***Проект***

**ПРАВИЛА**

**ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ НРД**

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

за регистрационным номером 0014

Оглавление

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

[2. Общие положения 9](#_Toc25253358)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

[8. Применяемые формы безналичных расчетов и формы Распоряжений на перевод денежных средств 21](#_Toc25253376)

[8.1. Формы безналичных расчетов, применяемые в ПС НРД 21](#_Toc25253377)

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

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

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

[11. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников ПС НРД по переводу денежных средств 26](#_Toc25253381)

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

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

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

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

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

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

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

[13.2. Сведения о тарифах ПС НРД 30](#_Toc25253389)

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

[15. Взаимодействие с клиринговыми организациями, осуществляющими деятельность в соответствии с Законом о клиринге; особенности проведения Операций по торговым и клиринговым банковским Счетам 32](#_Toc25253391)

[16. Обеспечение функционирования ПС НРД 36](#_Toc25253392)

[16.1. Оценка уровня бесперебойности функционирования ПС НРД. 36](#_Toc25253393)

[16.2. Гарантированный уровень оказания операционных услуг 39](#_Toc25253394)

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

[16.4. Порядок взаимодействия Субъектов ПС НРД в рамках ПС НРД в чрезвычайных ситуациях, включая порядок информирования оператора значимой платежной системы операторами услуг платежной инфраструктуры и участниками значимой платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях. 46](#_Toc25253396)

[16.5. Требования к защите информации в ПС НРД 47](#_Toc25253397)

[16.6. Система управления рисками ПС НРД 48](#_Toc25253398)

[16.6.1. Основные правила управления рисками в Платежной системе НРД 48](#_Toc25253399)

[16.6.2. Меры, направленные на управление рисками ПС НРД. 51](#_Toc25253400)

[16.6.3. Организационные основы системы управления рисками в ПС НРД 54](#_Toc25253401)

[16.6.4. Анализ рисков в ПС НРД 55](#_Toc25253402)

[17. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил ПС НРД 58](#_Toc25253403)

[18. Ответственность Субъектов ПС НРД за несоблюдение Правил ПС НРД 59](#_Toc25253404)

[18.1. Общие случаи ответственности 59](#_Toc25253405)

[18.2. Случаи наступления ответственности НРД, выполняющего функции Оператора ПС НРД и операторов УПИ ПС НРД 59](#_Toc25253406)

[18.3. Случаи наступления ответственности Участника ПС НРД 60](#_Toc25253407)

[18.4. Случаи, когда НРД не несет ответственности 60](#_Toc25253408)

[18.5. Случаи, когда НРД и Участники ПС НРД не несут ответственности 61](#_Toc25253409)

[19. Порядок разрешения споров с Участниками ПС НРД и операторами услуг платежной инфраструктуры ПС НРД 62](#_Toc25253410)

[19.1. Досудебный порядок разрешения споров 62](#_Toc25253411)

[19.2. Порядок третейского разрешения споров 62](#_Toc25253412)

[20. Порядок изменения Правил ПС НРД 62](#_Toc25253413)

[21. Порядок раскрытия информации о Правилах ПС НРД 63](#_Toc25253414)

Приложение № 1. [Форма Перечня операторов услуг платежной инфраструктуры платежной системы НРД 64](#_Toc25253415)

Приложение № 2. [Форма Заявления о присоединении к Правилам Платежной системы НРД…………. 65](#_Toc25253416)

Приложение № 3. [Тарифы на услуги по переводу денежных средств в ПС НРД 67](#_Toc25253417)

Приложение № 4. [Форма Перечня платежных систем, с которыми взаимодействует Платежная система НРД…… ………………………………………………………………….68](#_Toc25253418)

Приложение № 5. [Форма Перечня клиринговых организаций, с которыми взаимодействует Платежная система НРД: 69](#_Toc25253419)

Приложение № 6. [Требования к защите информации](#_Toc25253420) [в Платежной системе НРД](#_Toc25253421) 70

[1. Термины и определения 72](#_Toc25253422)

[2. Общие положения 72](#_Toc25253423)

[3. Область действия требований к защите информации в ПС НРД 72](#_Toc25253424)

[4. Общие требования к защите информации в ПС НРД 73](#_Toc25253425)

[5. Порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в ПС НРД 75](#_Toc25253426)

6. Уровень риска информационной безопасности…………………………………………...84

[7. Контроль и надзор за выполнением требований по защите информации в ПС НРД….. 84](#_Toc25253427)

[8. Ответственность субъектов ПС НРД 86](#_Toc25253428)

[9. Актуализация требований к защите информации в ПС НРД 86](#_Toc25253429)

# Термины и определения

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

**АСЭР** – Автоматизированная система электронных расчетов НРД: программно-аппаратный комплекс, обеспечивающий автоматизацию переводов денежных средств в ПС НРД;

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

**БР-607 -** Положение Банка России от 03.10.2017 № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков платежной системы, включая профили рисков»;

**БР-683** – Положение Банка России от 17.04.2019 N 683-П (ред. от 18.02.2022) "Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента" (Зарегистрировано в Минюсте России 16.05.2019 N 54637);

**БР-719** – Положение Банка России от 04.06.2020 N 719-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»;

**БФПС -** бесперебойность функционирования ПС НРД;

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

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

**ГОСТ 57580.1-2017** – ГОСТ Р 57580.1-2017. Национальный стандарт Российской Федерации. Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер (утвержден и введен в действие Приказом Росстандарта от 08.08.2017 N 822-ст);

**ГОСТ 57580.2-2018** – ГОСТ Р 57580.2-2018. Национальный стандарт Российской Федерации. Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия (утв. и введен в действие Приказом Росстандарта от 28.03.2018 N 156-ст);

**Договор банковского счета** – договор банковского счета, заключенный между НРД, выполняющим функции РЦС, и Участником ПС НРД путем присоединения к указанному договору (в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации), условия которого определены Условиями и Тарифами НРД;

**Договор ЭДО –** договор об обмене электронными документами, заключенный между НРД и Участником ПС НРД;

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

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

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

**Заявление о присоединении** - Заявление о присоединении к Правилам по форме, установленной НРД (Приложение № 2 к Правилам);

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

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

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

**ЛКУ** (Личный кабинет участника ПАО Московская биржа) – WEB-сервис, предусмотренный Договором ЭДО, позволяющий повышать уровень обслуживания клиентов за счет предоставления различных возможностей в части трансляции данных и осуществления действий через кабинет;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ПО –** программное обеспечение;

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

**Положение Банка России от 29.06.2021** **№ 762-П** – Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;

**Порядок расчета показателей бесперебойности функционирования Платежной системы НРД** – внутренний документ оператора ПС НРД, устанавливающий правила расчета показателей бесперебойности функционирования ПС НРД;

**Порядок реагирования на инциденты** – внутренний документ оператора ПС НРД, устанавливающий порядок реагирования на инциденты;

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

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

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

**ПЭВМ** – персональная электронная вычислительная машина;

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

**Регламент** – устанавливаемые НРД последовательность и время осуществления Операций и обмена документами между Сторонами;

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

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

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

**СВТ** – средство вычислительной техники;

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

**СКЗИ** – средства криптографической защиты информации;

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

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

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

**Сторона –** НРД или Участник ПС НРД (совместно именуемые Стороны);

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

**Тарифы** – Тарифы на услуги по переводу денежных средств в ПС НРД;

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

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

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

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

**Условия** – условия оказания банковских услуг НКО АО НРД;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

* 1. Иные термины используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России.
  2. Если не указано иное, все указанные в Правилах сроки исчисляются в календарных днях.

