - Оператором Платежной системы «ХЕЛЛО». Настоящие Правила Платежной системы «ХЕЛЛО» определяют условия участия в Платежной системе «ХЕЛЛО», осуществления перевода денежных средств, в том числе трансграничного перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые Оператором Платежной системы в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной Платежной системе» (далее – «Закон о НПС») и иными нормативными актами Банка России.

Настоящие Правила не являются публичной офертой. Оператор Платежной системы «ХЕЛЛО» вправе отказать в заключении договора участия без объяснения причин.

Правила Системы разрабатывает и вводит в действие Оператор Платежной системы. Регулирование организационного и технологического взаимодействия между Участниками Платежной системы, установление стандартов безопасности и управление рисками является исключительной прерогативой Оператора Платежной системы. Требования в названных областях являются одинаковыми для всех Субъектов Платежной системы.

Сторонами Правил являются Оператор Платежной системы «ХЕЛЛО», Субъекты Платежной системы «ХЕЛЛО», операторы платежных систем, отвечающие требованиям Правил и Законом о НПС, подписавшие соответствующий договор присоединения к Правилам, при условии, что данные лица принимают условия Правил в целом, в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ. Субъекты Платежной системы «ХЕЛЛО», операторы платежных систем гарантируют, что обладают необходимой правоспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для присоединения к Правилам и исполнения обязательств в соответствии с их условиями.

Правила и Тарифы, являющиеся частью Правил (Приложение №1), публикуются в открытом доступе на официальном сайте <https://hellopay.online/> Оператора Платежной системы «ХЕЛЛО» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://hellopay.online/>.

1. Термины и определения

Для целей настоящих Правил Платежной системы используются следующие термины и определения:

Адресный перевод – Перевод, при отправлении которого указывается наименование Участника-получателя, с точностью до конкретного пункта выдачи Перевода.

Банкомат – электронный программно-технический комплекс Участника Платежной системы, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Участника денежного перевода физическими лицами, путем приема наличных денежных средств и/или банковских карт, составления документов, подтверждающих соответствующие операции, а также выдачи наличных денежных средств.

Безадресный перевод – Перевод, при отправлении которого указывается только страна выдачи.

Бивалютный перевод – Перевод, осуществляемый в рамках Платежной системы «ХЕЛЛО», позволяющий осуществить автоматическую конвертацию по курсу Платежной

системы «ХЕЛЛО» из одной валюты в другую.

Валюта Перевода – валюта Российской Федерации или иностранная валюта из числа установленных Оператором для проведения Переводов.

Возврат перевода (Возврат) – отмена Перевода, не выплаченного Получателю, производимый по инициативе Отправителя или по инициативе Оператора.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – услуги по Переводу, оказываемые Участником через Платежные терминалы, Банкоматы, системы интернет-банкинга и т.п.

Инцидент – событие, которое привело к нарушению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Клиент – Отправитель, Получатель.

Комиссия за перевод (Комиссия) – денежное вознаграждение Субъектов Системы за осуществление Перевода, уплачиваемое Отправителем через Участника-отправителя в момент отправления Перевода дополнительно к Сумме перевода.

Контрольный номер перевода (КНП) – уникальная последовательность символов, присваиваемая Оператором каждому переводу денежных средств при его отправлении, и являющаяся одним из реквизитов перевода.

Обмен электронными сообщениями – получение Операционным центром электронных сообщений, содержащих распоряжения Участников Платежной системы, передача указанных сообщений в Платежный клиринговый центр, Расчетный центр, а также передача извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении распоряжений Участников Платежной системы.

Оператор Платежной системы/Оператор – Общество с ограниченной ответственностью «ХЕЛЛО» (ОГРН 1167746654085, регистрационный номер в реестре операторов платежных систем 0053), определяющее Правила Платежной системы, а также выполняющее иные обязанности, предусмотренные Законом о НПС и Правилами Платежной системы.

Операторы услуг платежной инфраструктуры (Операторы УПИ) – Операционные центры, Платежные клиринговые центры и Расчетные центры.

Операционный центр (ОЦ) – Общество с ограниченной ответственностью «ХЕЛЛО», обеспечивающее в рамках Платежной системы для Участников Платежной системы и их Клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также Обмен электронными сообщениями, содержащих распоряжения Участников Платежной системы (далее – операционные услуги).

Оператор по переводу денежных средств (ОПДС) – организация, которая в соответствии с законодательством РФ вправе осуществлять перевод денежных средств – кредитная организация.

Оператор электронных денежных средств (ОЭДС) – Оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств).

Отправитель – физическое или юридическое лицо, дающее поручение Участнику на осуществление Перевода в рамках Платежной системы.

Партнеры Платежной системы «ХЕЛЛО» (Партнеры) – российская или иностранная кредитная или иная организация, обладающая необходимым разрешением (лицензией) на право осуществления переводов денежных средств по поручениям физических и (или) юридических лиц в соответствии с законодательством государства, на территории которого она зарегистрирована, осуществляющая Перевод в соответствии с соглашениями, заключенными с Участниками, требования к которым устанавливаются настоящими Правилами.

Перевод денежных средств (Перевод) – осуществляемый в рамках Платежной системы «ХЕЛЛО» перевод денежных средств в соответствии с применяемыми формами безналичных расчетов, посредством зачисления денежных средств на банковский счет Получателя средств, выдачи Получателю средств наличных денежных средств либо учета денежных средств в пользу Получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств.

Персональные данные – любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (Отправителю, Получателю), доступная Участнику, принявшему данную информацию в обработку.

Платежный клиринговый центр (ПКЦ) – Общество с ограниченной ответственностью «ХЕЛЛО», созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающее в рамках Платежной системы прием к исполнению распоряжений Участников Платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных Законом о НПС (далее – услуги платежного клиринга).

Платежный терминал – электронный программно-технический комплекс Участника Платежной системы, предназначенный для осуществления без участия уполномоченного работника Участника денежного перевода, путем приема наличных денежных средств и/или банковских карт иных платежных систем, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

Получатель – физическое или юридическое лицо, для перевода денежных средств которому, совершена операция по переводу денежных средств с использованием технологий, предусмотренных настоящими Правилами.

Программный комплекс «ХЕЛЛО» (ПК «ХЕЛЛО») – комплекс программного обеспечения (программных средств) Системы, а также средств криптографической защиты информации (СКЗИ), предоставляющий Субъектам и привлеченным ими лицам доступ к Системе, взаимодействующего(-их) между собой с применением информационных и коммуникационных технологий, обеспечивающих прием, передачу, хранение и обработку информации о переводах денежных средств, точках обслуживания клиентов, о расчетах между Сторонами, проводимых в связи с осуществлением переводов денежных средств, а также к получению иной информации, необходимой Субъектам и привлеченным ими лицам для исполнения заключенных ими договоров.

Пункт обслуживания – подразделения Участников, осуществляющие операции по Переводам.

Расчетный центр (РЦ) – кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, заключившая договор с Оператором Платежной системы на осуществление функций Расчетного центра, предусмотренных Правилами, и удовлетворяющая требованиям, предъявляемым к ней Правилами.

Реестр платежей – документ или совокупность документов, содержащих информацию, необходимую Расчетному центру для осуществления расчетов в рамках Платежной системы за операционный (операционные) день (дни), составляемый и предоставляемый Платежным клиринговым центром Платежной системы в электронной форме.

Спорная ситуация – это ситуация, которая требует анализа обстоятельств, на которые ссылаются все стороны, возникшего вопроса. Решение по спорной ситуации принимается в рабочем порядке и/или по итогам работы комиссии по разрешению спорной ситуации.

Субъекты Платежной системы (Субъекты Системы) – Оператор Платежной системы, Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники Платежной системы.

Сумма Перевода – сумма денежных средств, подлежащая выплате/зачислению Получателю Участником-получателем.

Счет – банковский счет, предназначенный для проведения расчетов по операциям, совершенным в рамках Платежной системы. Открывается Расчетным центром Участнику Платежной системы на условиях договора, заключаемого между Участником Платежной системы и Расчетным центром.

Согласованный канал связи – а) средства и способы, определенные Оператором и Участником для информационного обмена и расчетов: электронный способ информационного обмена и расчетов с применением Программного комплекса «ХЕЛЛО», указанного в Приложении №2 к Правилам; б) средства и способы, согласованные в письменном виде Оператором и Субъектами Системы для обмена информацией, не носящей платежный характер и не содержащей банковскую тайну.

Субъекты Системы самостоятельно на ежедневной основе осуществляют проверку

информации, переданной Оператором по Согласованным каналам связи.

Тарифы – документ, устанавливающий размер платы за услуги по переводу денежных средств, в рамках Платежной системы (Приложение №1 к настоящим Правилам). Тарифы размещены на сайте Оператора в сети Интернет по адресу: <https://hellorpay.online/>

Транзитный перевод – перевод денежных средств, прием и выплата которого осуществляется за пределами Российской Федерации.

Трансграничный перевод – перевод денежных средств, при осуществлении которого Отправитель либо Получатель средств находится за пределами Российской Федерации.

Требования к оказанию услуг – требования, применяемые к Оператору при обеспечении бесперебойности функционирования Платежной системы, которая достигается при условии оказания Участникам Платежной системы услуг платежной инфраструктуры согласно требованиям Закона о НПС и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также положениям настоящих Правил Платежной системы «ХЕЛЛО», договоров об оказании услуг платежной инфраструктуры, документов Оператора и привлеченных им Операторов услуг платежной инфраструктуры.

Управление непрерывностью функционирования Платежной системы – выявление оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих Требованиям к оказанию услуг, обеспечению функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО» в случае нарушения оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, и восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором Платежной системы в настоящих Правилах Платежной системы «ХЕЛЛО».

Управление рисками в Платежной системе – организация системы управления рисками в Платежной системе, оценки и управления рисками в Платежной системе.

Участники Платежной системы (Участники) – организации, присоединившиеся к Правилам Платежной системы «ХЕЛЛО» в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

По видам участия в Платежной системе «ХЕЛЛО» Участники подразделяются на Прямых и Косвенных. Если иное прямо не указано в настоящих Правилах, права и обязанности Участников, предусмотренные Правилами, а также требования Оператора к порядку осуществления ими деятельности в Платежной системе «ХЕЛЛО», распространяются как на Прямых, так и на Косвенных участников.

Участник-отправитель – сторона, принимающая от Отправителя поручение и денежные средства в целях осуществления Перевода.

Участник-получатель – сторона, осуществляющая выплату/зачисление денежных средств Получателю.

Услуги Платежной системы «ХЕЛЛО» (Услуги) – осуществление перевода денежных средств (электронных денежных средств), в том числе Трансграничные, Транзитные переводы и переводы с использованием электронных средств платежа:

а) от физических лиц для выплаты наличными денежными средствами физическим лицам без открытия счета;

б) от физических лиц с целью увеличения/уменьшения остатка электронных денежных средств;

в) от физических лиц для зачисления на счета физических лиц в кредитных организациях;

г) от физических лиц юридическим лицам/индивидуальным предпринимателям в счет оплаты

услуг;

д) от физических лиц юридическим лицам, при предоставлении полных реквизитов платежа;

е) от юридических лиц для выплаты физическим лицам, при предоставлении полных реквизитов платежа;

ж) от юридических лиц юридическим лицам.

Электронные денежные средства – денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

Электронное средство платежа – средство и(или) способ, позволяющие Клиенту Оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Чрезвычайная ситуация – это ситуация, возникающая внезапно, способная повлечь системные сбои и инциденты.

Настоящие термины имеют то же значение при использовании их во множественном числе и написании строчными буквами.

2. Субъекты Платежной системы и требования к ним. Оператор Платежной системы. Права и обязанности

Оператор Платежной системы совмещает свою деятельность с деятельностью Оператора услуг платежной инфраструктуры (за исключением Расчетного центра) на основании части 3 статьи 15 Закона о НПС.

2.1. Оператор Платежной системы «ХЕЛЛО». Права и обязанности

2.1.1. Обязанности Оператора:

2.1.1.1. Создать единую концептуальную основу взаимодействия в Платежной системе и обеспечивать организационную и технологическую целостность Платежной системы, а также равноправный доступ Операторов услуг платежной инфраструктуры в Платежную систему.

2.1.1.2. Определять Правила Платежной системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками Платежной системы и Операторами услуг платежной инфраструктуры.

2.1.1.3. Осуществлять привлечение Операторов услуг платежной инфраструктуры, которые соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и Правилами, обеспечивать контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры, вести перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры.

2.1.1.4. Устанавливать требования к Операторам услуг платежной инфраструктуры, с которыми могут заключаться договоры при их привлечении Оператором Платежной системы, в т.ч. в части их финансового состояния, технологического обеспечения.

2.1.1.5. Организовать систему управления рисками в Платежной системе, осуществлять мониторинг, анализ, оценку и управление рисками в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Правилами.

2.1.1.6. Обеспечить прием и обработку обращений Участников Платежной системы по вопросам бесперебойности работы Платежной системы.

2.1.1.7. Обеспечить возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с Участниками Платежной системы, Операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с Правилами.

2.1.1.8. Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, Персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, в

соответствии с требованиями к защите указанной информации, установленными Правительством Российской Федерации, а также в соответствии с нормативными документами, указанными в п. 14.1. Правил.

2.1.1.9. Гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.1.10. Указывать свой регистрационный номер при предоставлении информации о Платежной системе.

2.1.1.11. Привлекать в качестве Расчетных центров кредитные организации, которые не менее одного года осуществляют перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам.

2.1.1.12. Обеспечивать контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры Участникам Платежной системы.

2.1.1.13. Письменно уведомлять Участников Платежной системы о необходимости смены Расчетного центра не менее чем за 65 (Шестьдесят пять) календарных дней, за исключением случаев, когда Расчетный центр самостоятельно принимает решение о прекращении деятельности по осуществлению банковских операций, влияющей на исполнение обязательств в качестве Расчетного центра, либо в иных случаях, вызванных требованиями контролирующих органов, о чем Оператор уведомляет Участников незамедлительно по факту известности ему данного обстоятельства или получения уведомления от Расчетного центра

2.1.1.14. Определять ответственность Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников за неисполнение порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы (далее – БФПС).

2.1.1.15. Оператор Платежной системы устанавливает предельные размеры (лимиты) обязательств Участников Платежной системы

2.1.1.16. Оператор информирует Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) любым из следующих способов:

- путем размещения на официальном сайте <https://hellipay.online/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- путем направления уведомления по электронной почте, представленной Участником в рамках Согласованных каналов связи.

2.1.2. Права Оператора:

2.1.2.1. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила с соблюдением условий, установленных Законом о НПС, в порядке, определенном настоящими Правилами.

2.1.2.2. Не раскрывать информацию о требованиях к защите информации и информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральным законодательством и настоящими Правилами.

2.1.2.3. Заключать договоры о взаимодействии с другими платежными системами при условии отражения порядка такого взаимодействия в настоящих Правилах путем внесения соответствующих изменений в порядке, определенном Законом о НПС и настоящими Правилами.

2.1.2.4. Определять Расчетный центр для Участника Платежной системы.

2.1.2.5. Размещать в публичном доступе перечень Участников Платежной системы.

2.1.2.6. Приостанавливать и прекращать участие Участников Платежной системы в Платежной системе в порядке и по основаниям, установленным настоящими Правилами;

2.1.2.7. Письменно уведомлять Участников Платежной системы о необходимости смены Расчетного центра в более сокращенные сроки, чем установлены в настоящих Правилах, в случае наличия объективной информации о наличии риска невыполнения Расчетным центром своих обязательств по проведению расчетов;

2.1.2.8. Самостоятельно осуществлять приостановление операций по Переводу денежных средств, осуществляемых Участниками Платежной системы и Отправителями, в отношении которых Оператором получена информация о принятии уполномоченными

государственными или иными регулирующими органами решений о приостановлении операций по Счетам, о наложении ареста на денежные средства, размещенные на Счетах, отзыве лицензии на осуществление банковских операций, иных обстоятельствах, препятствующих Участнику Платежной системы осуществлять Перевод денежных средств.

2.1.2.9. Расширять перечень Услуг Платежной системы «ХЕЛЛО», устанавливать и изменять требования к качеству оказываемых Участниками Услуг Платежной системы «ХЕЛЛО», обязательные для всех Участников.

2.2. Участники Платежной системы «ХЕЛЛО». Права и обязанности

Участниками Платежной системы «ХЕЛЛО» могут являться Операторы по переводу денежных средств (включая операторов по переводу электронных денежных средств), организаторы торговли осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года N 325-ФЗ "Об организованных торгах", профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, и (или) участниками клиринга, и (или) центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте", страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством РФ, органы Федерального казначейства, организации федеральной почтовой связи, международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки (иностраные кредитные организации), иностранные поставщики платежных услуг.

В Платежной системе «ХЕЛЛО» предусматривается прямое и косвенное участие:

- Прямое (прямые Участники) - предполагает открытие Участниками корреспондентских счетов (ЛОРО-счетов) в Расчетном центре Системы.

Прямыми Участниками Платежной системы «ХЕЛЛО» могут являться только Операторы по переводу денежных средств (включая Операторов по переводу электронных денежных средств), организаторы торговли осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года N 325-ФЗ "Об организованных торгах", профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, и (или) участниками клиринга, и (или) центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте", страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством РФ, международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки (иностраные кредитные организации) и органы Федерального казначейства.

- Косвенное (косвенные Участники) – предполагает открытие Участниками корреспондентских счетов (ЛОРО-счетов) у прямых Участников.

Договор банковского счета подлежит заключению теми Косвенными участниками, которые осуществляют деятельность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), организаторов торговли, осуществляющих деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года N 325-ФЗ «Об организованных торгах», профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, и (или) участниками клиринга, и (или) центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством РФ, органы Федерального казначейства, организации федеральной почтовой связи. Иные Косвенные участники договор

банковского счета с Прямым участником могут не заключать (далее – «Иные косвенные участники»), при этом отношения Прямого и Иного косвенного участника в части взаиморасчетов по операциям, совершенным в Системе, регулируются отдельным договором, условия которого не должны противоречить настоящим Правилам.

2.2.1. Права Участников:

2.2.1.1. Участвовать в других платежных системах.

2.2.1.2. Устанавливать размер оплаты услуг по переводу денежных средств (сверх Комиссии за Перевод, устанавливаемой Оператором, если иное не предусмотрено Тарифами) с соблюдением законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и, при условии уведомления о данном факте Оператора и Отправителей до момента исполнения Перевода последним.

2.2.1.3. Визитовать с Отправителей комиссионное вознаграждение за оказываемые в рамках Системы Услуги в соответствии с заключаемым между ними договором, если взимание такого вознаграждения не запрещено или ограничено Тарифами Платежной системы, с соблюдением законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

2.2.1.4. В случае наличия у Участника особенностей обслуживания Клиентов по осуществлению Переводов в рамках Системы заблаговременно информировать Оператора о них, а также доводить указанную информацию до сведения Клиентов в Пунктах обслуживания и (или) в ДБО.

2.2.1.5. Косвенный Участник Системы имеет право приобрести статус прямого Участника, для чего ему необходимо открыть Счет в РЦ Системы и подать письменное заявление Оператору в свободной форме о своем намерении стать прямым Участником.

2.2.1.6. Использовать наименование Системы при размещении информационных/рекламных материалов Участника Системы в СМИ и иных источниках информации, при условии предварительного согласования условий мероприятий, содержания рекламно-информационных материалов и форм их использования с Оператором Системы.

2.2.1.7. Присоединиться к настоящим Правилам и стать Участником Системы при условии соответствия критериям участия в Системе.

2.2.1.8. Пользоваться всеми технологическими возможностями Системы.

2.2.1.9. Участвовать в информационном и технологическом взаимодействии в Системе с момента вступления в Систему.

2.2.1.10. Привлекать косвенных Участников и Партнеров при условии соблюдения ими Правил Платежной системы; привлекать банковских платежных агентов (БПА) в целях выполнения обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации (прием от физических лиц наличных денежных средств, выдача физическому лицу наличных денежных средств, иные операции, предусмотренные Законом о НПС), предоставлять привлеченным банковским платежным агентам возможность привлекать банковских платежных субагентов (БПСА) при условии соблюдения привлеченными лицами настоящих Правил.

2.2.1.11. Самостоятельно устанавливать операционное (рабочее) время, в течение которого Участник осуществляет обслуживание Клиентов в головном офисе, филиалах и отделениях Участника.

2.2.1.12. Привлекать третьих лиц для обеспечения информационного взаимодействия в Системе, оставаясь ответственным за действия (бездействия) таких привлеченных лиц как за свои собственные.

2.2.2. Обязанности Участников:

2.2.2.1. Обеспечивать взаимодействие с ОЦ и ПКЦ Платежной системы для обмена финансовыми сообщениями в порядке, предусмотренном Правилами Платежной системы.

2.2.2.2. Оплачивать услуги, предоставляемые Оператором, Операторами услуг платежной инфраструктуры и (или) Участниками в сроки и в порядке, определенном Правилами (Приложение №1 к Правилам) и договорами Участников с Расчетным центром.

2.2.2.3. Открыть Счет в Расчетном центре, определенном Оператором Платежной

системы. Контролировать достаточность денежных средств на Счете в Расчетном центре/у прямого Участника для формирования лимита. Косвенные Участники обязаны открыть Счет у прямого Участника.

2.2.2.4. Прямой Участник обязан предоставить Расчетному центру Системы право на предоставление выписки по Счету прямого Участника Оператору и право на списание денежных средств со своих Счетов, открытых в соответствующем Расчетном центре, без дополнительного распоряжения прямого Участника на условиях заранее данного акцепта при предъявлении Оператором Системы требования о списании. Косвенный Участник предоставляет прямому Участнику право на предоставление выписки по Счету косвенного Участника Оператору, а также предоставляет заранее данный акцепт на списание денежных средств со Счетов, открытых у прямого Участника, на основании требования Платежного клирингового центра.

2.2.2.5. Перечислить на Счет, открытый в Расчетном центре/у прямого Участника необходимую сумму денежных средств для формирования лимита Участника до начала осуществления Переводов в рамках Системы. Условия расчетов между прямым и Иным косвенным участником (в случае, если прямой Участник осуществляет расчеты с косвенным Участником без открытия Счета у прямого Участника), регулируются договором между прямым и Иным косвенным Участником.

2.2.2.6. Самостоятельно определять сумму денежных средств, перечисляемую на свой Счет в Расчетном центре/у прямого Участника для формирования лимита Участника.

2.2.2.7. Незамедлительно информировать Оператора Платежной системы о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Участником своих обязательств.

2.2.2.8. Обеспечить получение согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) Персональных данных физических лиц (отправителей и получателей Переводов).

2.2.2.9. Выполнять требования по обеспечению безопасности в Платежной системе в соответствии с Правилами.

2.2.2.10. В случае отзыва лицензии, разрешения на осуществление деятельности Участника, а также обстоятельствах, которые могут ухудшить финансовое состояние Участника и/или возникновения обстоятельств, влияющих на бесперебойность осуществления деятельности Участника, сообщить о данном факте Оператору незамедлительно, но не позднее следующего рабочего дня после наступления соответствующего события, по Согласованным каналам связи.

2.2.2.11. В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных Участника, сообщить об изменениях с приложением подтверждающих документов не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их государственной регистрации или наступления данных изменений.

2.2.2.12. Самостоятельно разрабатывать свою методику анализа рисков в Платежной системе и предоставлять ее Оператору по запросу Оператора.

2.2.2.13. Перевод электронных денежных средств Участника осуществляют с учетом ограничений, предусмотренных Законом о НПС и Федеральным законом от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «Федеральный закон №115-ФЗ»).

2.2.2.14. Поддерживать в необходимом размере остатки на своих Счетах, открытых в РЦ Системы (для прямого Участника) или у прямого Участника (для косвенного Участника) в целях осуществления расчета с другими Участниками Системы.

2.2.2.15. Осуществлять расчеты на основании отчетов, предоставленных Оператором.

2.2.2.16. Обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе реализовывать мероприятия, направленные на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента. Обеспечить реализацию механизмов, направленных на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и контроль их соблюдения.

2.2.2.17. По письменному запросу Оператора (поступившему в том числе с электронного

адреса Оператора Системы), направлять Оператору информацию, документы, отчетность по установленным Оператором формам, а также, при необходимости, оригиналы или должным образом заверенные копии документов, подтверждающих осуществление Клиентами операций в Системе и/или согласие Клиентов – физических лиц на обработку их Персональных данных Участниками и Оператором Системы, а также связываться с Отправителем/Получателем Перевода для получения дополнительной информации, документов и/или копии удостоверяющего личность Отправителя /Получателя документа;

2.2.2.18. Предоставлять Оператору документы и информацию в соответствии с требованиями Правил. По запросу Оператора предоставлять в порядке и сроки, указанные в таком запросе, внутренние документы, справки, информацию, договоры и иные документы, касающиеся исполнения обязательств Участником Правил Платежной системы и действующего законодательства, а также необходимые Оператору для исполнения обязанностей, предусмотренных Правилами и действующим законодательством.

2.2.2.19. Реализовать процессы выявления и идентификации риска информационной безопасности (далее – «Риск ИБ») в отношении объектов своей информационной инфраструктуры.

2.2.2.20. Проводить работы по выявлению и анализу Риска ИБ при переводе денежных средств в рамках Системы.

2.2.2.21. Осуществлять идентификацию Клиентов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящих Правил.

2.2.2.22. Выполнять требования валютного законодательства при обслуживании Клиентов.

2.2.2.23. Контролировать в соответствии с действующим законодательством исполнение Партнерами, банковскими платежными агентами (субагентами) своих обязательств по перечислению принятых денежных средств Клиентов, выявлять факты нарушения Партнерами, банковскими платежными агентами (субагентами) своих обязательств и настоящих Правил, и самостоятельно осуществлять действия по истребованию неполученных в срок денежных средств с Партнеров, банковских платежных агентов (субагентов). Прямой Участник осуществляет вышеперечисленные действия по отношению к косвенному Участнику.

2.2.2.24. Нести финансовую ответственность перед Оператором и Субъектами Системы за действия косвенных Участников, Партнеров, банковских платежных агентов (субагентов) в рамках их деятельности в Системе.

2.3. Операционный центр Платежной системы «ХЕЛЛО». Права и обязанности

Операционный центр обеспечивает в рамках Платежной системы для Участников Платежной системы и их Клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием Электронных средств платежа, а также Обмен электронными сообщениями.

2.3.1. Операционный центр обязан:

2.3.1.1. Обеспечить маршрутизацию авторизационных сообщений, передаваемых в режиме реального времени, между Участниками Платежной системы.

2.3.1.2. Обеспечивать информационное и технологическое взаимодействие между Субъектами Платежной системы.

2.3.1.3. Получать электронные сообщения, содержащие распоряжение Участников Платежной системы на осуществление перевода денежных средств и передавать указанные сообщения в Платежный клиринговый центр, в Расчетный центр, а также передавать извещения (подтверждения) о приеме и об исполнении распоряжений Участников Платежной системы.

2.3.1.4. Обеспечивать предоставление Участникам Платежной системы информации о финансовых сообщениях.

2.3.1.5. Обеспечивать регистрацию (интеграцию) Участников в Платежной системе и доступ к услугам по переводу денежных средств.

2.3.1.6. Обеспечивать получение, обработку, предоставление и поддержание в

актуальном состоянии информации, необходимой для проведения операций с применением ДБО, в Пунктах обслуживания, в соответствии с требованиями, установленными Оператором Платежной системы и предоставляемой Участниками Платежной системы.

2.3.1.7. Обеспечивать защиту обрабатываемой в соответствии с выполняемыми функциями Операционного центра информации о переводах денежных средств.

2.3.1.8. Не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о Счетах Участников Платежной системы и их Клиентов, полученные при оказании операционных услуг, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.

2.3.1.9. Нести ответственность за реальный ущерб, причиненный вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг Участникам Платежной системы, Платежному клиринговому центру и Расчетному центру.

2.3.1.10. Обеспечивать прием аутентификационных сообщений от Участников посредством проверки электронной подписи.

2.3.1.11. Обеспечивать взаимную (двустороннюю) аутентификацию участников Обмена электронными сообщениями.

2.3.1.12. Обеспечивать сверку выходных электронных сообщений с соответствующими входными и обработанными сообщениями при осуществлении расчетов в Платежной системе.

2.3.1.13. В случае приостановления деятельности Операционного центра, отзыва лицензии Операционного центра, являющегося кредитной организацией, выявления обстоятельств, влияющих на бесперебойность осуществления деятельности Операционного центра, а также выявления обстоятельств, которые могут ухудшить финансовое состояние Операционного центра, сообщить Оператору Платежной системы о данном факте незамедлительно, но не позднее следующего рабочего дня после наступления соответствующего события, по Согласованным каналам связи (в случаях привлечения Оператором Операционного центра).

2.3.1.14. Предоставлять информацию о своей деятельности в рамках Системы по запросам Оператора, в том числе внутренние документы и договоры, в сроки и объеме, устанавливаемые в запросе Оператора. В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных, сообщить об изменениях с приложением подтверждающих документов не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их государственной регистрации или наступления данных изменений, по Согласованным каналам связи (в случаях привлечения Оператором Операционного центра), если более короткий срок не установлен Оператором либо не вытекает из обычаев делового оборота и(или) требований безопасности.

2.3.1.15. Реализовать процессы выявления и идентификации Риска ИБ в отношении объектов своей информационной инфраструктуры.

2.3.1.16. Проводить работы по выявлению и анализу Риска ИБ при переводе денежных средств в рамках Системы.

2.3.1.17. Не приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам и их Клиентам в одностороннем порядке.

2.3.2. Операционный центр вправе:

2.3.2.1. Оказывать операционные услуги в рамках других платежных систем.

2.3.2.2. Определять и вносить изменения в технические условия подключения и функционирования ОЦ Системы.

2.4. Платежный клиринговый центр Платежной системы «ХЕЛЛО». Права и обязанности

2.4.1. Платежный клиринговый центр обязан:

2.4.1.1. Обеспечивать в рамках Платежной системы прием к исполнению распоряжений Участников Платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и осуществлять

проверку соответствия распоряжений Участников Платежной системы установленным требованиям.

2.4.1.2. Передавать Расчетному центру подлежащие исполнению распоряжения Участников Платежной системы.

2.4.1.3. Осуществлять контроль лимита Участников.

2.4.1.4. Определять платежные клиринговые позиции (на нетто-основе по каждой из валют расчета).

2.4.1.5. Рассчитывать вознаграждения (комиссии), причитающиеся Субъектам в соответствии с Тарифами и заключенными договорами.

2.4.1.6. Обеспечивать выполнение требований безопасности в Платежной системе в соответствии с Правилами.

2.4.1.7. Не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о Счетах Участников Платежной системы и их Клиентов, полученные при оказании клиринговых услуг, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.

2.4.1.8. Нести ответственность за убытки, причиненные Субъектам Платежной системы вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

2.4.1.9. Заключать договор об оказании услуг платежного клиринга с Участниками Платежной системы, в форме присоединения (в случае привлечения Оператором Платежной системы Оператора платежной инфраструктуры для выполнения им функций платежного клирингового центра);

2.4.1.10. В случае приостановления деятельности Платежного клирингового центра, отзыва лицензии (в случае, если функции Платежного клирингового центра в Системе выполняет кредитная организация), разрешения на осуществление деятельности Платежного клирингового центра, а также при обстоятельствах, которые могут ухудшить его финансовое состояние, и/или возникновения обстоятельств, влияющих на бесперебойность осуществления его деятельности, сообщить о данном факте незамедлительно, но не позднее следующего рабочего дня после наступления соответствующего события, Оператору Платежной системы по Согласованным каналам связи (в случаях привлечения Оператором Платежного клирингового центра).

2.4.1.11. Предоставлять информацию о своей деятельности в рамках Системы по запросам Оператора, в том числе внутренние документы и договоры, в сроки и объеме, устанавливаемые в запросе Оператора. В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных, сообщить об изменениях с приложением подтверждающих документов не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их государственной регистрации или наступления данных изменений, по Согласованным каналам связи (в случаях привлечения Оператором Платежного клирингового центра), если более короткий срок не установлен Оператором либо не вытекает из обычаев делового оборота и(или) требований безопасности.

2.4.1.12. Обеспечивать защиту обрабатываемой в соответствии с выполняемыми функциями Платежного клирингового центра информации о переводах денежных средств.

2.4.1.13. Реализовать процессы выявления и идентификации Риска ИБ в отношении объектов своей информационной инфраструктуры.

2.4.1.14. Проводить работы по выявлению и анализу Риска ИБ при переводе денежных средств в рамках Системы.

2.4.1.15. Не приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам и Клиентам в одностороннем порядке.

2.4.2. Платежный клиринговый центр вправе:

2.4.2.1. Оказывать платежные клиринговые услуги в рамках других платежных систем.

2.4.2.2. Определять и вносить изменения в технические условия подключения и функционирования ПКЦ.

2.5. Расчетный центр Платежной системы «ХЕЛЛО». Права и обязанности

Правила являются неотъемлемой частью договора оказания услуг между Оператором Платежной системы и Расчетным центром. Условия правоотношений, взаимодействия между Оператором и Расчетным центром регулируются настоящими Правилами и договором, заключенным между Оператором и Расчетным центром.

2.5.1. Требования к Расчетному центру:

2.5.1.1. Расчетным центром Платежной системы может выступать кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством РФ, в том числе небанковская кредитная организация, находящаяся на территории Российской Федерации, осуществляющая не менее одного года деятельность по переводу денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам.

2.5.1.2. Расчетный центр должен соответствовать следующим требованиям:

- наличие лицензии Банка России и иных правоустанавливающих документов (учредительные документы, сертификаты и т.п.), необходимых для осуществления соответствующей деятельности кредитной организации согласно действующему законодательству Российской Федерации;
- кредитная организация не менее 1 (Одного) года осуществляет перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам;
- финансовая устойчивость (размер уставного капитала, не ниже установленного законодательством Российской Федерации);
- наличие возможности оказывать расчетные услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами Системы;
- возможность осуществления деятельности в рамках Системы в соответствии с Правилами Системы.

2.5.1.3. Расчетный центр выполняет обязательные требования Банка России, в том числе требования по обеспечению мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.5.1.4. Расчетный центр обеспечивает банковскую тайну, защиту обрабатываемой в соответствии с выполняемыми функциями в Платежной системе информации о переводах денежных средств и Персональных данных Клиентов (в случае их получения и обработки) в соответствии с законодательством РФ.

2.5.1.5. Расчетный центр принимает условия функционирования Платежной системы, изложенные в Правилах в полном объеме, в том числе соглашается нести ответственность в соответствии с Правилами за нарушение Правил.

2.5.1.6. Расчетный центр имеет технологическую возможность быть подключенным к Платежной системе.

2.5.1.7. Расчетный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с нормативными актами Банка России, Правилами Платежной системы и на основании договора, заключаемого с Оператором Платежной системы, а также договоров банковского счета.

2.5.2. Обязанности Расчетного центра:

2.5.2.1. Не изменять без согласования с Оператором Платежной системы положения, определяющие порядок, условия и сроки предоставления услуг Расчетного центра.

2.5.2.2. Уведомлять Оператора Платежной системы о намерении прекратить осуществление деятельности в качестве Расчетного центра, в срок не менее чем за 65 (шестьдесят пять) календарных дней, а также о намерении изменения тарифов предоставления услуг Расчетного центра по ведению банковского счета Участников не менее чем за 20 (Двадцать) календарных дней, а Участников о намерении изменения тарифов предоставления услуг по ведению банковского счета не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты

вступления в силу таких изменений, если иное не согласовано между Расчетным центром и Оператором, Расчетным центром и Участником.

2.5.2.3. Обеспечивать в рамках Платежной системы исполнение распоряжений Участников Платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников Платежной системы.

2.5.2.4. Обеспечивать направление подтверждений Оператору Платежной системы, касающихся исполнения распоряжений Участников Платежной системы.

2.5.2.5. Обеспечивать прием от Оператора Платежной системы Реестра платежей и исполнять его в срок, предусмотренный Временным регламентом Системы.

2.5.2.6. Направлять Оператору Платежной системы отчет об исполнении Реестра платежей по итогам обработки Реестра платежей и проведения расчетов согласно Временного регламента Системы.

2.5.2.7. Направлять Оператору Платежной системы информацию о наличии/остатках денежных средств, находящихся на Счетах Участников Платежной системы, в соответствии с условиями договора между Оператором Платежной системы и Расчетным центром.

2.5.2.8. Предоставлять Оператору по его запросу отчеты, любую информацию, связанную с осуществлением Расчетным центром возложенных на него функций и соблюдением требований, изложенных в Правилах.

2.5.2.9. Уведомлять Оператора Платежной системы о приостановлении деятельности Участников, открытии/закрытии Счетов Участников Платежной системы, а также в случае получения документов от Участников о намерении закрытия Счетов, незамедлительно, но не позднее следующего рабочего дня после наступления соответствующего события, по Согласованным каналам связи.

2.5.2.10. Уведомлять Оператора Платежной системы об отзыве лицензии Участника Платежной системы на осуществление банковских операций незамедлительно, но не позднее следующего рабочего дня после наступления соответствующего события.