# Общие положения

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

# Операторы услуг платежной инфраструктуры платежной системы

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

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

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

* + 1. НРД, выполняя функции ПКЦС, обеспечивает в рамках ПС НРД:
* прием к исполнению Распоряжений Участников ПС НРД об осуществлении перевода денежных средств и передачу подтверждений о приеме к исполнению указанных Распоряжений;
* передачу в РЦС подлежащих исполнению Распоряжений Участников ПС НРД;
* оказание услуг платежного клиринга в порядке, предусмотренном Законом о НПС, Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П и разделом 10 «Порядок осуществления платежного клиринга и расчета» Правил.
  + 1. НРД, выполняя функции РЦС, обеспечивает в рамках ПС НРД:
* исполнение Распоряжений Участников ПС НРД/КлО, поступившие от ПКЦС, посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам;
* направление подтверждений, касающихся исполнения Распоряжений Участников ПС НРД/КлО.
  + - 1. Расчет в РЦС осуществляется в порядке, предусмотренном Законом о НПС, Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П и разделом 10 «Порядок осуществления платежного клиринга и расчета в ПС НРД» Правил.
      2. РЦС предоставляет расчетные услуги Участникам ПС НРД на основании Договора банковского счета в соответствии с Условиями оказания расчетных услуг НКО АО НРД, являющими приложением к Договору банковского счета.
      3. Для всех Участников ПС НРД предусмотрены стандартные условия Договора банковского счета.
      4. Договор банковского счета, Условия оказания расчетных услуг НКО АО НРД и иные приложения к Договору банковского счета размещены на Сайте.
    1. В ПС НРД оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг производится с использованием АСЭР.

## Требования к Операторам услуг платежной инфраструктуры

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

## Порядок привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры

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

## Перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры и порядок его ведения

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

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

## Виды участия в ПС НРД

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

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

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

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

## Участники ПС НРД

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

## Критерии участия в ПС НРД

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

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

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

Договор ЭДО и Правила электронного документооборота НРД размещаются на Сайте.

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

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

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

## Первая группа

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

## Вторая группа

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

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

## Приостановление участия в ПС НРД

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

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

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

## Прекращение участия в ПС НРД

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

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

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

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

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

# Порядок взаимодействия Субъектов ПС НРД

* 1. Субъектами ПС НРД являются НРД, выполняющий функции Оператора платежной системы и всех Операторов УПИ, и Участники ПС НРД.
  2. Взаимодействие между НРД, выполняющим функции Оператора ПС НРД и Операторов УПИ ПС НРД, и Участниками ПС НРД осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и Договором банковского счета.
  3. При осуществлении переводов денежных средств взаимодействие между НРД и Участниками ПС НРД осуществляется по электронным каналам связи с использованием Распоряжений на перевод денежных средств в электронном виде путем обмена электронными сообщениями.
     1. При осуществлении переводов денежных средств по итогам организованных торгов взаимодействие между НРД и КлО осуществляется по электронным каналам связи с использованием Распоряжений на перевод денежных средств в электронном виде путем обмена электронными сообщениями и (или) пакетами электронных сообщений.
     2. Порядок взаимодействия между НРД и Участниками ПС НРД при осуществлении переводов денежных средств устанавливается Правилами, Договором банковского счета и Договором ЭДО, заключаемыми между НРД и Участниками ПС НРД.
     3. Порядок взаимодействия между НРД и КлО при осуществлении переводов денежных средств по итогам организованных торгов устанавливается Правилами и договорами о взаимодействии, заключенными между Оператором ПС НРД и КлО.
  4. Взаимодействие между НРД и Участниками ПС НРД/КлО при осуществлении переводов денежных средств с использованием документов на бумажных носителях осуществляется в следующих случаях:
* в случае нарушения Участником ПС НРД условий Договора ЭДО и отказа Оператора ПС НРД в приеме от Участника ПС НРД /КлО подписанных аналогом собственноручной подписи Распоряжений на перевод денежных средств по Счету;
* в случае наступления чрезвычайных ситуаций, о которых Оператор ПС НРД информирует Участников ПС НРД/КлО в порядке, предусмотренном Правилами.
  + 1. Прием Распоряжений Участников ПС НРД/КлО на бумажном носителе осуществляется уполномоченными сотрудниками НРД.
    2. Уполномоченные сотрудники НРД осуществляют прием Распоряжений Участников ПС НРД/КлО на бумажном носителе от лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами, или от представителя Участника ПС НРД/КлО, уполномоченного на представление Распоряжений в ПС НРД, на основании выданной на его имя доверенности.
  1. В рамках выполнения функций операционного центра, платежного клирингового центра, расчетного центра Оператором ПС НРД и Участниками ПС НРД обеспечиваются процедуры технического взаимодействия информационных систем.
  2. Обязанность Оператора ПС НРД по направлению Участнику ПС НРД уведомлений, запросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами, считается исполненной с момента направления уведомлений, запросов по адресам в соответствии с имеющейся у Оператора ПС НРД информацией для связи, предоставленной ему Участником ПС НРД.
  3. В целях снижения риска нарушения БФПС Оператор ПС НРД и Участники ПС НРД обязаны осуществлять информационное взаимодействие, направленное на повышение уровня бесперебойности функционирования организаций. Под указанным информационным взаимодействием понимается обмен информацией между подразделениями или ответственными работниками Оператора ПС НРД и Участника ПС НРД, осуществляющими функции по обеспечению бесперебойности деятельности своих организаций, как в режиме нормального функционирования ПС НРД, так и в случаях наступления спорных и/или чрезвычайных ситуаций. В процессе осуществления информационного взаимодействия Оператор ПС НРД и Участники ПС НРД вправе согласовывать мероприятия и сроки их реализации, направленные на обеспечение бесперебойности функционирования ПС НРД, информировать друг друга о возникновении спорных или наступлении чрезвычайных ситуаций, причинах, последствиях их возникновения, способах их устранения.
  4. При осуществлении информационного взаимодействия, направленного на повышение уровня бесперебойности функционирования ПС НРД, допускается использование, в том числе, но не ограничиваясь, почтовой, телефонной связи, а также электронной почты.
  5. Информация о наличии в организационно-штатной структуре НРД структурного подразделения, осуществляющего функции по обеспечению бесперебойности функционирования организации, контактные телефоны работников подразделения НРД, осуществляющих взаимодействие с Участниками ПС НРД по вопросам обеспечения непрерывности деятельности ПС НРД, в том числе адрес электронной почты, на который следует предоставлять информацию, указанную в пункте 16.3.2.4 Правил, размещается на Сайте.
  6. Взаимодействие между Субъектами ПС НРД по вопросам информационной безопасности осуществляется в порядке, установленном Требованиями по защите информации в ПС НРД (Приложение 6 к Правилам).

# Регламент функционирования ПС НРД

## Временной регламент функционирования ПС НРД

* + 1. ПС НРД функционирует ежедневно, за исключением нерабочих (выходных и праздничных) дней, установленных законодательством Российской Федерации, если иное не определено Оператором ПС НРД.
    2. Операционный день ПС НРД, время приёма и исполнения Распоряжений в ПС НРД определяются «Регламентами осуществления переводов денежных средств при проведении операций в различных валютах», являющимися приложениями к Условиям.
    3. Участники ПС НРД извещаются об изменениях рабочих, выходных и нерабочих праздничных дней ПС НРД не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты изменения.

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

## Сроки осуществления расчета в ПС НРД

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

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

## Формы безналичных расчетов, применяемые в ПС НРД

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

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

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

* + 1. Переводы денежных средств в ПС НРД осуществляются в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании следующих Распоряжений:
* платежного поручения;
* инкассового поручения;
* платежного требования;
* платежного ордера;
* банковского ордера;
* Распоряжения КлО на перевод денежных средств;
* заявления на перевод денежных средств в иностранной валюте;
* ведомости нетто-требований/обязательств по итогам клиринга Операций DVP.
  + 1. Перечень реквизитов и формы применяемых в ПС НРД Распоряжений предусмотрены Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П и Указанием Банка России от 24.12.2012 № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера», Договором банковского счета, и договорами о взаимодействии, заключенными между Оператором ПС НРД и КлО.

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

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

# Порядок осуществления платежного клиринга и расчета в ПС НРД

* 1. Платежный клиринг и расчет осуществляются в течение Операционного дня ПС НРД на валовой основе, в режиме реального времени, в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П, с учетом особенностей, установленных Правилами.
  2. Платежный клиринг в ПС НРД осуществляет ПКЦС посредством:
     1. Выполнения процедур приема к исполнению от Участников ПС НРД (лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счетах, включая КлО) Распоряжений на осуществление перевода денежных средств. Процедуры приема к исполнению Распоряжений на осуществление перевода денежных средств производятся в соответствии с Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П.