2.5.2.11. Предоставлять информацию о своей деятельности в рамках Системы по запросам Оператора, в том числе внутренние документы и договоры, в сроки и объеме, устанавливаемые в запросе Оператора. В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных, сообщить Оператору Платежной системы об изменениях с приложением подтверждающих документов не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их государственной регистрации или наступления данных изменений, а в части изменения сведений о наименовании, организационно-правовой форме, местонахождении, единоличном исполнительном органе, главном бухгалтере, адреса официального сайта, номеров контактных телефонов в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты регистрации изменений, наступления данных изменений при наличии подтверждающих документов.

2.5.2.12. Обеспечивать бесперебойность оказания расчетных услуг, предоставляемых им Участникам и Оператору Платежной системы, а также организовывать управление рисками в части полномочий, делегированных ему Оператором Системы.

2.5.2.13. Самостоятельно разрабатывать свою методику анализа рисков в Платежной системе и предоставлять ее Оператору по запросу Оператора;

2.5.2.14. Обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России. Обеспечить реализацию механизмов, направленных на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и контроль их соблюдения.

2.5.2.15. В случае приостановления деятельности Расчетного центра, отзыва лицензии, разрешения на осуществление деятельности Расчетного центра, а также обстоятельствах, которые могут ухудшить его финансовое состояние и/или возникновения обстоятельств, влияющих на бесперебойность осуществления его деятельности, сообщить о данном факте Оператору Платежной системы по Согласованным каналам связи незамедлительно в день наступления соответствующего события.

2.5.2.16. Реализовать процессы выявления и идентификации Риска ИБ в отношении объектов своей информационной инфраструктуры.

2.5.2.17. Проводить работы по выявлению и анализу Риска ИБ при переводе денежных средств в рамках Системы.

2.5.2.18. Не приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам и Клиентам в одностороннем порядке.

2.5.2.19. Реализовывать мероприятия, направленные на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

2.5.3. Права Расчетного центра:

2.5.3.1. Самостоятельно определять и контролировать условия, порядок открытия и ведения Счетов Участников Платежной системы, учитывая положения настоящих Правил.

2.5.3.2. Осуществлять кредитование Счетов Участников Платежной системы путем заключения соглашения между Расчетным центром и Участником Платежной системы.

2.5.3.3. Совмещать свою деятельность с деятельностью Участника Платежной системы.

2.5.3.4. Оказывать расчетные услуги в рамках других платежных систем.

3. Основные принципы договорных взаимоотношений

При присоединении к Платежной системе взаимоотношения между Оператором Платежной системы и Участником Платежной системы определяются договором участия в Платежной системе и Правилами. Каждый Участник Платежной системы, при вступлении в Платежную систему, подписывает соответствующие его работе договоры и предоставляет указанные в Правилах документы.

3.1. Основные положения договора участия между Оператором и Участником

Предметом договора участия в Платежной системе являются взаимоотношения между ООО «ХЕЛЛО» и Участником по порядку взаимодействия в Платежной системе. Договор определяет, что лицо, намеренное стать Участником Платежной системы:

- приобретает статус Участника Платежной системы;
- обязуется выполнять требования нормативных документов Системы;
- подтверждает, что оно ознакомлено и согласно с положениями действующих Правил Платежной системы и приложений к ним, в том числе с Тарифами для Участников Платежной системы, и обязуется их выполнять;
- обязуется уплачивать вознаграждения и другие платежи Субъектам Платежной системы, которые устанавливаются и изменяются в соответствии с Правилами Платежной системы.

3.2. Основные положения договора между Оператором и Расчетным центром

Предметом договора являются взаимоотношения между ООО «ХЕЛЛО» и Расчетным центром, определяющие порядок взаимодействия Оператора Платежной системы и Расчетного центра при проведении расчетов в Платежной системе.

Договор определяет:

- права и обязанности Оператора Платежной системы;
- права и обязанности Расчетного центра;
- порядок и сроки проведения расчетов;
- порядок информационного обмена и документооборота при проведении расчетов;
- формат и структуру записей реестров представленных расчетных документов;
- иные условия (по необходимости).

3.3. Основные положения договора между Участником и Расчетным центром

Предметом договора являются межбанковские взаимоотношения между Участником и Расчетным центром, связанные с взаиморасчетами в рамках Платежной системы. Условия договора, заключаемого Расчетным центром с Участником, определяются Расчетным центром

самостоятельно с учетом требований настоящих Правил. В случае противоречий условий заключенного договора Правилам Платежной системы приоритет имеют положения Правил.

3.4. Положения иных договоров, заключаемых Субъектами в целях осуществления Переводов в рамках Платежной системы «ХЕЛЛО»

3.4.1. Договорные отношения Участника/Оператора и Клиента регулируются договором, который может заключаться в виде оферты Оператора/Участника, который не должен противоречить настоящим Правилам, а также должен соответствовать существенным условиям, определенным Оператором в настоящих Правилах, обусловленным технологическими особенностями функционирования Системы и общими требованиями к качеству обслуживания Клиентов.

3.4.2. Договорные отношения между Участником и Партнером, Прямым участником и Иным Косвенным участником, Участником и БПА, а также между БПА и БПСА не должны противоречить настоящим Правилам и должны содержать права и обязанности в соответствии с требованиями настоящих Правил

4. Порядок взаимодействия между Субъектами Платежной системы

4.1. Общие положения

4.1.1. Участник Платежной системы вправе оказывать услуги по переводу денежных средств в рамках Платежной системы на условиях, предусмотренных Правилами и договором, заключаемым с Оператором Платежной системы.

4.1.2. Операции по переводу денежных средств в Платежной системе совершаются Отправителями через Пункты обслуживания, а также посредством ДБО и иных каналов обслуживания Клиентов, предоставляемых Участниками и привлеченными ими лицами (при наличии).

4.1.3. Расчеты по Переводам, совершенным в рамках Системы Отправителями, являющимися Клиентами Участников, осуществляются через Счета Участников, открытые в Расчетном центре (для прямых Участников), и через Счета, открытые у прямых Участников (для косвенных Участников).

4.2. Взаимодействие Оператора с Участниками Платежной системы

4.2.1. Взаимодействие между Оператором Платежной системы и Участником Платежной системы осуществляется с момента выражения намерения потенциальным Участником присоединиться к Правилам Платежной системы (выражением намерения является подписание договора участия в Платежной системе и открытие счета в Расчетном центре) в качестве Участника Платежной системы и в дальнейшем – в процессе осуществления им функций Участника Платежной системы вплоть до момента прекращения указанной деятельности последнего.

4.2.2. Принимаемые Оператором Платежной системы решения об участии, приостановлении и прекращении участия в Платежной системе направляются в адрес Участников Платежной системы в виде письменных уведомлений.

4.2.3. Информация об участии в Платежной системе новых Участников, приостановлении и прекращении их участия в Платежной системе направляется Оператором Платежной системы по Согласованным каналам связи.

4.2.4. Взаимодействие между Оператором Платежной системы и Участником Платежной системы осуществляется, в том числе, в электронном виде. Порядок электронного документооборота между Оператором Платежной системы и Участником Платежной системы установлен в Приложении №2 «Порядок электронного документооборота» к Правилам.

4.3. Взаимодействие между Оператором и Расчетным центром

4.3.1. Взаимодействие Расчетного центра с Оператором Платежной системы, в том числе по вопросам защиты информации, обеспечения бесперебойности Платежной системы, управления рисками, а также по иным вопросам осуществляется в соответствии с Правилами и на условиях договора, заключаемого между Расчетным центром и Оператором Платежной системы.

4.3.2. Расчетный центр осуществляет функции в соответствии со статьей 2.5. Правил и на условиях договора, заключаемого между Расчетным центром и Оператором Платежной системы, в том числе:

- уведомляет Оператора Платежной системы об открытии/закрытии Счетов Участников Платежной системы;
- передает Оператору Платежной системы сведения о сумме денежных средств, в пределах которой Расчетный центр проводит расчеты по операциям, совершенным в рамках Платежной системы;
- передает Оператору Платежной системы сведения о проведенных Расчетным центром операциях по Счетам Участников Платежной системы, совершенных в рамках Платежной системы;
- принимает и обрабатывает полученные от Платежного клирингового центра Платежной системы Реестры платежей.

4.4. Взаимодействие между Расчетным центром и Участником

4.4.1. Участнику Платежной системы на условиях договора, заключаемого между Участником Платежной системы и Расчетным центром, открывается Счет. Участник может использовать ранее открытый Счет в Расчетном центре, если иное не будет оговорено в договоре банковского счета.

4.4.2. Договор Счета между Расчетным центром и Участником Платежной системы заключается в процессе или после заключения договора участия в Платежной системе, по факту предоставления Оператором или Участником Платежной системы в адрес Расчетного центра информации или копии договора участия в Платежной системе соответственно.

4.4.3. Открытие Счета и взаимодействие между Расчетным центром и Участником Платежной системы по вопросам осуществления операций по Счету осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, требованиями Расчетного центра, а также с учетом требований Правил (п. 2.5. Правил).

4.4.4. Списание денежных средств со Счета Участника Платежной системы по операциям, совершенным в рамках Платежной системы, осуществляется Расчетным центром на основании распоряжения Платежного клирингового центра Платежной системы, переданного Расчетному центру в виде Реестра платежей. При этом получение дополнительного распоряжения Участника Платежной системы на списание денежных средств со Счета Участника Платежной системы не требуется.

4.4.5. На основании Реестра платежей, сформированного по итогам операционного (операционных) дня (дней) на основе нетто-позиции по операциям Участника, Расчетный центр формирует распоряжения на списание/зачисление денежных средств со Счета Участника/на Счет Участника. Расчетный центр не несет ответственности за правомерность и содержание включенных Оператором в состав Реестра платежей распоряжений о переводе денежных средств.

4.4.6. Исполнение распоряжений по списанию денежных средств со Счета, полученных от Участника Платежной системы и не связанных с операциями, совершенными в рамках Платежной системы, осуществляется Расчетным центром по согласованию с Оператором Платежной системы в пределах остатка денежных средств на Счете Участника Платежной системы, образовавшегося после исполнения Расчетным центром Реестра платежей.

4.4.7. Исполнение распоряжений по зачислению денежных средств на Счет Участника, не

связанных с осуществлением расчетов в рамках Платежной системы, осуществляется Расчетным центром на условиях договора Счета с Участником.

5. Порядок присоединения и участия в Платежной системе Субъектов Платежной системы

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

5.1.1. Привлечение Оператором Платежной системы Операторов услуг платежной инфраструктуры осуществляется на основаниях, предусмотренных Правилами, и на основании договора, заключаемого между Оператором Платежной системы и Оператором услуг платежной инфраструктуры.

5.1.2. Привлечение Операторов услуг платежной инфраструктуры осуществляется на условиях обеспечения равноправного доступа Операторов услуг платежной инфраструктуры в Платежную систему и отсутствия условия об исключительном оказании услуг платежной инфраструктуры.

5.1.3. Ведение перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры осуществляется Оператором Платежной системы самостоятельно путем включения в него информации об Операторе услуг платежной инфраструктуры с указанием его типа. Требования к Операционному центру и/или Платежному клиринговому центру установлены в пп. 2.3.1. и 2.4.1 Правил. Требования к Расчетному центру определены в п. 2.5.1 Правил.

5.1.4. Оператор Платежной системы поддерживает перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры в актуальном состоянии:

- при любом изменении перечня операторов услуг Оператор вносит изменения в перечень;
- Оператор представляет в Банк России новую редакцию перечня операторов услуг не позднее 10 (Десяти) календарных дней со дня внесения соответствующих изменений.

5.2. Категории Участников и критерии участия (прямого и косвенного) в Платежной системе «ХЕЛЛО»

5.2.1. Все Участники Платежной системы подразделяются на две категории:

- Прямые Участники;
- Косвенные Участники.

5.2.2. Категория прямого участия в Системе подразумевает:

- наличие банковского счета (счетов) в РЦ Системы;
- наличие договора участия, заключенного с Оператором Системы;
- допустимость с точки зрения законодательства РФ и страны местонахождения (регистрации) Участника прямого участия в Системе;

5.2.3. Категория косвенного участия в Системе подразумевает:

- наличие банковского счета(счетов) у прямого Участника Системы (за исключением Иных косвенных участников);
- наличие договора участия, заключенного с Оператором Системы;
- допустимость с точки зрения законодательства РФ и страны местонахождения (регистрации) Участника косвенного участия в Системе.

5.2.4. Организация может присоединиться к Системе при удовлетворении такой организации следующим критериям:

Общие критерии для прямых и косвенных Участников:

- финансовая устойчивость юридического лица;
- наличие действующей лицензии на право осуществления перевода денежных средств;
- отсутствие введенной процедуры ликвидации, банкротства или наблюдения;
- наличие технической возможности интеграции в Систему;

- соблюдение требований законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в отношении Участников–резидентов Российской Федерации; в отношении Участников–нерезидентов Российской Федерации соблюдение аналогичных требований законодательства страны местонахождения (регистрации) Участника;
- обеспечение защиты информации в собственных информационных системах, а также при взаимодействии с Субъектами, в соответствии с требованиями, законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства Российской Федерации и Банка России, Правил в отношении Участников–резидентов Российской Федерации; в отношении Участников–нерезидентов Российской Федерации соблюдение аналогичных требований Правил, законодательства страны местонахождения (регистрации) Участника.

5.3. Порядок присоединения организации к Системе и наделение ее статусом Участника (прямого/косвенного)

5.3.1. Для возможности рассмотрения в целях дальнейшего получения статуса Участника лицо, отвечающее критериям, установленным в разделе 2.2. настоящих Правил (далее – «Заявитель»), вправе направить Оператору заявление на участие в Системе в свободной форме или по форме Оператора, с указанием вида участия. Заявитель, намеревающийся стать косвенным Участником, указывает прямого Участника, у которого открыт его Счет/у которого намеревается открыть Счет и направляет аналогичное заявление прямому Участнику. Заявитель предоставляет Оператору Системы пакет документов в соответствии с перечнем, утвержденным Оператором Системы.

5.3.2. В случае принятия Оператором положительного решения о включении Заявителя в число Участников, Заявитель подписывает договор об участии, а также предоставляет иные сопутствующие документы, необходимость в которых возникает из характера устанавливаемых правоотношений.

При отрицательном решении Оператора, заявителю направляется только уведомление, содержащее информацию об отказе.

5.3.3. Оператор отказывает в возможности присвоении статуса Участника в случае несоответствия Заявителя требованиям Правил и действующего законодательства и/или непредоставления документов, предусмотренных Правилами.

5.3.4. Для изменения вида участия Участник вправе заявить о намерении путем направления Оператору заявления на участие в Системе в свободной форме или по форме Оператора с указанием вида участия, а также перечень прилагаемых документов (при необходимости). В случае принятия Оператором положительного решения об изменении вида участия, Участнику направляется новый договор об участии, а также иные сопутствующие документы, необходимость в заключении которых возникает из характера устанавливаемых правоотношений, при этом Участник обязан подписать и предоставить соглашение о расторжении договора участия с соответствующим статусом участия и копию соглашения о расторжении договора с прямым Участником (в случае изменения статуса на «прямой Участник»), с Расчетным центром (в случае изменения статуса на «косвенный Участник»).

5.3.5. Датой начала участия в Системе является дата, указанная Оператором в письменном уведомлении, направляемом в порядке, предусмотренном в п. 4.2.2 Правил.

5.4. Критерии приостановления и прекращения участия в Платежной системе «ХЕЛЛО»

5.4.1. В случае несоблюдения Участником Платежной системы условий, установленных Правилами, а также в иных случаях, установленных в Правилах, Оператор Платежной системы вправе до даты устранения Участником Платежной системы допущенного нарушения в одностороннем порядке приостановить его участие в Платежной системе, а именно: приостановить возможность совершения операций для целей перевода денежных средств

Клиентами Участника Платежной системы, а также ограничить в иных правах и не оказывать иные услуги, предусмотренные Правилами и договором участия.

5.4.2. Оператор Платежной системы вправе приостановить участие в Платежной системе Участника в случаях, предусмотренных в пп. 6.6.10, 27.2. Правил, а также, если:

- имеющиеся в распоряжении Оператора Платежной системы сведения позволяют сделать вывод о высокой вероятности возникновения рисков, ведущих к невозможности осуществления расчетов по операциям, совершенным Клиентами Участника Платежной системы для целей перевода денежных средств, в том числе неисполнения обязанности по обеспечению достаточности денежных средств на Счете Участника Платежной системы в сроки и порядке, установленные Правилами;
- любые компетентные органы власти приостанавливают или отменяют полномочия Участника или выпускают уведомление о своем намерении поступить таким образом;
- в случае приостановления государственным органом операций Участника или наложения ареста на денежные средства Участника, находящиеся на счете в Расчетном центре.

5.4.3. Оператор Платежной системы не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем приостановления участия, уведомляет Участника Платежной системы в письменном виде о причинах приостановления участия и о необходимости устранения Участником Платежной системы допущенных нарушений. После устранения Участником Платежной системы допущенных нарушений и их последствий участие Участника в Платежной системе возобновляется автоматически либо по письменному заявлению Участника Платежной системы с приложением документов, подтверждающих устранение допущенных нарушений и их последствий (прилагаются при необходимости подтверждения).

5.4.4. Участие в Платежной системе Участника прекращается в следующих случаях и порядке:

- в случае отзыва у Участника необходимых для его деятельности в рамках Системы разрешений (лицензии) либо приостановления их действия, при этом датой прекращения участия является дата публикации на официальном сайте Банка России (в случае если Участник нерезидент - национального банка страны местонахождения Участника) или дата получения уведомления о данном факте от Участника/Расчетного центра, в зависимости от того, какое событие наступит ранее;
- если Участник объявляет о своей ликвидации либо в отношении него инициирована процедура банкротства, при этом датой прекращения участия является дата публикации информации о принятии решения о ликвидации в соответствующем средстве информации, или дата судебного акта о возбуждении процедуры банкротства, или дата получения Оператором уведомления о данном факте от Участника/Расчетного центра, в зависимости от того, какое событие наступит ранее;
- в случае закрытия Счета в Расчетном центре согласно предписанию национального (центрального) банка страны местонахождения (регистрации) Участника, при этом датой прекращения участия является дата получения уведомления о данном факте от Участника/Расчетного центра, в зависимости от того, какое событие наступит ранее;
- по решению Оператора Платежной системы в случаях, предусмотренных в Правилах (пп. 27.7, 28.3 и 28.4. Правил). При этом участие Участника Платежной системы приостанавливается, Оператор Платежной системы уведомляет Участника Платежной системы о приостановлении с указанием даты прекращения участия Участника Платежной системы в Платежной системе, об объеме неисполненных обязательств Участника Платежной системы, связанных с участием в Платежной системе, включая обязательства по осуществлению расчетов по операциям, совершенным Клиентами Участника Платежной системы для целей перевода денежных средств и оплаты оказанных Участнику Платежной системы Услуг. Участник Платежной системы обязан в срок не позднее одного рабочего дня с даты отправления уведомления по Согласованным каналам связи Оператором Платежной системы осуществить расчеты по всем своим обязательствам, по истечении указанного срока участие в Платежной

системе прекращается.

5.4.5. Договор участия считается прекращенным с даты прекращения участия Участника Платежной системы.

5.4.6. Участник может прекратить свое участие в Платежной системе путем направления заявления о прекращении участия в Платежной системе, составленное в письменной форме на бумажном носителе, подписанного уполномоченным лицом Участника и скрепленного печатью Участника Платежной системы, поданного Оператору Платежной системы. Не позднее третьего рабочего дня, со дня получения заявления о прекращении участия Оператор приостанавливает участие Участника в Системе. Оператор Платежной системы уведомляет Участника Платежной системы об объеме неисполненных обязательств Участника Платежной системы, связанных с участием в Платежной системе, включая обязательства по осуществлению расчетов по операциям, совершенным Клиентами Участника Платежной системы для целей перевода денежных средств и оплаты оказанных Участнику Платежной системы Услуг. Участник Платежной системы обязан не позднее одного рабочего дня с даты отправления уведомления от Оператора Платежной системы осуществить расчеты по всем своим обязательствам, по истечении указанного срока участие в Платежной системе прекращается.

5.5. Порядок присвоения идентификационного номера

5.5.1. Участнику Платежной системы присваивается идентификационный цифровой (четырёхразрядный) порядковый номер, позволяющий однозначно установить Участника Платежной системы.

Присвоение идентификационного номера Участнику осуществляется автоматически согласно шаблону ХУУУ, где:

- Х равно 1 для прямых Участников Системы и 2 для косвенных Участников Системы;
- УУУ – порядковый номер Участника Системы.

5.5.2. Идентификационный код присваивается Оператором Платежной системы автоматически после регистрации Участника Платежной системы.

5.5.3. Идентификационный номер Участника позволяет установить наименование Участника, номер лицензии (или иного правоустанавливающего документа), страну инкорпорации.

5.5.4. Оператор может размещать реестр Участников с присвоенными им идентификационными номерами Участников Системы на своем официальном сайте.

5.5.5. В случае если Участник выходит из состава Участников Платежной системы его номер не присваивается новому Участнику.

5.6. Партнеры Платежной системы «ХЕЛЛО»

5.6.1. Определение Партнеров Платежной системы «ХЕЛЛО» приведено в разделе 1 Правил «Термины и определения».

5.6.2. Заключаемые с Партнерами соглашения определяют порядок взаимодействия Участников, в т.ч. Оператора Системы, и Партнеров. Партнеры осуществляют переводы денежных средств в рамках единого информационного пространства Системы в соответствии с заключенными соглашениями с Участниками. В случае если то или иное положение не оговорено такими соглашениями, Партнеры могут руководствоваться принципами Системы, используемыми Участниками в соответствующих случаях.

5.6.3. В соглашениях при необходимости (при невозможности руководствоваться принципами Системы) прописываются индивидуальные размер и порядок оплаты комиссионного вознаграждения, причитающегося Участнику, в т.ч. Оператору Системы, и Партнеру, условия осуществления расчетов и порядок электронного документооборота, особенности отправки/выплаты Переводов в адрес/от Клиентов Партнера, в том числе ограничения Партнера по Суммам переводов при их наличии, валюта выплаты Переводов Партнером и другие особенности взаимоотношений.

5.6.4. Наступление окончательности, порядок и условия внесения изменений или аннулирования Переводов, направленных для выплаты Получателю Партнером, имеют следующие особенности:

- Окончателность Перевода наступает в момент зачисления денежных средств на счет Участника, чьим Клиентом является Партнер;
- Возможность или невозможность внесения изменений определяется Партнером Системы на основании запроса, полученного от Оператора Системы. При получении от Партнера информации о невозможности внесения изменений в Перевод Оператор Системы незамедлительно извещает Участника-отправителя о данном факте доступными способами. Участник-отправитель уведомляет Отправителя о результатах обработки запроса на внесение изменений. Дополнительная комиссия за внесение изменений не взимается, если иное не оговорено партнерским соглашением;
- Возможность или невозможность осуществления возврата Перевода определяется Партнером Системы на основании запроса, полученного от Оператора Системы. При получении от Партнера информации о невозможности возврата Перевода Оператор Системы незамедлительно извещает Участника-отправителя о данном факте доступными способами.

5.6.5. Партнер осуществляет обслуживание Клиентов в соответствии с условиями, изложенными в разделе 6 Правил. Существующие особенности отправки/выплаты, внесения изменений или осуществления возврата Переводов в пользу Клиентов Партнеров Системы, основанные, в том числе на положениях законодательства страны местонахождения Партнера, Оператор Системы доводит до сведения Участников Системы с помощью используемого программного обеспечения при оформлении Перевода и/или любым другим доступным способом.

5.6.6. Оператор оставляет за собой право доведения указанных особенностей до сведения заинтересованных лиц, путем размещения информации на официальном сайте Системы в сети Интернет <https://hellopay.online/>.

5.6.7. Партнер обязуется предоставлять Участнику и (или) Оператору Системы отчетность, предусмотренную законодательством, а также иные документы и информацию, связанные с выполнением обязательств по соглашению, по требованию Участника и (или) Оператора Системы в установленные в запросе сроки. Непредставление Партнером отчетов, документов или информации в установленные сроки является основанием для приостановления действия сотрудничества Участника и Партнера (в том числе по требованию Оператора Системы) в одностороннем порядке на период, в течение которого отчетность, документы или информация не предоставлены.

5.6.8. Обязательства Партнеров учитываются в платежной клиринговой позиции Участника, с которым у Партнера заключено соответствующее соглашение.

5.6.9. Партнер обязан обеспечить защиту информации при оказании Клиентам услуг Платежной системы «ХЕЛЛО» в соответствии с требованиями разделов 12-18 Правил, а также выполнять иные требования Правил, связанные с управлением рисками и бесперебойностью работы в Платежной системе.

6. Порядок осуществления расчетов по операциям, совершаемым в соответствии с Правилами, и между Субъектами Платежной системы

6.1. Применяемые формы безналичных расчетов

6.1.1. Перевод денежных средств в Платежной системе осуществляется в форме безналичных расчетов-расчетов платежными поручениями.

6.1.2. Перевод денежных средств осуществляется со Счета/на Счет Участника Платежной системы на основании распоряжений, включенных в Реестр платежей и поступающих в

Расчетный центр от Платежного клирингового центра Платежной системы.

6.1.3. На основании распоряжения, переданного Платежным клиринговым центром Платежной системы Расчетному центру, Расчетный центр проводит взаиморасчеты между Субъектами Системы.

6.1.4. Бухгалтерское отражение операций по счетам Участников, осуществляется по итогам соответствующего операционного дня (дней), установленного Оператором в Правилах на нетто-основе на общие суммы:

- по всем исходящим распоряжениям Участника в качестве Участника-отправителя, принятым к исполнению Платежным клиринговым центром;
- по выплаченным/зачисляемым на счета и возвращенным Переводам Участника в качестве Участника-получателя;
- по всем списываемым и (или) зачисляемым комиссиям.

6.2. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках Платежной системы «ХЕЛЛО», включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности. Возврат Переводов

6.2.1. Порядок приема, оформления и отправки новых Переводов

6.2.1.1. Прием/списание денежных средств Участником-отправителем от Отправителя может осуществляться наличными денежными средствами от Отправителей – физических лиц и(или) безналичными денежными средствами от Отправителей - физических или юридических лиц со счета Отправителя.

6.2.1.2. Участник-отправитель отказывает Отправителю в приеме его распоряжения к исполнению при недостаточности предоставленных денежных средств для осуществления Перевода с учетом Комиссии, подлежащей уплате Отправителем.

6.2.1.3. При создании Переводу присваивается контрольный номер перевода (КНП). В случаях, предусмотренных законодательством страны регистрации Участника-отправителя, а также в случаях наличия требований Системы, прием от Отправителя денежных средств (списание с его счета) производятся с обеспечением процессов идентификации Отправителя.

6.2.1.4. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, при осуществлении перевода без открытия счета Участник-отправитель осуществляет идентификацию Отправителя с участием уполномоченных работников:

- Прием от Отправителя – физического лица денежных средств производится при представлении Отправителем документа, удостоверяющего личность, содержащего сведения, достаточные для его идентификации и осуществления операции.
- Участник в соответствии с действующим законодательством страны своего местонахождения имеет право запросить у физического лица иные документы, необходимые для его идентификации.

6.2.1.5. Участник-отправитель обязан предоставить Отправителю документ, подтверждающий осуществление перевода, и сведения о переводе в электронном виде или на бумажном носителе.

6.2.2. Сроки осуществления Переводов денежных средств в Платежной системе «ХЕЛЛО», в т.ч. моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности Перевода

6.2.2.1. По переводам в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами безусловность перевода наступает в момент обращения Получателя в точку выплаты при выполнении следующего условия: совпадении информации о КНП с номером, указанным Получателем, совпадении данных о Получателе, переданными по цепочке прохождения операции, с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность.

6.2.2.2. По переводам в пользу юридических лиц и для зачисления на счета физических лиц, при наличии у Участника-получателя или самого Получателя-юридического лица индивидуальных требований к информации, которая должна содержаться в Переводе в их пользу, проверка наступления безусловности может осуществляться:

- на этапе введения перевода в программное обеспечение Участником-отправителем, при непрохождении проверки перевод не принимается в обработку;
- на этапе обработки перевода ПКЦ, в этом случае при непрохождении проверки Перевод не проводится в Системе;
- самим Участником-получателем или Получателем-юридическим лицом при поступлении Перевода.

6.2.2.3. Перевод электронных денежных средств осуществляется незамедлительно после принятия Оператором электронных денежных средств распоряжения Клиента.

6.2.2.4. Окончателность Перевода с целью выплаты физическим лицам наличными денежными средствами наступает в момент зачисления перевода на счет Участника-получателя.

6.2.2.5. Окончателность Перевода, направленного для зачисления на счет физического лица или направленного в адрес юридического лица, наступает:

- в момент зачисления денежных средств на счет Получателя или
- в момент зачисления денежных средств на счет кредитной организации/иностранного банка, в которой открыт счет Получателя, или
- в момент зачисления денежных средств на счет организации-посредника, участвующей в доставке средств Получателю вышеуказанными способами, при совпадении каких-либо из вышеперечисленных условий окончательность перевода наступает в момент выполнения условия, наступившего раньше.

6.2.2.6. Безотзывность переводов, направленных для зачисления на счет Получателя, наступает в момент предоставления Отправителем наличных денежных средств или списания денежных средств со счета Отправителя в целях осуществления Перевода, если иное не оговорено соответствующим соглашением Оператора Системы с Получателем или Участником-получателем.

6.2.2.7. Перевод электронных денежных средств становится безотзывным после принятия Оператором электронных денежных средств (Участника-отправителя) распоряжения Клиента на уменьшение остатка электронных денежных средств на сумму перевода электронных денежных средств. Перевод электронных денежных средств становится окончательным с момента увеличения оператором электронных денежных средств (Участника-получателя) остатка электронных денежных средств Получателя на сумму Перевода.

6.2.2.8. Порядок использования электронных средств платежа при осуществлении переводов электронных денежных средств регулируется условиями договоров Участников Платежной системы и их Клиентов. Участники гарантируют осуществление перевода электронных денежных средств в соответствии со статьей 7 Закона о НПС и с учетом особенностей перевода электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа, предусмотренных статьей 10 Закона о НПС.

6.2.2.9. Момент безотзывности Перевода, осуществленного посредством таких электронных средств платежа, как ДБО, определен в п. 6.3.4. Правил.

6.2.3. Возврат (аннулирование/отзыв) Переводов

6.2.3.1. Возврат (аннулирование) Переводов осуществляется:

- 1) по инициативе Отправителя;
- 2) по инициативе Оператора в одностороннем порядке в следующих случаях:
 - а) прекращение сотрудничества Оператора с Участником-получателем (для Адресных переводов);
 - б) наступление иных обстоятельств, делающих невозможной выдачу Перевода Получателю Участником-получателем по причинам, независящим от Отправителя и Получателя.

6.2.3.2. Заявление о возврате Перевода принимается Участником при условии

предъявления Отправителем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность и сообщения им КНП. Заявление о возврате служит основанием для возврата (аннулирования/отзыва) распоряжения, либо возврата суммы Перевода на основании нового распоряжения о переводе.

6.2.3.3. Возврат (аннулирование/отзыв) распоряжения о переводе денежных средств осуществляется до момента наступления безотзывности перевода денежных средств.

6.2.3.4. Возврат перевода может осуществляться при условии, что Перевод не выдан/зачислен Получателю (до момента наступления окончательности Перевода).

6.2.3.5. При возврате Бивалютного перевода, Отправителю выдается сумма Перевода в валюте отправки перевода.

6.2.3.6. Возврат денежных средств на сумму Перевода по инициативе Оператора производится Оператором в одностороннем порядке после наступления обстоятельств, указанных в п. 6.2.3.1. Правил.

6.2.3.7. При возврате денежных средств на сумму Перевода вследствие прекращения сотрудничества Оператора с Участником-получателем или наступления иных обстоятельств, делающих невозможной выдачу Перевода Получателю Участником-получателем или иным Участником по любым причинам, не зависящим от Отправителя и Получателя, ранее уплаченная Отправителем Комиссия за Перевод подлежит возврату Отправителю. В тех случаях, когда Сумма Перевода по каким-либо причинам не может быть выплачена Отправителю Участником-отправителем, Сумма перевода может быть возвращена Отправителю выбранным Оператором Участником-получателем. В этом случае Оператор обязан уведомить Участника-отправителя о состоявшейся выплате, а Участник-отправитель обязан возместить выплаченную последним Отправителю сумму и Комиссию за Перевод в порядке, установленном для проведения взаиморасчетов Участников Системы.

6.2.3.8. Возврат сумм Переводов денежных средств, направленных для зачисления на счета физических лиц или в пользу юридических лиц, Оператором не осуществляется. Для возврата денежных средств Отправитель обращается к соответствующему юридическому лицу или к кредитной организации, в которой открыт счет Получателя, напрямую. В случае невозможности такого обращения Отправитель может подать через Участника-отправителя соответствующее заявление. Оператор Системы предпримет все возможные меры, но при этом Оператор не гарантирует возврат Суммы перевода, ввиду не зависящих от него обстоятельств.

6.2.3.9. Возврат суммы Перевода по инициативе Отправителя осуществляется:

а) Возврат Адресного перевода. Отправитель обязан подать заявление о возврате Перевода Участнику-отправителю данного Перевода. Срок возврата суммы Перевода зависит от особенностей технической интеграции, а также особенностей внутреннего порядка, законодательства того или иного Участника-получателя. Сроки возврата суммы Перевода подлежат уточнению Отправителем у Участника-отправителя непосредственно до подачи соответствующего Заявления.

б) Возврат Безадресного перевода. Отправитель может подать заявление о возврате Перевода любому Участнику на территории Страны отправки.

6.2.3.10. Дополнительная комиссия за возврат суммы Перевода с Отправителя не взимается, при этом Комиссия за перевод возврату не подлежит.

6.3. Осуществление денежных переводов через ДБО

6.3.1. До осуществления Отправителем денежных переводов через ДБО Участник Платежной системы обязан предоставить Отправителям возможность ознакомления в доступной для них форме с условиями осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы расчетов, в том числе:

- с размером вознаграждения и порядком его взимания;
- с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с Участником Платежной системы;
- с иной информацией, обусловленной применяемой формой расчетов.

6.3.2. К проведению операций по переводу денежных средств с использованием ДБО

Операционным центром применяются стандартные требования к формированию распоряжения, включая проверку реквизитов, необходимых для принятия распоряжения к исполнению.

6.3.3. При проведении операций с использованием системы дистанционного банковского обслуживания Отправитель использует электронную подпись (ЭП), в целях распоряжения денежными средствами, доступными для проведения операции. ЭП должна принадлежать Отправителю в соответствии с действующим законодательством. В данном случае ответственность за распоряжение денежными средствами несет владелец счета. Ответственность за проведение процедур приема распоряжений Клиента к исполнению и исполнение таких распоряжений в соответствии с требованиями действующего законодательства несет Участник.

6.3.4. Подтверждением успешного завершения операции является формирование системой дистанционного банковского обслуживания соответствующего сообщения и электронного документа(чека). С момента формирования указанного документа перевод денежных средств получает статус безотзывного.

6.3.5. При успешном завершении операций лимит Участника Платежной системы уменьшается на сумму операции и сумму денежных средств в оплату Услуг Оператора и иных Субъектов Платежной системы.

6.4. Предоставление информации об операциях, совершенных через Пункты обслуживания Клиентов и посредством систем Дистанционного банковского обслуживания

6.4.1. Предоставление Участникам Платежной системы информации об операциях, совершенных через Пункты обслуживания Клиентов и предоставляемые средства ДБО, осуществляется путем направления Оператором Платежной системы, выполняющим функции Операционного центра, отчетов по итогам операционного дня (дней).

6.5. Порядок сопровождения Перевода денежных средств сведениями о Клиенте

6.5.1. При отсутствии сведений о Клиенте, наличие которых требуется в соответствии с законодательством страны Участника-отправителя и/или Участника-получателя в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Перевод считается не прошедшим проверку на соответствие установленным требованиям и в обработку Операционным центром не принимается. При приеме Перевода в обработку Оператор Системы обеспечивает техническую возможность сопровождения перевода денежных средств необходимыми сведениями и не несет ответственности за достоверность и полноту передаваемой информации.

6.5.2. Участники Платежной системы самостоятельно реализуют комплекс мероприятий, направленных на предотвращение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также по проведению процедур идентификации Клиентов при осуществлении Перевода.

6.5.3. При осуществлении операций, в том числе с использованием ДБО, Участники Платежной системы вправе в целях выполнения требований, установленных статьей 7.2 Федерального закона №115-ФЗ, самостоятельно осуществлять заполнение расчетных документов Отправителей с использованием информации, полученной от Отправителей, в том числе при осуществлении процедуры идентификации.

6.5.4. Участники Платежной системы, осуществляющие переводы денежных средств по поручению Отправителя, обязаны обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе, и ее хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

6.5.5. Если у Субъектов Платежной системы, участвующих в переводе денежных средств, возникают подозрения, что операция в целях перевода денежных средств осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или

финансирования терроризма, Субъект Платежной системы обязан не позднее рабочего дня, следующего за днем признания данной операции подозрительной, направить в уполномоченный орган сведения о данной операции в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.6. Порядок осуществления платежного клиринга и расчетов

6.6.1. В целях обеспечения исполнения обязательств Участников Системы, Оператором для каждого Участника устанавливаются предельные размеры обязательств (лимитов) для осуществления Расчетным центром для каждого Участника межбанковских расчетов. Размер установленных Оператором лимитов контролируется и изменяется Платежным клиринговым центром при формировании распоряжений Участников.