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

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

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

* + 1. Распоряжения из очереди не исполненных в срок Распоряжений подвергаются контролю на достаточность средств каждый Операционный день ПС НРД, в следующих случаях:
* при поступлении денежных средств на Счет, к которому ведется очередь не исполненных в срок Распоряжений, а также наложении и снятии ограничений на распоряжение денежными средствами (ареста средств и других ограничений);
* при отзыве Распоряжения из очереди не исполненных в срок Распоряжений составителем Распоряжения;
* при помещении в очередь не исполненных в срок Распоряжений нового Распоряжения, выставленного к Счету;
* при отсутствии событий, указанных выше – перед закрытием каждого Операционного дня ПС НРД.
  + 1. Частичное исполнение Распоряжения, помещенного в очередь не исполненных в срок Распоряжений, осуществляется в ПС НРД с применением платежного ордера в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П.

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

* 1. Обеспечением исполнения обязательств Участников ПС НРД по переводу денежных средств является достаточность денежных средств на Счетах плательщиков.
  2. Определение достаточности денежных средств на Счетах производится в соответствии с пунктом 10.5 Правил.
  3. При недостаточности денежных средств на Счетах плательщиков переводы денежных средств не производятся.
  4. В ПС НРД не предусмотрено использование внутридневных кредитов (овердрафтов), овернайтов по Счетам или других видов кредитования для завершения расчетов.
  5. Формирование гарантийного фонда возможно на основании решения оператора ПС НРД, которое принимается исходя из потребностей участников ПС НРД в ликвидности с учетом кризисных ситуаций. Порядок формирования и использования гарантийного фонда устанавливается в Правилах ПС НРД. Текущая редакция Правил ПС НРД не предусматривает создание гарантийного фонда.

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

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

* + 1. ОЦС осуществляет прием Распоряжений по электронным каналам связи в течении времени приема распоряжений Участников ПС НРД на осуществление переводов денежных средств в ПС НРД по электронным каналам связи, установленного Регламентом. Порядок создания, передачи и отзыва Распоряжений Участниками ПС НРД с использованием электронных каналов связи установлен в инструкциях пользователей соответствующего электронного канала связи и в Договоре ЭДО.
    2. Участники ПС НРД в течение Операционного дня в режиме реального времени по своему запросу получают из АСЭР направленные ПКЦС электронные извещения (подтверждения), касающиеся приема к исполнению и отзыва Распоряжений Участников ПС НРД.
    3. Все Распоряжения, поступающие в АСЭР по электронным каналам связи, проходят в АСЭР в режиме реального времени все необходимые процедуры платежного клиринга, включая процедуры контроля Распоряжений, предусмотренные Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П и другими нормативными актами Банка России, в том числе:
       1. удостоверение права Распоряжения денежными средствами (в том числе права КлО распоряжаться денежными средствами на торговых Счетах), контроль целостности Распоряжений, структурный контроль Распоряжений в соответствии с правилами электронного взаимодействия НРД; контроль исполнения условий осуществления перевода денежных средств;
       2. контроль значений реквизитов Распоряжений (полноты и правильности заполнения реквизитов);
       3. контроль наличия согласия третьего лица при исполнении Распоряжения, требующего согласия третьего лица (в том числе контроль наличия согласия КлО на исполнение Распоряжения по торговому Счету, полученному от Участника ПС НРД, являющегося владельцем указанного Счета);
       4. контроль наличия заранее данного акцепта Участника ПС НРД-плательщика или получение акцепта Участника ПС НРД-плательщика (для Распоряжений, требующих акцепта плательщика);
       5. контроль в соответствии с требованиями действующих Правил ПОД/ФТ и валютного законодательства Российской Федерации;
       6. контроль достаточности денежных средств на Счете плательщика.
    4. При отрицательном результате контроля в АСЭР по любой из причин, указанных в пунктах 12.1.3.1-12.1.3.5 Распоряжение не принимается к исполнению.
    5. При недостаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжения (отрицательный результат контроля в соответствии с пунктом 12.1.3.6 Правил), Распоряжение помещается во внутридневную очередь отложенных Распоряжений.

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

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

* + 1. ОЦС осуществляет прием Распоряжений на бумажном носителе в течении времени приема распоряжений Участников ПС НРД на осуществление переводов денежных средств в ПС НРД на бумажном носителе, установленного Регламентом.
    2. Уполномоченный работник НРД, осуществляющий прием Распоряжения Участника ПС НРД на бумажном носителе, выполняет следующие действия:
* проверяет полномочия лица, предоставляющего Распоряжение в ПС НРД, наличие согласия третьего лица на исполнение Распоряжения, требующего согласия третьего лица, наличие на Распоряжении подписей лиц, имеющих право подписи соответствующих документов, и оттиска печати Участника ПС НРД и сверяет их с образцами подписей и оттиска печати, проставленных на Карточке с образцами подписей и оттиска печати Участника ПС НРД и/или в Альбоме с образцами подписей;
* проверяет правильность значений реквизитов Распоряжения, отсутствие в Распоряжении внесенных изменений (исправлений), соответствие формата документа Правилам ПС НРД или требованиям Банка России, установленным в Положении Банка России от 29.06.2021 № 762-П.

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

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

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

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

## Исполнение Распоряжений Участников ПС НРД

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

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

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

# Порядок оплаты услуг

## Порядок оплаты услуг ПС НРД

* + 1. Услуги по переводу денежных средств предоставляются Участникам ПС НРД на платной основе.
    2. Оплата услуг по переводу денежных средств, предоставляемых ПС НРД, осуществляется в соответствии с Тарифами, независимо от фактической даты их оплаты.
    3. Плата за услуги по переводу денежных средств взимается с Участника ПС НРД в порядке, предусмотренном Договором банковского счета.
    4. Взимание платы за услуги платежной инфраструктуры в ПС НРД не производится.

## Сведения о тарифах ПС НРД

* + 1. Тарифы на услуги по переводу денежных средств в ПС НРД, устанавливаются Оператором ПС НРД для клиентов НРД, являющихся участниками ПС НРД.
    2. Сведения о Тарифах на услуги по переводу денежных средств в ПС НРД приведены в Приложении 3 к настоящим Правилам.
    3. Тарифы на услуги по переводу денежных средств в ПС НРД размещаются на Сайте.

# Взаимодействие с другими платежными системами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# Обеспечение функционирования ПС НРД

## Оценка уровня бесперебойности функционирования ПС НРД.

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

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

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

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

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

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

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

* + 1. Устанавливаются следующие критерии отнесения событий, реализовавшихся при оказании УПИ в ПС НРД, к событиям приостановления оказания УПИ:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование Оператора УПИ | Критерий отнесения события к событиям приостановления оказания УПИ |
| ОЦС | Зафиксированный массовый инцидент[[3]](#footnote-3) неоказания операционных услуг Участникам ПС НРД |
| ПКЦС | Неоказание услуг платёжного клиринга более 120 минут |
| РЦС | Неоказание расчётных услуг более 120 минут |

* + 1. Не относятся к событиям приостановления оказания УПИ случаи приостановления оказания УПИ в связи с проведением технологических и (или) регламентных работ, если Оператор ПС НРД заранее уведомил об этом Участников ПС НРД в соответствии с Правилами ПС НРД и/или иными документами Оператора ПС НРД.
    2. Оператор ПС НРД в соответствии с требованиями БР-607 устанавливает для Операторов УПИ ПС НРД следующие периоды времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование Оператора УПИ | Период времени восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания | Период времени восстановления оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований |
| ОЦС | 120 минут | 120 минут |
| ПКЦС | 120 минут | 120 минут |
| РЦС | 120 минут | 120 минут |

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

## Гарантированный уровень оказания операционных услуг

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

## Порядок обеспечения бесперебойности функционирования ПС НРД

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

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

НРД, выполняя функции Оператора ПС НРД, осуществляет следующие мероприятия в целях обеспечения бесперебойного режима функционирования ПС НРД:

16.3.1.1. создает в организационно-штатной структуре НРД самостоятельное подразделение, деятельность которого направлена на обеспечение непрерывности деятельности организации;

16.3.1.2. осуществляет обязательную фиксацию инцидентов в деятельности ПС НРД; моментом фиксации инцидента признается время внесения сведений о выявленном в ходе эксплуатации программно-технических средств НРД событии в специализированный программный продукт НРД (аналитическая система учёта инцидентов и ошибок, позволяющая осуществлять сбор, обработку, хранение и использование сведений об инцидентах, сбоях, фиксировать информацию о решении/устранении каждого инцидента/сбоя, получать статистические данные о количестве инцидентов/сбоев, времени их решения/устранения за любой период времени не превышающий 3 (три) года); обязанность незамедлительного внесения сведений об инциденте в аналитическую систему учёта инцидентов и ошибок, выявленных в ходе эксплуатации программно-технических средств НРД, регламентирована отдельным внутренним документом НРД, требования которого распространяются на всех работников НРД;

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

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

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

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

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

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

16.3.1.8. использует дополнительные автономные источники электропитания (дизельгенераторы);

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

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

16.3.1.11. резервирует используемые серверы;

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

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

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

16.3.1.15. осуществляет контроль за соблюдением Операторами УПИ и Участниками ПС НРД порядка обеспечения БФПС;

16.3.1.16. информирует Операторов УПИ и Участников ПС НРД о выявленных в их деятельности нарушениях порядка обеспечения БФПС и устанавливает сроки устранения нарушений;

16.3.1.17. осуществляет проверку результатов устранения нарушений и информирует Операторов УПИ и Участников платежной системы, в деятельности которых выявлены нарушения порядка обеспечения БФПС, о результатах проведенной проверки;

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

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

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

16.3.2.2. С целью повышения отказоустойчивости ПС НРД Оператор ПС НРД рекомендует Участникам ПС НРД:

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

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

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

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

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

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

16.3.2.4. В целях снижения риска нарушения БФПС Участники ПС НРД обязаны в порядке, установленном в п.п. 6.7-6.9 настоящих Правил, осуществлять информационное взаимодействие с Оператором ПС НРД, направленное на повышение уровня бесперебойности функционирования организаций. Под информационным взаимодействием понимается обмен информацией между подразделениями и/или ответственными работниками Участника ПС НРД и Оператора ПС НРД, осуществляющими функции по обеспечению бесперебойности деятельности своих организаций, как в режиме нормального функционирования ПС НРД, так и в случаях наступления спорных и/или чрезвычайных ситуаций. В процессе осуществления информационного взаимодействия Участники ПС НРД и Оператор ПС НРД могут согласовывать мероприятия и сроки их реализации, направленные на обеспечение бесперебойности функционирования ПС НРД, информировать друг друга о возникновении спорных или наступлении чрезвычайных ситуаций, причинах, последствиях их возникновения, способах их устранения.

16.3.2.5. Участники ПС НРД, в качестве документального обеспечения деятельности по бесперебойности функционирования ПС НРД, должны документально (в форме акта) фиксировать каждый случай сбоя технических комплексов, взаимодействующих с ПС НРД, указывать предположительную причину сбоя, а также меры, направленные на устранение и недопустимость повторения технических сбоев.

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

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

16.3.11.1. Оператор ПС НРД контролирует соблюдение Операторами УПИ и Участниками ПС НРД порядка обеспечения БФПС посредством рассмотрения документов, определяющих деятельность Операторов УПИ и Участников ПС НРД по обеспечению БФПС на предмет их соответствия требованиям п.п. 16.1.1., 16.1.3., 16.1.4., 16.3.2. настоящих Правил.

16.3.11.2. Оператор ПС НРД имеет право запрашивать у Операторов УПИ и Участников ПС НРД документы по БФПС и непрерывности и восстановлении деятельности, контактные данные сотрудников Операторов УПИ и Участников ПС НРД, ответственных за непрерывность и восстановление деятельности.

16.3.11.3. Оператор ПС НРД направляет Участникам ПС НРД анкету по теме непрерывности и восстановления деятельности, содержащую следующую информацию:

* общие вопросы по управлению непрерывности деятельности
* вопросы по плану аварийного восстановления ИТ
* вопросы по взаимодействию с ПС НРД.

16.3.11.4. Операторы УПИ и участники ПС должны представить запрошенные документы и информацию в срок не позднее 15 рабочих дней с даты получения запроса от Оператора ПС НРД.

16.3.11.5. Оператор ПС НРД в срок не более 15 рабочих дней со дня получения анализирует предоставленные по его запросу документы и информацию, формирует и направляет Операторам УПИ и Участникам ПС НРД заключение о соответствии или несоответствии указанных документов и информации требованиям настоящих Правил в части обеспечения БФПС; в случае выявленных несоответствий требованиям настоящих Правил в части обеспечения БФПС Оператор ПС НРД направляет Операторам УПИ и Участникам ПС НРД перечень выявленных несоответствий, а также предложения по их устранению.

16.3.11.6. Операторы УПИ и Участники ПС НРД в случае выявления Оператором ПС НРД несоответствий требованиям настоящих Правил в части обеспечения БФПС должны обеспечить внесение изменений в собственные документы согласно предложениям по их устранению и повторно направить документы и информацию по БФПС и непрерывности деятельности на рассмотрение Оператору ПС НРД не позднее 10 рабочих дней с даты внесения соответствующих изменений в собственные документы.

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

* + 1. В целях своевременного принятия мер, направленных на недопущение повышения риска неработоспособности ПС НРД, Участники ПС НРД обязаны незамедлительно информировать Оператора ПС НРД о возникших спорных и/или чрезвычайных ситуациях в порядке, предусмотренном основными документами, регламентирующими взаимодействие между Оператором ПС НРД и Участниками ПС НРД.
    2. Информирование Оператора ПС НРД осуществляется Участником ПС НРД любым доступным способом: направлением факса, электронного письма в адрес подразделения Оператора ПС НРД, задачи которого связаны с обеспечением непрерывности бизнеса, в исключительных случаях - посредством телефонной связи.
    3. Информационное сообщение о возникших чрезвычайных ситуациях должно содержать следующую информацию:
* дату и время возникновения ЧС;
* характер ЧС;
* причины ЧС (в случае, если такие причины известны на момент подготовки сообщения);
* последствия ЧС;
* прогнозируемые сроки восстановления в случае, если в результате наступления ЧС было нарушено функционирование программно-технических средств, обеспечивающих деятельность по переводу денежных средств, и способы устранения нарушения функционирования программно-технических средств, обеспечивающих деятельность по переводу денежных средств.
  + 1. Участник ПС НРД информирует Оператора ПС НРД о мерах, направленных на ликвидацию ЧС.
    2. Оператор ПС НРД информирует Участников ПС НРД о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в порядке, предусмотренном внутренними документами НРД, в день такого приостановления (прекращения) путем направления уведомления с использованием следующих способов связи, обеспечивающих оперативную доступность информации:
* размещение на официальном Сайте,
* направление уведомления Участнику ПС НРД по электронной почте.
  + 1. Информирование Оператором ПС НРД внешних заинтересованных сторон о нарушении БФПС осуществляется в соответствии с Порядком реагирования на инциденты.
    2. Оператор ПС НРД анализирует информацию от Участника ПС НРД, полученную в соответствии с п.16.4.1 - 16.4.4 Правил ПС НРД, на предмет возможных негативных последствий для остальных участников ПС НРД. В случае, если по результатам анализа указанной информации усматривается вероятность наступления негативных последствий для других участников ПС НРД, Оператор ПС НРД осуществляет информирование об этом Участников ПС НРД в порядке, предусмотренном в п.16.4.5 Правил ПС НРД.

## Требования к защите информации в ПС НРД

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

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

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

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

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

## Система управления рисками ПС НРД

Мониторинг и анализ рисков в ПС НРД осуществляет Оператор ПС НРД в режиме реального времени, методы анализа и расчетов описаны во внутренних нормативных документов НКО АО НРД[[5]](#footnote-5).

### Основные правила управления рисками в Платежной системе НРД

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

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

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

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

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

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

определение методик анализа рисков в ПС НРД, включая профили рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;

определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;

определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;

определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;

установление состава показателей уровня риска информационной безопасности в платежной системе;

определение порядка обеспечения защиты информации в ПС НРД.

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

несоблюдения НРД требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

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

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

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

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

выявление областей возникновения рисков;

идентификация рисков;

анализ и оценка рисков;

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

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

составление и анализ отчетности об уровне рисков.

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

учет влияния рисков, а также

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

непрерывность анализа и мониторинга уровня рисков в процессах и Операциях;

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

регулярное осуществление контроля эффективности управления рисками.

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

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

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

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

* установлены безотзывность, безусловность и окончательность платежа;
* проведение платежей Участника ПС НРД осуществляется в пределах имеющейся у него ликвидности. Обеспечением исполнения обязательств Участников ПС НРД по переводу денежных средств является достаточность денежных средств на Счетах плательщиков. При недостаточности средств на Счетах плательщиков переводы денежных средств не производятся;
* осуществление расчета в ПС НРД производится в режиме реального времени.
  + - 1. Меры, направленные на управление операционным риском.

Для предотвращения операционного риска в ПС НРД осуществляется:

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

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

следование принципам катастрофоустойчивости;

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

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

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

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

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

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

развитие систем автоматизации технологий осуществляемых Операций и защиты информации;

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

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

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

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

разработка плана обеспечения бесперебойности функционирования ПС НРД в чрезвычайных ситуациях.

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

Для предотвращения регуляторного риска в ПС НРД осуществляется:

мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность ПС НРД;

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

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

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

Для предотвращения правового риска в ПС НРД осуществляется:

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

установление прозрачной и эффективной структуры договорных отношений в ПС НРД;

разработка типового Договора банковского счета;

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

обеспечение возможности досудебного рассмотрения споров между субъектами ПС НРД.

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

16.6.2.6. Меры, направленные на управление риском информационной безопасности:

- реализация процессной модели управления риском информационной безопасности, основанной на четырех базовых процессах: планирование, реализация, проверка, действие;

* выявление и идентификация риска информационной безопасности, а также его оценка;

- разработка и контроль за соблюдением детализированных «Требований к защите информации в Платёжной системе НРД» (Приложение 6 к Правилам ПС НРД).

### Организационные основы системы управления рисками в ПС НРД

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

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

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

разрабатывает рекомендации по критериям участия в ПС НРД;

разрабатывает рекомендации по установлению требований к операторам УПИ ПС НРД;

разрабатывает рекомендации по вопросам информационной безопасности в ПС НРД;

рассматривает вопросы надежности и бесперебойности функционирования ПС НРД;

рассматривает вопросы построения системы мониторинга рисков в ПС НРД;

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

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

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

классификация, анализ и оценка основных рисков НРД;

выработка рекомендаций, направленных на управление рисками;

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

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

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

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

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

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

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

### Анализ рисков в ПС НРД

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

описание риска, присущего определённому бизнес-процессу НРД;

источник (причины) риска и их описание;

локализация (место проявления) риска;

формы реализации риска;

последствия реализации риска;

оценка вероятности, влияния от реализации риска;

оценка уровня риска;

меры и методы реагирования на риск.

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

# Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил ПС НРД

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

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

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

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

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

# Ответственность Субъектов ПС НРД за несоблюдение Правил ПС НРД

## Общие случаи ответственности

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

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

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

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

* + 1. Несвоевременное исполнение Распоряжений Участника ПС НРД.

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

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

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

* + 1. НРД несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в размере прямого действительного ущерба:
* за несоблюдение банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности;
* за нарушения установленных законодательством Российской Федерации требований к защите информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите;
* за нарушения установленных Банком России по согласованию с ФСБ и ФСТЭК требований по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
  + 1. НРД, с учетом нормы пункта 2.7 Правил, несет ответственность за деятельность ОСЦ, ПКЦС и РЦС в размере прямого действительного ущерба, причиненного Участникам ПС НРД, в случае неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг (услуг платежного клиринга), включая несоблюдение гарантированного уровня бесперебойности оказания операционных услуг.

## Случаи наступления ответственности Участника ПС НРД

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

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

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

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

18.3.3. Участник ПС НРД несет ответственность в размере прямого действительного ущерба, причиненного Оператору ПС НРД и/или Операторам УПИ ПС НРД, в случае, если его действия привели к реализации негативных событий, способных привести к прерыванию критичных процессов ПС НРД и невозможности оказания услуг со стороны ПС НРД.

## Случаи, когда НРД не несет ответственности

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

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

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

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

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

сбоев, неисправностей и отказов оборудования;

сбоев и ошибок программного обеспечения;

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

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

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

## Досудебный порядок разрешения споров

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

## Порядок третейского разрешения споров

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

# Порядок изменения Правил ПС НРД

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

# Порядок раскрытия информации о Правилах ПС НРД

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

Приложение № 1

к Правилам Платежной системы НРД

# Форма Перечня операторов услуг платежной инфраструктуры платежной системы НРД

**(отметка об утверждении)**

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

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

Приложение № 2

к Правилам платежной системы НРД

# Форма Заявления о присоединении к Правилам Платежной системы НРД

**Заявление**

**о присоединении к Правилам платежной системы НРД**

**Часть 1.**

|  |
| --- |
|  |
|  |

(Полное или краткое наименование в соответствии с Уставом)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Часть 2** (заполняется НРД).

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

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

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

Приложение № 3

к Правилам Платежной системы НРД

Тарифы на услуги по переводу денежных средств в ПС НРД

(утверждены решением Наблюдательного совета НКО АО НРД от 21 апреля 2022 года, протокол № 8/2022 от 21.04.2022)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. | Перевод денежных средств в рублях Российской Федерации[[8]](#footnote-8) | | |
| 1.1. | По распоряжениям, поступившим в электронном виде через СЭД НКО АО НРД, СПФС, SWIFT: | | * Тариф не распространяется на распоряжения по сделкам при оказании услуг по переводу ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам * Плата взимается за каждое распоряжение, в том числе формируемое на основании Постоянного поручения |
| 1.1.1. | в пользу резидента | 10 |
| 1.1.2. | в пользу нерезидента | 500 |
| 1.2. | По распоряжениям, поступившим на бумажном носителе | 5000 |
| 2. | Перевод денежных средств в иностранной валюте | | |
| 2.1. | По распоряжениям, поступившим в электронном виде через СЭД НКО АО НРД, СПФС, SWIFT: | | * Тариф не распространяется на распоряжения по сделкам при оказании услуг по переводу ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам * Плата взимается за каждое распоряжение, в том числе формируемое на основании Постоянного поручения |
| 2.1.1. | в пользу резидента | 10 |
| 2.1.2. | в пользу нерезидента | 500 |
| 2.2. | По распоряжениям, поступившим на бумажном носителе | 7500 |
| 3. | Перевод денежных средств в рублях Российской Федерации и/или в иностранной валютепо распоряжению, поступившему через SWIFT, по СПФС с нарушением формата (спецификации) сообщения, установленного Правилами ЭДО НРД | 5400 | * Услуга предоставляется при наличии технической возможности * Плата взимается за каждое распоряжение дополнительно к плате по пунктам 1 и 2 Тарифов |
| 4. | Зачисление денежных средств на счет Клиента | Без взимания платы |  |

Приложение № 4

к Правилам Платежной системы НРД

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

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

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

Приложение № 5

к Правилам Платежной системы НРД

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

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

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

Приложение № 6

к Правилам Платежной системы НРД

# Требования к защите информации

# в Платежной системе НРД

**Москва,**

**2023**

Оглавление

[1. Термины и определения 72](#_Toc530146756)

[2. Общие положения 72](#_Toc530146757)

[3. Область действия требований к защите информации в ПС НРД 72](#_Toc530146767)

[4. Общие требования к защите информации в ПС НРД 73](#_Toc530146796)

[5. Порядок обеспечения защиты информации в ПС НРД 75](#_Toc530146797)

[6. Уровень риска информационной безопасности………… ……………………………84](#_Toc530146800)

[7. Контроль и надзор за выполнением требований по защите информации в ПС НРД 84](#_Toc530146800)

[8. Ответственность субъектов ПС НРД 86](#_Toc530146802)

[9. Актуализация требований к защите информации в ПС НРД 86](#_Toc530146804)

## Термины и определения

* 1. Термины и определения, специально не оговоренные в настоящих Правилах ПС НРД, применяются в значениях, установленных Законом о НПС, БР-719, ГОСТ 57580.1-2017 и другими нормативными актами Банка России.