Расчеты по операциям, совершенным Клиентом Участника-отправителя в целях перевода денежных средств и по обязательствам Участника-отправителя осуществляются со Счета Участника-отправителя. При осуществлении расчета на нетто-основе должно обеспечиваться исполнение наибольшего по размеру обязательства Участника.

6.6.2. Платежный клиринг в Платежной системе осуществляется Платежным клиринговым центром, функции которого выполняет Оператор Платежной системы, посредством:

- выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Участников Платежной системы, включая проверку соответствия распоряжений Участников Платежной системы, определение достаточности денежных средств (лимита) для исполнения распоряжений Участников Платежной системы и определение платежных клиринговых позиций;

- передачи Расчетному центру для исполнения принятых распоряжений Участников Платежной системы;

- направления Участникам Платежной системы извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению распоряжений Участников Платежной системы, а также передачи извещений (подтверждений), касающихся исполнения распоряжений Участников Платежной системы.

6.6.3. Завершение приема распоряжений к обработке текущим операционным днем (закрытие операционного дня) осуществляется в 23:59:59 МСК текущего операционного дня.

6.6.4. Составление отчетов за операционный день и их передача Операционным центром в Платежный клиринговый центр осуществляется с 00:00:00 МСК рабочего дня, следующего за операционным согласно Временного регламента Системы.

6.6.5. При упоминании операций Участника будут подразумеваться операции прямых Участников с учетом операций косвенных Участников.

6.6.6. Расчеты по операциям с косвенными Участниками включены в расчеты по Счетам прямых Участников, производимых Расчетным центром Платежной системы, при этом расчеты косвенного Участника с прямым Участником осуществляются самостоятельно в соответствии с заключенным между ними договором.

Оператор Системы, рассчитывая нетто-позицию для прямых Участников, привлечших косвенных Участников, учитывает сведения о распоряжениях, представленных косвенными Участниками.

6.6.7. Прямой Участник, в случае заключения договоров с косвенными Участниками, обязан:

- включать в свои договоры с косвенными Участниками положения, обеспечивающие выполнение требований данного раздела Правил;
- уведомлять Оператора Платежной системы об открытии/закрытии Счетов косвенных Участников Платежной системы и(или) о заключении с Иными косвенными участниками договоров об осуществлении взаиморасчетов в течение 3 (трех) рабочих дней с момента открытия/закрытия Счета по Согласованным каналам связи;
- поддерживать на своих счетах, открытых в Расчетном центре, остатки денежных средств, достаточные для осуществления своевременных и бесперебойных расчетов как по собственным операциям в Системе, так и по операциям косвенных Участников,

рассчитывающихся через его Счета;

- обеспечить завершение расчетов с косвенными Участниками Системы на основании предоставленных Платежным клиринговым центром Системы отчетов не позднее следующего за днем поступления отчетов операционного дня при условии достаточности средств на счетах косвенных Участников;
- при невозможности обеспечить завершение расчетов с косвенными Участниками из-за недостаточности средств на счетах последних и(или) из-за несвоевременного выполнения обязательств по договорам об осуществлении взаиморасчетов заблокировать средства в размере остатка по соответствующему счету такого косвенного Участника (если применимо) и незамедлительно известить об этом факте Оператора Системы по Согласованным каналам связи;
- при поступлении средств на счет косвенного Участника в размере, достаточном для осуществления расчетов, незамедлительно отменить блокировку по счету данного косвенного Участника, списать необходимую для выполнения распоряжения Оператора Системы сумму и проинформировать об этом Оператора по Согласованным каналам связи.

6.6.8. Прямой Участник, в случае открытия у него счетов косвенных Участников, имеет право:

- взимать с косвенных Участников, открывших у него счета, дополнительное комиссионное вознаграждение за расчетное и прочее обслуживание;
- предоставлять кредиты Участникам, открывшим у него счета, для осуществления расчетов в Системе;
- предъявлять требования к косвенным Участникам по открытию банковских счетов, специально предназначенных для расчетов в рамках Системы, а также устанавливать валюту расчетов.

6.6.9. Косвенный Участник обязан при заключении договоров банковского счета с прямым Участником:

- предоставить ему право на списание денежных средств со счетов без дополнительного распоряжения владельца счета на условиях заранее данного акцепта при предъявлении требования о списании, полученного от Оператора Системы;
- поддерживать на счетах остатки денежных средств в размере, необходимом для выполнения им своих обязательств в рамках Системы.

6.6.10. Оператор при наличии открытых отрицательных нетто-позиций косвенных Участников вправе заблокировать их возможность осуществлять операции по приему, оформлению и отправке новых Переводов до окончательного урегулирования расчетов.

6.6.11. Определение платежной клиринговой позиции Участника Платежной системы осуществляется на нетто-основе по каждой из валют расчета. Платежная клиринговая позиция на нетто-основе определяется в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений Участников Платежной системы, по которым Участник Платежной системы является отправителем, и общей суммой распоряжений Участников Платежной системы, по которым Участник Платежной системы является получателем средств, с учетом вознаграждений Субъектов Системы.

6.6.12. По итогам операционного дня после определения платежной клиринговой позиции Оператор, выполняющий функции Платежного клирингового центра, формирует и направляет в Расчетный центр Реестр платежей, содержащий распоряжения на списание и зачисление со/на Счета в пользу Участников. В случае приостановления участия в Платежной системе Участника Оператор вправе, не дожидаясь окончания операционного дня, сформировать Реестр платежей и направить его в Расчетный центр. В этом случае Реестр платежей формируется на основании полученной с начала операционного дня и до момента приостановления участия информации. Оператор, действуя в качестве Платежного клирингового центра, осуществляет расчет платежной клиринговой позиции Участников и направляет в Расчетный центр Реестр платежей в сроки, предусмотренные Временным регламентом Системы.

6.6.13. Расчеты в Платежной системе осуществляются Расчетным центром посредством

списания и зачисления (без дополнительного распоряжения Участника Платежной системы) денежных средств со/на Счета Участников и Операторов УПИ на основании поступившего от Оператора Платежной системы, выполняющего функции Платежного клирингового центра, Реестра платежей в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций. Списание и зачисление денежных средств со/на Счета Участников на основании Реестра платежей осуществляется Расчетным центром текущим рабочим днем в сроки, предусмотренные Временным регламентом Системы.

6.6.14. Направление Участникам Платежной системы отчетов об операциях, совершенных Клиентами в целях перевода денежных средств в течение операционного дня, расчеты по которым осуществляются за счет Участника Платежной системы, осуществляется Оператором Платежной системы в сроки, предусмотренные Временным регламентом Системы.

6.6.15. В случае несоблюдения Участником Платежной системы условий, указанных в настоящей статье, Оператор Платежной системы вправе до даты устранения Участником допущенного нарушения в одностороннем порядке приостановить возможность совершения операций в рамках Платежной системы, а также не оказывать иные услуги, оказание которых предусмотрено Правилами и договором участия.

6.7. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств

6.7.1. Основополагающим механизмом обеспечения исполнения обязательств Участников Платежной системы является возможность осуществления Переводов в пределах лимита Участника Платежной системы.

6.7.2. Платежный клиринговый центр реализует механизм обеспечения исполнения обязательств Участников путем авторизации операций только в пределах лимита Прямого участника, информацию для формирования которого Платежный клиринговый центр получает от Расчетного центра.

6.7.3. Исполнение обязательств Участников Платежной системы по переводу денежных средств осуществляется Расчетным центром в пределах остатка денежных средств на Счетах Прямого участника на момент проведения расчетов, если иное не будет оговорено между Оператором и Участником либо между Расчетным центром и Участником при условии доведения информации до сведения Оператора Системы.

6.7.4. В целях формирования лимита Участника Расчетный центр направляет информацию о размере остатка денежных средств Участника Оператору. Расчетный центр осуществляет проведение операций в пределах установленного Участнику лимита на момент проведения расчетов. Расчетный центр несет ответственность за своевременное оказание расчетных услуг в рамках Платежной системы в рамках установленных лимитов.

6.7.5. Оператор системы вправе потребовать от Участника предоставления иного обеспечения исполнения обязательств способами, предусмотренными главой 23 ГК РФ.

6.8. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры

6.8.1. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры и Оператора Платежной системы в рамках Платежной системы являются едиными и единообразными для всех Участников Платежной системы.

6.8.2. Услуги Оператора Платежной системы, выполняющего функции ОЦ и ПКЦ, предоставляемые в рамках Платежной системы, Участники Платежной системы оплачивают в соответствии с Тарифами Оператора Платежной системы (Приложение №1 к Правилам).

6.8.3. Оператор Платежной системы в праве вносить изменения в стоимость услуги порядок их оплаты в порядке, предусмотренном для внесения изменений в Правила.

6.8.4. Запрещено устанавливать минимальный размер оплаты услуг по переводу денежных средств Участниками и их Клиентами.

6.8.5. Расчеты по операциям, осуществленным Участниками (межбанковские платежи

и межбанковские комиссии), осуществляются Расчетным центром ежедневно по рабочим дням на основании заранее данного акцепта и в соответствии с Реестром платежей, предоставленным Платежным клиринговым центром, путем списания (зачисления) денежных средств с (на) Счета (Счет) Участника, если иное не согласовано между Оператором Системы и Оператором УПИ и (или) Участником.

6.8.6. Оплата Участниками услуг Оператора и услуг Операторов УПИ осуществляется Расчетным центром ежедневно по рабочим дням на основании заранее данного акцепта и в соответствии с Реестром платежей, предоставленным Платежным клиринговым центром, путем списания (зачисления) денежных средств со (на) Счета (Счет) Участника, если иное не согласовано Оператором Системы и Оператором УПИ и (или) Участником.

6.8.7. Вознаграждение Оператора Платежной системы за осуществление операций в иностранной валюте, выплачивается в рублях по курсу Банка России на дату осуществления операции.

6.9. Порядок оформления Актов оказанных услуг

6.9.1. Оператор Системы ежемесячно не позднее 7 (седьмого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным, формирует и направляет каждому прямому Участнику Акт об оказании услуг к Договору участия (далее – «Акт участника») за отчетный месяц. Для косвенного Участника Оператор формирует Акт участника, содержащий сведения об операциях, совершенных косвенным Участником в Системе в течение отчетного месяца, и направляет его прямому Участнику и косвенному Участнику для осуществления расчетов между ними.

6.9.2. Прямой Участник не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения Акта участника обязан направить Оператору Платежной системы подписанный Акт участника или мотивированный отказ от подписания Акта участника. Порядок и необходимость подписания Акта между прямым и косвенным Участниками определяется ими самостоятельно. Акт участника подписывается косвенным Участником и Оператором в порядке, предусмотренном настоящим разделом, в случае, если в течение отчетного месяца у косвенного Участника возникли денежные обязательства непосредственно перед Оператором, и наоборот. В иных случаях Акт участника между косвенным Участником и Оператором подписанию не подлежит.

6.9.3. В случае неполучения Оператором Системы подписанного прямым Участником Акта участника или оригинала мотивированного отказа от подписания Акта участника не позднее 12 (двенадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным, услуги, полученные/оказанные прямым Участником (включая привлеченных им косвенных Участников, Партнеров, БПА (БПСА)) в рамках Системы, считаются оказанными/полученными надлежащим образом и полностью принятыми прямым Участником/Оператором, а Акт участника считается подписанным Оператором Системы в одностороннем порядке.

6.9.4. Оформление ежемесячных Актов об оказании услуг к договорам с Операторами УПИ (далее – «Акт Оператора УПИ») осуществляется Оператором Системы в порядке, предусмотренном соответствующими договорами с Операторами УПИ.

6.9.5. Акты участников и Акты Операторов УПИ оформляются Оператором по состоянию на последнее число отчетного месяца¹.

6.9.6. Субъекты Системы вправе осуществлять обмен первичными бухгалтерскими документами путем их отправки почтой, нарочным, либо с использованием систем операторов электронного документооборота при условии использования Сторонами для подписания документов усиленных квалифицированных электронных подписей.

¹ В случае если дата расторжения договора, заключенного с Участником или с Оператором УПИ, приходится на иной день, отличный от последнего числа отчетного месяца, Акт оформляется по состоянию на дату расторжения такого договора.

7. Система управления рисками в Платежной системе «ХЕЛЛО».

При обеспечении БФПС, которая достигается при условии оказания Участникам Платежной системы услуг платежной инфраструктуры согласно Требованиям к оказанию услуг и (или) восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, в течение 24 часов и восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания в течение 6 часов, к Оператору применяются следующие требования.

Оператор обеспечивает БФПС путем осуществления скоординированной с Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Платежной системы «ХЕЛЛО» деятельности:

- по управлению рисками в Платежной системе «ХЕЛЛО»;
- по управлению непрерывностью функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО».

Оператор определяет и соблюдает порядок обеспечения БФПС, который включает:

- управление рисками в Платежной системе;
- управление непрерывностью функционирования Платежной системы;
- организацию взаимодействия Субъектов Платежной системы по обеспечению БФПС;
- контроль за соблюдением Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Платежной системы порядка обеспечения БФПС.

Под системой управления рисками в Платежной системе понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий в целях бесперебойности функционирования Платежной системы. Система управления рисками включает организационную модель управления рисками, перечень мероприятий, проводимых в рамках Платежной системы, и способов управления рисками.

7.1. Модель управления рисками

7.1.1. В качестве организационной модели управления рисками в Системе принята модель распределения функций по оценке и управлению рисками между Оператором, Операторами УПИ и Участниками. Оператор обеспечивает надежность Системы.

7.1.2. Настоящие Правила Платежной системы «ХЕЛЛО» содержат принципы управления рисками. Для организации деятельности по управлению рисками Оператор разрабатывает «Положение по управлению рисками и обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО»» (далее – «Положение о БФПС»), которое доводится до сведения Субъектов Платежной системы путем размещения на сайте Оператора Системы.

7.1.3. Положение разрабатывается Оператором в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.10.2017 г. №607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы, показателям бесперебойности функционирования Платежной системы и методикам анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков» (далее – «Положение 607-П»), и определяет систему управления рисками в Платежной системе «ХЕЛЛО».

7.1.4. Участники, Операторы УПИ самостоятельно осуществляют деятельность:

- по управлению рисками, присущими их виду деятельности, в том числе Риском ИБ, и несут ответственность за последствия реализации указанных рисков;
- по обеспечению защиты информации при осуществлении своей деятельности в рамках Платежной системы;
- по обеспечению надлежащего функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, используемых ими в работе с Платежной системой;
- по обеспечению и контролю соблюдения собственными структурными подразделениями Правил Платежной системы, заключенных договоров с Оператором Платежной системы, привлеченным Расчетным центром (для Участников), законодательных требований;

- по контролю за соблюдением привлеченными Участниками БПА, БПСА условий их привлечения в целях принятия от физических лиц и(или) выдачи физическим лицам наличных денежных средств в рамках предоставления услуг Платежной системы, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

7.1.5. Субъекты Системы несут ответственность за реализацию системы управления рисками в их деятельности в соответствии с Правилами и требованиями законодательства Российской Федерации. Все Субъекты несут ответственность за управление рисками в пределах своих полномочий.

7.2. Мероприятия по управлению рисками

7.2.1. Система управления рисками включает следующие мероприятия:

- определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением Субъектами требований к управлению рисками, установленных Правилами Системы;
- определение подразделения Оператора Платежной системы, обеспечивающего информационную безопасность, осуществляющее управление Риск ИБ Оператора Платежной системы в целом в т.ч. анализирующее и оценивающее обеспечение защиты информации в Платежной системе;
- определение подразделения, осуществляющего эксплуатацию информационных систем Оператора Платежной системы в целом, в том числе в функции которого входит обеспечение бесперебойности функционирования Оператора Платежной системы в целом;
- определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений Оператора Системы;
- доведение до органов управления Оператора Системы соответствующей информации о рисках;
- определение показателей бесперебойности функционирования Системы;
- определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования Системы;
- определение методик анализа рисков в Системе, включая профили рисков;
- определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
- определение порядка обеспечения защиты информации в Системе;
- определение системы управления Риск ИБ Оператора Системы в целом, включая выполняемые им функции Оператора УПИ.

7.2.2. В рамках Положения Банка России от 17 августа 2023 года №821-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – «Положение №821-П») Оператор определяет требования к обеспечению защиты информации, управляет Риск ИБ в Системе, выявляя недостатки следующих процессов в своей инфраструктуре, а также в инфраструктурах Субъектов Системы:

- технологических мер защиты информации;
- прикладного программного обеспечения;
- программного обеспечения, эксплуатируемого на участках, используемых для приема документов, связанных с осуществлением переводов денежных средств, составленных в

электронном виде, к исполнению в автоматизированных системах и приложениях с использованием информационно-коммуникационной сети «Интернет».

7.2.3. Субъекты Системы реализуют процессы выявления, идентификации и анализа Рисков ИБ в отношении своих объектов информационной инфраструктуры, включая процессы реагирования на инциденты, связанные с защитой информации и восстановления их штатного функционирования.

7.2.4. Оператор также определяет следующие мероприятия по управлению Риском ИБ в отношении Субъектов Системы:

- определение порядка обеспечения защиты информации, системы управления Риском ИБ Оператора Системы в целом, включая выполняемые им функции Оператора УПИ, которые фиксируются во внутренних документах Оператора Системы, не являющихся публичными;
- управление Риском ИБ в Системе;
- определение требований к защите информации;
- определение состава и пороговых значений показателей уровня Риска ИБ Участника в Системе;
- реализация Участниками и Операторами УПИ механизмов, направленных на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и контроль их соблюдения Участниками и Операторами УПИ;
- обеспечение реализации Участниками и Операторами УПИ процессов выявления и идентификации Риска ИБ в Системе в отношении объектов информационной инфраструктуры Участников и Операторов УПИ;
- выявление и анализ Участниками и Операторами УПИ Риска ИБ;
- установление порядка, формы и сроков информирования Оператора Системы, Участников Системы и Операторов УПИ о выявленных в Системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации;
- определение порядка взаимодействия Субъектов Системы в случае выявления в Системе вышеуказанных инцидентов;
- обеспечение реализации Участниками и Операторами УПИ процессов реагирования на инциденты защиты информации и восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации;
- установление требований к реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента;
- ведение Оператором базы событий инцидентов, приведших к реализации Риска ИБ;
- в рамках проведения анализа рисков осуществление Оператором оценки соблюдения в Системе установленных требований к защите информации;
- реализация Оператором процессов применения в отношении Участников и Операторов УПИ ограничений по параметрам операций в случае выявления факта превышения пороговых значений показателей уровня Риска ИБ Участника, в том числе условий снятия таких ограничений.

7.2.5. В рамках системы управления рисками в Системе Оператор Системы дополнительно определяет мероприятия, которые обязаны выполнять Участники-Операторы по переводу денежных средств и Операторы УПИ:

- управление Риском ИБ Субъектом Системы как одним из видов операционного риска;
- установление состава и пороговых значений показателей уровня Риска ИБ Участника в Системе (Оператор Системы рекомендует устанавливать минимум два показателя: количество инцидентов нарушения информационной безопасности и размер убытков от инцидентов риска информационной безопасности);
- реализация процессов выявления и идентификации Риска ИБ в Системе в отношении объектов информационной инфраструктуры Участников Системы, Операторов УПИ, задействованных при функционировании в Системе, включающие в себя следующие

способы, но не ограничиваясь (в случае применимости):

- анализ базы событий операционного риска, включающей события Риска ИБ (далее База событий);
- проведение ежегодной самооценки уровня операционного риска, включающего Риск ИБ, и форм (способов) контроля, направленных на снижение его уровня, на основе формализованных анкет;
- анализ динамики количественных показателей, направленных на измерение и контроль уровня операционного риска, включающего Риск ИБ, в определённый момент времени (ключевых индикаторов риска);
- анализ информации работников организации, полученной в рамках инициативного информирования работниками организации Службы управления рисками и (или) Службы внутреннего аудита;
- анализ других внешних и внутренних источников информации и способов выявления рисков.

Результаты процедуры идентификации Риска ИБ используются для проведения процедур количественной и качественной оценки уровня Риска ИБ и корректного учета связи идентифицированного Риска ИБ с событиями риска в Базе событий. Порядок ведения Базы событий подлежит определению во внутренних документах организации.

7.2.6. В целях выявления и идентификации Рисков ИБ процессы выявления и идентификации Рисков ИБ должны быть направлены на идентификацию событий, действий, условий, которые могут оказать влияние на информационные системы и бизнес-процессы, реализующие платежные услуги, операционные услуги, услуги платёжного клиринга и/или расчётные услуги в рамках Системы, а также определение возможных последствий, анализ причин и источников возникновения событий Рисков ИБ.

7.2.7. Выявление и анализ Риска ИБ в Системе должен включать в себя:

- определение источников риска и событий (определение угроз информационной безопасности), реализация которых может привести к возникновению инцидента (риск-события), и определение для каждого из выявленных риск-событий величины риска, характеризующего вероятностью наступления риск-события и величиной возможных последствий их реализации;
- тестирование на проникновение в информационную инфраструктуру Субъектов, при тестировании каждой области оцениваются возможности по компрометации безопасности информационных систем Субъектов;
- использование специализированного программного обеспечения для выявления уязвимостей программного обеспечения;
- непрерывный мониторинг событий ИБ.

7.2.8. В целях минимизации последствий от реализации угроз информационной безопасности должны быть разработаны процессы реагирования на инциденты, в т.ч. планы восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры. Процесс реагирования на инциденты защиты информации состоит из следующих последовательных этапов:

- локализация инцидента;
- выявление последствий инцидента;
- ликвидация последствий инцидента,
- проверка работоспособности элементов, подвергшихся воздействию инцидента.

7.2.9. Основными целями процесса реагирования на инциденты являются:

- не допустить или минимизировать последствия инцидента, сохраняя непрерывность деятельности в рамках Системы;
- обеспечить эффективное и своевременное восстановление работоспособности (штатного функционирования) информационных ресурсов;
- повысить уровень обеспечения информационной безопасности в организации и эффективность ведения деятельности по управлению инцидентами;

- реализация взаимодействия при обмене информацией об инцидентах защиты информации;
- анализ возникших нештатных ситуаций и их последствий;
- принятие мер по недопущению их повторного возникновения.

7.2.10. Участники и Операторы УПИ обязаны выявлять инциденты при оказании УПИ, связанные с приостановлением их оказания и восстановлением оказания УПИ, соответствующего Требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований и предоставлять сведения о выявленных инцидентах Оператору незамедлительно, но не позднее следующего рабочего дня с момента возникновения (выявления) инцидента, путем направления сообщения по Согласованным каналам связи. Форма предоставления сведений по выявленным Инцидентам приведена в Приложении №8 к настоящим Правилам.

7.2.11. Оператор Системы при выявлении нарушения порядка обеспечения БФПС Участниками или Операторами УПИ:

- информирует Участников и Операторов УПИ о выявленных в их деятельности нарушениях по Согласованным каналам связи и устанавливает сроки устранения нарушений;
- при необходимости совместно с Участником или Оператором УПИ согласовывает мероприятия по устранению нарушений;
- осуществляет проверку результатов устранения нарушений и информирует о результатах проведенной проверки Участников и Операторов УПИ, в деятельности которых выявлены нарушения, по Согласованным каналам связи.

7.2.12. При выявлении фактов неисполнения порядка обеспечения БФПС или неисполнения мероприятий по устранению выявленных нарушений Операторами УПИ и (или) Участниками Оператор Системы вправе приостановить участие такого Участника в Платежной системе или расторгнуть договор с привлеченным Оператором УПИ.

7.2.13. **Определение порядка взаимодействия Субъектов Системы в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев.** При возникновении спорных и чрезвычайных ситуаций Участники и привлеченные Операторы УПИ (в случае их привлечения) незамедлительно (но не позднее следующего рабочего дня) информируют Оператора Системы о данных ситуациях, о причинах их возникновения и последствиях любым доступным Субъекту способом, в т.ч. путем направления сообщения в свободном формате по Согласованным каналам связи, с последующим предоставлением сведений об Инциденте по форме, предусмотренной Приложением №8 к Правилам. Допускается информирование Участником и привлеченным Оператором УПИ Оператора Системы о причинах возникновения спорной/чрезвычайной ситуации, если их выявление потребует проведение отдельного расследования, по завершении такого расследования по Согласованным каналам связи, но не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения спорной/чрезвычайной ситуации.

7.2.14. Оператор Системы после получения информации в соответствии с п. 7.2.13 настоящих Правил определяет действия Участника(ов) и привлеченных Операторов УПИ с целью урегулирования ситуации. Конкретные действия определяются индивидуально по каждому обращению по договоренности Сторон.

7.2.15. В случае принятия решения о модернизации или замене используемых операционных и технологических средств и процедур в рамках Платежной системы Оператор Системы:

- разрабатывает технические требования на создание и внедрение новых операционных и технологических средств и процедур;
- по завершении разработки производит тестирование новых операционных и технологических средств и процедур;
- осуществляет внедрение новых операционных и технологических средств и процедур.

Информирование Участников о предполагаемых изменениях операционных и технологических средств и процедур Платежной системы осуществляется Оператором Системы путем доведения информации по Согласованным каналам связи с описанием планируемых изменений и сроков их внедрения.

7.3. Способы управления рисками

7.3.1. Оператор определяет способы управления рисками в Платежной системе, исходя из способов управления рисками, предусмотренных частью 5 статьи 28 Закона о НПС. Способы управления рисками определяются Оператором Системы с учетом особенностей организации Системы, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчетов, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

7.3.2. Система управления рисками предусматривает следующие способы управления рисками:

- осуществление расчета в пределах предоставленных Участниками денежных средств (в отношении прямых Участников, открывших банковские счета в Расчетном центре);
- автоматизированное управление очередностью исполнения распоряжений Участников - по времени поступления распоряжений (распоряжения исполняются в момент поступления при достаточности предоставленных денежных средств, в том числе за счет кредита, предоставленного прямым Участником, Расчетным центром);
- осуществление расчетов в Системе до конца рабочего дня;
- установление предельных размеров (лимитов) обязательств в отношении Участников, открывших Счета в привлеченном Расчетном центре, с учетом уровня риска;
- установление для Субъектов ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае выявления факта превышения пороговых значений показателей уровня Риска ИБ Участника в Платежной системе, в том числе условия снятия таких ограничений.

Оператор Системы оставляет за собой право применять иные способы управления рисками, в том числе: анализ и изучение финансовой отчетности, других сведений и документов Участников, Операторов УПИ, а также анализ и изучение информации в СМИ, отслеживание и фиксирование параметров их работы в Системе, в т.ч. соблюдение порядка расчетов.

7.4. Требования к методикам анализа рисков

7.4.1. Оператор проводит плановую оценку рисков в Платежной системе, а также внеплановые оценки рисков с использованием методик анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков, требования к которым определены в главе 3 Положения 607-П.

7.4.2. Плановая оценка всех рисков в Платежной системе проводится Оператором не реже одного раза в 3 (три) года с учетом сведений о событиях, которые произошли в Платежной системе со дня завершения предыдущей плановой или внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе и привели к приостановлению (прекращению) оказанию УПИ.

7.4.3. Оператор проводит внеплановую оценку всех рисков в Платежной системе при внесении изменений в один или несколько процессов, в рамках которых обеспечивается оказание УПИ (далее – «бизнес-процесс»), или в несколько бизнес-процессов. Проведение внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе должно быть завершено не позднее 6 (шести) месяцев со дня внесения указанных изменений.

7.4.4. Оператор проводит внеплановую оценку отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе:

- а) при возникновении события, реализация которого привела к приостановлению (прекращению) оказания УПИ и описание которого в профиле риска не предусмотрено, либо негативные последствия от его реализации превышают негативные последствия, предусмотренные для этого события в профиле риска;
- б) при установлении по результатам проводимого Оператором мониторинга рисков факта приближения фактического уровня риска к уровню допустимого риска, при котором восстановление оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных Оператором, и предполагаемый ущерб от которого Оператор

готовы принять без применения способов управления рисками в Платежной системе;

- в) при выявлении значимого риска в Платежной системе, для которого уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе может превысить или превысил уровень допустимого риска.

Проведение внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе должно быть завершено не позднее истечения 4 (четырёх) месяцев со дня возникновения событий, предусмотренных ч. а) и б) п. 7.4.4 Правил, либо со дня выявления значимого риска в Платежной системе, указанного в ч. в) п. 7.4.4 Правил.

7.4.5. Выявление и анализ рисков в Платежной системе проводится Оператором с применением не менее чем одного метода из числа предусмотренных таблицей А.2 приложения А к национальному стандарту Российской Федерации ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска», утвержденному и введенному в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 17 декабря 2019 года №1405-ст «Об утверждении национального стандарта Российской Федерации» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2020) (далее – «Стандарт»):

- анализ, отслеживание и фиксирование параметров работы Участников в Платежной системе, в т. ч. соблюдение порядка расчетов согласно подраздела 6.6. настоящих Правил;
- накопление и статистический анализ информации о нестандартных, спорных и чрезвычайных ситуациях, а также иных событий реализации рисков Системы;
- оценка и ретроспективный анализ данных мониторинга показателей БФПС с целью выявления закономерностей и выработки мер по улучшению функционирования Платежной системы;
- стресс-тестирование рисков Платежной системы путем разработки стресс-сценариев, описывающих вероятные ситуации, угрожающие БФПС, на основе анализа информации об угрозах функционирования системы, описанных СМИ и другими источниками;
- анализ и оценка факторов риска, влияющих на бесперебойность предоставления Услуг Платежной системы.

7.4.6. Методики анализа рисков в Платежной системе обеспечивают:

- выполнение процедур выявления Оператором рисков в Платежной системе не реже 1 (одного) раза в год;
- проведение анализа рисков в Платежной системе;
- выявление событий, реализация которых может привести к возникновению инцидента (далее - риск-события), и определение для каждого из выявленных риск-событий уровня риска, характеризующего вероятностью наступления риск-событий и величиной возможных последствий их реализации;
- определение для каждого из выявленных рисков в Платежной системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе (далее - уровень присущего риска), а также уровня допустимого риска, указанного в ч. б) п. 7.4.4 Правил;
- определение значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. в) п. 7.4.4 Правил;
- определение для каждого из значимых для Платежной системы рисков, указанных в ч. в) п. 7.4.4 Правил, уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе.

7.4.7. Методики анализа рисков в Платежной системе предусматривают выполнение следующих мероприятий:

- формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней бизнес-процессов;
- разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в Платежной системе, риск-событий, причин риск-событий;

- проведение анализа бизнес-процессов в Платежной системе, в том числе анализа программных и (или) технических средств Операторов УПИ, учитывая факт привлечения ими поставщиков (провайдеров), предоставляющих услуги в сфере информационных технологий в целях оказания Оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры, и других факторов, влияющих на БФПС;
- формирование перечня возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их последствий;
- определение для каждого из выявленных рисков в Платежной системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе и установление уровня допустимого риска, указанного в ч. б) п. 7.4.4 Правил;
- сопоставление уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе и уровня допустимого риска, указанного в ч. б) п. 7.4.4 Правил, по каждому из выявленных рисков в Платежной системе для выделения значимых рисков в Платежной системе указанных в ч. в) п. 7.4.4 Правил;
- применение способов управления рисками в Платежной системе для каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. в) п. 7.4.4 Правил, и последующее определение для них уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе;
- сопоставление уровней остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе и допустимого риска, указанного в ч. б) п. 7.4.4 Правил, для каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. в) п. 7.4.4 Правил, и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в Платежной системе в дополнение к ранее примененным способам;
- мониторинг рисков в Платежной системе, в том числе уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе, их соответствия уровню допустимого риска, указанного в ч. б) п. 7.4.4 Правил;
- составление и пересмотр (актуализацию) профиля каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. в) п. 7.4.4 Правил, включая профиль риска нарушения БФПС.

7.4.8. Профили рисков составляются по всем значимым рискам в Платежной системе, указанным в ч. в) п. 7.4.4 Правил, в том числе по следующим рискам:

- по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами Платежной системы требований законодательства Российской Федерации, Правил Платежной системы, договоров, заключенных между Субъектами Платежной системы, документов Оператора Платежной системы и документов Операторов УПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, Правилах Платежной системы и договорах, заключенных между Субъектами Платежной системы, а также вследствие нахождения Операторов УПИ и Участников Платежной системы под юрисдикцией различных государств (правовой риск Платежной системы);
- по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у Субъектов Платежной системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала Субъектов Платежной системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Субъектов Платежной системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц (операционный риск Платежной системы).

В состав операционного риска включается также Риск ИБ, источниками реализации которых являются: недостатки процессов обеспечения защиты информации, в том числе

недостатки применяемых технологических мер защиты информации, недостатки прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоблюдение требований к указанным процессам деятельности операторами по переводу денежных средств, являющихся Участниками, и Операторами УПИ.

В состав операционного риска Платежной системы включается также риск взаимодействия с привлеченными поставщиками (провайдерами), предоставляющими услуги в сфере информационных технологий в целях оказания Оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры, в том числе обусловленный вероятностью невыполнения поставщиками услуг своих обязательств, включая возникновение отказов и (или) нарушений функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования поставщиков услуг;

- по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, центральным платежным клиринговым контрагентом или Расчетным центром Платежной системы вследствие невыполнения Участниками Платежной системы договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем (кредитный риск Платежной системы);
- по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у центрального платежного клирингового контрагента и (или) у Участников Платежной системы денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Платежной системы (риск ликвидности Платежной системы);
- по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора Платежной системы и (или) Операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска Платежной системы и риска ликвидности Платежной системы (общий коммерческий риск Платежной системы).

7.4.9. Профиль каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. в) пп.

7.4.4 Правил, должен содержать:

- описание риск-событий, выявленных с применением не менее чем одного метода из числа предусмотренных Стандартом. Риск-события отражаются в профиле каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. в) п. 7.4.4 Правил;
- описание причины возникновения каждого из риск-событий;
- описание бизнес-процессов, в которых могут произойти риск-события;
- вероятность наступления риск-событий. Определение вероятности наступления риск-событий осуществляется с применением не менее одного метода, из числа предусмотренных Стандартом;
- описание и оценку возможных неблагоприятных последствий каждого риск-события. Если риск-событие имеет несколько возможных неблагоприятных последствий, то указываются все неблагоприятные последствия данного риск-события. Определение неблагоприятных последствий риск-событий осуществляется с применением методов из числа предусмотренных Стандартом с учетом результатов анализа сведений об инцидентах;
- описание бизнес-процессов и перечень Субъектов Платежной системы, на которые влияет риск-событие;
- уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе;
- уровень допустимого риска, указанный в указанных в ч. б) п. 7.4.4 Правил;
- уровень остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе;
- перечень способов управления рисками в Платежной системе.

Профиль риска нарушения БФПС составляется как сводный профиль в отношении всех значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. в) п. 7.4.4 Правил.

7.4.10. Оператор пересматривает (актуализирует) профили рисков по результатам плановой или внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе, а также внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе.

7.4.11. Оператор хранит сведения, содержащиеся в профилях рисков, не менее пяти лет со дня составления и пересмотра (актуализации) профилей рисков.

7.4.12. Оператор Системы в рамках системы управления рисками разрабатывает методику анализа рисков в Платежной системе в соответствии с вышеуказанными требованиями. Операторы УПИ и Участники самостоятельно разрабатывают свою методику анализа рисков.

7.4.13. Оценка эффективности системы управления рисками осуществляется Оператором на основании результатов мониторинга риска БФПС и построения профилей рисков, с применением не менее чем одного метода из числа предусмотренных Стандартом.

7.4.14. Идентификация рисков осуществляется ОПДС и Операторами УПИ путем определения их видов и источников возникновения. Идентификация каждого события риска включает в себя определение:

- типа (вида) события риска;
- причины (источника) события риска;
- объекта события риска (вид деятельности / бизнес-процесс / документ);
- места возникновения события риска;
- типов возможных убытков по выявленным событиям риска.

7.4.15. Анализ рисков предусматривает определение метода их измерения, определение вероятности наступления таких рисков и степени их воздействия на работоспособность объектов информационной инфраструктуры (ОИИ). В ходе анализа рисков делаются выводы об объектах риска, в которых реализованы/могут быть реализованы наибольшие риски (по частоте возникновения событий риска и(или) по их тяжести (величине и существенности убытков), формулируются выводы о причинах/возможных причинах возникновения событий риска, а также выделяются факторы, приводящие к реализации риска. Анализ рисков осуществляется по каждому из видов риска, а также по совокупности рисков, реализация которых может быть взаимозависима. Методика оценки рисков разрабатывается на основе как количественных, так и качественных методов. Методы качественной оценки используются в случаях, когда невозможно получить достаточно надежные данные, требуемые для количественной оценки, либо получение и анализ таких данных оказываются слишком дорогостоящими. В отношении каждого из видов рисков определяется методология оценки риска, включая набор и источники данных, используемых для оценки. На основе статистики реализации событий риска и его влияния на деятельность Платежной системы осуществляется определение вероятности возникновения событий риска и количественная оценка их возможных последствий (степени воздействия). Вероятностные методы оценки используются по мере накопления необходимой статистики событий соответствующего риска.

7.4.16. Способами выявления рисков в отношении ОИИ ОПДС и Операторов УПИ могут быть:

- проведение тестирования на проникновение и анализ уязвимостей на ОИИ, задействованных для работы в Системе, не реже одного раза в год;
- проведение внешнего аудита на соответствие применяемых мер по защите информации требованиям, определенным для ОПДС и Операторов УПИ в соответствии с Положением №821-П.

7.4.17. Информирование Оператора о выявленных рисках в Системе, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, осуществляется по Согласованным каналам связи.

7.5. Организационная структура системы управления рисками

7.5.1. По осуществлению управления рисками устанавливается разграничение ответственности и полномочий между Субъектами Платежной системы. Оператор определяет собственную структуру управления рисками и функциональные обязанности лиц в соответствующих структурных подразделениях, ответственных за управление рисками.

7.5.2. Оператор и Субъекты Платежной системы внутренними документами определяют должностное лицо или структурное подразделение, к обязанностям которых относится обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками в Системе. Указанные лица (структурные подразделения) подчиняются непосредственно исполнительному органу и/или единоличному исполнительному органу работодателя.

7.5.3. В состав органов управления рисками Оператора Платежной системы включаются:

- Генеральный директор;
- Руководитель отдела управления рисками;
- Руководитель отдела информационных технологий.

7.5.4. В функциональные обязанности и компетенцию органов управления рисками Оператора Системы входят, в частности:

- разработка и утверждение внутренних документов, регулирующих систему управления рисками, в том числе методики анализа рисков в Платежной системе;
- установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск, проведения указанной оценки и формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки;
- установление предельных размеров (лимитов) обязательств Участников Платежной системы с учетом уровня рисков;
- установление допустимого уровня рисков нарушения бесперебойности функционирования Платежной системы;
- принятие мер по обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы и минимизации уровня рисков;
- осуществление контроля за уровнем рисков;
- проведение оценки эффективности системы управления рисками Платежной системы и ее совершенствование в порядке, установленном внутренними документами Оператора Системы.

7.5.5. Оператор Платежной системы проводит оценку системы управления рисками в Платежной системе, в том числе используемых методов оценки рисков в Платежной системе, результатов применения способов управления рисками в Платежной системе, не реже одного раза в 3 (три) года и документально оформляет результаты указанной оценки.

7.5.6. Оператор Платежной системы вносит изменения в систему управления рисками в Платежной системе, в случае если действующая система управления рисками в Платежной системе не обеспечила три и более раза в течение календарного года возможность восстановления оказания УПИ в течение периодов времени, установленных Оператором Платежной системы в Правилах Платежной системы, при их приостановлении.

7.5.7. Оператор Платежной системы должен при управлении рисками в Платежной системе оценивать риски, возникающие в связи с привлечением поставщиков (провайдеров), предоставляющих услуги в сфере информационных технологий в целях оказания оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры, в том числе обусловленные вероятностью невыполнения поставщиками услуг своих обязательств, включая возникновение отказов и (или) нарушений функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования поставщиков услуг.

7.6. Доведение до органов управления рисками сведений о рисках

7.6.1. Информация о рисках в случае наступления чрезвычайных ситуаций или значительного нарушения допустимого уровня риска (включая случаи системных сбоев) незамедлительно доводится до органов управления Оператора.

7.6.2. Консолидированная информация обо всех произошедших рисках доводится до сведения органов управления Оператора сотрудником, ответственным за управление рисками, по результатам оценки рисков с использованием методик анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков. Информирование об общем уровне рисков в Платежной системе происходит по окончании плановой оценки всех рисков либо внеплановой оценки всех и(или) отдельных рисков в Платежной системе в виде письменных отчетов сотрудника, ответственного за управление рисками, Генеральному директору Оператора.

8. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО»

8.1. Терминология главы 8 Правил

Для целей настоящей главы используются следующие понятия:

8.1.1. *Риск нарушения БФПС* - возможность приостановления (прекращения) осуществления или ненадлежащего осуществления переводов денежных средств либо нарушений законных интересов Субъектов Платежной системы и их Клиентов вследствие неблагоприятного стечения обстоятельств (наступления событий), связанных с внутренними и внешними факторами функционирования Платежной системы (факторами риска нарушения БФПС).

8.1.2. *Обеспечение БФПС* - скоординированная деятельность Субъектов Платежной системы, направленная на достижение, подтверждение и поддержание допустимого уровня риска нарушения БФПС, под которым понимается вероятность возникновения на заданном отрезке времени неблагоприятных последствий для БФПС с учетом размера причиняемого ущерба. Обеспечение БФПС осуществляется посредством управления рисками Платежной системы.

8.1.3. *Функционирование Платежной системы* - взаимодействие Оператора Платежной системы, Участников Платежной системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры, привлеченных Оператором Платежной системы на договорной основе (в случае привлечения), в целях осуществления переводов денежных средств.

8.1.4. *Надлежащее функционирование Платежной системы* - функционирование Платежной системы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Правил, договоров, соглашений с Субъектами Платежной системы, определяющих условия и порядок ее функционирования.

8.1.5. *Бесперебойность функционирования Платежной системы (БФПС)* - комплексное свойство Платежной системы, обозначающее ее способность предупреждать нарушения надлежащего функционирования (в том числе не допускать приостановления (прекращения) осуществления или ненадлежащего осуществления переводов денежных средств), а также восстанавливать надлежащее функционирование в случае его нарушения.

8.2. Показатели бесперебойности Платежной системы «ХЕЛЛО»

Показатели БФПС определяются в целях анализа риска нарушения БФПС, описания профиля рисков нарушения БФПС, для принятия решения о необходимости изменения (корректировки) мер по обеспечению БФПС, выбора конкретных мер, необходимых для достижения и поддержания допустимого уровня риска нарушения БФПС и идентификации Субъекта Платежной системы, ответственного за их реализацию.

8.2.1. Оператор, в соответствии с нормативными документами, определяет следующие показатели БФПС:

8.2.1.1. **Показатель 1 (П1)** – показатель продолжительности восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, характеризующий период времени восстановления оказания

услуг Операторами УПИ в случае приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Банком России на основании ч. 3 ст. 27 Закона о НПС.

Показатель П1 рассчитывается по каждому из Операторов УПИ и по каждому из инцидентов, повлекших приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры, как период времени с момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов, и до момента восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры.

При возникновении инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ одновременно двумя и более Операторами УПИ, показатель П1 рассчитывается как период времени с момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов, и до момента восстановления оказания УПИ всеми Операторами УПИ, у которых возникли инциденты.

Показатель П1 рассчитывается в часах/минутах/секундах.

8.2.1.2. Показатель 2 (П2) – показатель непрерывности оказания услуг платежной инфраструктуры, характеризующий период времени между двумя последовательно произошедшими в Платежной системе событиями, которые привели к нарушению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее – «инциденты»), в результате которых приостанавливалось оказание услуг платежной инфраструктуры. Приостановление (прекращение) участия в Платежной системе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами в соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 20 Закона о НПС, не рассматривается в качестве инцидентов.

Показатель П2 рассчитывается по каждому из Операторов УПИ при возникновении каждого из инцидентов, повлекших приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры, как период времени между двумя последовательно произошедшими у Оператора УПИ инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание услуг платежной инфраструктуры, с момента восстановления оказания УПИ, приостановленных в результате первого инцидента, и до момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате следующего инцидента. Если Оператор УПИ оказывает в Платежной системе более одного вида УПИ одновременно, показатель П2 должен рассчитываться одновременно по всем видам УПИ, оказываемым данным Оператором УПИ.

Показатель П2 рассчитывается в часах/минутах/секундах.

8.2.1.3. Показатель 3 (П3) – показатель соблюдения регламента, характеризующий соблюдение Операторами УПИ времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых Операторами УПИ при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 17, частью 4 статьи 19 и частями 1 и 8 статьи 25 Закона о НПС и настоящими Правилами (далее – «регламент выполнения процедур»).

Показатель П3 рассчитывается ежемесячно по каждому Оператору услуг платежной инфраструктуры и по Платежной системе «ХЕЛЛО» в целом.

Для Операционного центра показатель П3 рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников Платежной системы (их Клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников Платежной системы (их Клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

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

где:

N_{oc} - количество распоряжений Участников Платежной системы (их Клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{oc}^{общ}$ - общее количество распоряжений Участников Платежной системы (их Клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца.

Для Платежного клирингового центра показатель ПЗ рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников Платежной системы (их Клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников Платежной системы (их Клиентов), по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

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

где:

$N_{пкц}$ - количество распоряжений Участников Платежной системы (их Клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{пкц}^{общ}$ - общее количество распоряжений Участников Платежной системы (их Клиентов), по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца.

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

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

где:

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

$N_{рц}^{общ}$ - общее количество Распоряжений Участников Платежной системы и (или) Платежного клирингового центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца.

Показатель ПЗ рассчитывается ежемесячно в процентах с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по математическому методу).

Значение показателя ПЗ по Платежной системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем Операторам УПИ в отношении всех видов оказываемых ими услуг².

В платежных системах, в которых оператор УПИ оказывает более одного вида УПИ одновременно, показатель ПЗ должен рассчитываться по данному оператору УПИ в отношении всех видов оказываемых им услуг.

8.2.1.4. Показатель 4 (П4) – показатель доступности Операционного центра Платежной системы «ХЕЛЛО», характеризующий оказание операционных услуг Операционным центром Платежной системы «ХЕЛЛО».

Показатель П4 рассчитывается как среднее значение коэффициента доступности Операционного центра Платежной системы за календарный месяц, рассчитываемое по следующей формуле:

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

где:

M - количество рабочих дней Платежной системы в месяце,

D_i - общая продолжительность всех приостановлений оказания операционных услуг Операционным центром Платежной системы за i -ый рабочий день месяца в минутах,

T_i - общая продолжительность времени оказания операционных услуг в течение i -го рабочего дня в минутах, установленная в соответствии с Временным регламентом функционирования Платежной системы.

Показатель П4 рассчитывается ежемесячно в процентах с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по математическому методу).

Для платежных систем с несколькими Операционными центрами показатель П4 должен рассчитываться для каждого Операционного центра Платежной системы.

Значение показателя П4 по Платежной системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем Операционным центрам Платежной системы.

8.1.2.5. Показатель 5 (П5) – показатель изменения частоты инцидентов, характеризующий темп прироста частоты инцидентов.

Показатель П5 рассчитывается по Платежной системе в целом и для каждого Оператора УПИ в отдельности как темп прироста среднедневного количества инцидентов за оцениваемый календарный месяц по отношению к среднедневному количеству инцидентов за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый календарный месяц, рассчитываемый по следующей формуле:

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

где:

² При наличии в Системе нескольких Операторов УПИ значение показателя ПЗ по Платежной системе в целом принимается равным наименьшему значению одного из всех Операторов УПИ (не по видам оказываемых ими услуг)

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

M - количество рабочих дней Платежной системы в оцениваемом календарном месяце,

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

Показатель П5 рассчитывается ежемесячно в процентах с точностью до одного знака после запятой (с округлением по математическому методу). В случае если за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый месяц, инцидентов не было, значение показателя признается равным нулю.

В платежных системах, в которых Оператор УПИ оказывает более одного вида УПИ одновременно, показатель П5 должен рассчитываться по данному Оператору УПИ в отношении всех видов оказываемых им услуг.

8.2.2. В Платежной системе установлены следующие пороговые уровни показателей БФПС:

- пороговый уровень показателя П1 - не более 6 часов для каждого из Операторов УПИ Платежной системы;
- пороговый уровень показателя П2 должен быть не менее 12 часов для каждого из Операторов УПИ Платежной системы;
- пороговый уровень показателя П3 должен быть не менее 98,0% для Операционного и Платежного клирингового центров Платежной системы и не менее 99,0% для Расчетного центра Платежной системы;
- пороговый уровень показателя П4 должен быть не менее 96,0%;
- пороговый уровень показателя П5 должен быть не более 1250,0%.

8.2.3. Оператор рассчитывает и анализирует значения показателей БФПС, в том числе путем их сравнения с пороговыми уровнями показателей БФПС, и использует результаты указанного анализа при оценке системы управления рисками в Платежной системе «ХЕЛЛО» и при оценке влияния инцидентов на БФПС.

8.2.4. **Факторы, влияющие на БФПС:**

- финансовое состояние Участников Платежной системы;
- предусмотренные в Платежной системе способы управления ликвидностью и обеспечения исполнения обязательств Участников Платежной системы (в сочетании с требованиями, предъявляемыми к финансовому состоянию Участников Платежной системы);
- финансовое состояние Операторов УПИ;
- надежность технической инфраструктуры;
- технологическое обеспечение Операторов УПИ, Участников Платежной системы;
- возможность выявления неурегулированных вопросов правового характера, касающихся взаимоотношений Субъектов Платежной системы;
- возможность возникновения конфликта интересов Субъектов Платежной системы при осуществлении ими деятельности, направленной на достижение собственных целей и целей, установленных в рамках Платежной системы (в том числе по обеспечению БФПС);
- зависимость от внешних поставщиков услуг;
- рыночные и инфраструктурные факторы;
- иные внешние и внутренние факторы, в соответствии с особенностями функционирования Платежной системы.

8.3. Управление непрерывностью функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО»

8.3.1. Мероприятия по управлению непрерывностью функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО»

8.3.1.1. Оператор организует деятельность по управлению непрерывностью функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО», в том числе путем установления прав и обязанностей Субъектов Платежной системы по управлению непрерывностью функционирования Платежной системы в зависимости от организационной модели управления рисками в Платежной системе, определенной в соответствии с требованиями части 2 статьи 28 Закона о НПС и указанной в п. 7.1.1 настоящих Правил.

8.3.1.2. Оператор Системы устанавливает следующие права и обязанности Субъектов Системы по управлению непрерывностью функционирования Системы с учетом модели управления рисками в Системе:

а) Оператор, Участники Системы и Операторы УПИ самостоятельно управляют непрерывностью своей деятельности, влияющей на функционирование Платежной системы «ХЕЛЛО», в т.ч. в части обслуживания Клиентов - физических и юридических лиц, банков - корреспондентов;

б) Для обеспечения БФПС Участники Платежной системы обязаны осуществлять:

- меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих взаимодействие с Платежной системой, учет информации о переводах денежных средств по Платежной системе, в которых данный Участник выступает Участником-отправителем или Участником-получателем, о состоянии расчетов с Оператором Системы и Клиентами, а в случае возникновения указанных нарушений осуществляет меры по их устранению;
- анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;
- обеспечение сохранения функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (отказоустойчивость), проведение их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков - принятие мер по их устранению;
- выявление и идентификацию, анализ рисков нарушения своего надлежащего функционирования в рамках Системы, в т.ч. Риска ИБ, в отношении объектов информационной инфраструктуры Участников Платежной системы и Операторов УПИ, оценку эффективности методик анализа и минимизации выявленных рисков, а также выявление новых рисков в рамках внутренних систем управления рисками в своей деятельности в части выполнения функций Участника;
- меры, направленные на поддержание остатка денежных средств на своих Счетах, используемых для осуществления расчетов по операциям в Платежной системе, достаточного для осуществления бесперебойных расчетов, а также меры по обеспечению достаточных наличных денежных средств в своих Пунктах обслуживания для своевременной выплаты Переводов;
- обеспечение собственной финансовой устойчивости, а именно: поддержание ликвидности, соблюдения экономических нормативов, поддержания финансовых показателей в соответствии с требованиями Банка России.

в) Для обеспечения БФПС Операторы УПИ (за исключением Расчетного центра) обязаны осуществлять:

- меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих взаимодействие с Платежной системой, а также осуществление расчетов по Счетам Участников, учет информации о состоянии расчетов, а в случае возникновения указанных

нарушений осуществляет меры по их устранению;

- анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;
- обеспечение сохранения функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (отказоустойчивость), проведение их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков - принятие мер по их устранению;
- выявление и анализ рисков нарушения надлежащего функционирования в рамках Системы, в т.ч. Риска ИБ, в отношении объектов информационной инфраструктуры Участников Платежной системы и Операторов УПИ, оценку эффективности методик анализа и минимизации выявленных рисков, а также выявление новых рисков в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности в части выполнения функций Оператора УПИ.

г) Для обеспечения БФПС Расчетный Центр обязан осуществлять:

- меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих взаимодействие с Платежной Системой, учет информации о переводах денежных средств по Платежной системе, в которых данный Участник выступает Участником-отправителем или Участником-получателем, о состоянии расчетов с Оператором Системы и Субъектами, а в случае возникновения указанных нарушений осуществляет меры по их устранению;
- анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;
- обеспечение сохранения функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (отказоустойчивость), проведение их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков - принятие мер по их устранению;
- анализ рисков нарушения своего надлежащего функционирования в рамках Платежной системы, оценку эффективности методик анализа и минимизации выявленных рисков, а также выявление новых рисков в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности в части выполнения функций Расчетного центра Системы;
- обеспечение собственной финансовой устойчивости, а именно - поддержание ликвидности, соблюдения экономических нормативов, поддержания финансовых показателей в соответствии с требованиями Банка России.

д) Субъекты Системы в целях обеспечения БФПС имеют право осуществлять дополнительные меры по своему усмотрению.

е) Для обеспечения БФПС Оператор Системы, выполняя в т.ч. функции ОЦ, ПКЦ обязаны осуществлять:

- меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих взаимодействие с Участниками, Операторами УПИ, доступность Платежной системы, учет информации о Переводах, платежных позициях Участников и состоянии расчетов (организация бесперебойности электропитания, дублирование каналов связи и вычислительных мощностей, резервное копирование баз данных Платежной системы «ХЕЛЛО», защита информационных систем от воздействия вредоносного программного обеспечения и т.д.), а в случае возникновения указанных нарушений осуществляет меры по их устранению;
- анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;

- обеспечение сохранения функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (отказоустойчивость), проведение их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков - принятие мер по их устранению;
- выявление оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг;
- обеспечение функционирования Системы в случае нарушения оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг.

8.3.1.3. Оператор организует сбор и обработку сведений, в том числе от привлеченных Операторов УПИ, используемых для расчета показателей БФПС, указанных в п. 8.2.1 настоящих Правил (далее - сведения по Платежной системе), а также следующих сведений об инцидентах (по форме, предусмотренной Приложением №8 к Правилам):

- 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 одного или нескольких бизнес-процессов, в ходе которых произошел инцидент;
- наименование одного или нескольких бизнес-процессов, на которые инцидент оказал влияние;
- наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в результате инцидента (указывается Оператором УПИ);
- влияние инцидента на БФПС, определяемое с учетом требований, предусмотренных Положением 607-П (определяется Оператором Системы);
- степень влияния инцидента на функционирование Платежной системы в зависимости от количества Операторов услуг платежной инфраструктуры, и (или) количества и значимости Участников Платежной системы, 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 (определяется Оператором Системы);
- время и дата восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания (указывается Оператором УПИ);
- мероприятия по устранению неблагоприятных последствий инцидента с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;
- дата восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг (указывается Оператором УПИ);
- неблагоприятные последствия инцидента по Субъектам Платежной системы, в том числе:
 - сумма денежных средств, уплаченных Оператором и (или) взысканных с Оператора,
 - сумма денежных средств, уплаченных Оператором (Операторами) услуг платежной инфраструктуры и (или) взысканных с Оператора (Операторов) услуг платежной инфраструктуры,
 - количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников Платежной системы, на исполнение которых оказал влияние инцидент,
 - продолжительность приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры (указывается Оператором УПИ).

8.3.1.4. Оператор обеспечивает хранение сведений по Платежной системе и сведений об инцидентах не менее пяти лет с даты получения указанных сведений.

8.3.1.5. Оператор организует деятельность по разработке регламентов выполнения процедур и контролирует их соблюдение.

8.3.1.6. Оператор, Участники и Операторы УПИ организуют деятельность по реализации

порядка обеспечения БФПС в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности. В целях управления рисками нарушения БФПС в Системе Оператор запрашивает и получает от Участников и Операторов УПИ информацию, необходимую для управления рисками нарушения БФПС. Оператор систематизирует, обрабатывает, накапливает и хранит данную информацию.

8.3.1.7. Оператор Системы осуществляет контроль за соблюдением Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры порядка обеспечения БФПС как в рамках осуществления контроля за соблюдением Правил Системы в целом, так и с помощью направления запросов о предоставлении информации, необходимой Оператору Системы для осуществления вышеуказанного контроля.

8.3.1.8. Оператор определяет ответственность Операторов УПИ и Участников за неисполнение порядка обеспечения БФПС. Каждый Субъект Платежной системы несет индивидуальную ответственность за невыполнение / несоблюдение мер по обеспечению БФПС, закрепленных в настоящем пункте Правил соответственно выполняемому функционалу, меру ответственности устанавливает Оператор в соответствии с разделом 28 настоящих Правил. Оператор рассматривает неисполнение порядка обеспечения БФПС, определенного в настоящих Правилах, в том числе, как несоблюдение Правил.

8.3.1.9. Оператор проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в Платежной системе «ХЕЛЛО» инцидента в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем возникновения (выявления) инцидента, а также в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем устранения последствий инцидента (восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг).

В случае если вследствие произошедшего в Платежной системе инцидента нарушен регламент выполнения процедур, но при этом не нарушен пороговый уровень каждого из показателей П1, П2, данный инцидент признается непосредственно не влияющим на БФПС.

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 времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг.

В случае выявления дополнительных обстоятельств инцидента, оценка влияния которого на БФПС уже завершена, проводится повторная оценка произошедшего инцидента с учетом вновь выявленных обстоятельств.

8.3.1.10. Оператор проводит оценку влияния на БФПС всех инцидентов, произошедших в Платежной системе «ХЕЛЛО» в течение календарного месяца. Оценка влияния на БФПС данных инцидентов проводится в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором возникли инциденты.

В случае если вследствие произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца инцидентов не нарушен пороговый уровень показателя П4, рассчитанного по данным инцидентам, и одновременно нарушен пороговый уровень показателя П3 и (или) показателя П5, рассчитанных по этим же инцидентам, данные инциденты признаются непосредственно не влияющими на БФПС.

В случае если вследствие произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца инцидентов одновременно нарушены пороговые уровни всех показателей П3, П4, П5, рассчитанных по данным инцидентам, данные инциденты признаются влияющими на БФПС.

В случае выявления инцидентов или дополнительных обстоятельств инцидентов, произошедших в Платежной системе «ХЕЛЛО» в течение календарного месяца, за который уже проведена оценка их влияния на БФПС, Оператор проводит повторную оценку влияния на БФПС этих инцидентов с учетом вновь выявленных обстоятельств в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором выявлены инциденты или

дополнительные обстоятельства.

8.3.2. Способы обеспечения БФПС Оператором Платежной системы «ХЕЛЛО»

8.3.2.1. Обеспечение БФПС Оператором Платежной системы осуществляется путем:

- осуществления координации деятельности Субъектов Платежной системы по обеспечению БФПС, проведение которой определяется настоящими Правилами. Оператор непосредственно осуществляет координацию деятельности Субъектов Платежной системы по обеспечению БФПС в следующем порядке: Правила устанавливают основные требования к деятельности Субъектов по обеспечению БФПС и реализации ими мероприятий системы управления рисками. Субъекты обязаны реализовывать установленные мероприятия в рамках собственной системы управления рисками, руководствуясь требованиями настоящих Правил;
- установления не реже одного раза в квартал допустимого уровня риска нарушения БФПС;
- выявления факторов риска нарушения БФПС, определения степени и характера влияния указанных факторов на БФПС, проведения оценки соответствия уровня риска нарушения БФПС предельно допустимому уровню;
- проведения мониторинга изменений характера и степени влияния факторов риска;
- проведения расследований событий, вызвавших операционные сбои, анализ их причин и последствий;
- проведения оценки рисков, присущих видам деятельности Оператора Платежной системы для обеспечения непрерывности деятельности Платежной системы;
- принятия мер по устранению или минимизации рисков нарушения БФПС. К Участникам Платежной системы применяются штрафные санкции, предусмотренные Правилами, использование обеспечительных мер, приостановление деятельности в Платежной системе (временное или постоянное), в случае несоответствия установленному уровню обеспечения бесперебойности;
- проведения оценки и мониторинга финансовой устойчивости Участников Платежной системы и Операторов УПИ, факторов, несущих риски потери их финансовой устойчивости, в том числе потенциальных, способных привести к потере финансовой устойчивости Участников Платежной системы и Операторов УПИ в будущем;
- осуществления контроля соблюдения требований Правил, договорных обязательств, соблюдения порядка обеспечения БФПС Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Платежной системы;
- проведения проверок Участников Платежной системы и(или) Операторов УПИ на предмет соблюдения условий осуществления переводов денежных средств, требований настоящих Правил; контроль за соблюдением условий может осуществляться как путем выездных проверок и (или) направлением запросов Оператора Платежной системы о предоставлении требуемой информации, так и автоматизированными способами, имеющимися в Системе;
- осуществления контроля использования наименования и товарных знаков (при наличии) Платежной системы исключительно в рамках заключенных договоров, соглашений и настоящих Правил;
- обеспечения сохранения функциональных возможностей операционных и технических средств, информационных систем при сбоях, проведение тестирования для выявления недостатков, принятие мер по устранению выявленных недостатков;
- доведения информации о возникающих рисках нарушения БФПС до органов управления Оператора Платежной системы;
- обеспечения возможности для Участников осуществить переход на обслуживание к другому РЦ, в случае нарушения обслуживающим их РЦ требований к бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе приостановления (прекращения) оказания услуг;
- выполнения иных мероприятий, предусмотренных п. 8.8.1 Правил.

8.3.2.2. Оператор обеспечивает оказание услуг платежной инфраструктуры при

возникновении инцидентов, а также организует в течение **6 часов** восстановление оказания услуг Операторами услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания и в течение **24 часов** восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований.

8.3.2.3. Оператором устанавливаются критерии отнесения событий, реализовавшихся при оказании УПИ, к событиям приостановления оказания УПИ:

а) для Операционного центра:

- невозможность приема Операционным центром ни одного Распоряжения Клиента/Участника Платежной системы в течение последовательных 6 часов;
- невозможность передачи ни одного обработанного Распоряжения Участников в Платежный клиринговый центр в течение последовательных 6 часов;
- невозможность передачи Операционным центром отчетов за закрытый отчетный период в Платежный клиринговый центр в течение последовательных 6 часов по истечении времени, предусмотренного Временным регламентом для данного вида регламентных работ (п. 10.1.2 Правил);

б) для Платежного клирингового центра:

- невозможность осуществления проверки лимитов Участников всех Участников в течение последовательных 6 часов при надлежащем выполнении своих обязательств Операционным центром и Расчетным центром;
- невозможность формирования платежно-клиринговой позиции для всех Участников за предыдущий день в течение последовательных 6 часов после истечения сроков, определенных Временным регламентом Платежной системы для данного вида регламентных работ (п. 10.1.2 Правил);
- невозможность передачи Платежным клиринговым центром отчетов по Участникам и(или) Реестра платежей Расчетному центру в течение последовательных 6 часов по истечении времени, предусмотренного Временным регламентом для данного вида регламентных работ (п. 10.1.2 Правил);

в) для Расчетного центра:

- невозможность информирования Платежного клирингового центра о проведении расчетов между Участниками более 6 (шести) часов по истечении времени, предусмотренного Временным регламентом для данного вида регламентных работ (п. 10.1.2 Правил), сопровождающееся отсутствием информационного обмена с Расчетным центром по вине Расчетного центра;
- невозможность информирования Платежного клирингового центра об остатках денежных средств на Счетах Участников, открытых в Расчетном центре для осуществления расчетов в рамках Платежной системы, в течение последовательных 6 часов в течение операционного дня Расчетного центра.

8.3.2.4. К событиям приостановления не относится приостановление оказания УПИ в связи с проведением технологических и(или) регламентных работ в случае, если Оператор УПИ заранее уведомил об этом Оператора и Участников в соответствии с Правилами и(или) иными документами Оператора и(или) привлеченных Операторов УПИ.

8.3.3. Способы обеспечения БФПС Операторами услуг платежной инфраструктуры

Обеспечение БФПС Операторами УПИ осуществляется путем:

- выполнения функций по управлению риском нарушения БФПС, возложенных на них установленным порядком обеспечения БФПС, в соответствии с организационной моделью управления рисками в Платежной системе;
- сбора и обработки доступной Операторам УПИ информации о времени поступления в Платежную систему распоряжений Участников Платежной системы по переводам денежных средств, ходе исполнения указанных распоряжений, характеристиках осуществляемых

переводов денежных средств, количестве, сумме и времени наступления окончательности Переводов, размере клиринговых позиций и остатках денежных средств на Счетах Участников Платежной системы;

- письменного информирования Оператора Платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, а также в случае возникновения или реализации угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения Участниками Платежной системы принятых на себя обязательств;

- организации и осуществления деятельности по обеспечению бесперебойности оказания услуг Участникам Платежной системы в соответствии с принятыми на себя обязательствами и требованиями порядка обеспечения БФПС;

- обеспечения непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности по оказанию услуг платежной инфраструктуры, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств, в сроки и в соответствии с требованиями, установленными порядком обеспечения БФПС;

- регулярной оценки качества и надежности функционирования применяемых информационных систем, работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Оператором Платежной системы для Участников Платежной системы, их совершенствования.

8.3.4. Способы обеспечения БФПС Участниками

Обеспечение БФПС Участниками Платежной системы осуществляется путем:

- проведения оценки рисков, присущих его виду деятельности, для обеспечения непрерывности деятельности;
- принятия мер по обеспечению соответствия требованиям Платежной системы и надлежащего исполнения принятых на себя обязательств;
- предоставления Оператору Платежной системы в электронном виде финансовых отчетов (баланс, расчет обязательных экономических нормативов, расчет собственных средств и отчет о прибылях и убытках) на каждую отчетную дату³, по запросу Оператора Платежной системы (в случае отсутствия на официальном сайте Банка России, национального банка).
- информирования Оператора Платежной системы о случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуг, предоставляемых в рамках Платежной системы, и событиях, вызвавших операционные сбои, а также о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, об их причинах и последствиях;
- осуществления контроля соблюдения требований законодательства, настоящих Правил, договоров и условий осуществления переводов денежных средств;
- осуществления контроля использования наименования и товарных знаков (при наличии) Платежной системы исключительно в рамках заключенных договоров и настоящих Правил.

8.4. Требования к уровню бесперебойности оказания операционных услуг

Уровень доступности оказания операционных услуг:

- показатель информационно-технологической готовности Банкоматов, Платежных терминалов, Систем дистанционного банковского обслуживания - 96 % времени в течение операционного дня;
- количество аварий, сбоев по вине Операционного центра, влияющих на информационно-технологическую готовность Банкоматов, Платежных терминалов, Системы удаленного

³Для российских кредитных организаций периодичность предоставления информации - ежемесячно, для иностранных кредитных организаций периодичность предоставления информации - в соответствии с требованиями национального банка.

доступа - не более пяти аварий, сбоев в квартал;

- количество отказов в приеме от Расчетного центра сообщений об остатках денежных средств на Счетах Участников Платежной системы - не более 1 (одного) раза в месяц;
- количество отказов в приеме от Участника Платежной системы сообщений о лимите расходования средств Счета - не более 2 (Двух) раз в месяц.

Уровень непрерывности оказания операционных услуг:

- показатель количества обрабатываемых операций - 100% операций;
- время на обработку запроса на совершение операции не более 25 (двадцати пяти) секунд;
- время на прием и первичную обработку сообщений от Расчетного центра об остатках денежных средств на Счетах Участника Платежной системы - не более 1 (Одного) часа;
- показатель временных потерь по фиксируемым случаям сбоев информационно-технологических систем - не более 4 (четырёх) часов в месяц.

В случае нарушения надлежащего функционирования Операционного центра продолжительность периода времени, в течение которого должно быть восстановлено надлежащее функционирование не должно превышать 24 часа.

8.5. Требования к уровню бесперебойности оказания расчетных услуг

Уровень доступности оказания расчетных услуг:

- показатель временных потерь по фиксируемым случаям сбоев информационно-технологических систем, влияющих на принятие расчетным центром Реестра платежей - не более 4 (четырёх) часов в месяц.

Уровень непрерывности оказания расчетных услуг:

- показатель достаточности денежных средств для осуществления расчетов - отношение остатка денежных средств на момент осуществления расчетов на счете Расчетного центра, открытом в обслуживающем подразделении расчетной сети Банка России, к сумме совершенных операций по переводу денежных средств, по которым осуществляется расчет - коэффициент > 1 ;
- показатель количества обрабатываемых в соответствии с Правилами распоряжений на перевод денежных средств - 100%;
- количество допущенных ошибок при проведении операций по списанию/зачислению денежных средств по Счетам Участников Платежной системы - 0;
- соблюдение Расчетным центром обязательных нормативов, установленных Банком России.

В случае нарушения надлежащего функционирования Расчетного центра продолжительность периода времени, в течение которого должно быть восстановлено надлежащее функционирование не должно превышать 24 часа.

8.6. Требования к уровню бесперебойности оказания услуг платежного клиринга

Услуги платежного клиринга в Платежной системе оказываются ежедневно по рабочим дням.

Уровень бесперебойности и доступности оказания услуг Платежного клиринга:

- нарушение сроков предоставления Реестра платежей Расчетному центру для осуществления расчетов - не более 9 (девяти) раз в год;
- нарушение сроков предоставления Участникам Платежной системы отчетов об операциях, совершенных Отправителями в целях перевода денежных средств в течение операционного дня, расчеты по которым осуществляются за счет Участника Платежной системы, - не более 9 (девяти) раз в год.

Уровень непрерывности оказания услуг Платежного клиринга:

- нарушение сроков определения платежной клиринговой позиции Участника Платежной системы не более 9 (девяти) раз в год;

- количество допущенных ошибок при определении платежной клиринговой позиции Участника Платежной системы - 0.

В случае нарушения надлежащего функционирования Платежного клирингового центра, продолжительность периода времени, в течение которого должно быть восстановлено надлежащее функционирование не должно превышать 24 часа.

8.7. Уровень риска нарушения БФПС

Уровень риска нарушения БФПС определяется Оператором в Положении по управлению рисками и бесперебойности функционирования ПС «ХЕЛЛО», которое доводится до сведения Субъектов Платежной системы путем размещения на сайте Оператора Системы <https://hellipay.online/>.

8.8. Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Оператором, Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры

8.8.1. В рамках деятельности по управлению рисками нарушения БФПС Оператор Системы осуществляет мероприятия, предусмотренные п. 8.3.2 Правил, а также осуществляет:

- определение допустимого уровня рисков нарушения БФПС на регулярной основе в разрезе категорий Субъектов Платежной системы;
- анализ рисков нарушения БФПС;
- порядок выбора и реализацию мероприятий и способов, направленных на достижение или поддержание приемлемого уровня рисков нарушения БФПС;
- мониторинг рисков нарушения БФПС на регулярной основе;
- организацию информационного взаимодействия Субъектов Системы в целях управления рисками нарушения БФПС.

8.8.2. Оператор разрабатывает, тестирует и пересматривает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности (далее – «План ОНиВД») Оператора Платежной системы «ХЕЛЛО» с периодичностью не реже одного раза в два года. Оператор разрабатывает и включает в план ОНиВД мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования Платежной системы в случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания услуг платежной инфраструктуры или нарушением установленных уровней оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе:

- при совмещении в Платежной системе функций Оператора Платежной системы и Операционного центра и (или) Платежного клирингового центра - мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов привлеченных поставщиков (провайдеров), предоставляющих услуги в сфере информационных технологий в целях оказания Оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ;
- при наличии в Платежной системе двух и более Операционных, и (или) Платежных клиринговых, и (или) Расчетных центров - мероприятия по обеспечению взаимозаменяемости Операторов УПИ;
- при наличии в Платежной системе одного привлеченного Операционного, и (или) Платежного клирингового, и (или) Расчетного центров - мероприятия по привлечению другого Оператора услуг платежной инфраструктуры и по переходу Участников Платежной системы на обслуживание к вновь привлеченному Оператору услуг платежной инфраструктуры в течение не более одного года в случаях:
 - превышения Оператором услуг платежной инфраструктуры времени восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд,
 - нарушения Правил Платежной системы «ХЕЛЛО», вызывшегося в отказе

Оператора услуг платежной инфраструктуры в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику (Участникам) Платежной системы, не связанного с приостановлением (прекращением) участия в Платежной системе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

8.8.3. Оператор обеспечивает реализацию указанных выше мероприятий.

8.8.4. Оператор организует разработку и контролирует наличие планов ОНиВД у Операторов УПИ, проведение ими тестирования и пересмотра планов ОНиВД с периодичностью не реже одного раза в два года. Операторы УПИ должны включать в Планы ОНиВД мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств Оператора УПИ в случае приостановления оказания УПИ и (или) нарушения установленных уровней оказания УПИ, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ.

8.8.5. Оператор анализирует эффективность мероприятий по восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, и использует полученные результаты при управлении рисками в Платежной системе.

8.8.6. Оператор передает часть функций по реализации мероприятий по управлению рисками и непрерывностью функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО» Операторам УПИ и Участникам Платежной системы.