## Общие положения

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

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

2.5.2. соблюдение конфиденциальности информации;

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

2.6. Субъекты ПС НРД при осуществлении переводов денежных средств в ПС НРД обязаны обеспечивать выполнение требований ПП-584, БР-719, БР-683.

## Область действия требований к защите информации в ПС НРД

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

3.1.1. разработаны в соответствии с Законом о НПС, ПП-584 и БР-719;

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

3.1.3. распространяются в полном объеме на все элементы и на всех Субъектов ПС НРД, и направлены на обеспечение защиты информации в Платежной системе НРД;

3.1.4. являются обязательными для исполнения Субъектами ПС НРД.

* 1. Субъекты ПС НРД обеспечивают защиту следующей защищаемой информации в ПС НРД:

3.2.1. информации об остатках денежных средств на банковских счетах Участников ПС НРД;

3.2.2. информации, содержащейся в документах, составленных при осуществлении банковских операций в электронном виде (далее – электронные сообщения), формируемых работниками Субъектов ПС НРД и (или) их клиентами;

3.2.3. информации, необходимой для авторизации Участников ПС НРД при совершении действий в целях осуществления банковских операций и удостоверения ими права распоряжаться денежными средствами;

3.2.4. информации об осуществленных банковских операциях;

3.2.5. информации, содержащейся в электронных сообщениях Участников ПС НРД, направленных ОЦС или полученных от ПКЦС, РЦ;

3.2.6. информации, содержащейся в электронных сообщениях Участников ПС НРД, направленных ПКЦС или полученных от ОЦС;

3.2.6. информации, содержащейся в электронных сообщениях при взаимодействии РЦС с ОЦС и ПКЦС;

3.2.7. информации, содержащейся в электронных сообщениях ОЦС, ПКЦС по осуществлению операций по банковским (корреспондентским) счетам Участников ПС НРД;

3.2.8. информации о платежных клиринговых позициях;

3.2.9. информации, об осуществленных операциях по переводу денежных средств;

3.2.10. ключевой информации СКЗИ, используемой при осуществлении банковских операций;

3.2.11. ключевой информация СКЗИ, используемой при осуществлении обмена электронными сообщениями между Участниками ПС НРД, ОЦС, ПКЦС, РЦС;

3.2.12. информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных (информационных) систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация и использование которых обеспечивается при осуществлении переводов денежных средств (далее – объекты информационной инфраструктуры), а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств защиты информации.

3.3. В случае если защищаемая информация содержит персональные данные, должны применяться меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных"

## 4. Общие требования к защите информации в ПС НРД

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

4.1.1. создание и организацию функционирования структурного подразделения по защите информации (СИБ) или назначение должностного лица (работника), ответственного за организацию защиты информации;

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

4.1.3. осуществлять мероприятия по определению угроз безопасности информации и анализу на наличие уязвимостей ПС НРД;

4.1.4. осуществлять анализ и управление рисками нарушения требований к защите информации в ПС НРД;.

4.1.5. осуществлять разработку и реализацию систем защиты информации в ПС НРД;

4.1.6. применять средства защиты информации (шифровальные (криптографические) средства, средства защиты информации от несанкционированного доступа, средства антивирусной защиты, средства межсетевого экранирования, системы обнаружения вторжений, средства контроля (анализа) защищенности);

4.1.7. реализовать процессы реагирования на инциденты, связанные с нарушением требований к защите информации, (далее – инциденты защиты информации);

4.1.8. обеспечивать защиту информации при использовании информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования;

4.1.9. определить порядок доступа к объектам информационной инфраструктуры ПС НРД, обрабатывающим информацию;

4.1.10. осуществлять организацию и проведение контроля и оценки выполнения требований к защите информации в ПС НРД на собственных объектах информационной инфраструктуры не реже 1 раза в 2 года;

4.1.11осуществлять мероприятия по выявлению и идентификации риска информационной безопасности в платежной системе в отношении объектов информационной инфраструктуры ПС НРД;

4.1.12. осуществлять мероприятия по выявлению и анализу риска информационной безопасности в ПС НРД;

4.1.13. осуществлять взаимодействие при обмене информацией об инцидентах защиты информации;

4.1.14. осуществлять мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентам, определенных пунктами 2.2, 2.4 Указания Банка России № 4926-У.

4.2. Для проведения работ по защите информации 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.

4.3. Оператор ПС НРД обязан при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента должен:

* создать систему выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента в платежной системе на основе информации о переводах без согласия клиента;
* определить порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента для участников платежной системы;
* использовать выявленную оператором ПС НРД 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.

4.4. Субъекты ПС НРД должны утвердить внутренние нормативные документы, устанавливающие порядок реализации требований к защите информации.

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

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

4.5. Субъекты ПС НРД должны применять технические средства защиты информации, среди которых:

* средства межсетевого экранирования;
* средства VPN или защищенного файлового обмена при использовании сети Интернет в качестве транспортной среды передачи данных;
* средства антивирусной защиты;
* средства обнаружения и предотвращения вторжений;
* средства анализа защищенности;
* средства мониторинга и управления инцидентами защиты информации;
* шифровальные средства, средства криптографической защиты информации, если иное не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (применение подобных средств осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации).

4.6. При взаимодействии Субъектов ПС НРД должно обеспечиваться подписание электронных сообщений усиленной электронной подписью.

4.7. Оператор ПС НРД осуществляет мониторинг поступающих от Участников ПС НРД переводов денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

4.8. С целью минимизации вероятности осуществления несанкционированных переводов денежных средств Участники ПС НРД обязаны:

* осуществлять ежедневный контроль формируемых и отправляемых в ПС НРД документов на осуществление переводов денежных средств;
* внедрить и регламентировать процедуры противодействия несанкционированным переводам денежных средств.

## 5. Порядок обеспечения защиты информации в ПС НРД

5.1. Определение и реализация порядка обеспечения защиты информации.

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

5.1.2. Участники ПС НРД самостоятельно разрабатывают и утверждают необходимые локальные документы, содержащие порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в ПС НРД, которые должны соответствовать требованиям настоящего документа, документа БР-719 и определять детальные:

5.1.2.1. состав и порядок применения организационных мер защиты информации;

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

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

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

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

5.1.4. Для определения порядка обеспечения защиты информации в ПС НРД используются:

* положения национальных стандартов по защите информации, стандартов и рекомендаций в области стандартизации, в частности стандартов и рекомендаций Банка России, в том числе рекомендаций Банка России, принятых в соответствии с законодательством Российской Федерации о техническом регулировании;
* положения документов, определяемых международными платежными системами;
* результаты анализа рисков при обеспечении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

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

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

5.2. Использование организационных и технологических мер защиты информации.

5.2.1. Субъекты ПС НРД обязаны разработать, определить во внутренних документах порядок применения и применять организационные меры защиты информации, которые должны включать как минимум:

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

5.2.2. Состав технических средств защиты информации Участников ПС НРД должен быть сформирован в соответствии с выявленными актуальными угрозами, и должен включать (но не ограничиваясь) средства:

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

5.3. Обеспечение ИБ при назначении и распределении ролей пользователей.