8.8.7. Деятельность Участников по обеспечению БФПС включает проведение мероприятий, указанных в п. 8.3.4 Правил.

8.8.8. Операторы УПИ для обеспечения бесперебойного оказания услуг платежной инфраструктуры, предоставляемых Участникам и их Клиентам, осуществляют следующее:

- разрабатывают планы восстановления деятельности после сбоев;
- определяют допустимые технологические перерывы в оказании операционных, клиринговых и (или) расчетных услуг на основании оценки допустимого уровня рисков;
- обеспечивают наличие резервирования компонентов сетевой, вычислительной инфраструктуры;
- обеспечивают регулярное резервное копирование данных Системы;
- обеспечивают выполнение иных мероприятий, предусмотренных п. 8.3.3 Правил.

8.9. Порядок информационного взаимодействия Субъектов Платежной системы и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС

8.9.1. Оператор организует взаимодействие Субъектов Платежной системы «ХЕЛЛО» по обеспечению БФПС с учетом следующих требований.

- Оператор определяет порядок взаимодействия Субъектов Платежной системы при реализации мероприятий по управлению рисками и непрерывностью функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО» с учетом организационной модели управления рисками в Платежной системе, определенной в соответствии с требованиями части 2 статьи 28 Закона о НПС и п. 7.1.1 настоящих Правил.
- Оператор определяет функции, выполняемые Операторами УПИ по оперативному информированию Оператора Платежной системы о нарушении оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, при котором превышено время восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, в случае их приостановления и (или) время восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг.
- Операторы УПИ незамедлительно и оперативно (не позднее следующего рабочего дня) информируют Оператора о нарушении оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, при котором превышено время восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, в случае их приостановления и (или) время восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг по Согласованным каналам связи.

- Информация о нарушении оказания услуг платежной инфраструктуры незамедлительно предоставляется исполнительным органом или должностным лицом Оператора УПИ (структурным подразделением), ответственным за управление рисками, исполнительному органу и/или должностному лицу Оператора (структурному подразделению), ответственному за управление рисками.
- С целью обеспечения БФПС Оператор Системы, Операторы услуг платежной инфраструктуры, и Участники осуществляют информационное взаимодействие. Обмен информацией осуществляется по Согласованным каналам связи.

8.9.2. С целью организации работы по обеспечению БФПС Оператор соблюдает порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы в соответствии с разработанными документами Оператора. С целью организации работы по обеспечению БФПС Субъекты ПС обязаны соблюдать порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы, предусмотренный Правилами и Положением о БФПС, размещаемым Оператором официальном сайте Системы <https://hellorpay.online/>.

8.9.3. Субъектам Системы рекомендуется разработать следующие регламентирующие документы:

- план действий сотрудников в ходе нештатных ситуаций;
- политика информационной безопасности;
- политика защиты от вредоносного кода;
- политика использования сети Интернет;
- политика резервного копирования.

8.9.4. Оператор и Субъекты Системы осуществляют сбор, документирование и статистическую обработку первичной информации о функционировании Системы.

8.9.5. Хранение первичной информации осуществляется в электронном виде. По запросу от Оператора Системы Субъекты предоставляют первичную информацию о функционировании системы в электронном виде (или в другом согласованном с Оператором формате).

8.9.6. В состав первичной информации о функционировании Системы должно входить следующее:

- информация о времени приема к исполнению, исполнения распоряжений Участников Системы об осуществлении Переводов;
- информация о количестве и суммах указанных распоряжений;
- информация о размерах клиринговых позиций и остатках денежных средств на Счетах Участников Системы, открытых в Расчетном центре;
- иная информация о функционировании Системы, предусмотренная настоящими Правилами.

8.9.5. Оператор информирует о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры:

- Банк России (Департамент национальной Платежной системы) посредством направления сообщения в течение двух рабочих дней со дня приостановления (прекращения) оказания УПИ; при этом Оператор Системы в день приостановления (прекращения) оказания УПИ незамедлительно направляет в Департамент национальной Платежной системы Банка России уведомление о приостановлении (прекращении) оказания УПИ;
- Участников, Операторов УПИ в день такого приостановления (прекращения) любым из указанных ниже способов:
 - размещение информации на официальном сайте Системы <https://hellorpay.online/>;
 - направление уведомления по Согласованным каналам связи.

8.10. Контроль за соблюдением Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Платежной системы порядка обеспечения БФПС

8.10.1. Оператор в рамках осуществления контроля за соблюдением настоящих Правил

проверяет соблюдение Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Платежной системы порядка обеспечения БФПС, установленного настоящими Правилами.

8.10.2. Для контроля за соблюдением Операторами УПИ и Участниками порядка обеспечения БФПС Оператор вправе запрашивать у Субъектов любую информацию, необходимую для обеспечения порядка БФПС. Субъекты обязаны предоставлять Оператору запрашиваемую информацию в срок, установленный в запросе Оператора.

8.10.3. Оператор контролирует соответствие документов Операторов УПИ порядку обеспечения БФПС и при выявлении несоответствия документов Операторов УПИ порядку обеспечения БФПС направляет рекомендации Операторам УПИ по устранению выявленных несоответствий.

8.10.4. Оператор при выявлении нарушения порядка обеспечения БФПС Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Платежной системы:

- информирует Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Платежной системы о выявленных в их деятельности нарушениях и устанавливает сроки устранения нарушений;

- осуществляет проверку результатов устранения нарушений и информирует Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Платежной системы, в деятельности которых выявлены нарушения, о результатах проведенной проверки.

8.10.5. Оператор устанавливает ответственность за неисполнение порядка обеспечения БФПС для Операторов УПИ и Участников в Правилах Платежной системы, в том числе в договорах с ними.

8.10.6. Действия Оператора при выявлении нарушения порядка обеспечения БФПС предусмотрены разделом 25 Правил.

8.11. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур

8.11.1. Оператор Платежной системы вправе изменять операционные и технологические средства и процедуры в следующих случаях:

- изменения порядка оказания услуг или вида услуг по переводам денежных средств;
- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными документами и/или рекомендациями Банка России;
- в рамках системы управления рисками;
- в результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией.

8.11.2. В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором Платежной системы требует внесения изменений в настоящие Правила, Оператор Платежной системы вносит соответствующие изменения в порядке, предусмотренном настоящими Правилами. В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором Платежной системы не требует внесения изменений в настоящие Правила, Оператор Платежной системы направляет Участникам Платежной системы уведомление по Согласованным каналам связи об изменении операционных и технологических средств и процедур с описанием таких изменений.

8.11.3. Участник Платежной системы, Оператор УПИ вправе самостоятельно вносить изменения в операционные и технологические средства и процедуры по взаимодействию с Платежной системой на стороне Участника Платежной системы, Оператора УПИ в случае, если внесение таких изменений не противоречит настоящим Правилам, законодательству Российской Федерации и не приводит к изменению порядка оказания услуг по переводам денежных средств, предусмотренного настоящими Правилами, а также к объему и характеру их оказания Участником Платежной системы, Оператором УПИ.

8.12. Мероприятия по восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры

8.12.1. ОПДС должен руководствоваться следующим планом действий по восстановлению

штатного функционирования ОИИ, в случае реализации инцидентов защиты информации.

№	Инцидент	Действия	Сроки исполнения
1	Проблемы с предоставлением услуг связи	Необходимо иметь резервный канал связи. При наступлении инцидента необходимо перейти на резервный канал.	1-2 часа
2	Выход из строя сетевого оборудования	Необходимо обеспечить наличие резервного сетевого оборудования, задействованного на участке ПС. Поддерживать в актуальном виде копию конфигурации сетевого оборудования. При наступлении инцидента необходимо заменить вышедшее из строя оборудование и загрузить актуальную версию конфигурации на оборудование.	1-2 часа
3	Выход из строя автоматизированного рабочего места	Необходимо обеспечить наличие резервного автоматизированного рабочего места, задействованного на участке ПС. Поддерживать в актуальном виде копию конфигурации оборудования. При наступлении инцидента необходимо заменить вышедшее из строя оборудование и произвести повторное подключение к ПС	1 -2 часа
3	Выход из строя СКЗИ	Необходимо осуществить полное удаление СКЗИ с АРМ, перезагрузить АРМ и произвести повторную установку СКЗИ.	1 -2 часа

9. Порядок оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией

9.1. Оператор Платежной системы проводит оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной системы путем привлечения независимой организации.

9.2. Оператор Платежной системы самостоятельно осуществляет выбор привлекаемой независимой организации.

9.3. В результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной системы независимой организацией Оператор Платежной системы вправе принимать решение об изменении операционных и технологических средств и процедур Платежной системы в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

9.4. Участники Платежной системы и Операторы УПИ вправе по своему усмотрению и за свой счет проводить оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем на стороне Участников Платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры с привлечением независимых организаций.

10. Временной регламент функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО»

10.1.1. В Платежной системе устанавливается операционный день с 00:00:00 МСК до 23:59:59 МСК календарного дня.

10.1.2. В качестве единой шкалы времени при расчетах в Платежной системе признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Оператора Платежной системы. Время приема к исполнению распоряжений Участников Платежной системы и их Клиентов представлено в Таблице №1, регламенты формирования платежно-клиринговых позиций и проведения расчетов представлены в Таблице №2.

Таблица 1. Время приема к исполнению распоряжений Отправителей и Участников Платежной системы.

Событие	Время (МСК)
Прием распоряжений Участников и их Клиентов	Круглосуточно

Таблица 2. Регламент формирования платежно-клиринговых позиций и проведения расчетов Отправителей и Участников Платежной системы.

Событие	Исполняющая сторона	Получающая сторона	Время (МСК)
Завершение приема распоряжений к обработке текущим отчетным периодом (закрытие отчетного периода)	Операционный центр		23:59:59
Составление отчетов за закрытый отчетный период	Операционный центр	Платежный клиринговый центр	С 00:00 до 10:30
Расчет платежных клиринговых позиций Платежным клиринговым центром, направление Реестра платежей и отчетов	Платежный клиринговый центр	Расчетный центр, Участники	С момента получения отчетов, Реестра платежей до 14:00
Осуществление расчетов по Счетам Участников Расчетным Центром и информирование об этом Платежного клирингового	Расчетный центр	Платежный клиринговый центр	С момента получения распоряжений до 17:00*
Подтверждение исполнения распоряжений	Платежный клиринговый центр	Участники	Не позднее следующего рабочего дня с даты проведения расчетов

* Допускается отклонение от установленного регламентного времени не более чем на 30 (тридцать) минут для завершения обмена информацией между Расчетным центром и Платежным клиринговым центром.

Расчеты проводятся ежедневно по рабочим дням.

Днем расчетов считается следующий рабочий день за днем:

- отправки/выплаты Перевода при отправке для выплаты наличными денежными средствами Получателю;

- отправки Перевода для зачисления на счет Получателя/оплаты услуг.

Правила определения дня расчетов и информирования Участников о произведенных расчетах представлены в Таблице №3.

Таблица 3. Определение дня расчетов

День отправки / выплаты наличными денежными средствами Получателю /отправки на счет Получателя	День передачи распоряжения в Платежный клиринговый центр и его обработки Платежным клиринговым центром	День исполнения распоряжения Расчетным центром	День информирования Участника о произведенных расчетах
Понедельник	Вторник	Вторник	Среда
Вторник	Среда	Среда	Четверг
Среда	Четверг	Четверг	Пятница

Четверг	Пятница	Пятница	Понедельник
Пятница	Понедельник	Понедельник	Вторник
Суббота	Понедельник	Понедельник	Вторник
Воскресенье	Понедельник	Понедельник	Вторник

10.1.3. О проведении плановых технических, профилактических и ремонтных работ Оператор Платежной системы уведомляет Участников Платежной системы заблаговременно, не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до даты начала проведения работ, путем направления Участникам соответствующих уведомлений посредством программно-аппаратного комплекса Системы Оператора Системы или Согласованных каналов связи. В уведомлении указываются дата и время начала проведения работ, предполагаемая дата и время окончания проведения работ.

10.1.4. О проведении внеплановых ремонтных работ, а также работ, вызванных необходимостью устранения чрезвычайных обстоятельств, повлиявших на работоспособность Платежной системы, Оператор Платежной системы уведомляет Участников Платежной системы не позднее чем за 15 (пятнадцать) минут до начала внеплановых технических работ, способами, указанными в п. 10.1.3 Правил. В уведомлении указывается предполагаемое время начала и окончания проведения работ.

10.1.5. Внесение изменений во Временной регламент функционирования Платежной системы осуществляется в общем порядке, предусмотренном для внесения изменений в Правила.

11. Порядок обмена информацией, необходимой для управления рисками

11.1. В целях управления рисками Оператор Платежной системы вправе запрашивать и получать от Участников Платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры информацию, необходимую для управления рисками Платежной системы, а также систематизировать, обрабатывать, накапливать и хранить такую информацию.

11.2. В случае если запрашиваемая информация содержит сведения, составляющие коммерческую тайну, Оператор Платежной системы обязуется обеспечить сохранение такой информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Оператор Платежной системы вправе предоставлять такую информацию третьим лицам в случаях, предусмотренных требованиями законодательства Российской Федерации.

11.3. Участники Платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры не вправе необоснованно отказать Оператору Платежной системы в предоставлении информации, требуемой в целях управления рисками в Платежной системе, если предоставление такой информации не противоречит требованиям законодательства РФ.

11.4. Оператор Платежной системы обязуется предоставлять Участникам, Операторам услуг платежной инфраструктуры информацию, требуемую в целях управления рисками в Платежной системе как по собственной инициативе, так и по запросу последних.

12. Обеспечение защиты информации в Платежной системе «ХЕЛЛО»

12.1. Общие положения о защите информации в Платежной системе «ХЕЛЛО»

12.1.1. Правила устанавливают общие требования к защите информации, обрабатываемой Субъектами Платежной системы, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также защите в соответствии с Правилами.

12.1.2. Защита информации осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Правилами, а также требованиями, предусмотренными нормативными актами и законодательством Российской Федерации, в том числе с учетом специфики деятельности Субъекта Платежной системы.

12.1.3. Защита информации обеспечивается путем реализации Субъектами Платежной

системы правовых, организационных и технических мер, направленных:

- на соблюдение конфиденциальности, целостности, доступности и достоверности информации;
- на обеспечение защиты информации от неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления и распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении информации;
- на регламентацию, реализацию, контроль (мониторинг) технологии обработки защищаемой информации;
- на реализацию права на доступ к информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- на регистрацию результатов совершения действий, связанных с осуществлением доступа к защищаемой информации.

12.1.4. Субъекты Платежной системы утверждают внутренние документы, устанавливающие порядок реализации требований к защите информации.

12.1.5. Для проведения работ по защите информации и контроля (оценки) соблюдения требований к защите информации Субъектами Платежной системы могут привлекаться на договорной основе организации, имеющие лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной информации и (или) на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации.

12.1.6. Оператор Платежной системы, Участники Платежной системы, Операторы УПИ обязаны пересматривать действующий порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в связи с изменениями требований к защите информации, определенных законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Правительства Российской Федерации и Банка России, Правилами, изменениями установленных в Правилах требований к защите информации, выявлением недостатков при осуществлении контроля выполнения порядка обеспечения защиты информации, в сроки, указанные в нормативных документах.

13. Защищаемая в Платежной системе «ХЕЛЛО» информация

13.1. Требования к обеспечению защиты информации, установленные настоящими Правилами, при осуществлении переводов денежных средств применяются для обеспечения защиты следующей информации, содержащейся в Платежной системе (далее - защищаемая информация):

- информации о совершенных переводах денежных средств, в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению распоряжений Участников Платежной системы, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения распоряжений Участников Платежной системы;
 - информации об остатках денежных средств на Счетах Участников;
 - информации, содержащейся в оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов распоряжениях Клиентов Участников, распоряжениях Участников Платежной системы, распоряжениях Платежного клирингового центра;
 - информации, хранящейся в Операционных центрах Платежной системы, о совершенных переводах денежных средств с использованием платежных карт;
 - информации о платежных клиринговых позициях;
 - информации, необходимой для удостоверения права Участников распоряжаться денежными средствами;
 - информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Оператором по переводу денежных средств, Оператором услуг платежной инфраструктуры, и используемых для осуществления переводов денежных средств, а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств по защите информации;

- ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств;
- информации ограниченного доступа, в том числе Персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, обрабатываемой при осуществлении переводов денежных средств.

14. Требования к обеспечению защиты информации

14.1. Оператор Платежной системы предъявляет к Участникам, а также Операторам УПИ требования обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России (Положение № 821-П) и Правительством РФ (Постановление Правительства РФ от 13 июня 2012 года № 584 об утверждении «Положения о защите информации в Платежной системе»), а также обеспечивать конфиденциальность информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, Персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством РФ.

14.2. Оператор Системы устанавливает распределение обязанностей по определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках Платежной системы следующим образом:

- Оператор Платежной системы самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации для осуществления переводов денежных средств при выполнении им функций Операционного и Платежного клирингового центров Системы, а также реализовывает его;
- Участник Платежной системы самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации для осуществления переводов денежных средств в рамках Платежной системы в части обслуживания Клиентов - физических и (или) юридических лиц, а также реализовывает его;
- Привлеченный Оператором Платежной системы Расчетный центр самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации для осуществления переводов денежных средств при выполнении им функций Расчетного центра Платежной системы, а также реализовывает его.

14.3. Оператор Правилами Системы определяет требования к обеспечению защиты информации при осуществлении Переводов в Системе и может вносить в них изменения в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации;
- изменения требований Банка России к обеспечению защиты информации в национальной Платежной системе;
- совершенствования системы защиты информации в Системе;
- выявления недостатков при осуществлении контроля и при проведении оценки соответствия.

14.3.1. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении Переводов применяются для защиты информации, указанной в п. 13.1. Правил, а также информации ограниченного доступа, определенной во внутренних документах Оператора, Расчетного центра и Участников, обрабатываемой при взаимодействии Субъектов в Системе.

14.4. **Общие требования к защите информации предусматривают:**

- создание и организацию функционирования структурного подразделения по защите информации или назначение должностного лица (работника), ответственного за организацию защиты информации;
- включение в должностные обязанности работников, участвующих в обработке информации, обязанности по выполнению требований к защите информации;
- повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации;
- осуществление мероприятий, имеющих целью определение угроз безопасности информации и анализ уязвимости информационных систем;

- проведение анализа рисков нарушения требований к защите информации и управление соответствующими рисками;
- разработка и реализация систем защиты информации в информационных системах;
- применение средств защиты информации (шифровальные (криптографические) средства, средства защиты информации от несанкционированного доступа, средства антивирусной защиты, средства межсетевое экранирования, системы обнаружения вторжений, средства контроля (анализа) защищенности);
- выявление инцидентов, связанных с нарушением требований к защите информации, реагирование на них;
- обеспечение защиты информации при использовании информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования;
- определение порядка доступа к объектам инфраструктуры Платежной системы, обрабатывающим информацию;
- организация и проведение контроля и оценки выполнения требований к защите информации на собственных объектах информационной инфраструктуры не реже 1 раза в 2 года.

14.5. В целях защиты автоматизированных рабочих мест Участника (далее - АРМ) от вредоносных компьютерных программ, влекущих нарушение работы в рамках Платежной системы, Участник обязуется выполнять следующие основные требования по обеспечению информационной безопасности:

- соблюдать конфиденциальность в отношении логинов, паролей, сертификатов доступа, секретных ключей, не разглашать их третьим лицам, а также обязуется ограничить свободный доступ к ним со стороны любых третьих лиц;
- ограничить свободный доступ со стороны любых третьих лиц к АРМ, с которых осуществляется взаимодействие с Системой для исключения их несанкционированного использования;
- установить на АРМ лицензированное антивирусное программное обеспечение, своевременно его обновлять, а также обеспечить его непрерывное использование;
- установить на АРМ лицензированное средство разграничения доступа к аппаратным ресурсам;
- не переходить по ссылкам и не устанавливать приложения/обновления антивирусного программного обеспечения, пришедшие посредством SMS/электронной почты, в том числе от имени Оператора Платежной системы;
- не использовать общественные (установленные для публичного использования неопределенным кругом лиц) АРМ для работы с Системой;
- загружать и устанавливать на АРМ прикладное программное обеспечение только из официальных источников в сети «Интернет» согласно инструкциям производителей;
- своевременно устанавливать обновления (в том числе обновления безопасности) операционной системы и прикладного программного обеспечения АРМ.

14.6. В рамках выполнения порядка обеспечения защиты информации в Платежной системе Участники должны реализовать следующие мероприятия:

- установление состава и пороговых значений показателей уровня Риска ИБ Участника Платежной системы (Оператор Системы рекомендует устанавливать минимум два показателя: количество инцидентов нарушения информационной безопасности и размер убытков от инцидентов риска информационной безопасности Участника);
- реализация ОПДС, являющимися Участниками Системы, и Операторами УПИ механизмов, направленных на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. В рамках контроля реализации механизмов, направленных на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, Оператор Системы может запросить у ОПДС, являющихся Участниками Системы, и Операторов УПИ информацию согласно п. 14.13.2 Правил;
- реализация ОПДС, являющимися Участниками Системы, и Операторами УПИ

процессов выявления и идентификации Риска ИБ Участника Платежной системе в отношении своих объектов информационной инфраструктуры, задействованных при функционировании в Платежной системе;

- проведение ОПДС, являющимися Участниками Системы, и Операторами УПИ оценки Риска ИБ в Платежной системе. В целях проведения оценки Риска ИБ Участника в Платежной системе Оператор Системы устанавливает требования по реализации следующих мероприятий: определение источников риска и событий, реализация которых может привести к возникновению инцидента (риск-события), и определение для каждого из выявленных риск-событий величины риска, характеризующегося вероятностью наступления риск-события и величиной возможных последствий их реализации; анализ возможностей на проникновение, при тестировании каждой области оценивается процесс реагирования на инциденты информационной безопасности и возможности по восстановлению работоспособности, в случае возможной компрометации безопасности информационных систем; использование специализированного программного обеспечения для выявления уязвимостей программного и аппаратного обеспечения; непрерывный мониторинг событий ИБ;
- реализация ОПДС, являющимися Участниками Системы, и Операторами УПИ процессов реагирования на инциденты информационной безопасности и восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации;
- реализация ОПДС, являющимися Участниками Системы, и Операторами УПИ взаимодействия при обмене информацией об инцидентах информационной безопасности;
- при привлечении банковских платежных агентов (субагентов), на основе системы управления рисками определять для них критерии необходимости и периодичности тестирования на проникновение и анализа уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, проведения оценки соответствия защиты информации, сертификации или оценки соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения;
- реализация мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, определенных пунктами 3.2 и 3.4 Указания Банка России от 9 января 2023 г. № 6354-У «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, форме и порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» (далее – «Указание Банка России от 9 января 2023 года № 6354-У»);
- проведение работ по разработке, сертификации и (или) оценке соответствия в отношении прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, в том числе платежных приложений, предоставляемых поставщиками платежных приложений Клиентам Операторов по переводу денежных средств, являющихся Участниками Платежной системы, а также программного обеспечения, эксплуатируемого на участках, используемых для приема электронных документов, связанных с осуществлением переводов денежных средств, к исполнению в автоматизированных системах и приложениях с использованием сети «Интернет», осуществляется с учетом требований Положения №821-П;
- устранение причин, способствовавших установлению Оператором Системы

ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае превышения пороговых значений показателей уровня Риска ИБ Участника, установленных п. 14.8 Правил.

14.7. Оператор Платежной системы, выполняя функции Операционного центра и Платежного клирингового центра, берет на себя обязательства обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России, а также обеспечивать конфиденциальность информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, Персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

14.8. Оператор в Таблице №4 устанавливает состав и пороговые значения показателей уровня Риска ИБ Участника, а также условия применения Оператором ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств и условия снятия таких ограничений.

Таблица 4. Состав и пороговые значения показателей уровня Риска ИБ Участника Платежной системы

Состав показателей уровня Риска ИБ Участника Платежной системы «ХЕЛЛО»	Пороговые значения показателей уровня Риска ИБ Участника Платежной системы «ХЕЛЛО»	
	Участники, являющиеся операторами по переводу денежных средств	Оператор УПИ
Количество Инцидентов нарушения информационной безопасности Участника в Системе	Не более 3-х в квартал	Не более 3-х в квартал
Размер убытков от Инцидентов Риска ИБ Участника, понесенных Оператором Системы	Не более 50 млн. рублей в квартал	Не более 50 млн. рублей в квартал

Ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае выявления факта превышения пороговых значений показателей уровня Риска ИБ Участника Платежной системы «ХЕЛЛО»		
	Участники, являющиеся операторами по переводу денежных средств	Оператор УПИ
Условия применения ограничений	Оператором Платежной системы могут быть введены ограничения на временной период совершения операций.	Оператором Платежной системы могут быть введены ограничения на временной период совершения операций.
Условия снятия ограничений	– отсутствие инцидентов защиты информации в последующие 2 квартала; – предоставлены документы и информация об устранении причин возникновения инцидентов защиты информации; – возмещены убытки, причиненные Оператору Платежной системы оператором по переводу денежных средств,	– отсутствие инцидентов защиты информации в последующие 2 квартала; – предоставлены документы и информация об устранении причин возникновения инцидентов защиты информации; – возмещены убытки, причиненные Оператору Платежной системы Оператором УПИ.

	являющимся Участником Системы.	
--	--------------------------------	--

14.9. В рамках мероприятий по контролю за соблюдением пороговых значений показателей уровня Риска ИБ Участника Системы Оператор анализирует информацию об инцидентах защиты информации, полученную от Субъектов в порядке, предусмотренном разделом 18 Правил.

14.10. *Порядок обеспечения защиты информации в Платежной системе «ХЕЛЛО».*

14.10.1. В целях обеспечения защиты информации в Платежной системе при хранении, обработке, обмене защищаемой информации Субъекты Платежной системы самостоятельно обеспечивают осуществление, включая, но, не ограничиваясь, следующих мер:

- соблюдение организационных мер защиты информации;
- поддержка программы управления уязвимостями;
- создание и поддержание безопасной сетевой инфраструктуры;
- мониторинг сетевой инфраструктуры;
- внедрение и поддержание мер по управлению доступом к защищаемой информации;
- иные меры, направленные на повышение защиты информации.

14.10.2. В рамках создания и поддержания безопасной сетевой инфраструктуры Субъекты Платежной системы обеспечивают поддержку конфигурации межсетевых экранов для защиты данных, обеспечивающую анализ проходящей через них информации, а также обеспечивающую ограничение прямого доступа извне к компонентам системы, содержащим защищаемую информацию.

14.10.3. Использование установленных производителем программного обеспечения паролей и иных параметров безопасности, устанавливаемых по умолчанию, не допускается.

14.10.4. В рамках реализации мер по поддержке программы управления уязвимостями Субъекты Платежной системы обязаны выполнять установленные Правилами требования к обеспечению защиты информации от воздействия вредоносных кодов, обеспечить использование на всех компонентах системы, задействованных в хранении, обработке и обмене защищаемой информацией только актуальных версий программных обеспечений, разработанных для целей противодействия внешнему или внутреннему использованию уязвимостей.

14.10.5. В рамках реализации мер по внедрению и поддержания мер **по управлению доступом к защищаемой информации** Субъекты Платежной системы обеспечивают ограничение доступа и учет лиц, имеющих доступ к защищаемой информации, в том числе:

- обеспечивают доступ к защищаемой информации только тем лицам, которым такой доступ необходим для выполнения возложенных на них функций;
- обеспечивают многокомпонентность и многорядность (не менее восьми символов) используемых паролей, а также периодическую смену паролей;
- обеспечивают предоставление доступа каждому сотруднику с использованием уникального имени, учетной записи, пароля и/или ключа проверки ЭП для доступа к защищаемой информации;
- обеспечивают ограничение доступа к материальным носителям, содержащим защищаемую информацию, строгий контроль за их хранением;
- обеспечивают немедленный отзыв доступа при прекращении полномочий лица на доступ к защищаемой информации.

14.10.6. Субъекты Системы должны регистрировать результаты совершения следующих действий, связанных с осуществлением доступа к защищаемой информации:

- идентификации, аутентификации и авторизации клиентов операторов по переводу денежных средств при совершении действий в целях осуществления переводов денежных средств;
- приема электронных сообщений от клиентов операторов по переводу денежных средств;
- приема (передачи) электронных сообщений при взаимодействии Субъектов Системы при осуществлении переводов денежных средств, в том числе для удостоверения права клиентов операторов по переводу денежных средств распоряжаться денежными средствами и для учета результатов переводов денежных средств;
- реализации мер, направленных на проверку правильности формирования (подготовки) электронных сообщений (двойной контроль);
- осуществления доступа работников к защищаемой информации, выполняемого с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения;
- осуществления действий клиентов операторов по переводу денежных средств с защищаемой информацией, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения.

14.10.7. В рамках реализации мер по мониторингу сетевой инфраструктуры Субъекты Платежной системы должны контролировать доступ к сетевым ресурсам и защищаемой информации, для чего организуют мониторинг событий, касающихся доступа к сетевым ресурсам, регистрируют действия пользователей, необходимых для проведения расследования и анализа причин инцидентов, обеспечивают хранение журналов событий не менее одного года, а в оперативном доступе не менее трех месяцев, обеспечивают плановую и внеплановую (при внесении изменений) проверку систем, процессов и программного обеспечения для поддержания их защищенности на должном уровне.

14.10.8. Субъекты Платежной системы обеспечивают защиту информации при осуществлении переводов денежных средств с учетом распределения функциональных прав и обязанностей лиц, связанных с осуществлением переводов денежных средств в Платежной системе.

14.10.9. Субъекты Платежной системы с целью выполнения требований по защите информации определяют подразделение (сотрудника), ответственное за организацию и контроль обеспечения защиты информации, задачей которого, в том числе, является повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации.

В части, не установленной в Правилах, Субъекты Платежной системы, руководствуясь законодательством Российской Федерации, самостоятельно определяют порядок обеспечения защиты информации при выполнении своих функций в Платежной системе при осуществлении переводов денежных средств, в том числе определяют состав и порядок применения организационных мер защиты информации, состав и порядок использования технических средств защиты информации, включая информацию о конфигурации технических средств защиты информации, определяющую параметры их работы, порядок регистрации и хранения информации на бумажных носителях и (или) в электронном виде, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации.

14.10.10. Субъекты Платежной системы обязаны совершенствовать методы, процедуры, техническое и программное оснащение, обеспечивать соответствие требованиям в области защиты информации, предъявляемым действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, уполномоченных органов исполнительной власти, и Правил с учетом изменяющихся и совершенствующихся угроз защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

14.10.11. Несоблюдение требований по защите информации, полученной Субъектом в связи с выполнением возложенных на него функций в соответствии с Правилами, приведшее к незаконному разглашению/компрометации указанной информации является

существенным нарушением Правил и основанием для принятия Оператором Платежной системы мер воздействия, предусмотренных Правилами, вплоть до решения о расторжении в одностороннем порядке договора участия с указанным Субъектом Платежной системы и прекращением его функций.

14.11. Оператор Платежной системы контролирует обеспечение информационной безопасности Участниками Платежной системы и Операторами УПИ путем направления не реже одного раза в два года Участникам Платежной системы и Операторам УПИ Анкеты по форме Приложения №7. Оператор Платежной системы на основании заполненных Анкет вправе запрашивать дополнительную информацию, касающуюся обеспечения информационной безопасности Субъектами Платежной системы.

14.12. ***Противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.***

14.12.1. Оператор Платежной системы при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента:

- создает систему выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента в Системе;
- определяет порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента для Участников Системы;
- использует выявленную информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Оператора по переводу денежных средств и (или) его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

14.12.2. Система выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента основывается на информации о переводах без согласия клиента, предоставляемой Банком России. Информация, предоставляемая Банком России, в т.ч. устанавливаемые Банком России признаки осуществления перевода без согласия клиента, интегрируется и(или) загружается в Программный комплекс «ХЕЛЛО» (ПК «ХЕЛЛО»).

14.12.3. Процедуры выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента совмещены с процедурами приема к исполнению распоряжений.

14.12.4. Оператор по переводу денежных средств – Участник Платежной системы, при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента должен:

- выявлять операции по переводу денежных средств, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- выявлять операции по переводу денежных средств, совершенные в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры Оператора по переводу денежных средств;
- осуществлять сбор сведений об обращениях Клиентов (Клиента-отправителя, Клиента-получателя), связанных с осуществлением переводов денежных средств без согласия Клиента, в федеральные органы исполнительной власти в сфере внутренних дел при получении таких сведений;
- выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их Клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента;
- осуществлять сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их Клиентов, при их наличии;
- рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена;
- реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий

компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их Клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента;

- реализовывать в отношении Клиента - получателя средств, в адрес которого ранее совершались операции по переводу денежных средств без согласия Клиента, в случаях, предусмотренных договором с Клиентом, содержащим условия указанного в части 1 статьи 9 Закона о НПС договора об использовании электронного средства платежа, ограничения по параметрам (на сумму одной операции, общую сумму выдачи, период времени) операций по осуществлению переводов денежных средств с использованием электронных средств платежа (переводов электронных денежных средств), а также ограничения на получение наличных денежных средств в банкоматах и (или) кассах (Пунктах обслуживания) Оператора по переводу денежных средств;
- при выявлении информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Участника-Оператора по переводу денежных средств и (или) его Клиентов, осуществлять мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента в соответствии с пунктом 6(1) раздела 6 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 "Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер", утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года N 822-ст "Об утверждении национального стандарта" и введенного в действие 1 января 2018.

14.12.5. Оператор услуг платежной инфраструктуры при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента должен:

- реализовывать меры по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента (Участника Платежной системы) в соответствии с порядком, установленным Оператором Платежной системы;
- выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена;
- осуществляют сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Операторов по переводу денежных средств, Операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов, при их наличии;
- реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов;
- использовать информацию о переводах без согласия клиента (Участника Платежной системы) для выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (Участника Платежной системы);
- осуществлять анализ операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (Участника Платежной системы), в рамках Платежной системы;
- осуществлять анализ операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия Участника, в рамках Системы.

14.12.6. При совершении операций, предполагающих автоматическое и моментальное исполнение распоряжений, и при одновременном наличии признаков осуществления перевода без согласия клиента, распоряжение к исполнению не принимается.

14.12.7. Порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента для Участников Системы:

- При выявлении операций, имеющих признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, программным способом (посредством ПК «ХЕЛЛО») выдается предупреждение о наличии таких признаков.
- Участник при получении предупреждения обязан до осуществления операции связаться с Клиентом любым доступным способом в зависимости от способа обслуживания Клиента, в т.ч. посредством устного обращения операционного состава к Клиенту, вывода информации на экран средства ДБО, направления мгновенных текстовых и видео сообщений с использованием мобильных телефонов, персональных компьютеров (например, СМС-сообщения, мессенджеры), предоставления информации на бумажном носителе) для осуществления следующих действий:
 - ✓ проинформировать Клиента о факте получения предупреждения;
 - ✓ запросить и получить от Клиента согласие либо отказ в дальнейшем проведении операции,
 - ✓ дать рекомендации о мерах по безопасному осуществлению переводов денежных средств.
- В зависимости от имеющейся информации Участник имеет возможность приостановить осуществление операции, отказаться от осуществления операции либо подтвердить осуществление операции.
- В случае приостановления осуществления операции Участник самостоятельно соблюдает срок приостановления, который не может превышать два рабочих дня, следующих за днем выявления/приостановления операции.
- При подтверждении Участником совершения операции, имеющей признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, в т.ч. операции, осуществление которой было приостановлено ранее Участником самостоятельно, исполнение распоряжения приостанавливается Оператором Системы до момента получения информации от Участника о получении согласия Клиента на совершение операции. Переводу присваивается соответствующий статус.
- Участник в случае получения согласия Клиента на совершение операции, а также в случае если операция была ранее приостановлена Участником самостоятельно на два рабочих дня, следующих за днем выявления/приостановления операции, обязан незамедлительно направить по адресу: info@helloyay.online информацию о необходимости возобновления исполнения приостановленного распоряжения. Оператор Системы при получении подтверждения операции незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения.
- В случае, если Участник не направляет Оператору Системы подтверждение операции, исполнение распоряжения возобновляется Оператором Системы автоматически по истечению двух рабочих дней, следующих за днем выявления/приостановления операции (подтверждение операции).
- В случае, если Участник ошибочно направил подтверждение операции при получении отказа Клиента на совершение операции, Участник обязан сообщить по адресу: info@helloyay.online информацию о необходимости аннулирования приостановленного распоряжения не позднее следующего за днем выявления/приостановления операции рабочего дня.

14.13. Порядок, формы и сроки информирования Оператора Системы, Участников Системы и Операторов УПИ о выявленных в Системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении

переводов денежных средств, порядок взаимодействия в случае выявления в Системе вышеуказанных инцидентов.

14.13.1. К инцидентам в сфере защиты информации относятся события, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, которые привели или могут привести к осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента, неоказанию услуг по переводу денежных средств, в том числе включенные в перечень типов инцидентов, согласованный с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и размещаемый Банком России на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

14.13.2. Оператор Системы устанавливает следующие требования к содержанию, форме и периодичности представления информации, направляемой Участниками и Операторами УПИ для целей анализа обеспечения в Системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также в целях взаимодействия в случае выявления инцидентов в сфере защиты информации:

Содержание	Форма	Периодичность
1) о выполнении требований к обеспечению защиты информации, в т.ч. о результатах проведенных оценок соответствия 2) о реализации порядка обеспечения защиты информации	официальное письмо и/или опрос в электронной форме, проводимый Оператором Системы	по запросу Оператора Системы 1 раз в два года
3) о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации		при выявлении
4) о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации	в оперативном режиме в части: несанкционированного доступа, операциях без согласия Клиента - сообщение ответственным сотрудникам информационной безопасности, указанным в Согласованных каналах связи; компрометации ключей - действия в соответствии с инструкцией по работе с ключевой информацией, сообщение ответственным сотрудникам информационной безопасности, указанным в Согласованных каналах связи	при выявлении
	в части вредоносного кода при наличии опасности распространения его последствий по Системе в целом - сообщение по электронной почте, сообщение ответственным сотрудникам информационной безопасности, указанным в Согласованных каналах связи; в части невозможности осуществления переводов денежных средств в течение 3-х часов и более по любым причинам - сообщение ответственным сотрудникам подразделения информационных технологий, указанным в Согласованных каналах связи.	при выявлении
5) о применяемых СКЗИ	Официальное письмо	Не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента начала применения СКЗИ или изменения СКЗИ, либо по запросу Оператора.

<p>б) Внутренние документы Субъекта или выписки из них, отражающие порядок действий Субъекта по восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры, используемых Субъектом при работе в Платежной системе, в случае реализации инцидента информационной безопасности и (или) результаты тестирования, указанных мероприятий (например, План ОНиВД)</p>	<p>Официальное письмо или копии документов</p>	<p>По запросу Оператора Системы в течение 10 рабочих дней, но не реже одного раза в 2 года</p>
---	--	--

14.13.3. Оператор Системы определяет следующие **требования к взаимодействию в случае выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках Системы:**

Инциденты:	Действия Участника, привлеченного Расчетного центра	Действия Оператора Системы
<p>1. При выявлении инцидентов.</p>	<p>Обеспечение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - информирования собственных служб информационной безопасности о выявлении инцидентов; - регистрации выявленных инцидентов; - применения организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов; - реагирования на выявленные инциденты, в т.ч. обращение в правоохранительные органы при выявлении осуществления перевода денежных средств по распоряжению лиц, не обладающих правом распоряжения этими денежными средствами; - анализа причин выявленных инцидентов, проведения оценки результатов реагирования на инциденты; - информирования Оператора Системы в оперативном порядке о выявленных инцидентах и ежемесячно в виде отчета и (или) информационного письма; - реализация восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры; - при наличии инцидента ИБ в отчетном квартале предоставление отчета в форме отчета по форме 0403203 ф. 	<p>Предпринимает возможные и доступные в сложившихся обстоятельствах действия по:</p> <ul style="list-style-type: none"> - минимизации последствий выявленных инцидентов; - пресечению возможности использования денежных средств Получателями при выявлении осуществления перевода денежных средств по распоряжению лиц, не обладающих правом распоряжения этими денежными средствами (<i>при необходимости Оператор Системы связывается по указанным контактам с Участниками, привлеченным Расчетным центром; принимает решение о необходимости блокировки Участников в Системе, аннулировании, блокировании переводов, приостановлении расчетов с привлеченным Расчетным центром, иные решения</i>); - проверке соблюдения требований к защите информации на стороне Оператора Системы и соблюдению требований при обработке переводов; - информированию Участника, Расчетного центра о результатах предпринятых действий. <p>Полученную информацию Оператор Системы анализирует на предмет обеспечения в Системе защиты информации, формулирует при необходимости рекомендации по совершенствованию защиты информации, а также на основании анализа вносит изменения в требования по защите информации.</p>
<p>2. При выявлении факта компрометации ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов</p>	<p>Действуют в соответствии с инструкцией по работе с ключевой информацией. Обеспечивают оперативное информирование Оператора Системы по Согласованным каналам связи</p>	<p>Блокирует для Участника возможность осуществления переводов в Системе до момента смены ключей.</p>

<p>3. При обнаружении вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода.</p>	<p>Обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия. При необходимости приостанавливают осуществление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом, а также последствий иных воздействий. Обеспечивают оперативное информирование Оператора Системы по Согласованным каналам связи</p>	<p>После получения сообщения от Участника, привлеченного Расчетного центра временно приостанавливает работу Участника в Системе. Приостанавливает расчеты с привлеченным Расчетным центром, также временно приостанавливая работу Участника, осуществляющего расчеты через него. В случае наличия проблем в функционировании Системы осуществляет рассылку по Согласованным каналам связи. В случае обнаружении вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода в рамках Системы Оператор информирует Участников, привлеченный Расчетный центр по Согласованным каналам связи.</p>
--	---	--

14.13.4. Оператор Системы обеспечивает учет и доступность для Участника Системы и привлеченного Расчетного центра информации:

- о выявленных в Платежной системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. Информация направляется по Согласованным каналам связи ежемесячно при наличии инцидентов, отсутствие направленной информации признается отсутствием инцидентов;
- о способах реагирования Оператора Платежной системы на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. В целях определения способов реагирования Оператор осуществляет сбор, обобщение и анализ информации о причинах инцидентов защиты информации в Платежной системе «ХЕЛЛО».

14.13.5. Оператор Системы на основе накопления и учета опыта реагирования на инциденты защиты информации и восстановления функционирования Системы после их реализации в целях снижения риска информационной безопасности совершенствует механизмы реализации требований, указанных в п. 14.13.4 Правил.

15. Использование средств криптографической защиты информации

15.1. Правилами, а также договорами, заключаемыми между Субъектами Платежной системы, для защиты информации при осуществлении переводов денежных средств используются средства криптографической защиты информации (шифрования) либо программно-аппаратные средства, содержащие модули криптографической защиты информации.

15.2. В случае, если к выбору используемых средств криптографической защиты информации Правилами не предъявляются специальные требования, выбор осуществляется по соглашению сторон электронного обмена с учетом требований Положения Банка России №821-П.

15.3. Для проведения работ, связанных с криптографическими средствами защиты информации Субъектами Платежной системы, могут привлекаться на договорной основе организации, имеющие лицензии на соответствующие виды деятельности.

16. Требования к обеспечению защиты информации от воздействия вредоносного кода

16.1. Субъекты Платежной системы в целях снижения возможных потерь от воздействия вредоносного кода путем предотвращения проникновения и распространения, а также своевременного уничтожения вредоносного кода, обеспечивают выполнение следующих требований:

- использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления вредоносного кода и для предотвращения воздействия вредоносного кода на

объекты информационной инфраструктуры (далее - технические средства защиты информации от воздействия вредоносного кода), на средствах вычислительной техники, включая Банкоматы и Платежные терминалы, при наличии технической возможности;

- регулярное обновление версий технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и баз данных, используемых в работе технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и содержащих описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания;
- функционирование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода в автоматическом режиме, при наличии технической возможности;
- Оператор, Участник и Расчетный центр обеспечивают использование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода различных производителей и их отдельную установку на персональных электронных вычислительных машинах и серверах, используемых для осуществления переводов денежных средств, а также на межсетевых экранах, задействованных в осуществлении переводов денежных средств, при наличии технической возможности.
- при наличии технической возможности Оператор, Участник и Расчетный центр обеспечивают выполнение:
 - а) предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения, устанавливаемого или изменяемого на средствах вычислительной техники, включая Банкоматы и Платежные терминалы;
 - б) проверки на отсутствие вредоносного кода средств вычислительной техники, включая Банкоматы и Платежные терминалы, выполняемой после установки или изменения программного обеспечения.

16.2. В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода обнаруживший вредоносный код Субъект Системы обеспечивает принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия вредоносного кода.

Субъекты, при необходимости, приостанавливают осуществление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом.

В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Оператор по переводу денежных средств, являющийся Участником, Оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают информирование Оператора Платежной системы; Оператор Платежной системы обеспечивает информирование Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Платежной системы.

16.3. При обнаружении Субъектом Платежной системы проникновения вредоносных кодов в средства вычислительной техники, задействованные в информационном обмене в электронном виде между Субъектами Платежной системы, он прекращает информационный обмен в электронном виде с другими Субъектами Платежной системы, по любому из доступных каналов связи, в том числе посредством телефонной связи, по факсу информирует сторону в информационном обмене и Оператора Платежной системы о возникшей ситуации, включая информирование о событиях, по его мнению, вызвавших указанное событие, его причинах и последствиях, после чего принимает меры реагирования, предусмотренные локальными актами на случай возникновения данного вида событий.

16.4. Субъект Платежной системы информирует стороны информационного обмена в электронном виде о возобновлении указанного вида информационного обмена после восстановления нормального функционирования средств, используемых в электронном обмене.

17. Обеспечение защиты персональных данных в Платежной системе «ХЕЛЛО»

17.1. Субъекты Платежной системы обеспечивают в своей деятельности соблюдение требований законодательства Российской Федерации о работе с Персональными данными и несут предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность за

несоблюдение указанных требований.

17.2. Операторы по переводу денежных средств в случае, если указанное ниже предусмотрено законодательством Российской Федерации, информируют и, в случае необходимости, получают согласие лиц на обработку их Персональных данных и предоставление их Персональных данных Субъектам Платежной системы.

18. Информационное взаимодействие при выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

18.1. Субъект Платежной системы при выявлении в Платежной системе инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, принимает меры по снижению негативных последствий, вызванных нарушением требований, информирует Субъекта Платежной системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения инцидента, в порядке и сроки, определенные в порядке взаимодействия в рамках Платежной системы в чрезвычайных ситуациях. Субъект Платежной системы, допустивший инцидент, реализует комплекс мер, направленных на устранение причин, вызвавших инцидент, и на недопущение его повторного возникновения, и последствий инцидента. Субъект Платежной системы при выявлении в Платежной системе инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, обязан информировать Оператора Платежной системы о выявленных инцидентах согласно пп. 8.3.1.3, 14.13.2, 14.13.3 Правил.

18.2. Оператор Платежной системы информирует Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Платежной системы о выявленных в Платежной системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также о рекомендуемых методиках анализа и реагирования на указанные инциденты в порядке, предусмотренном п. 14.3.4 Правил.

18.3. Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники Платежной системы в составе информации о своей деятельности, представляемой в порядке и сроки, определенные разделом 26 Правил, представляют данные для целей анализа обеспечения в Платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. При этом состав указанных данных должен соответствовать требованиям нормативных актов Банка России (Положение Банка России №821-П), регламентирующих требования к обеспечению защиты информации в Платежной системе при осуществлении переводов денежных средств.

19. Обеспечение банковской и коммерческой тайны в Платежной системе «ХЕЛЛО»

19.1. Субъекты Платежной системы гарантируют в своей деятельности соблюдение банковской тайны в отношении информации, ставшей известной Субъекту Платежной системы в связи с выполнением возложенных на него функций в соответствии с Правилами.

19.2. Субъекты Платежной системы гарантируют в своей деятельности соблюдение коммерческой тайны в отношении информации, ставшей известной Субъекту Платежной системы в связи с выполнением возложенных на него функций в соответствии с Правилами.

20. Порядок взаимодействия в рамках Платежной системы «ХЕЛЛО» в чрезвычайных и нестандартных ситуациях

20.1. В случае выявления в рамках Платежной системы чрезвычайных ситуаций, в том числе, событий, вызвавших системные сбои, Субъекты Платежной системы, выявившие указанные обстоятельства, незамедлительно предпринимают все зависящие от них действия,

направленные на снижение вредных последствий, незамедлительно информируют Оператора Платежной системы и Субъекта Платежной системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения чрезвычайной/нестандартной ситуации или сбоя, по любому из доступных каналов связи, в том числе посредством телефонной связи, по факсу, по электронной почте, о возникшей ситуации, включая информирование о событиях, по их мнению, вызвавших чрезвычайную/нестандартную ситуацию, операционные сбои, об их причинах и последствиях в порядке, предусмотренном п. 7.2.13 Правил.

20.2. Оператор Платежной системы незамедлительно после получения информации о возникновении чрезвычайной/нестандартной ситуации предпринимает действия, направленные на снижение вредных последствий, а также путем взаимодействия с Субъектом Платежной системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения чрезвычайной ситуации, определяет действия, направленные на выявление и устранение причин возникновения чрезвычайной/нестандартной ситуации, на восстановление нормального режима функционирования Платежной системы, ликвидации негативных последствий.

20.3. После восстановления нормального функционирования Платежной системы Оператор Платежной системы информирует заинтересованных Субъектов Платежной системы о предпринятых действиях и достигнутых результатах.

21. Порядок взаимодействия в рамках Платежной системы «ХЕЛЛО» в спорных ситуациях, порядок досудебного разрешения споров между Субъектами Платежной системы

21.1. Спорные ситуации, включая системные сбои, между Оператором Платежной системы и Участниками Платежной системы, между Оператором Платежной системы и Операторами услуг платежной инфраструктуры, между Участником Платежной системы и Оператором услуг платежной инфраструктуры разрешаются (урегулируются) в досудебном порядке: в рабочем порядке и/или по итогам работы комиссии по разрешению спорной ситуации (далее - комиссия).

21.2. В случае невозможности разрешения спорной ситуации в рабочем порядке и/или по итогам работы комиссии, споры разрешаются в претензионном порядке, а в случае неудовлетворения претензии, споры направляются на рассмотрение суда в порядке, установленном Правилами и законодательством Российской Федерации.

21.3. В случае возникновения обстоятельств, свидетельствующих, по мнению одного из Субъектов Платежной системы, о возникновении и/или наличии спорной ситуации, данный Субъект (далее - инициатор) незамедлительно извещает другую заинтересованную сторону о возможном возникновении и/или наличии спорной ситуации, обстоятельствах, свидетельствующих о ее возникновении или наличии, а также ее предполагаемых причинах.

21.4. Субъекты Платежной системы, которым было направлено извещение о спорной ситуации, и, участвующие в разрешении спорной ситуации (далее - участники спора), обязаны не позднее чем в течение следующих пяти рабочих дней проверить наличие указанных в извещении обстоятельств, и по необходимости принять меры по разрешению спорной ситуации, со своей стороны.

21.5. В тот же срок участники спора извещают доступными способами инициатора о результатах проверки и, при необходимости, о мерах, принятых для разрешения спорной ситуации.

21.6. Спорная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке в случае, если инициатор удовлетворен информацией, полученной в извещениях участников спора, и не имеет к ним претензий в связи со спорной ситуацией.

22. Порядок разрешения споров между Субъектами Платежной системы при участии комиссии

22.1. В случае, если инициатор не удовлетворен информацией, полученной от участников спора, для рассмотрения спорной ситуации формируется комиссия.

22.2. Если спорная ситуация не была разрешена в порядке, указанном в разделе 21 Правил инициатор должен не позднее чем в течение трех рабочих дней после получения ответа на извещение о спорной ситуации, направить уведомление о спорной ситуации (далее - уведомление) и предложение о создании комиссии по разрешению спорной ситуации ответчику и Оператору Платежной системы (если Оператор Платежной системы не является инициатором или участником спора).

22.3. Уведомление должно содержать информацию о предмете и существе спорной ситуации, обстоятельствах, по мнению инициатора, свидетельствующих о наличии спорной ситуации, возможных причинах и последствиях ее возникновения.

Уведомление должно содержать информацию с указанием фамилий, имен, отчеств, должностей и контактной информации должностных лиц инициатора, уполномоченных в разрешении спорной ситуации.

22.4. Организацию формирования и деятельности комиссии осуществляет Оператор Платежной системы. Расходы, связанные с формированием и обеспечением деятельности комиссии для разрешения спорной ситуации, несет сторона инициатор, если по итогам рассмотрения спорной ситуации комиссией не будет установлено иное. По результатам рассмотрения комиссией спорной ситуации, расходы, связанные с формированием и обеспечением деятельности комиссии для разрешения спорной ситуации, могут быть определены за счет участников споров либо распределены между инициатором и участниками споров в определенной в решении комиссии пропорции.

22.5. Оператор Платежной системы не позднее чем в течение двух рабочих дней после получения от инициатора уведомления направляет инициатору и участнику споров информацию о предлагаемом месте, дате и времени сбора комиссии, список предлагаемых для участия в работе комиссии представителей Оператора Платежной системы с указанием фамилий, имен, отчеств, должностей, их контактной информации (телефон, факс, электронная почта), а также предлагает инициатору и участникам спора не позднее чем в течение трех рабочих дней после получения указанной информации сообщить список предлагаемых для участия в работе комиссии их представителей с указанием фамилий, имен, отчеств, должностей, их контактной информации (телефон, факс, электронная почта).

22.6. После получения информации от инициатора и участников спора, а также в случае неполучения информации в указанный выше срок, Оператор Платежной системы не позднее чем на следующий рабочий день формирует комиссию.

22.7. Если стороны не договорятся об ином, в состав комиссии входит по три уполномоченных лица Оператора Платежной системы, инициатора и каждого из участников спора, участвующих в разрешении спорной ситуации.

22.8. Устанавливается тридцатидневный срок работы комиссии. В исключительных случаях срок работы комиссии по решению членов комиссии может быть дополнительно продлен не более чем на тридцать дней. В случае необходимости решение о привлечении независимого эксперта принимает комиссия, при этом сторона, чей представитель выступил с инициативой привлечения независимого эксперта, самостоятельно решает вопрос об оплате экспертных услуг.

22.9. Право представителей на участие в комиссии, на представление соответствующих организаций должно подтверждаться официальным документом (доверенностью, копией приказа или распоряжения).

22.10. Задача комиссии - установить на организационно-техническом уровне наличие или отсутствие фактических обстоятельств, свидетельствующих о наличии спорной ситуации, ее причинах и последствиях.

22.11. Все действия, предпринимаемые комиссией для выяснения фактических

обстоятельств, а также выводы, сделанные комиссией, заносятся в протокол работы комиссии.

22.12. Протокол работы комиссии должен содержать следующие данные:

- состав комиссии с указанием сведений о фамилиях, именах, отчествах, местах работы, занимаемых должностях, контактной информации каждого из членов комиссии;
- краткое изложение обстоятельств, свидетельствующих, по мнению инициатора, о возникновении и/или наличии спорной ситуации;
- установленные комиссией фактические обстоятельства;
- мероприятия, проведенные комиссией для установления наличия, причин возникновения и последствий возникшей спорной ситуации, с указанием даты, времени и места их проведения;
- выводы, к которым пришла комиссия в результате проведенных мероприятий;
- подписи всех членов комиссии.

22.13. В случае если мнение члена или членов комиссии относительно порядка, методики, целей проводимых мероприятий не совпадает с мнением большинства членов комиссии, в протокол заносится соответствующая запись, которая подписывается членом или членами комиссии, чье особое мнение отражает соответствующая запись.

22.14. Протокол составляется в форме документа на бумажном носителе по одному экземпляру для каждой из сторон. По обращению любого из членов комиссии стороной, к которой было направлено обращение, ему должна быть выдана заверенная копия протокола.

22.15. По итогам работы Комиссии составляется акт, при этом акт должен содержать следующую информацию:

- состав комиссии;
- дату и место составления акта;
- даты и время начала и окончания работы комиссии;
- фактические обстоятельства, установленные комиссией;
- краткий перечень мероприятий, проведенных комиссией;
- выводы, к которым пришла комиссия в результате проведенных мероприятий;
- подписи членов комиссии;
- в случае наличия - особое мнение члена или членов комиссии.

22.16. Акт составляется в форме документа на бумажном носителе по одному экземпляру для каждой из сторон. При обращении любого из членов комиссии, сторона, к которой было направлено обращение, должна выдать ему заверенную копию акта.

22.17. Акт комиссии является основанием для принятия сторонами решения по урегулированию конфликтной ситуации.

22.18. В срок не более трех рабочих дней со дня окончания работы комиссии, стороны на основании выводов комиссии принимают меры по разрешению спорной ситуации и извещают другие стороны о принятых мерах.

22.19. Спорная ситуация признается разрешенной по итогам работы комиссии, если стороны удовлетворены выводами, полученными комиссией, мерами, принятыми другими участвующими в разрешении спорной ситуации сторонами, и не имеют взаимных претензий.

22.20. В случае, если спорная ситуация признается сторонами разрешенной, то в срок не позднее пяти рабочих дней со дня окончания работы комиссии стороны оформляют решение об урегулировании спорной ситуации.

22.21. Решение составляется в форме документа на бумажном носителе по одному экземпляру каждой стороне. Решение подписывается уполномоченными в разрешении конфликтной ситуации лицами сторон.

22.22. В случае, если спорная ситуация не разрешена по итогам работы комиссии, в случае прямого или косвенного отказа одной из сторон от участия в работе, или, если одной из сторон создавались препятствия работе комиссии, инициатор, считающий, что его права были нарушены, обязан направить участнику спора претензию.

22.23. Претензия должна содержать:

- изложение существа требований инициатора;
- изложение фактических обстоятельств, на которых основываются требования

инициатора и доказательства, подтверждающие их, со ссылкой на соответствующие нормы законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, а также Правил;

- при необходимости денежной оценки претензии - ее сумму и расчет;
- сведения о работе комиссии и, в случае если комиссия работала в связи с рассматриваемой спорной ситуацией, копии материалов работы комиссии, независимо от выводов комиссии, согласия или несогласия с этими выводами инициатора;
- иные документы, имеющие значение, по мнению инициатора;
- перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств, а также иные сведения, необходимые для урегулирования разногласий по претензии.

22.24. Претензия составляется в форме документа на бумажном носителе, подписывается руководителем инициатора либо иным уполномоченным лицом, заверяется печатью инициатора. Претензия и прилагаемые к ней документы направляются в адрес участника спора в установленном порядке, обеспечивающем подтверждение вручения корреспонденции; одновременно копии направленных участнику споров документов направляются Оператору Платежной системы.

22.25. Участник споров, в адрес которого направлена претензия, обязан в срок не позднее пяти рабочих дней удовлетворить требования, указанные в претензии, или представить мотивированный отказ в их удовлетворении. Непредставление ответа на претензию в течение указанного срока является нарушением установленного Правилами претензионного порядка и может рассматриваться в качестве отказа в удовлетворении требований претензии.

23. Порядок разрешения спорных ситуаций в судебном порядке

23.1. В случае невозможности разрешения споров и разногласий по спорной ситуации в рабочем порядке, по итогам работы комиссии или в претензионном порядке, разрешение споров и разногласий по конфликтной ситуации передается на рассмотрение Арбитражного суда города Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

24.1. Платежная система «ХЕЛЛО» не осуществляет взаимодействие с другими платежными системами.

25. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы «ХЕЛЛО»

25.1. Контроль за соблюдением настоящих Правил Субъектами Платежной системы осуществляет Оператор Платежной системы на постоянной основе путем мониторинга деятельности Субъектов Платежной системы в процессе оказания услуг в рамках Платежной системы, анализа жалоб и обращений Отправителей и Получателей, а также Субъектов Платежной системы.

25.2. Оператор Платежной системы вправе для целей осуществления контроля за соблюдением Правил обязать Субъектов Платежной системы (как всех, так и любого в отдельности):

- предоставлять отчет о соблюдении Правил, о спорных и конфликтных ситуациях между Участником Платежной системы и Клиентами и(или) Оператором УПИ и Участником, связанных с оказанием услуг, предусмотренных Правилами. Периодичность предоставления указанного отчета не может быть чаще, чем один раз в месяц;
- предоставлять документы и иную информацию относительно деятельности в качестве Субъекта Платежной системы.

25.3. Оператор анализирует документы и информацию, которые касаются деятельности Участников и Расчетного центра, в том числе предоставляемые ими в соответствии с

настоящими Правилами;

25.4. Оператор осуществляет действия и применяет меры принуждения в соответствии с пунктом 27 настоящих Правил в случае нарушения Участниками и Расчетным центром обязательств, принятых на себя в соответствии с настоящими Правилами.

26. Порядок предоставления Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности Оператору

26.1. Участники Платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры, являющиеся кредитными организациями - резидентами Российской Федерации, предоставляют отчетность:

- Форма № 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»).
- Форма №0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», Отчетность предоставляется Оператору Платежной системы в электронном виде/на бумажном носителе, надлежаще оформленная, не позднее десятого рабочего дня с даты, установленной законодательством для предоставления данной отчетности.
- Форма №0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» не позднее десятого рабочего дня с даты, установленной законодательством для предоставления данной отчетности (предоставляется Оператору при наличии инцидентов защиты информации в отчетном квартале).

По запросу Оператора Платежной системы предоставляется надлежаще оформленная отчетность по форме №0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» в электронном виде/на бумажном носителе не позднее десятого рабочего дня с даты, установленной законодательством для предоставления данной отчетности.

В случае публикации отчетности на официальном сайте Участника Платежной системы, Оператора услуг платежной инфраструктуры и/или Банка России отчетность не предоставляется.

26.2. Участники Платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры, являющиеся кредитными организациями - нерезидентами Российской Федерации, предоставляют аналогичную - в п. 26.1. Правил отчетность, применимую к законодательству страны места нахождения (регистрации) кредитной организации, в порядке и сроки, предусмотренные в п. 26.1 Правил. В случае публикации отчетности на официальном сайте Участника Платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры и/или национального банка отчетность не предоставляется.

26.3. Дополнительно по запросу Оператора Платежной системы Участники Платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны в срок, не превышающий тридцати календарных дней со дня получения указанного запроса, если более короткий срок не указан в запросе, предоставлять Оператору Платежной системы информацию о своей деятельности, связанной с оказанием услуг, предусмотренных Правилами, а также связанную с выполнением возложенных на них функций и обязанностей в рамках Платежной системы.

27. Действия и меры принуждения, применяемые Оператором в отношении Участников и Расчетного центра в случае нарушения ими обязательств, принятых на себя в соответствии с настоящими Правилами

27.1. В случаях, если нарушения Участников и Расчетного центра обязательств, принятых на себя в соответствии с настоящими Правилами, не влияют на бесперебойность функционирования Платежной системы, либо на оказываемые ими услуги, Оператор осуществляет следующие действия:

- доводит до сведения Участников и Расчетного центра информацию о выявленном

нарушении в письменной форме с указанием допущенного нарушения и срока, в течение которого такое нарушение должно быть устранено, при этом указанный срок не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;

- осуществляет контроль за устранением Участниками и Расчетным центром выявленного нарушения в установленный в уведомлении срок.

27.2. В случаях, если нарушения Участниками и Расчетным центром обязательств, принятых на себя в соответствии с настоящими Правилами, влияют на бесперебойность функционирования Платежной системы, либо на оказываемые ими услуги, Оператор применяет одну из следующих мер принуждения:

- направляет Участникам и Расчетному центру уведомление об устранении нарушения с указанием срока для его устранения;
- ограничивает (приостанавливает) оказание операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга;
- приостанавливает (прекращает) участие в Платежной системе в соответствии с Правилами/ приостанавливает (прекращает) действие договора с Расчетным центром.

27.3. Меры принуждения, предусмотренные п. 27.2 Правил, применяются Оператором также в следующих случаях:

- при действиях (бездействии) Участников и Расчетного центра, повлекших (повлекшем) приостановление (прекращение) осуществления переводов денежных средств в рамках Платежной системы либо их несвоевременное осуществление;
- если уведомление Оператора об устранении выявленного нарушения, направленное в соответствии с п. 27.1 Правил, не было выполнено Участниками и Расчетным центром в установленный срок.

27.4. Меры принуждения вводятся на основании направляемого Оператором Платежной системы уведомления. Уведомление идентифицирует нарушение и определяет срок, в течение которого нарушение должно быть устранено. Указанный срок не должен превышать 45 (Сорок пять) календарных дней.

27.5. В случае если по истечении срока действия мер принуждения, указанных в пп. 27.2 и 27.3 Правил, допущенные нарушения не устранены, при обоснованности нарушения сроков, срок действия данной меры принуждения может быть продлен Оператором Платежной системы до устранения нарушения.

27.6. Уведомление Оператора Платежной системы о применении мер принуждения направляется Участнику Платежной системы или Расчетному центру, в отношении которых вводится ограничение.

27.7. В случае неоднократного невыполнения уведомлений с требованием об устранении нарушения, влияющего на бесперебойность функционирования Платежной системы, в течение одного года со дня направления Оператором Платежной системы первого уведомления об устранении такого нарушения Оператор Платежной системы вправе прекратить участие Участника Платежной системы в Платежной системе в соответствии с условиями приостановления и прекращения участия в Платежной системе, установленными Правилами, и(или) расторгнуть договор с Расчетным центром.

28. Ответственность за несоблюдение Правил

28.1. Субъекты Платежной системы несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

28.2. В случае неисполнения Участником Платежной системы предусмотренных Правилами и договором участия обязательств, связанных с обеспечением достаточности денежных (установленного лимита) средств на Счете Участника Платежной системы для осуществления расчетов по операциям, совершенным Клиентами Участника Платежной системы, а также в случае неисполнения обязательств по оплате оказанных услуг, указанных в Тарифах (Приложение №1 к Правилам), Оператор Платежной системы на основании

письменного требования вправе применить и начислить, а Участник Платежной системы обязан (в случае начисления) уплатить пеню в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая процентов) от недостающей суммы за каждый день просрочки.

28.3. В случае неоднократного нарушения Участником Платежной системы Правил, Оператор Платежной системы вправе лишить организацию статуса Участника Платежной системы, расторгнув договор участия в одностороннем порядке с последующим уведомлением организации о расторжении договора участия.

28.4. В случае однократного неисполнения Участником Платежной системы предусмотренных Правилами и договором участия обязательств, связанных с обеспечением завершения расчетов, Оператор Платежной системы вправе лишить организацию статуса Участника Платежной системы, расторгнув договор участия в одностороннем порядке с последующим уведомлением организации о расторжении договора участия.

28.5. В случае сбоев в Системе или наступления иных обстоятельств, повлекших излишнее перечисление, неперечисление или неполное перечисление денежных средств, связанных с работой в Системе, Оператор обязуется в кратчайшие сроки устранить последствия таких сбоев или обстоятельств. Штрафные санкции со стороны, допустившей неперечисление, перечисление в неполном объеме или перечисление излишних денежных средств, вызванное вышеуказанными сбоями или обстоятельствами, не взимаются.

28.6. Участник несет ответственность перед Расчетным центром в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета, заключенного с таким Участником.

28.7. Участник несет ответственность перед Оператором за действия привлеченных Участником третьих лиц, в том числе Партнеров, БПА/БПСА, для чего включает в договоры, заключаемые с третьими лицами, в том числе обязательства по исполнению ими относящихся к ним требований Правил, обеспечению порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы, обеспечению информационной безопасности и иные положения.

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

28.9. Ответственность Расчетного центра перед Участниками наступает в рамках действующего законодательства и договоров банковского счета, заключенных с Участниками.

28.10. Расчетный центр обязан по требованию Оператора и (или) Участников компенсировать убытки, причиненные им односторонним приостановлением (прекращением) оказания расчетных услуг.

28.11. Ответственность Расчетного центра перед Оператором может быть детализирована и(или) расширена в рамках договора об оказании расчетных услуг.

28.12. Ответственность Оператора за его деятельность в качестве Операционного центра за реальный ущерб, возникший вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг Участникам и Расчетному центру ограничена размером разовой неустойки, составляющей 0,01% от суммы неисполненных и(или) исполненных с нарушением срока обязательств, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг. Факт причинения реального ущерба доказывается Участником и (или) Расчетным центром самостоятельно.

28.13. Ответственность Оператора за его деятельность в качестве Платежного клирингового центра за убытки, возникшие вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга Участникам и Расчетному центру, ограничена размером разовой неустойки, составляющей 0,01% от суммы неисполненных и(или) исполненных с нарушением срока обязательств, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга. Факт причинения реального ущерба доказывается Участником и (или) Расчетным центром самостоятельно.

28.14. Оператор несет ответственность перед другими Субъектами Платежной системы за прямой документально подтвержденный ущерб вследствие несоблюдения Оператором настоящих Правил, неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств.

28.15. Субъекты Системы несут ответственность за реализацию системы управления Рисками ИБ в их деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства и Правил. Все Субъекты несут ответственность за управление Рисками ИБ в пределах своих полномочий.

28.16. Субъекты Платежной системы несут ответственность на нарушение порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы, установленного Правилами, Положением о БФПС, а также заключенным с соответствующим Субъектом договором. В случае нарушения порядка обеспечения БФПС Оператор вправе помимо применения к нему мер принуждения, предусмотренных разделом 27 Правил, направить Субъекту требование о применении к нему ответственности в размере реального документально подтвержденного ущерба, причиненного Оператору и(или) Субъектам Платежной системы.

28.17. Субъекты Системы, являющиеся самостоятельными операторами персональных данных, несут ответственность за нарушение условий обработки Персональных данных в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

28.18. Субъект Системы, поручивший другому Субъекту Системы обработку Персональных данных субъектов персональных данных в целях исполнения заключенного договора, вправе требовать от него возмещения реального документально подтвержденного ущерба, понесенного оператором персональных данных в результате нарушения Субъектом Системы, действующим по поручению, условий обработки Персональных данных, предусмотренных настоящими Правилами и Федеральным законом №152-ФЗ «О персональных данных» от 27.07.2006 г. (далее – «Закон №152-ФЗ»).

28.19. Оператор не несет ответственности за наступление неблагоприятных последствий для третьих лиц, включая Клиентов, возникших в результате неисполнения Участником или Расчетным центром ненадлежащего/несвоевременного исполнения обязательств, предусмотренных Правилами Системы и договорами/соглашениями.

28.20. Оператор и Расчетный центр не несут ответственности за нарушения в работе Системы, произошедшие в следствие:

- некавалифицированного обслуживания или неисправности оборудования (в том числе каналов связи) Участников, привлеченных ими третьих лиц, предназначенного для работы в Системе;
- некавалифицированного использования Участниками, их сотрудниками программного обеспечения, предназначенного для использования в Системе;
- некавалифицированных действий со стороны сотрудников Участника, взаимодействующих посредством автоматизированных рабочих мест, в том числе несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к данным Системы.

28.21. Субъекты Платежной системы освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если оно явилось следствием непреодолимой силы при условии, что эти обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение обязательств.

Под непреодолимой силой понимаются чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства, которые невозможно было предвидеть и предотвратить имеющимися в распоряжении нарушившего обязательство Субъекта Платежной системы разумными средствами, в том числе: землетрясения, наводнения, пожары, эпидемии, аварии на транспорте, военные действия, массовые беспорядки и др.

Субъект Платежной системы, подвергшийся действию обстоятельств непреодолимой силы и оказавшийся вследствие этого не в состоянии выполнить свои обязательства, должен сообщить об этом в течение одного рабочего дня с момента возникновения указанных обстоятельств в устной форме и в течение трех рабочих дней в письменной форме Оператору Платежной системы, в противном случае Субъект Платежной системы, нарушивший обязательство, не вправе ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы. Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств, оценку их влияния на возможность исполнения своих обязательств и срок исполнения обязательств с приложением подтверждения официальных органов о действии обстоятельств непреодолимой силы.

29. Порядок изменения Правил Платежной системы «ХЕЛЛО»

29.1. Изменения и/или дополнения в Правила вносятся Оператором Платежной системы в одностороннем порядке.

29.1.1. Для внесения изменений и/или дополнений в Правила Оператор Платежной системы обязан обеспечить Участникам Платежной системы возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и/или дополнениями и направления своего мнения Оператору Платежной системы в установленный им срок, который не может быть менее одного месяца.

29.1.2. Срок для внесения изменений в Правила должен составлять не менее 1 (одного) месяца со дня окончания срока, указанного в предыдущем подпункте;

29.1.3. Возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и/или дополнениями обеспечивается путем размещения предлагаемых изменений и/или дополнений на официальном сайте Оператора Платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Субъекты Системы самостоятельно на ежедневной основе осуществляют проверку информации, размещения документов об изменениях и/или дополнениях в Правила Платежной системы на официальном сайте Оператора.

29.1.4. Субъекты Системы направляют свои предложения по адресу, указанному Оператором на Сайте Системы, в срок, указанный в п. 29.1.1 Правил;

29.1.5. Субъект, направивший уведомление, содержащее несогласие с вносимыми изменениями, обязан привести аргументы своего несогласия. Неаргументированный отказ от принятия изменений не признается таковым и считается, что Субъект не направил уведомление о согласии или несогласии с вносимыми изменениями;

29.1.6. Субъекты, не направившие уведомления о согласии или несогласии с вносимыми изменениями по указанному Оператором Системы адресу и в срок, указанный Оператором Системы, признаются принявшими предлагаемые изменения Правил Системы;

29.1.7. Правила Системы считаются согласованными всеми Субъектами Системы в случае, если в срок, указанный Оператором Системы, не поступило ни одного уведомления о несогласии с вносимыми изменениями;

29.1.8. Изменения и/или дополнения в Правила вступают в силу в срок не менее одного месяца со дня окончания срока, указанного в п. 29.1.1 Правил. Дата вступления в силу вносимых изменений указывается в Правилах Системы.

29.2. Изменения в Правила Системы могут быть внесены по соглашению всех сторон - Субъектов Системы.