5.3.1. Субъекты ПС НРД должны осуществлять регистрацию и контроль действий лиц, обладающих правами:

- привилегированного логического доступа, позволяющими осуществить деструктивное воздействие, приводящее к нарушению выполнения бизнес-процессов или технологических процессов;

- позволяющими осуществить операции (транзакции), приводящие к финансовым последствиям для Субъекта ПС НРД, его клиентов и контрагентов;

- по управлению криптографическими ключами;

- по управлению логическим доступом;

- по управлению учетными записями и правами субъектов логического доступа;

- по управлению техническими мерами, реализующими многофакторную аутентификацию;

- по изменению параметров настроек средств и систем защиты информации, параметров настроек ПС НРД, связанных с защитой информации.

5.3.2. Субъекты ПС НРД должны обеспечивать запрет совмещения одним лицом субъектом логического доступа следующих функций:

- эксплуатации и (или) модернизации ресурса доступа одновременно с его использованием по назначению в рамках реализации бизнес-процесса;

- создания и (или) модернизации ресурса доступа одновременно с его использованием по назначению в рамках реализации бизнес-процесса;

- эксплуатации средств и систем защиты информации одновременно с контролем их эксплуатации;

- управление учетными записями субъектов логического доступа одновременно с управлением их правами.

5.4. Обеспечение информационной безопасности при на стадиях жизненного цикла объектов информационной инфраструктуры.

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

5.4.2. Субъекты ПС НРД должны документарно определить состав и содержание мер системы защиты информации ПС НРД (функционально-технических требований к системе защиты информации ПС НРД).

5.4.3. Субъекты ПС НРД должны обеспечивать обязательное участие СИБ в разработке и согласовании технических заданий на создание (модернизацию) объектов информационной инфраструктуры.

5.4.4. Субъекты ПС НРД должны осуществлять со стороны СИБ контроль (тестирование) реализации мер системы защиты информации ПС НРД (функционально-технических требований к системе защиты информации ПС НРД).

5.4.5. Субъектами ПС НРД должно обеспечиваться:

- наличие эксплуатационной документации на используемые технические меры системы защиты информации;

- контроль выполнения руководств по эксплуатации на используемые технические меры защиты информации в течение всего срока их эксплуатации;

- доступность технических мер защиты информации ПС НРД (применение отказоустойчивых технических мер; резервирование технических средств ПС НРД, необходимых для функционирования технических мер; осуществление контроля безотказного функционирования технических мер; принятие регламентированных мер по восстановлению отказавших технических мер и технических средств ПС НРД, необходимых для их функционирования).

5.4.6. Субъектами ПС НРД должен быть реализован запрет использования защищаемой информации в сегментах разработки и тестирования.

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

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

5.5. Управление доступом к защищаемой информации в ПС НРД.

5.5.1. Субъекты ПС НРД должны определить правила предоставления (отзыва) и блокирования логического доступа к объектам информационной инфраструктуры и защищаемой информации ПС НРД. Доступ должен:

- быть регламентирован;

- контролироваться;

- персонифицироваться и ограничиваться минимально необходимым набором полномочий;

- предоставляться на разрешительной основе, в частности:

* для работников НРД, Операторов УПИ доступ осуществляется на основании надлежаще оформленных и согласованных заявок;
* для Участников ПС НРД доступ осуществляется на основании заключенных договоров.

5.5.2. Субъекты ПС НРД должны хранить эталонную информацию о предоставленных правах логического доступа и обеспечить ее целостность.

5.5.3. НРД и Операторы УПИ должны обеспечивать регистрацию результатов совершения следующих действий, связанных с осуществлением доступа к защищаемой информации:

5.5.3.1. идентификация, аутентификация и авторизация Участников ПС НРД при совершении действий в целях осуществления переводов денежных средств;

5.5.3.2. прием электронных сообщений от Участников ПС НРД;

5.5.3.3. прием (передача) электронных сообщений Субъектов ПС НРД при осуществлении переводов денежных средств, в том числе для удостоверения права Участников ПС НРД распоряжаться денежными средствами и для учета результатов переводов денежных средств;

5.5.3.4. реализация мер, направленных на проверку правильности формирования (подготовки) электронных сообщений (двойной контроль);

5.5.3.5. осуществление доступа работников к защищаемой информации и осуществление действий Участниками ПС НРД с защищаемой информацией, выполняемых с использованием автоматизированных (информационных) систем, программного обеспечения.

5.5.4. НРД и Операторы УПИ должен регистрировать следующие данные о действия, выполняемых работниками и Участниками ПС НРД с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения ПС НРД:

1. дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия работником или Участником ПС НРД;
2. присвоенный работнику или Участнику ПС НРД идентификатор, позволяющий идентифицировать его в автоматизированной системе, программном обеспечении;
3. код, соответствующий технологическому участку;
4. результат совершения работником или Участником ПС НРД действия с защищаемой информацией (успешно или неуспешно)
5. информация, используемая для идентификации устройства, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях совершения работником или Участником ПС НРД действия с защищаемой информацией.

НРД и Операторы УПИ должны обеспечить хранение указанной информации не менее пяти лет, начиная с даты ее формирования (поступления).

5.6. Требования по защите информации от воздействия вредоносного кода.

5.6.1. Субъекты ПС НРД должны выполнять следующие действия:

- реализовать защиту от вредоносного кода на уровне:

* физических АРМ пользователей и эксплуатационного персонала;
* виртуальной информационной инфраструктуры;
* серверного оборудования;
* контроля почтового трафика;
* входного контроля устройств и переносных (отчуждаемых) носителей информации;

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

- настраивать постоянный автоматический режим функционирования данных антивирусных средств в, в том числе в части установки их обновлений и сигнатурных баз данных;

- осуществлять проверку всех устройств и переносных (отчуждаемых) носителей информации (включая мобильные компьютеры и флэш-накопители) перед их подключением к объектам информационной инфраструктуры;

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

- устанавливать и применять средства защиты от спама;

- осуществлять еженедельные операции по проведению проверок на отсутствие вредоносного кода.

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

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

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

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

5.6.2.3. обезвредить вредоносный код с помощью имеющихся технических средств,

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

5.6.3. НРД формирует и размещает на сайте для Участников ПС НРД рекомендации по защите информации от воздействия вредоносного кода в целях противодействия осуществления переводов денежных средств без их согласия.

* 1. Требования по защите информационной инфраструктуры.

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

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

5.8.1. Субъекты ПС НРД должны применять меры по сегментации и межсетевому экранированию для защиты своих внутренних вычислительных сетей при взаимодействии с сетью Интернет.

5.8.2. Применять средства межсетевого экранирования, обеспечивающие фильтрацию данных на сетевом и прикладном уровнях семиуровневой стандартной модели взаимодействия открытых систем, определенной в ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1 «Информационная технология. Взаимосвязь открытых систем. Базовая эталонная модель. Часть 1. Базовая модель».

5.8.3. Взаимодействие внутренних вычислительных сетей Субъектов ПС НРД должно осуществляться в соответствии с установленными правилами и протоколами сетевого взаимодействия.

5.8.4. Субъекты ПС НРД должны реализовать сетевое взаимодействие своих внутренних вычислительных сетей и сети Интернет через ограниченное количество контролируемых точек доступа.

5.8.5. Реализация почтового обмена с сетью Интернет Субъектами ПС НРД должна осуществляться через ограниченное количество контролируемых точек информационного взаимодействия, состоящих из внешнего (подключенного к сети Интернет) и внутреннего (размещенного во внутренних сетях Субъекта ПС НРД) почтовых серверов с безопасной репликацией почтовых сообщений между ними.

5.9. Требования по защите информационной безопасности при использовании СКЗИ.

5.9.1. Работы по обеспечению защиты информации с помощью СКЗИ должны проводиться Субъектами ПС НРД в соответствии с ФЗ-63, положением ПКЗ-2005 ФСБ РФ и технической документацией на СКЗИ.

5.9.2. Обеспечение защиты персональных данных с использованием СКЗИ должно осуществляться Субъектами ПС НРД в соответствии с приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 10 июля 2014 года N 378 "Об утверждении Состава и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных Правительством Российской Федерации требований к защите персональных данных для каждого из уровней защищенности"

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

5.10. Повышение осведомленности в области обеспечения защиты информации

5.10.1. Субъекты ПС НРД должны осуществлять повышение осведомленности в области обеспечения защиты информации своих работников по порядку:

- применения организационных мер защиты информации;

- использования технических средств защиты информации.

5.10.3. Повышение осведомленности Участников ПС НРД осуществляется посредством доведения размещения на сайте НРД информации о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления переводов денежных средств лицами, не обладающими правом их осуществления, и мерах по их снижению:

- мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) устройства, с использованием которого Участником ПС НРД совершались действия в целях осуществления переводов денежных средств;

- мерах по контролю конфигурации устройства, с использованием которого Участником ПС НРД совершаются действия в целях осуществления переводов денежных средств, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода.

5.11. Выявление и реагирование на инциденты защиты информации.

5.11.1. Участник ПС НРД должен осуществлять:

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

- применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов защиты информации;

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

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

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

5.11.2. Участник ПС НРД обязан информировать НРД обо всех выявленных инцидентах защиты информации в ПС НРД. Информирование производится в произвольной форме, при этом в тексте сообщения о выявленном инциденте указывается:

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

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

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

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

- в виде скан-копии на электронный адрес info@nsd.ru;

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

В случае непредставления Участниками ПС НРД сообщений об инцидентах защиты информации НРД считает, что инциденты защиты информации в ПС НРД Участниками ПС НРД не были выявлены.

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

5.11.4. НРД обеспечивает учет и обеспечить доступность для Субъектов ПС НРД информации о выявленных в ПС НРД инцидентах защиты информации.

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

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

5.11.6. Методика анализа инцидента и реагирования на инциденты защиты информации в ПС НРД включает в себя:

- определение факта возникновения инцидента;

- учет/регистрация инцидента;

- информирование об инциденте защиты информации;

- определение источников и причин возникновения инцидента;

- оценку последствий инцидента на предоставление финансовых услуг, реализацию бизнес-процессов или технологических процессов;

- принятие мер по устранению последствий инцидента;

- планирование и принятие мер по предотвращению повторного возникновения инцидента.

5.12. Оценка соответствия системы защиты информации.

5.12.1. НРД не реже 1 раза в 2 года проводит оценку соответствия выполнения установленных БР-719 уровней защиты информации в соответствии с ГОСТ Р 57580.2-2018.

5.12.2. НРД проводит оценку соответствия выполнения Участником ПС НРД Требований защиты информации в ПС НРД на основании информации, полученной от участника.

5.12.3. Участник ПС НРД проводит оценку соответствия, предусмотренную БР-719 и БР-683, на собственных объектах информационной инфраструктуры с привлечением сторонних организаций с периодичностью, установленной пунктом БР-719 и БР-683.

5.12.4. Участник ПС НРД проводит оценку выполнения настоящих Требований, предусмотренную пунктом 4.1.10, на собственных объектах информационной инфраструктуры самостоятельно или с привлечением сторонних организаций.

5.12.5. НРД устанавливает следующие требования к содержанию, форме и периодичности направления Участником ПС НРД и Операторами УПИ ПС НРД информации, необходимой для целей анализа обеспечения в ПС НРД защиты информации при осуществлении переводов денежных средств:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание | Форма | Периодичность |
| 1. о результатах проведенной оценки соответствия согласно БР-719 и БР-683 | Информация должна быть подписана единоличным исполнительным органом, скреплена печатью Участника ПС НРД/Оператора УПИ ПС НРД и направлена одним из трех способов: в бумажном виде в адрес НРД, в виде скан-копии на электронный адрес info@nsd.ru, посредством иного используемого канала связи с НРД имеющего необходимую функциональность. | Не позднее 15 дней после:  - результатов проведенной оценки после ее завершения;  - дополнительного требования НРД. |
| 1. оценка выполнения настоящих Требований, предусмотренную пунктом 4.1.10 |
| 1. о применяемых СКЗИ | Не позднее 15 дней после запроса НРД |

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

5.13. Совершенствования системы защиты информации

5.13.1. Субъекты ПС НРД обязаны совершенствовать систему защиты информации при:

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

- изменениях, внесенных в законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, регулирующие отношения в национальной платежной системе.

- выявлении новых актуальных угроз, рисков и уязвимостей в обеспечении защиты информации;

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

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

5.13.2. При совершенствовании системы защиты информации НРД, в том числе, осуществляет при необходимости совершенствование (пересмотр) требований и мер по учету и обеспечению доступности для Участников ПС НРД информации о выявленных в ПС НРД инцидентах защиты информации, также методику анализа инцидента и реагирования на инциденты защиты информации. При этом с целью пересмотра осуществляется:

- накопление и учет опыта реагирования на инциденты защиты информации и восстановления функционирования ПС НРД после их реализации;

- анализ стандартов и практик, в том числе международных, в области обеспечения анализа и реагирования на инциденты защиты информации;

- анализ современных методов и средств выявления, анализа и реагирования на инциденты защиты информации.

5.13.3. Субъекты ПС НРД должны принимать решения по совершенствованию защиты информации при осуществлении переводов денежных средств при согласовании с собственной СИБ.

## Уровень риска информационной безопасности в ПС НРД

1. НРД устанавливает следующие показатели уровня риска информационной безопасности в ПС НРД, в случае превышения которых НРД вправе применить меры, направленные на минимизацию риска, в виде ограничений в отношении Участников ПС НРД и Операторов УПИ ПС НРД.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Уровень риска/оценка вероятности возникновения | Описание факторов риска информационной безопасности | Описание применяемых Оператором ПС НРД мер, направленных на минимизацию риска |
| 1 (Низкий)  Вероятность один раз в 3-5 лет | Инциденты информационной безопасности, связанные с ПС НРД, но не представляющие угрозу безопасности ПС НРД.  Срок для ликвидации инцидента информационной безопасности - 120 часов. | Компенсирующих мер, не требуется. Риск принимается. Меры ограничений к Участникам ПС НРД, инициирующим риск информационной безопасности, не применяются.  Меры, применяемые к Оператору УПИ ПС НРД, устанавливаются в договоре между Оператором ПС НРД и Оператором УПИ. |
| 2 (Средний)  Вероятность один раз в 1-3 года | Инциденты информационной безопасности, которые потенциально могут привести к угрозе безопасности баз данных, стабильности работы прикладного программного обеспечения и приложений, устойчивости процессов обеспечения защиты информации. Проявлением может быть получение данных о конфигурации систем, которые могут быть использованы впоследствии и потенциально привести к несанкционированному списанию денежных средств.  Срок для ликвидации инцидента информационной безопасности – 72 часа. | Оператор ПС НРД вправе применить к Участнику ПС НРД, инициирующему риск информационной безопасности, в виде ограничения по параметрам операций по переводу денежных средств.  Меры, применяемые к Оператору УПИ ПС НРД, устанавливаются в договоре между Оператором ПС НРД и Оператором УПИ. |
| 3 (Высокий)  Вероятность 1 раз в 1-2 месяца | Зафиксированные инциденты информационной безопасности, связанные с затронутыми критичными ресурсами Субъектов ПС НРД, базами данных и иными информационными системами. Инциденты могут привести к компрометации ПС НРД, приводящей к недоступности сервисов и полному непредставлению услуг.  Срок для ликвидации инцидента информационной безопасности - 6 часов. | Оператор ПС НРД вправе применить меры ограничения к Участнику ПС НРД, инициирующему риск информационной безопасности, в виде ограничения по параметрам операций и/или приостановления участия в ПС НРД.  Меры, применяемые к Оператору УПИ ПС НРД, устанавливаются в договоре между Оператором ПС НРД и Оператором УПИ. |

6.2. Оператор ПС НРД в случае принятия решения о применении в отношении Участников ПС НРД и Операторов УПИ ПС НРД мер, направленных на минимизацию риска информационной безопасности, указанных в п.6.1. настоящих Требований к защите информации в ПС НРД, незамедлительно направляет Участникам ПС НРД и Операторам УПИ сообщение об указанном обстоятельстве по адресам электронной почты в соответствии с имеющейся у Оператора ПС НРД информацией для связи, предоставленной ему