29.2.1. В случае изменения Правил Системы по соглашению всех сторон Оператор Системы размещает на официальном сайте Системы:

- проект Правил Системы или предлагаемых изменений с указанием срока вступления изменений в силу;
- информацию о сроке, в течение которого Субъекты могут направить Оператору уведомления о согласии или несогласии с вносимыми изменениями, и адрес для сбора уведомлений.

29.2.2. Субъекты обязаны ознакомиться с вносимыми изменениями и направить в адрес Оператора Системы уведомление о согласии или несогласии с ними по указанному Оператором Системы адресу и в срок, указанный Оператором Системы.

29.2.3. Субъект, направивший уведомление, содержащее несогласие с вносимыми изменениями, обязан привести аргументы своего несогласия. Неаргументированный отказ от принятия изменений не признается таковым. Считается, что Субъект не направил уведомление о согласии или несогласии с вносимыми изменениями.

29.2.4. Субъекты, не направившие уведомления о согласии или несогласии с вносимыми изменениями по указанному Оператором Системы адресу и в срок, указанный Оператором Системы, и совершившие любую операцию после срока, указанного Оператором Системы, признаются принявшими предлагаемые изменения Правил Системы.

29.2.5. Правила Системы считаются согласованными всеми Субъектами Системы в случае,

если в срок, указанный Оператором Системы, не поступило ни одного уведомления о несогласии с вносимыми изменениями. В данном случае, изменения вступают в силу с даты, указанной Оператором Системы.

29.2.6. В случае если Правила Системы не согласованы всеми сторонами, Оператор Системы имеет право инициировать повторную процедуру внесения изменений в Правила Системы по соглашению всех сторон либо инициировать внесение изменений в одностороннем порядке в соответствии с п. 29.1. настоящих Правил.

29.2.7. Согласованную версию Правил Системы с указанием срока вступления изменений в силу Оператор размещает на официальном Сайте Системы.

29.3. Оператор Платежной системы обязан представлять в Банк России изменения и/или дополнения в Правила, изменения перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры не позднее десяти дней со дня внесения соответствующих изменений.

29.4. В Банк России одновременно с Правилами, предоставляются все документы, составляющие Правила Платежной системы «ХЕЛЛО».

29.5. Срок вступления в силу Правил указывается в Правилах и публикуется на сайте Оператора в сети «Интернет» по адресу: <https://hellipay.online/>

Приложения к Правилам, которые входят в состав настоящих Правил:

- Приложение №1. Тарифы (перечень и стоимость услуг).
- Приложение №2. Порядок электронного документооборота.
- Приложение №3. Перечень документов, предоставляемый Участниками Оператору Платежной системы «ХЕЛЛО».
- Приложение №4. Форма договора участия в Платежной системе «ХЕЛЛО» (для прямого Участника).
- Приложение №5. Форма договора участия в Платежной системе «ХЕЛЛО» (для косвенного Участника).
- Приложение №6. Протокол внесения изменений в Правила Платежной системы «ХЕЛЛО».
- Приложение №7. Анкета «Выполнение требований по обеспечению защиты информации».
- Приложение №8. Сведения о выявленных Инцидентах, связанных с нарушением бесперебойности функционирования Платежной системы.

**Приложение №1
к Правилам Платежной системы ХЕЛЛО»**

**ТАРИФЫ
Платежной системы
«ХЕЛЛО»**

1. Общие положения

✓ Тарифы действуют с учетом требований законодательства стран местонахождения Участников, в т.ч. в отношении возможности использования определенных валют, суммовых ограничений (возможны ограничения максимальной суммы единичного Перевода, максимальной суммы Переводов за определенный период и т.п.), применяемых форм расчетов.

✓ В связи с возможностью варьирования Комиссии, наличием законодательных ограничений в соответствии с ограничениями, указанными непосредственно в Тарифах настоящего Приложения, расчет комиссионного вознаграждения осуществляется при совершении операции и доводится до сведения Клиентов, Участников до момента совершения операции с использованием ПК «ХЕЛЛО» в местах обслуживания Клиентов Участников, их БПА, БПСА, на дисплеях Банкоматов и Платежных терминалов, с помощью других систем ДБО.

✓ Оператор Системы имеет право вносить изменения в Тарифы Системы. При внесении в Правила Платежной системы изменений, предусматривающих введение новых тарифов или увеличение размера тарифов, Оператор Платежной системы обязан уведомить об этом Банк России в срок не менее чем за 30 календарных дней до дня введения в действие изменений в Правила Платежной системы и предоставить обоснование указанных изменений. Оператор имеет право в пределах тарифной сетки, заявленной в Тарифах Платежной системы «ХЕЛЛО», в одностороннем порядке менять размер оплаты услуг Операторов УПИ и размер комиссии, уплачиваемой Оператором Участникам за обслуживание Отправителей или Получателей. При этом, информацию об изменениях размера комиссий, причитающихся Операторам УПИ и Участникам, Оператор обязуется направить заблаговременно, по Согласованным каналам связи.

✓ Оператор имеет право устанавливать обменный курс, применяемый в Системе при осуществлении расчетов, как с Участниками Системы, так и с Клиентами, по переводам денежных средств при различии валюты, предоставленной Отправителем, и валюты переводимых и/или выплачиваемых денежных средств Получателю.

✓ Оператор имеет право проводить различные акции лояльности и другие маркетинговые мероприятия, связанные с установлением соответствующего размера комиссионного вознаграждения, направленные на продвижение Услуг Платежной системы «ХЕЛЛО», стимулирование Участников и Клиентов. Данные мероприятия могут иметь ограниченный срок действия, Оператор имеет право в любой момент времени отменить, изменить условия проводимых акций, а также продлить срок действия указанных мероприятий неограниченное количество раз. Информация о проводимых акциях доводится до Участников заблаговременно путем уведомления Участника по Согласованным каналам связи и (или) путем размещения информации на сайте Оператора.

✓ В случаях, когда комиссионное вознаграждение с Отправителя не взимается, комиссию, причитающуюся Субъектам Системы, уплачивает Оператор и (или) Участник-получателя, если иное не предусмотрено соглашением между Участником(-ами).

✓ Если действующее законодательство иностранного государства или его местных органов, резидентом которого является Участник, предусматривает какие бы то ни было удержания с вознаграждений, подлежащих перечислению Субъектам Системы, то такое вознаграждение подлежит увеличению таким образом, чтобы сумма, подлежащая перечислению Субъектам Системы, соответствовала вознаграждению, предусмотренному Тарифами, которое получили бы Субъекты Системы в случае отсутствия таких вычетов и удержаний.

✓ Оператор Системы не устанавливает комиссию за участие в Платежной системе «ХЕЛЛО».

2. Общие принципы взимания Комиссии с Отправителей:

▪ Комиссия взимается в полном объеме Участником, обслуживающим Отправителя (Участником-отправителем);

▪ Комиссия взимается сверх суммы Перевода.

2.1. Комиссия может быть выражена:

- в процентном отношении к сумме Перевода;
- в процентном отношении к сумме Перевода плюс фиксированная сумма;
- в фиксированной сумме.

2.2. Размер Комиссии может варьироваться, в том числе в зависимости:

- от суммы Перевода;
- от используемых Отправителем средств осуществления Перевода, в том числе электронных средств платежа, и форм безналичных расчетов;
- от выбранного Отправителем места осуществления Перевода, типа ДБО;
- наличия/отсутствия дополнительных сопутствующих Переводу услуг;
- наличия/отсутствия посредников в осуществлении Перевода;
- от типа Отправителя: физическое или юридическое лицо.

2.3. При использовании Участником для обслуживания Отправителей различных средств Дистанционного банковского обслуживания, банковских счетов, при привлечении банковских платежных агентов (субагентов), а также осуществление Переводов в Пунктах обслуживания допускается установление Комиссии для Клиентов самим Участником сверх Комиссий, установленных Оператором Системы.

Размер Комиссий, устанавливаемый Участником сверх Комиссии Оператора, не является Тарифами Системы.

2.4. Настоящая информация о Тарифах Системы за оказание Услуг Платежной системы «ХЕЛЛО» также доставляется Участнику Оператором Системы в процессе совершения операции.

2.5. Тарифы Системы, а также самостоятельно установленные Участником в соответствии с п. 2.3 настоящих Тарифов Комиссии, доводятся до Клиентов, обслуживаемых Участником, в порядке, устанавливаемом Участником, но обязательно до момента внесения/списания денежных средств Клиентом.

3. Порядок определения комиссионного вознаграждения Участников, в т.ч. порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры.

3.1. Размер комиссионного вознаграждения Участников Системы определяется Оператором Системы, за исключением вознаграждения Участника, использующего право самостоятельного установления тарифов для Клиентов в соответствии с п. 2.3 Тарифов.

3.2. Комиссия, взимаемая Участником с Клиентов, распределяется следующим образом:

- вознаграждение Участника-отправителя остается в его распоряжении, если иное не предусмотрено соответствующим договором с Оператором Системы;
- вознаграждение Оператора Системы и Участника, обслуживающего Получателя, перечисляется Участником, обслуживающим Отправителя (т.е. иницирующего операцию).

3.3. В случаях, когда комиссионное вознаграждение с Отправителя не взимается в соответствии с Тарифами Оператора, комиссионное вознаграждение Участнику-отправителю уплачивается за счет Участника-получателя или за счет Оператора при бивалютных переводах от установленного курса Платежной системы, или за счет комиссий, установленных Участником-отправителем согласно п. 2.3 Тарифов.

3.4. Общие принципы определения комиссионного вознаграждения для Участников. Комиссия может быть выражена:

- в процентном отношении к сумме Перевода;
- в процентном отношении к сумме Перевода плюс фиксированная сумма;
- в фиксированной сумме;
- в процентном отношении к сумме Комиссии, взимаемой с Клиента;

- в процентном отношении к сумме Перевода, но не более чем определенная доля от суммы Комиссии, взимаемой с Клиента.
- 3.5. Размер комиссии Участников может варьироваться, в том числе в зависимости:
- от географического направления Перевода;
 - от суммы Перевода;
 - от используемых Участником средств осуществления Перевода;
 - валюты Перевода;
 - от выбранного Отправителем места осуществления Перевода: с использованием средств дистанционного банковского обслуживания, в офисах третьих лиц, привлекаемых Участниками и т.п.;
 - от способа доставки Перевода Получателю;
 - различия валюты Перевода и валюты выплаты;
 - Комиссия взимается в валюте Перевода, если иное не установлено соответствующим договором Участника с Оператором;
 - от наличия/отсутствия дополнительных сопутствующих Переводу услуг;
 - от наличия/отсутствия посредников в Переводе.

Сумма Комиссии округляется по правилам, установленным Оператором Системы.

3.6. Процедуры расчета и уплаты Комиссии осуществляются Операторами УПИ Системы в рамках общих процедур клиринга и расчетов, в частности, Комиссии включаются в платежную клиринговую позицию по каждому Участнику.

3.7. Оплата вознаграждения Оператора осуществляется путем направления Оператором распоряжения в Расчетный центр для зачисления комиссионного вознаграждения на расчетный счет Оператора. Расчет вознаграждения Оператора осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным настоящими Тарифами.

4. Перечень и стоимость услуг

4.1. Вознаграждение Расчетного центра.

В случае привлечения Оператором Расчетного центра размер и порядок уплаты комиссии (плата) за исполнение функции Расчетного центра определяется договором между Оператором и Расчетным центром.

4.2. Вознаграждение Оператора.

Оператор Системы получает вознаграждение от Участников Системы (в том числе являющихся участником или расчетным центром платежной системы, с которой Оператор Системы осуществляет межсистемное взаимодействие) за исполнение функций Оператора, Операционного центра, Платежного клирингового центра, которая по общему правилу определяется как разница между суммой Комиссии, уплаченной Отправителем и(или) Участником-получателем, комиссией Участников, если иное не указано в Тарифах или не согласовано с Участником. По общему правилу размер вознаграждения Оператора не облагается НДС на основании пп. 4 п. 3 ст. 149 НК РФ, если иное не будет предусмотрено Тарифами Системы.

4.3. Вознаграждение Участников и Комиссии для Клиентов:

Категория перевода	Тип операции	Тарифы для Клиентов ⁴ (ТДК)	Тарифы для Участников (ТУ)
--------------------	--------------	--	----------------------------

⁴ Информация о конкретном размере комиссионного вознаграждения, взимаемого с Отправителя за осуществление Перевода, доводится до сведения Отправителя до момента осуществления Перевода в письменном виде в Пунктах обслуживания или в электронном виде в ДБО Участника.

Переводы в пределах Российской Федерации	Отправка Переводов денежных средств по территории Российской Федерации	- От 0% до 6% от суммы Перевода денежных средств; - и/или фиксированная сумма от 0 рублей до 1500 рублей	- От 0% до 45% от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 1% от суммы Перевода денежных средств; - и/или фиксированная сумма от 0 рублей до 750 рублей.
	Выплата Переводов денежных средств по территории Российской Федерации	Плата не взимается	- От 0% до 35 % от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 1% от суммы Перевода денежных средств; - и/или фиксированная сумма от 0 рублей до 750 рублей.
Трансграничные переводы	Отправка Переводов денежных средств из Российской Федерации	- От 0% до 6% от суммы Перевода денежных средств; -и/или фиксированная сумма от 0 рублей/долларов США до 6000 рублей/300 долларов США/эквивалент в валюте перевода	- От 0% до 45 % от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 1,5% от суммы Перевода денежных средств -и/или фиксированная сумма от 0 рублей/долларов США до 3000 рублей/150 долларов США/ эквивалент в валюте перевода
	Выплата Переводов денежных средств	Плата не взимается	- От 0% до 45 % от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 1,5% от суммы Перевода денежных средств -и/или фиксированная сумма от 0 рублей/долларов США до 3000 рублей/150 долларов США/ эквивалент в валюте перевода
Транзитные переводы	Отправка Переводов денежных средств за пределами РФ	- От 0% до 6% от суммы Перевода денежных средств; -и/или фиксированная сумма от 0 рублей/долларов США до 6000 рублей/300 долларов США/ эквивалент в валюте перевода	- От 0% до 45 % от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 1,5% от суммы Перевода денежных средств -и/или фиксированная сумма от 0 рублей/долларов США до 3000 рублей/150 долларов США/ эквивалент в валюте перевода
	Выплата Переводов денежных средств за пределами РФ	Плата не взимается	- От 0% до 45 % от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 1,5% от суммы Перевода денежных средств -и/или фиксированная сумма от 0 рублей/долларов США до 3000 рублей/150 долларов США/ эквивалент в валюте перевода

<p>Оплата в пользу юридических лиц за товары, работы, услуги</p>	<p>- от физических лиц с целью увеличения/уменьшения остатка электронных денежных средств; - от физических лиц для зачисления на счета физических лиц в кредитных организациях, в том числе переводы на карты Visa, MasterCard; - от физических лиц юридическим лицам/индивидуальным предпринимателям в счет оплаты услуг; - от физических лиц юридическим лицам, при предоставлении полных реквизитов платежа</p>	<p>- От 0% до 25% от суммы Перевода денежных средств; -и/или фиксированная сумма от 0 до 1000 рублей</p>	<p>- От 0% до 75% от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 20% от суммы Перевода денежных средств; - и/или фиксированная сумма от 0 до 400 рублей</p>
<p>Переводы денежных средств с использованием реквизитов банковской карты по реквизитам банковской карты Получателя</p>	<p>Отправка Переводов денежных средств с использованием реквизитов банковской карты Выплата Переводов денежных средств по реквизитам банковской карты Получателя</p>	<p>- От 0% до 20% от суммы Перевода денежных средств -и/или фиксированная сумма от 0 до 1000 рублей</p>	<p>- От 0% до 75% от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 20% от суммы Перевода денежных средств; - и/или фиксированная сумма от 0 до 400 рублей</p>
<p>Перевод денежных средств от юридических лиц в пользу физических лиц</p>	<p>- от юридических лиц физическим лицам</p>	<p>- От 0% до 30% от суммы Перевода денежных средств -и/или фиксированная сумма от 0 до 10000 рублей</p>	<p>- От 0% до 75% от суммы комиссии, уплачиваемой Клиентом в соответствии с Тарифами для Клиентов; - и/или от 0% до 20% от суммы Перевода денежных средств; - и/или фиксированная сумма от 0 до 4000 рублей</p>

Приложение №2
к Правилам Платежной системы «ХЕЛЛО»

Порядок электронного документооборота

1. Термины и определения

1.1. Настоящий порядок электронного документооборота (далее – «Порядок»), устанавливает правила осуществления Обмена электронными сообщениями в Платежной системе «ХЕЛЛО». Сторонами электронного документооборота в Платежной системе «ХЕЛЛО» являются:

- Оператор и Участники;
- Оператор и лица, привлеченные Участниками для осуществления операций с использованием Платежной системы «ХЕЛЛО» на основании отдельных договоров с ними;
- Оператор и платежные системы, с которыми у Оператора заключены договоры о межсистемном взаимодействии (если иное не указано в договорах с платежными системами).

Стороны электронного документооборота, предусмотренные настоящим Порядком, именуется по отдельности как «Сторона» или «участник⁵», а при совместном упоминании – «Стороны» или «участники».

1.2. Термины, применяемые в тексте настоящего Порядка, используются в следующем значении:

Аккредитация Удостоверяющего центра - признание соответствия Удостоверяющего центра требованиям, предусмотренным Федеральным законом №63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи».

Владелец Сертификата Ключа проверки ЭП (далее – «Владелец Сертификата») – Сторона или сотрудник одной из Сторон, которому в установленном порядке Федеральным законом №63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи» выдан сертификат ключа проверки электронной подписи (в т.ч. сертификат ключа проверки электронной подписи от аккредитованного Удостоверяющего центра).

Информационная система – информационные ресурсы Оператора Платежной системы, в которых Стороны осуществляют Электронный документооборот, а также информационные ресурсы участников, используемые для обмена электронными сообщениями с Оператором.

Квалифицированная усиленная Электронная подпись (далее – «КУЭП») - электронная подпись (информация в электронной форме), которая присоединена к Электронному сообщению (подписываемой информации) и которая получена в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа электронной подписи, позволяет определить лицо или Сторону, подписавшее Электронный документ, позволяет обнаружить факт внесения изменений в Электронный документ после момента его подписания, Ключ проверки Электронной подписи указан в квалифицированном Сертификате, для создания и проверки электронной подписи используются Средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом №63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи».

Ключ ЭП – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП.

Ключ проверки ЭП – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП.

Компрометация Ключа ЭП – утрата доверия к тому, что используемый Ключ ЭП обеспечивает безопасность информации; выявление владельцем Ключа ЭП обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование данного ключа неуполномоченными лицами.

⁵ В дальнейшем в настоящем разделе под участниками понимаются в том числе привлеченные Участниками Партнеры и БПА (БПСА).

Корректная ЭП – ЭП, сформированная одной Стороной с использованием Ключа ЭП данной Стороны, соответствующая положительному результату ее проверки Ключом проверки ЭП той же Стороны.

Неквалифицированная электронная подпись (далее – «НЭП») – электронная подпись (информация в электронной форме), которая присоединена к Электронному сообщению (подписываемой информации) и которая получена в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа электронной подписи, позволяет определить лицо или Сторону, подписавшее Электронный документ, позволяет обнаружить факт внесения изменений в Электронный документ после момента его подписания, создается с использованием Средств электронной подписи.

Отправляющая сторона - Сторона электронного взаимодействия, которая направляет ЭД с использованием Информационной системы.

Пользователь – работник (сотрудник) участника, использующий Информационную систему Оператора в соответствии с документацией на нее.

Принимающая сторона - Сторона электронного взаимодействия, которой ЭД отправлен с использованием Информационной системы.

Сертификат Ключа проверки электронной подписи (Сертификат) - электронный документ или документ на бумажном носителе, сформированный участником и/или выданный Удостоверяющим центром, и подтверждающий принадлежность Ключа проверки Электронной подписи Владельцу Сертификата Ключа проверки Электронной подписи.

Средства электронной подписи (СЭП) – аппаратные и (или) программные средства, обеспечивающие реализацию хотя бы одной из следующих функций - создание Электронной подписи в Электронном документе, проверка Электронной подписи в Электронном документе, создание Ключа Электронной подписи и Ключа проверки Электронной подписи.

Точка информационного обмена – точка доступа между Информационной системой участника и/или рабочим местом Пользователя и Информационными системами Оператора.

Усиленная Электронная подпись (УЭП) – Неквалифицированная электронная подпись (НЭП) или Квалифицированная усиленная Электронная подпись (КУЭП).

Электронный документ (ЭД) – электронное сообщение, подписанное ЭП Оператора, Участника или привлеченного им лица и имеющее равную юридическую силу с расчетными и иными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.

Электронная подпись (далее – «ЭП») – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

В ПС используются НЭП и КУЭП.

Электронное сообщение (ЭС) - логически целостная совокупность структурированных данных, имеющих смысл для участников информационного взаимодействия. Информация в Электронном сообщении представлена в электронно-цифровой форме, позволяющей обеспечить ее обработку средствами вычислительной техники, передачу по каналам связи и хранение на машиночитаемых носителях информации.

1.3. Иные термины и определения, содержащиеся в тексте настоящего Порядка, трактуются в соответствии с терминами и определениями, содержащимися в Правилах.

2. Общие положения

2.1. В Порядке устанавливаются общие принципы осуществления информационного взаимодействия с использованием электронного документооборота между Сторонами, требования к оформлению и содержанию Электронных документов, их форматам и реквизитам, особенности порядка их обработки, исполнения и хранения.

2.2. Применяемые в Системе средства защиты обеспечивают осуществление Сторонами обмена ЭД с использованием общедоступных каналов связи и некомпрометированных ключей.

2.3. Использование соответствующей Информационной системы Оператора для обмена ЭД в целях работы в Системе осуществляется участниками согласно пп. 8.6 – 8.9 Порядка на основании заявления о предоставлении доступа и в соответствии с документацией Оператора, доступной на сайте Оператора с ограниченным доступом. Документация Оператора предусматривает разграничение ролей прав доступа для совершения действий в Информационной системе Оператора и определяет объем полномочий, необходимых для той или иной роли. Участник подтверждает, что, предоставляя Оператору Сертификат в порядке, предусмотренном «Правилами по выработке, обмену, смене ключа ЭП и действия при компрометации ключа ЭП», в том числе в случае регистрации пользователя в Информационной системе Оператора в соответствии с документацией Оператора, Владелец Сертификата является лицом, надлежащим образом уполномоченным на совершение операций в Информационной системе Оператора от имени участника, предусмотренных для выполнения пользователем с соответствующей ролью.

2.4. ЭД, подписанные Владельцами Сертификатов Ключа проверки УЭП, юридически эквивалентны соответствующим документам, выполненным на бумажном носителе, подписанным руководителем (иным уполномоченным представителем) и имеющем оттиск печати данной Стороны, обладают полной юридической силой и являются основанием возникновения соответствующих прав и обязанностей Сторон, вытекающих из данного Электронного документа, если соблюдены следующие условия:

- Сертификат НЭП изготовлен одной Стороной/Удостоверяющим центром и подтвержден другой Стороной, и/или Сертификат КУЭП изготовлен аккредитованным Удостоверяющим центром, и не утратили силу (действуют) на момент проверки подлинности подписи ЭД или на момент подписания ЭД.
- Подтверждена подлинность этих ЭП.
- Владелец Сертификата Ключа проверки ЭП уполномочен от имени Отправляющей стороны подписывать расчетные и иные документы на бумажных носителях.

2.5. Единой шкалой времени при осуществлении ЭДО является московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Операционного центра.

2.6. ЭДО между Сторонами, направленный на обмен ЭД, осуществляется и используется в рамках Информационных систем Оператора, а также между Информационными системами Оператора и участника, к которым интегрируется Оператор, или в которые интегрируется участник.

2.7. Обмен информацией, не носящей платежный характер и не содержащей банковскую тайну, осуществляется Сторонами по Согласованным каналам связи, указанным Стороной в соответствующем заявлении, через операторов электронного документооборота, или с использованием Информационной системы Оператора (при наличии технической возможности).

2.8. Обмен ЭД между Оператором и привлеченными Операторами УПИ осуществляется в соответствии с заключенными между ними договором.

3. Электронные сообщения и документы

3.1. Категории Электронных сообщения:

3.1.1. Электронные сообщения подразделяются на следующие категории:

- Категория 1 - Электронные сообщения, требующие наличие ЭП Отправляющей стороны и не требующие ответа.
- Категория 2 - Электронные сообщения, требующие наличие ЭП Отправляющей стороны и требующие ответа, не содержащего ЭП Принимающей стороны.
- Категория 3 - Электронные сообщения, требующие наличие ЭП Отправляющей стороны и требующие ответа, подписанного ЭП Принимающей стороны.

3.1.2. Все отправляемые Сторонами сообщения являются Электронными документами, т.е. относятся к категориям 1-3.

3.2. Условия признания Электронного сообщения отправленным:

ЭС считается отправленным Отправляющей стороной в случае успешного завершения технических функций отправки. Техническая функция отправки считается завершенной, если ЭС и/или ЭД покинул(о) информационную систему Отправляющей стороны и было успешно передано

в информационную систему ЭДО Принимающей стороны. Датой и временем отправки считаются дата и время завершения технических функций отправки.

3.2.1. Условия признания Электронного сообщения полученным:

Электронное сообщение считается полученным Принимающей стороной в случае:

- Для Категории 1 – в момент его успешной отправки Отправляющей стороной.
- Для Категории 2 – в момент его получения Принимающей стороной. Датой и временем приема считаются дата и время его получения.
- Для Категории 3 - в момент получения Отправляющей стороной ответа от Принимающей стороны. Датой и временем приема считаются дата и время получения сообщения Принимающей стороной.

3.2.2. Условия принятия Электронных сообщений в обработку Принимающей стороной:

Электронное сообщение и ответ на него принимается в обработку в случае, если:

- Для сообщений, обмен которых происходит с использованием шифрования, сообщение успешно расшифровано;
- Сообщение относится к Категории 1, 2 или 3, имеет ЭП и положительный результат ее проверки.
- Электронное сообщение надлежащим образом оформлено, т.е. его формат соответствует формату такого сообщения, предусмотренному на момент формирования документа технологией Системы.

4. Условия организации и правила осуществления ЭДО

4.1. Формирование ЭС осуществляется в следующем порядке:

- формирование ЭС в формате, установленном для данного ЭС;
- подписание сформированного ЭС соответствующим видом ЭП (при необходимости);
- шифрование ЭС (при необходимости);
- отправка ЭС.

4.2. Проверка подлинности ЭП осуществляется путем проверки Сертификата Ключа проверки ЭП с использованием специального программного обеспечения (КриптоПро, КриптоАрт, библиотека MessagePro) или интернет-сервисов (<https://www.justsign.me/verifyqca/#/signature>), или путем обращения в Удостоверяющий центр в целях подтверждения корректности примененной ЭП.

4.3. Проверка подлинности доставленного ЭС включает:

- расшифровку ЭС (при необходимости);
- проверку ЭС на соответствие установленному для него формату;
- проверку подлинности ЭП ЭС (при её наличии).

В случае положительного результата проверки ЭС, данное ЭС признается надлежащим. В противном случае ЭС считается не полученным, о чем Принимающая сторона может направить уведомление Отправляющей стороне.

4.4. Порядок создания ЭП регламентируется «Правилами по выработке, обмену, смене Ключей ЭП и действиями при компрометации Ключа ЭП» Оператора, которые Стороны безусловно признают и считают достаточными для подтверждения выполненных действий в Системе. Создание Корректной ЭП для ЭД, исходящего от одной из Сторон, невозможно без знания Ключа ЭП данной Стороны.

4.5. Сторона обязуется предоставить другой Стороне Сертификат Ключа проверки ЭП, который будет использоваться при информационном обмене. Стороны обязуются хранить Сертификат Ключа проверки ЭП в соответствии с внутренними правилами хранения ключевых носителей каждой из Сторон и/или Удостоверяющего центра в течение всего срока хранения электронных документов, подписанных соответствующими Ключами ЭП.

- 4.6. Сертификат, сформированный Пользователем и/или Стороной (в случае НЭП) или квалифицированный Сертификат ключа проверки ЭП, выданный аккредитованным Удостоверяющим центром (в случае КУЭП), и переданный согласно «Правилам по выработке, обмену, смене ключа ЭП и действиям при компрометации ключа ЭП» другой Стороне, принадлежит этой же Стороне, если Сторона письменно не заявила о его недействительности.
- 4.7. Стороны используют Сертификат с даты регистрации ЭП в Системе до даты прекращения действия ЭП.
- 4.8. Плановая/внеплановая смена Ключей ЭП производится в соответствии с регламентом аккредитованного Удостоверяющего центра (для КУЭП) и (или) «Правилам по выработке, обмену, смене ключа ЭП и действия при компрометации ключа ЭП» Оператора (для НЭП).
- 4.9. После ввода в действие новых Ключей ЭП, Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность при хранении аннулированных Ключей ЭП в течение всего срока хранения документов, подписанных соответствующими Ключами ЭП.
- 4.10. Стороны гарантируют, что:
- не используют Сертификат, если им известно, что Ключ ЭП стал скомпрометированным;
 - каждая Сторона несет ответственность за действия своих работников, в том числе за действия уполномоченного лица при направлении ЭД;
 - обеспечат хранение и конфиденциальность собственных Ключей ЭП в тайне и примут все необходимые меры для предотвращения Компрометации Ключа ЭП в процессе хранения и использования.
- 4.11. ЭД, исходящие от одной из Сторон, без ЭП данной Стороны, или подписанные ЭП, о компрометации ключа которой было сообщено отправившей Стороной до момента получения ЭД, не имеют юридической силы, Сторонами не рассматриваются и не исполняются.
- 4.12. Если результат проверки ЭД, подписанного ЭП, дает отрицательный результат, то указанный ЭД становится некорректным.
- 4.13. ЭД, формируемые Сторонами в соответствии с заключенными договорами в целях осуществления операций с использованием Платежной системы «ХЕЛЛО» (далее – «Договор»), заверенные ЭП одной из Сторон, юридически эквивалентны соответствующим документам, выполненным на бумажном носителе, подписанным руководителем (иным уполномоченным представителем) и имеющим оттиск печати данной Стороны, обладают полной юридической силой и являются основанием возникновения соответствующих прав и обязанностей Сторон, вытекающих из данного ЭД, при условии, что к моменту получения ЭД другой Стороной Сторона, отправившая ЭД, не сообщила о компрометации своей ЭП.
- 4.14. Стороны признают, что одной ЭП могут быть подписаны несколько связанных между собой ЭД (пакет электронных документов). При подписании ЭП пакета ЭД каждый из ЭД, входящих в этот пакет, считается подписанным ЭП того вида, которой подписан пакет ЭД.
- 4.15. ЭД с ЭП одной из Сторон принимаются Сторонами в качестве доказательств для решения спорных вопросов в порядке, указанном в разделе 6 Порядка. ЭД, не имеющие Корректной ЭП, в качестве доказательств при решении спорных вопросов Сторонами не используются и не рассматриваются.
- 4.16. **Учет Электронных документов**
- Учет ЭД осуществляется путем ведения электронных баз учета ЭД. Технология ведения электронных баз учета ЭД должна включать программно-технологические процедуры заполнения и администрирования электронных журналов и средства хранения этой информации. Программные средства ведения электронных баз учета ЭД являются составной частью программного обеспечения, используемого для организации ЭДО.
 - Выполнение работ по ведению учета ЭД возлагается на подразделение, определяемое каждой Стороной самостоятельно⁶.

⁶ Выполнение работ по ведению учета ЭД Оператора возлагается на Департамент информационных технологий

- Оператор и участники обеспечивают защиту от несанкционированного доступа и непреднамеренного уничтожения и/или искажения учетных данных, содержащихся в электронных базах учета ЭД. Срок хранения учетных данных не может быть менее 5 лет.

4.17. **Хранение электронных документов**

- Все учетные ЭД должны храниться в течение сроков, предусмотренных Правилами Системы. ЭД должны храниться либо в электронных архивах, либо в виде копий ЭД на бумажных носителях, заверенных ответственным лицом Стороны.
- Если Правилами Системы не предусмотрено иное, ЭД должны храниться в том же формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены. Срок хранения ЭД не может быть менее 5 лет.
- Хранение ЭД должно сопровождаться хранением соответствующих электронных журналов учета, Сертификатов ключей проверки ЭП и программного обеспечения, обеспечивающего возможность работы с электронными журналами и проверки ЭП, хранимых ЭД.
- Обязанности хранения ЭД возлагаются на Стороны.
- Для выполнения текущих работ по ведению электронных архивов в системах обработки данных Стороны назначают ответственных лиц.
- Электронные архивы подлежат защите от несанкционированного доступа и непреднамеренного или преднамеренного уничтожения и/или искажения.

4.18. **Копии Электронного документа на бумажном носителе**

- ЭД может иметь неограниченное количество экземпляров, в том числе выполненных на машиночитаемых носителях различного типа. Для создания дополнительного экземпляра, существующего ЭД осуществляется воспроизведение содержания документа вместе с ЭП.
- Все экземпляры ЭД являются подлинниками данного ЭД.
- Копии ЭД могут быть изготовлены (распечатаны) на бумажном носителе и должны быть заверены собственноручной подписью уполномоченного лица Оператора Системы или участника, являющимся Отправляющей или Принимающей стороной.

5. Обеспечение информационной безопасности при ЭДО

5.1. **Общие положения информационной безопасности:**

5.1.1. Оператор обеспечивает информационную безопасность при информационном взаимодействии Сторон в соответствии с Правилами Системы.

5.1.2. Участники самостоятельно обеспечивают информационную безопасность при организации ЭДО внутри своей корпоративной Информационной системы.

5.2. **Для криптографической защиты информации в Системе применяются:**

5.2.1. СКЗИ, реализующие иностранные криптографические алгоритмы и криптографические алгоритмы, определенные национальными стандартами Российской Федерации, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности;

5.2.2. Криптографический протокол SSL/TLS используется в форме протокола https (прикладной протокол http поверх криптографического протокола SSL/TLS).

5.3. **Общие условия работы с ключевой информацией:**

5.3.1. Стороны при действиях по выработке, смене и компрометации Ключа ЭП руководствуются правилами Оператора и/или Удостоверяющего центра.

5.3.2. Правила Оператора включены в техническую документацию Оператора ПС по подключению к ПС и размещены на сайте Оператора ПС с ограниченным доступом.

5.3.3. Выполнение требований Оператора и/или Удостоверяющего центра при работе с ключевой информацией обязательно для всех участников

5.3.4. Участники самостоятельно вырабатывают криптографические Ключи ЭП и обеспечивают работу с ключевой информацией.

5.3.5. Владелец Сертификата Ключа проверки ЭП должен быть уполномочен подписывать расчетные и иные документы на бумажных носителях от имени Отправляющей стороны на момент отправки подписанного ЭД. Передавая Оператору Сертификат Ключа проверки ЭП участник подтверждает, что его Владелец наделен необходимыми и достаточными полномочиями для совершения операций в Системе от имени участника.

5.3.6. При проверке документов для регистрации Сертификата Ключа проверки ЭП за участником и/или Пользователем, Оператор Системы в полном объеме проверяет данные участника и/или Пользователя, полномочия уполномоченного лица на право осуществления действий от имени участника в рамках Системы.

5.3.7. Владелец Сертификата Ключа проверки ЭП несёт ответственность за достоверность сведений, которые были предоставлены им Оператору Системы при создании и регистрации Сертификата Ключа проверки Электронной подписи.

5.3.8. Владелец Сертификата Ключа проверки ЭП хранит собственные Ключи Электронной подписи в тайне и принимает все необходимые меры для предотвращения их компрометации в процессе хранения и использования.

5.3.9. Стороны обязаны хранить в тайне и не передавать третьим лицам информацию о своих Ключах ЭП, используемых в Системе, не использовать при обмене ЭД Ключи ЭП, использовавшиеся ими ранее или использующиеся в текущее время иными лицами, а также Ключи ЭП, в отношении которых у Сторон имеются обоснованные подозрения, достоверные подтверждения или полученные сообщения о Компрометации.

5.3.10. Владельцы Сертификата Ключа проверки ЭП хранят выданные им Сертификаты Ключей, в том числе и по истечении срока действия сертификата.

5.3.11. В каждой Точке информационного обмена может использоваться один и только один действующий Ключ ЭП.

5.4. Действия в случае Компрометации ключей:

5.4.1. В случае Компрометации ключей ЭП Владелец Сертификата Ключа проверки ЭП обязан незамедлительно уведомить Оператора Системы о компрометации его ключа, указав скомпрометированный ключ. Датой и временем Компрометации считаются дата и время получения Оператором Системы уведомления о Компрометации согласно «Правилам по выработке, обмену, смене ключа ЭП и действиям при компрометации ключа ЭП».

5.4.2. Все действия в Системе с использованием скомпрометированных ключей ЭП немедленно прекращаются.

5.4.3. Электронный документ, подписанный скомпрометированным ключом ЭП, признается ненадлежащим.

5.4.4. Участник после уведомления Оператора Системы о компрометации ключа осуществляет процедуры в соответствии с правилами Оператора и/или Удостоверяющего центра вырабатывает новый Ключ и отправляет запрос на его сертификацию.

5.4.5. Стороны обязуются оформить и передать другой Стороне новый Сертификат Ключа проверки НЭП не позднее дня, следующего за днем уведомления о компрометации ключа НЭП, и новый Сертификат Ключа проверки КУЭП не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующего за днем уведомления о компрометации ключа КУЭП.

6. Порядок разрешения конфликтных ситуаций, связанных с использованием ЭДО в Платежной системе «ХЕЛЛО»

6.1. Споры и разногласия, связанные с использованием ЭДО, расчетами в электронной форме и применением средств шифрования и ЭП, решаются путем переговоров.

6.2. В случае возникновения конфликтной ситуации по поводу авторства и(или) подлинности текста ЭД, которую не удастся решить путем переговоров, Оператором Системы организуется проведение технической экспертизы спорного ЭД.

6.3. Разбор конфликтной ситуации выполняется по инициативе любой Стороны и включает:

- предъявление претензии;
- образование экспертной комиссии;
- разбор конфликтной ситуации;

– выработка заключения и решения по конфликтной ситуации.

6.4. Разбор конфликтной ситуации заключается в доказательстве принадлежности или не принадлежности ЭП конкретного ЭД со всеми его реквизитами конкретному Владельцу Сертификата ключа проверки ЭП.

6.5. Проведение технической экспертизы организуется Оператором на основании письменного заявления заинтересованной Стороны.

6.6. Заявление о споре подается Оператору в письменной форме с указанием наименования заявителя, наименования и реквизитов спорного ЭД, требований заявителя, обстоятельств, на которых заявитель основывает свои требования, перечня прилагаемых к заявлению документов. К заявлению также прилагается список должностных лиц заявителя, предлагаемых для включения в состав экспертной комиссии.

6.7. Для проведения технической экспертизы Оператор создает комиссию, включающую равное количество, но не менее двух, представителей от Оператора и от каждой из заинтересованных сторон. В состав комиссии по соглашению сторон включаются представители служб информационной безопасности заинтересованных сторон. В состав комиссии могут включаться независимые технические эксперты. В состав комиссии может включаться представитель Удостоверяющего центра, в случае использования УЭП (при необходимости).

6.8. В течение 5 (пяти) рабочих дней Оператор обязан уведомить все имеющие отношение к рассматриваемому документу или вопросу Стороны о месте и времени проведения экспертизы и составе экспертной комиссии.

6.9. Каждая из Сторон вправе заявить об отводе эксперта из состава экспертной комиссии, если есть основания предполагать, что он прямо или косвенно заинтересован в исходе дела.

6.10. Оператор и экспертная комиссия принимают меры к тому, чтобы экспертиза была проведена в срок не более 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления заявления. В исключительных случаях срок может быть продлен, но не более чем на 7 (семь) рабочих дней.

6.11. Неявка любой из спорящих Сторон, надлежащим образом извещенных о месте и времени проведения экспертизы, не препятствует проведению экспертизы, если отсутствующая Сторона не представила письменную просьбу отложить проведение экспертизы по уважительной причине, но на срок не более 2 (двух) рабочих дней.

6.12. Экспертная комиссия проводит экспертизу только после получения всех необходимых материалов, как правило, на территории и в помещении Оператора.

6.13. Для проведения технической экспертизы в комиссию передаются (в зависимости от типа проверяемой ЭП):

- электронный документ, подписанный ЭП, подлинность которой оспаривается;
- запрос на выведение из действия ключа, если таковой был;
- Сертификаты Ключей проверки ЭП Владельцев Сертификатов, подписавших документ;
- справочник сертификатов с Сертификатом Владельца, подпись которого оспаривается (для КУЭП);
- съемные носители с файлами контрольных сумм исполняемых модулей СКЗИ Сторон, участвующих в споре;
- электронные журналы (архивы журналов).

6.14. Экспертная комиссия устанавливает на персональный компьютер эталонную операционную систему и эталонное программное обеспечение, хранящееся у Оператора. Компьютер не должен иметь установленного на нем программного обеспечения. С этой целью его жесткий диск может форматироваться в присутствии всех членов экспертной комиссии.

6.15. Экспертная комиссия проверяет целостность программного обеспечения спорящих Сторон путем сравнения с эталонным программным обеспечением, хранящимся у Оператора.

6.16. Для разбора конфликта по поводу авторства и(или) подлинности текста документа, подписанного ЭП, экспертная комиссия осуществляет следующие действия:

- проверяет актуальность Сертификата Ключа проверки ЭП;
- сравнивает содержание однотипных экземпляров Сертификатов, представленных Оператором или Участником и Удостоверяющим центром, в случае использования УЭП.

- проверяется подлинность ЭП спорного документа.

Авторство подписи под документом считается установленным, если в протоколе проверки подписи сформирована запись о положительном результате проверки подлинности ЭП.

6.17. Протокол проверки подписи является основным документом работы экспертной комиссии и должен быть подписан всеми ее членами.

6.18. При рассмотрении конфликтной ситуации по поводу актуальности Сертификата Ключа проверки ЭП, когда одна Сторона утверждает, что на момент времени T0 Сертификат Ключа проверки ЭП другой стороны был зарегистрирован, как действующий, а вторая Сторона считает, что Сертификат Ключа проверки ЭП на этот же момент T0 был в установленном порядке выведен из действия, вторая Сторона должна представить экспертной комиссии уведомляющее сообщение о выведении из действия спорного Ключа. При этом моменты наступления всех событий, имеющих отношение к возникшему по вопросу актуальности открытого ключа спору, указываются по времени Оператора.

Заключение экспертной комиссии, в котором указано, что время T0 более позднее, чем время, указанное в названном уведомляющем сообщении, является доказательством факта недействительности спорного Ключа на момент времени T0.

В противном случае факт выведения спорного ключа из действия считается недоказанным.

6.19. По итогам проведения экспертизы составляется письменное заключение, содержащее:

- реквизиты Оператора;
- дату, время и место ее проведения;
- фамилии, имена, отчества экспертов, с указанием реквизитов организаций, которые они представляют;
- требования Стороны (Сторон) и (или) вопросы, которые должны были быть разрешены при проведении экспертизы;
- описание выполненных в ходе экспертизы действий с указанием точных результатов, использованных аппаратных средств и программного обеспечения;
- выводы экспертной комиссии;
- подписи членов экспертной комиссии;
- оттиск печати Оператора.

6.20. При проведении экспертизы при необходимости по ЭД могут быть изготовлены в установленном порядке их бумажные копии.

6.21. Экспертная комиссия не дает правовой оценки действиям Сторон.

6.22. Решение экспертной комиссии может направляться в судебные инстанции в качестве приложения к исковому заявлению или рассматриваемому делу.

6.23. В случае согласия с выводами экспертной комиссии Стороны, между которыми возник спор, заключают соглашение об урегулировании разногласий.

7. Используемые ЭС и ЭП в Информационных системах Оператора

7.1. ЭС, отправляемые участниками при использовании Информационной системы Оператора, используемой участниками для обслуживания Клиентов, в т.ч. каналы ДБО относятся к Категориям 1 и 3;

7.2. ЭС, отправляемые участниками при использовании Информационной системы Оператора, содержащей информацию о доступных лимитах участника, тарифах, об осуществленных участником переводах, предоставляющей возможность участникам администрировать Пункты обслуживания Клиентов, а также осуществлять иные действия, предусмотренные документацией Оператора, относятся к Категориям 1-3;

7.3. ЭС, отправляемые между Информационными системами Сторон, относятся к Категории 3;

7.4. ЭС, отправляемые Оператором при использовании Информационной системы Оператора для передачи отчетов по итогам операционного дня (дней), относятся к категориям 1.

7.5. При обмене ЭД в рамках Информационных систем Оператора, указанных в п. 7.1 и 7.2 Порядка, используется УЭП, выданная на конкретного Пользователя или на участника.

7.6. При обмене ЭД в рамках Информационной системы Оператора, указанной в п. 7.3 и 7.4. Порядка, используется УЭП, выданная на конкретное уполномоченное лицо или на участника.

8. Требования к техническому и программному обеспечению осуществления операций

- 8.1. Участники самостоятельно и за свой счет обеспечивают технические условия функционирования Информационных систем Оператора в своей корпоративной сети.
- 8.2. Информационные системы Оператора, с помощью которых осуществляется формирование ЭС и взаимодействие с Оператором, должны работать в соответствии с применяемой на момент совершения операций технологией Системы.
- 8.3. Технологии Системы включают в себя техническое и технологическое описание процедур и форматов взаимодействия Оператора с участниками.
- 8.4. Технологии Системы включены в техническую документацию Оператора и размещены на сайте Оператора ПС с ограниченным доступом.
- 8.5. В случае изменения технологий Системы и необходимости замены или модификации Информационных систем Оператора участники извещаются путем размещения информации на сайте Оператора с ограниченным доступом, при необходимости информирование осуществляется по Согласованным каналам связи.
- 8.6. Участник самостоятельно по согласованию с Оператором выбирает Информационные системы Оператора, которые он будет использовать. Оператор предоставляет доступы участнику на основании заявления о предоставлении доступа к техническим ресурсам Системы, форма которого размещена на сайте Оператора с ограниченным доступом.
- 8.7. Оператор может рекомендовать участникам предоставляемые им для использования Информационные системы Оператора или ПО, поставляемое партнерами-разработчиками Системы.
- 8.8. Перед началом работы или смене Информационных систем Оператора участник в обязательном порядке проводит процедуры тестирования подключения.
- 8.9. Условия использования поставляемых Оператором Информационных систем Оператора:
- Инструкции по настройке доступов и использованию Информационных систем Оператора включены в техническую документацию Оператора или в инструкции пользователя и размещены на сайте Оператора Системы с ограниченным доступом;
 - Технические характеристики содержатся в технической документации Оператора и размещены на сайте Оператора ПС с ограниченным доступом.
 - Предоставляемые Оператором Информационные системы поставляются в виде «как есть»;
 - Оператор самостоятельно определяет состав, порядок и сроки внесения изменений в свои Информационные системы;
 - Прием официально заверенных заявок на доработки Информационных систем Оператора принимается Оператором по Согласованным каналам связи;
 - Услуги по настройке и использованию поставляемых Информационных систем оказывает служба технической поддержки Оператора.
- 8.10. Условия использования прочего ПО:
- участники вправе самостоятельно или с привлечением сторонних организаций разработать и эксплуатировать ПО для взаимодействия с ПК «ХЕЛЛО».
 - Оператор системы может оказывать консультационные услуги в процессе разработки.
 - Разработанное таким образом ПО в обязательном порядке тестируется участником самостоятельно по методикам Оператора Системы.
 - Все риски, связанные с нарушением действующих на момент совершения операций технологий, несет участник.
 - Оператор Системы не оказывает консультационной помощи сотрудникам участника по использованию разработанного таким образом ПО.

9. Права и обязанности Сторон при осуществлении ЭДО

- 9.1. Стороны обязаны:
- 9.1.1. Не позднее даты начала использования ПК «ХЕЛЛО» обменяться Сертификатами.
- 9.1.2. При получении ЭД, направленного другой Стороной, производить проверку Корректности ЭП Стороны, отправившей ЭД, проверку правильности заполнения

реквизитов документа. Не принимать к исполнению ЭД с некорректной ЭП другой Стороны или с неполными/неверными реквизитами и не позднее следующего дня сообщать Стороне, от которой получен такой Электронный документ, о его неисполнении и о причинах неисполнения.

9.1.3. Исполнять ЭД с Корректной ЭП, полученные от другой Стороны по Системе, в соответствии с Договором.

9.1.4. Незамедлительно (в течение одного часа) информировать любым доступным способом другую Сторону обо всех случаях возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД. При устранении технических неисправностей Сторона обязуется сообщить другой стороне о возобновлении ЭДО.

9.1.5. При наличии оснований для предположения о Компрометации Ключа ЭП незамедлительно с момента получения информации:

- сообщить другой Стороне об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе и/или Компрометации Ключа ЭП;
- требовать от другой Стороны приостановления действия Сертификата;
- направить другой Стороне уведомление об отмене действия Ключа ЭП и соответствующего ему Ключа проверки ЭП по форме, указанной в Приложении №4 «Правил по выработке, обмену, смене ключа ЭП и действиям при компрометации ключа ЭП».

9.1.6. Прекратить использование Сертификата, в отношении которого от другой Стороны получено уведомление об отмене действия Ключа ЭП и соответствующего ему Ключа проверки ЭП, представленного по форме, предусмотренной Оператором.

9.1.7. Регистрировать Сертификаты, присылаемые другой Стороной;

9.1.8. Обеспечить автоматизированную проверку действительности Ключа ЭП, не позволяющую подписать документ Ключом ЭП, действие которого прекращено.

9.1.9. Выполнять требования по оформлению и защите передаваемой информации в виде ЭД, защите Ключей ЭП и другой передаваемой и получаемой информации.

9.1.10. Обеспечивать доступ к средствам обмена ЭД только уполномоченным работникам Стороны.

9.2. Стороны вправе:

9.2.1. Досрочно прекратить действие своего Ключа ЭП и потребовать от другой Стороны заблокировать указанный Сертификат, направив другой Стороне уведомление об отмене действия Ключа ЭП и соответствующего Ключа проверки ЭП по форме, предусмотренной Оператором.

9.2.2. В любое время по своему усмотрению генерировать новые Ключи ЭП и передать другой Стороне для регистрации нового Сертификата.

9.3. В случае технологической необходимости Оператор вправе вносить изменения в условия осуществления ЭДО в одностороннем порядке, предварительно уведомив Субъектов не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до момента вступления в силу изменений путем размещения информации на сайте Оператора с ограниченным доступом или направления информации по Согласованным каналам связи, с последующим отражением указанных изменений в Правилах Платежной системы «ХЕЛЛО».

10. Ответственность

10.1. Участник несет ответственность за соблюдение положений Порядка ЭДО, установленного Правилами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Участник обязуется обеспечить соблюдение правил ЭДО, установленных настоящим Порядком и иными документами Оператора, уполномоченным лицом и пользователями участника.

10.3. Участник несет ответственность за действия/бездействие уполномоченного лица и пользователей, как за свои собственные. Субъект не вправе в спорах ссылаться на ненадлежащее исполнение уполномоченным лицом и (или) пользователем своих обязательств.

10.4. В случае возникновения у Оператора убытков по вине уполномоченного лица/пользователя, участник обязуется компенсировать все причиненные убытки в полном объеме незамедлительно после получения письменного требования о возмещении убытков от Оператора.

- 10.5. Стороны, их уполномоченные лица и Пользователи не несут ответственности за неисправности линии связи или оборудования, приводящие к невозможности передачи ЭД.
- 10.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых по настоящему Порядку обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, если Сторона, не выполнившая или выполнившая ненадлежащим образом свои обязательства в результате их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в минимально возможный короткий срок после возникновения этих обстоятельств.
- 10.7. Оператор не несет ответственность за убытки Субъектов, возникшие в результате использования системы ЭДО неуполномоченными лицами Субъекта, если такое использование стало возможным по небрежности или умыслу Субъекта и/или соответствующего пользователя или третьих лиц.
- 10.8. Стороны признают используемые в системе ЭДО средства защиты информации достаточными для защиты от несанкционированного доступа и подтверждения подлинности ЭП в ЭД.
- 10.9. Стороны, их уполномоченные лица и пользователи признают, что внесение произвольных изменений в ЭД влечет за собой отрицательный результат проверки подлинности ЭП в ЭД.
- 10.10. Стороны не несут ответственности за достоверность и правильность информации, указанной в ЭД, полученных от другой Стороны, при условии признания корректности ЭП другой Стороны, которая (корректность) признается достаточным требованием для подтверждения авторства и подлинности документов.
- 10.11. Сторона не несет ответственности за ущерб, понесенный другой Стороной в результате использования Ключа ЭП другой Стороны, о Компрометации которой другая Сторона не сообщила до момента отправки данной Стороне ЭД, подписанного этим Ключом ЭП.
- 10.12. Конфликтные ситуации, возникающие между Сторонами при использовании Системы, Стороны обязуются рассматривать и разрешать в соответствии с разделом 6 Порядка. Стороны обязуются принимать результаты такого рассмотрения и нести ответственность в соответствии с условиями Договора и требованиями действующего законодательства согласно результатам рассмотрения конфликтной ситуации.

**Приложение №3
к Правилам Платежной системы «ХЕЛЛО»**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
предоставляемых Участниками Оператору
Платежной системы «ХЕЛЛО»**

Перечень документов, представляемых потенциальным Участником – резидентом РФ*

1. анкета в 1 экз.;
2. копия Свидетельства о государственной регистрации юридического лица /Листа записи о создании юридического лица в 1 экз.;
3. копия Свидетельства о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту ее нахождения в 1 экз.;
4. копия лицензии на осуществление банковской деятельности в 1 экз.;
5. копия Устава, копии зарегистрированных дополнений и изменений к нему, а также копии свидетельств о внесении соответствующих записей в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) и (или) копии Листов записи единого государственного реестра юридических лиц о внесении изменений в 1 экз.;
6. копия протокола или выписки из протокола о назначении руководителя Участника в 1 экз.;
7. копия доверенности, подтверждающей полномочия лица, подписавшего Договор об участии, если его подписывает не руководитель в 1 экз.;
8. выписка из ЕГРЮЛ, выданную налоговым органом не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты предоставления заявления Оператору в 1 экз. (*Оператор вправе самостоятельно получить выписку из ЕГРЮЛ на сайте <https://egrul.nalog.ru>*);
9. копия бухгалтерского баланса по форме ОКУД 0409806 на последние четыре квартальные отчетные даты в 1 экз.
10. копия ежемесячной отчетности по форме ОКУД 0409101 (Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета) за тринадцать отчетных дат, предшествующих дате заключения Договора участия в 1 экз.
11. копия отчета о финансовых результатах по форме ОКУД 0409102 на последние четыре квартальные отчетные даты в 1 экз.;
12. копия ежемесячной отчетности по форме ОКУД 0409123 (РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ("БАЗЕЛЬ III")) за двенадцать последних отчетных дат в 1 экз.;
13. копия ежемесячной отчетности по форме ОКУД 0409135 (Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации) за двенадцать последних отчетных дат в 1 экз.;
14. письмо в произвольной форме о принимаемых мерах в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в 1 экз.;
15. информация о Прямом участнике, с указанием полного наименования Прямого участника, его кода в Платежной системе, адреса местонахождения Прямого участника (для Косвенного участника) в 1 экз.;

16. письменное согласие Прямого участника об установлении договорных отношений с Косвенным участником (для Косвенного участника) в 1 экз.;
17. Договор участия в Платежной системе, подписанный уполномоченным лицом Заявителя, в 2 экз.

В случае необходимости Оператором Платежной системы могут быть запрошены иные документы, которые не определены настоящим Перечнем.

* Документы, предусмотренные пп. 1 – 14 Перечня, представляются также потенциальным Оператором УПИ. В случае, если потенциальный Оператор УПИ не является кредитной организацией, вместо документов, указанных в пп. 4, 9 – 14 Перечня, потенциальный Оператор УПИ представляет иные разрешительные документы и документы, характеризующие его финансовое положение, соответствующие его виду деятельности.

** Копии документов должны быть заверены в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Перечень документов, представляемых потенциальным Участником – нерезидентом

1. Анкета в 1 экз.;
2. выписка или копия выписки из торгового реестра страны регистрации компании или иной эквивалентный документ (*Incumbency Certificate*), либо копия такого документа, подтверждающего юридический статус Заявителя, содержащего информацию об организационно-правовой форме юридического лица, его правоспособности, о том, кто от имени юридического лица обладает полномочиями на приобретение гражданских прав и принятие на себя гражданских обязанностей, кто от имени юридического лица имеет право на выдачу доверенностей и на представление интересов в суде - в 1 экз.;
3. копия документа, подтверждающего постановку на налоговый учет в стране регистрации Заявителя, в 1 экз.;
4. копии лицензий (разрешений) на осуществление операций по переводу денежных средств (если таковые требуются в соответствии с законодательством страны, где учрежден Заявитель) - в 1 экз.;
5. копия доверенности или иного документа на право подписания Заявления на присоединение к Правилам Платежной системы «ХЕЛЛО», Договора участия, и (или) подписание иных документов от имени Заявителя, выданный в установленном порядке в случае, если Заявление, договор и (или) иные документы подписываются от имени организации представителем, действующим на основании доверенности – в 1 экз.;
6. копия Устава (меморандум) в последней редакции, утвержденный и зарегистрированный в установленном порядке со всеми зарегистрированными дополнениями и изменениями к нему (при наличии) – в 1 экз.;
7. копия финансовой отчетности (бухгалтерской и налоговой), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности или с национальными правилами ведения бухгалтерского и налогового учета за период, указанный Оператором Системы – в 1 экз.;
8. копии документов, подтверждающих избрание либо назначение на должность исполнительного органа организации (при наличии) – в 1 экз.;
9. нотариально заверенная копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации либо документ, подтверждающий его отсутствие – в 1 экз.;

10. письмо в произвольной форме о принимаемых мерах в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма – в 1 экз.;
11. информация о Прямом участнике, с указанием полного наименования Прямого участника, его кода в Платежной системе, адреса местонахождения Прямого участника (для Косвенного участника) – в 1 экз.;
12. письменное согласие Прямого участника об установлении договорных отношений с Косвенным участником (для Косвенного участника) в 1 экз.;
13. Договор участия в Платежной системе, подписанный уполномоченным лицом Заявителя, в 2 экз.

В случае необходимости Оператором Платежной системы могут быть запрошены иные документы, которые не определены настоящим Перечнем.

* Документы, составленные на иностранном языке, представляются с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

Документы, составленные (выданные) в иностранном государстве, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации в стране регистрации Участника.

Легализация документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

а) государств-участников Гаагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов, 1961 года (при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями конвенции);

б) государств-участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года;

в) государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

В случаях, указанных в п. б) и п. в), предоставляются копии на национальном языке, заверенные нотариально, а также копии с переводом на русский язык, заверенные в установленном порядке.

Приложение №4
к Правилам Платежной системы «ХЕЛЛО»

ПРОЕКТ ФОРМЫ ДОГОВОРА ПРЯМОГО УЧАСТИЯ

ДОГОВОР ПРЯМОГО УЧАСТИЯ № _____
в Платежной системе «ХЕЛЛО»

г. Москва

«___» _____ 20__ г.

Общество с ограниченной ответственностью «ХЕЛЛО», являясь оператором Платежной системы «ХЕЛЛО» (регистрационный номер в реестре операторов платежных систем Банка России 0053), именуемое в дальнейшем «Оператор», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Участник», в лице действующего на основании _____, с другой стороны, совместно в дальнейшем именуемые «Стороны», а по отдельности «Сторона», заключили настоящий договор (далее – «Договор») о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. Термины в тексте настоящего Договора имеют значение, изложенное в Правилах Платежной системы «ХЕЛЛО» (далее - «Правила»).

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

- 2.1. Участник присоединяется к Правилам путем принятия их в целом и на условиях, приведенных в Правилах.
- 2.2. Оператор уполномочивает Участника предоставлять Клиентам Услуги Платежной системы «ХЕЛЛО».
- 2.3. Правила публикуются на официальном сайте Оператора в сети Интернет по адресу <https://hellorpay.online/>.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 3.1. Права и обязанности Сторон:
- 3.1.1. Оператор обязан обеспечить Участнику возможность предоставления Клиентам Услуг Платежной системы «ХЕЛЛО» на условиях Правил посредством:
- регистрации Участника в Системе;
 - обеспечения технологического и информационного обслуживания Участника.
- 3.1.2. Оператор обязан информировать Участника об изменении Правил, публикуя новую редакцию на официальном сайте Системы в сети Интернет в порядке и сроки, указанные в Правилах.
- 3.1.3. Оператор вправе вносить изменения в Правила и контролировать их выполнение Участником.
- 3.1.4. Оператор вправе без предварительного уведомления Участника временно приостановить по собственной инициативе полностью или частично работу Участника в Системе в случаях неисполнения им своих обязательств в рамках настоящего Договора, а также в случае нарушения положений Правил. О данном факте Оператор незамедлительно уведомляет Участника по Согласованным каналам связи.
- 3.1.5. Участник обязуется открыть счет в Расчетном центре Системы.
- 3.1.6. Участник обязуется самостоятельно организовать и поддерживать финансовое, техническое и технологическое обеспечение предоставления/получения Услуг Платежной системы «ХЕЛЛО».
- 3.1.7. Участник обязуется предоставлять/получать Услуги Платежной системы «ХЕЛЛО» в полном соответствии с Правилами.

- 3.2. Порядок расчетов регламентируется Правилами Системы.
- 3.3. За предоставление/получение Услуг Платежной системы «ХЕЛЛО» Участник получает и/или производит выплату вознаграждений в соответствии с Правилами и Тарифами Системы.
- 3.4. Датой начала деятельности Участника в Системе является дата, указанная в письменном уведомлении Оператора.

4. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.

- 4.1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность данных, получаемых при работе в Системе, в т.ч. и персональных данных, и предоставлять доступ к информации третьим лицам только с согласия владельца информации, за исключением случаев, когда предоставление информации осуществляется в соответствии с требованиями законодательства страны местонахождения Участника или условиями, изложенными в Правилах.
- 4.2. Участник соглашается с тем, что осуществляемая Оператором деятельность по сбору и хранению информации, необходимой для функционирования Системы, не нарушает условий конфиденциальности.
- 4.3. В случае расторжения настоящего Договора Стороны обязаны соблюдать требования о конфиденциальности информации и сведений, полученных ими в период срока его действия, в течение пяти лет с даты его расторжения (окончания срока действия, признания недействительным).
- 4.4. Обработка персональных данных физических лиц осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами, с соблюдением требований действующего законодательства. В случае если в соответствии с условиями Правил для обработки персональных данных физических лиц требуется предоставление поручения другой Стороне, подписанием настоящего Договора Сторона предоставляет такое поручение другой Стороне на условиях, изложенных в Правилах.

5. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ.

- 5.1. Договор вступает в силу с даты, указанной в письменном уведомлении Оператора, направляемом в адрес Участника в порядке, предусмотренном Правилами, и содержащем дату начала участия Участника в Системе, и действует в течение неопределенного периода времени до его расторжения по соглашению Сторон или отказа одной из Сторон от его исполнения, либо до момента прекращения настоящего Договора по иным основаниям.
- 5.2. Настоящий Договор может быть изменен и/или дополнен по взаимному согласию Сторон путем подписания дополнительного соглашения.
- 5.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.
- 5.4. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон или по инициативе одной из Сторон при условии полного урегулирования всех финансовых и иных обязательств до даты расторжения настоящего Договора. О намерении расторгнуть настоящий Договор заинтересованная Сторона обязана предупредить другую Сторону не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения и полностью урегулировать финансовые обязательства. Предупреждение о намерении расторгнуть настоящий Договор направляется заинтересованной Стороной в письменном виде за подписью уполномоченного лица по адресам Сторон, указанным в разделе 7 настоящего Договора.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 6.1. Отношения Сторон по настоящему Договору регулируются законодательством Российской Федерации.
- 6.2. Порядок и условия организации защищенного электронного документооборота регламентируются Правилами.
- 6.3. Электронные документы, формируемые Сторонами в соответствии с настоящим Договором, заверенные электронной подписью одной из Сторон, юридически эквивалентны соответствующим документам, выполненным на бумажном носителе, подписанным руководителем (иным

уполномоченным представителем) и имеющим оттиск печати данной Стороны, обладают полной юридической силой и являются основанием для возникновения соответствующих прав и обязанностей Сторон, вытекающих из данного электронного документа.

6.4. В случае противоречий между условиями Договора и Правил, приоритетными являются положения Правил.

6.5. Ответственность Сторон Договора предусмотрена Правилами.

7. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН.

Приложение №5
к Правилам Платежной системы «ХЕЛЛО»

ПРОЕКТ ФОРМЫ ДОГОВОРА КОСВЕННОГО УЧАСТИЯ

ДОГОВОР КОСВЕННОГО УЧАСТИЯ №
в Платежной системе «ХЕЛЛО»

г. Москва

«___» _____ 20__ г.

Общество с ограниченной ответственностью «ХЕЛЛО», являясь оператором Платежной системы «ХЕЛЛО» (регистрационный номер в реестре операторов платежных систем Банка России 0053), именуемое в дальнейшем «Оператор», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и

_____, именуемый в дальнейшем «Косвенный участник», в лице _____ действующего на основании _____, с другой стороны, совместно в дальнейшем именуемые «Стороны», а по отдельности - «Сторона», заключили настоящий договор (далее – «Договор») о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. Термины в тексте настоящего Договора имеют значение, изложенное в Правилах Платежной системы «ХЕЛЛО» (далее - «Правила»).

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

2.1. Косвенный участник присоединяется к Правилам Платежной системы «ХЕЛЛО» путем принятия их в целом и на условиях, приведенных в Правилах.

2.2. Оператор уполномочивает Косвенного участника предоставлять Клиентам Услуги Платежной системы «ХЕЛЛО».

2.3. Правила Системы публикуются на официальном сайте Оператора в сети Интернет по адресу <https://hellopay.online/>.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

3.1. Права и обязанности Сторон:

3.1.1. Оператор обязан обеспечить Косвенному участнику возможность предоставления Клиентам Услуг Платежной системы «ХЕЛЛО» на условиях Правил Системы посредством:

- регистрации Косвенного участника в Системе;
- обеспечения технологического и информационного обслуживания Косвенного участника.

3.1.2. Оператор обязан информировать Косвенного участника об изменении Правил, публикуя новую редакцию на официальном сайте Системы в сети Интернет в порядке и сроки, указанные в Правилах.

3.1.3. Оператор вправе вносить изменения в Правила и контролировать их выполнение Косвенным участником.

3.1.4. Оператор вправе без предварительного уведомления Косвенного участника временно приостановить по собственной инициативе полностью или частично работу Косвенного участника в Системе в случаях неисполнения им своих обязательств в рамках настоящего Договора, а также в случае нарушения положений Правил. О данном факте Оператор Системы незамедлительно уведомляет Косвенного участника и его Прямой участник по Согласованным каналам связи.

3.1.5. Косвенный участник обязуется открыть Счет у Прямой участник Системы.

3.1.6. Косвенный участник обязуется самостоятельно организовать и поддерживать финансовое, техническое и технологическое обеспечение предоставления/получения Услуг Платежной

системы «ХЕЛЛО».

3.1.7. Косвенный участник обязуется предоставлять/получать Услуги Платежной системы «ХЕЛЛО» в полном соответствии с Правилами.

3.2. Порядок расчетов регламентируется Правилами Системы.

3.3. За предоставление/получение Услуг Платежной системы «ХЕЛЛО» Косвенный участник получает вознаграждение от Прямого участника и/или производит выплату вознаграждения Прямому участнику на основании Акта участника, направленного Сторонам Оператором в порядке, предусмотренном Правилами. Тарифами Системы могут быть предусмотрены Услуги, оплата которых осуществляется Косвенным участником непосредственно Оператору.

3.4. Датой начала деятельности Косвенного участника в Системе является дата, указанная в письменном уведомлении Оператора.

4. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.

4.1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность данных, получаемых при работе в Системе, в т.ч. и персональных данных, и предоставлять доступ к информации третьим лицам только с согласия владельца информации, за исключением случаев, когда предоставление информации осуществляется в соответствии с требованиями законодательства страны местонахождения Косвенного участника или условиями, изложенными в Правилах.

4.2. Косвенный участник соглашается с тем, что осуществляемая Оператором деятельность по сбору и хранению информации, необходимой для функционирования Системы, не нарушает условий конфиденциальности.

4.3. В случае расторжения настоящего Договора Стороны обязаны соблюдать требования о конфиденциальности информации и сведений, полученных ими в период срока его действия, в течение пяти лет с даты его расторжения (окончания срока действия, признания недействительным).

4.4. Обработка персональных данных физических лиц осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами, с соблюдением требований действующего законодательства. В случае если в соответствии с условиями Правил для обработки персональных данных физических лиц требуется предоставление поручения другой Стороне, подписанием настоящего Договора Сторона предоставляет такое поручение другой Стороне на условиях, изложенных в Правилах.

5. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ.

5.1. Договор вступает в силу с даты, указанной в письменном уведомлении Оператора, направляемом в адрес Косвенного участника в порядке, предусмотренном Правилами, и содержащем дату начала участия Косвенного участника в Системе, и действует в течение неопределенного периода времени до его расторжения по соглашению Сторон или отказа одной из Сторон от его исполнения, либо до момента прекращения настоящего Договора по иным основаниям.

5.2. Настоящий Договор может быть изменен и/или дополнен по взаимному согласию Сторон путем подписания дополнительного соглашения.

5.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон

5.4. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон или по инициативе одной из Сторон при условии полного урегулирования всех финансовых и иных обязательств до даты расторжения настоящего Договора. О намерении расторгнуть настоящий Договор заинтересованная Сторона обязана предупредить другую Сторону не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения и полностью урегулировать финансовые обязательства. Предупреждение о намерении расторгнуть настоящий Договор направляется заинтересованной Стороной в письменном виде за подписью уполномоченного лица по адресам Сторон, указанным в разделе 7 настоящего Договора.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 6.1. Отношения Сторон по настоящему Договору регулируются законодательством Российской Федерации.
- 6.2. Порядок и условия организации защищенного электронного документооборота регламентируются Правилами.
- 6.3. Электронные документы, формируемые Сторонами в соответствии с настоящим Договором, заверенные электронной подписью одной из Сторон, юридически эквивалентны соответствующим документам, выполненным на бумажном носителе, подписанным руководителем (иным уполномоченным представителем) и имеющим оттиск печати данной Стороны, обладают полной юридической силой и являются основанием для возникновения соответствующих прав и обязанностей Сторон, вытекающих из данного электронного документа.
- 6.4. В случае противоречий между условиями Договора и Правил, приоритетными являются положения Правил.
- 6.5. Ответственность Сторон Договора предусмотрена Правилами.

7. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН.

**Приложение №6
к Правилам Платежной системы «ХЕЛЛО»**

Протокол внесения изменений в Правила Платежной системы «ХЕЛЛО»

Дата вступления в силу	Номер редакции Правил	Описание

Наименование Субъекта Платежной системы «ХЕЛЛО» _____

Статус Субъекта Платежной системы «ХЕЛЛО» (Участник, Оператор УПИ) _____

Дата заполнения _____

АНКЕТА

Выполнение требований по обеспечению защиты информации			
	вопрос	ответ (да/нет)	пояснение/ссылка на внутренний документ
1	Субъектом Платежной системы создано структурное подразделение/назначено должностное лицо, ответственное за организацию защиты информации		<i>указать наименование структурного подразделения/ФИО должностного лица</i>
2	В должностные обязанности работников Субъекта Платежной системы, участвующих в обработке информации, включены обязанности по выполнению требований к обеспечению защиты информации		<i>указать перечень обязанностей</i>
3	При осуществлении переводов денежных средств обеспечена защита информации:		<i>указать наименование соответствующего документа</i>
3.1.	в собственных информационных системах		
3.2.	о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите		
3.3.	при использовании информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования		
4	Субъектом Платежной системы применяются средства защиты информации:		
4.1.	шифровальные (криптографические) средства		
4.2.	средства защиты информации от несанкционированного доступа		
4.3.	средства защиты от воздействия вредоносного кода		
4.4.	средства межсетевое экранирования		
4.5.	средства обнаружения и предотвращения вторжений		
4.6.	средства контроля (анализа) защищенности		
4.7.	другие средства защиты информации		<i>указать средства защиты</i>
5	Субъект Платежной системы осуществляет коммуникацию с Банком России по выявленным инцидентам, связанным с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств		

Сотрудник, заполнивший Анкету _____

подпись _____

ФИО _____

**Приложение №8
к Правилам Платежной системы «ХЕЛЛО»**

**Сведения о выявленных Инцидентах, связанных с нарушением бесперебойности
функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО»**

Дата: _____

N п/п	Сведения по инциденту	Описание
1	Наименование и статус Субъекта Платежной системы «ХЕЛЛО»	
2	Дата и время возникновения/выявления инцидента	
3	Краткое описание инцидента (характеристика и последствия)	
4	Наименование одного или нескольких бизнес-процессов, в ходе которых произошел инцидент	
5	Наименование одного или нескольких бизнес-процессов, на которые оказал влияние инцидент	
6 *	Наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания УПИ в результате инцидента	
7 **	Влияние инцидента на БФПС	
8 **	Степень влияния инцидента на функционирование Платежной системы в зависимости от количества Операторов УПИ, и (или) количества и значимости Участников, на которых оказало непосредственное влияние инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных Распоряжений Участников, и иных факторов	
9 *	Дата и время восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания	
10	Мероприятия по устранению неблагоприятных последствий инцидента с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;	
11 *	Дата восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг;	

12	Неблагоприятные последствия инцидента по Субъектам Платежной системы, в том числе:	
12.1	- сумма денежных средств, уплаченных Оператором Системы и (или) взысканных с Оператора Системы	
12.2	- сумма денежных средств, уплаченных Оператором УПИ и (или) взысканных с Оператора УПИ	
12.3	- количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных Распоряжений Участников, на исполнение которых оказал влияние инцидент	
12.4 *	- продолжительность приостановления оказания УПИ	

Информация по п.п.1-5, 10, 12, 12.1, 12.2, 12.3 предоставляется всеми Субъектами Системы.

* Информация по п.п. 6, 9, 11, 12.4 дополнительно предоставляется Операторами УПИ.

**Информация по п.п. 7, 8 заполняется Оператором Системы

Руководитель Субъекта Платежной системы «ХЕЛЛО»

_____ / _____ /

М.П.

Исполнитель: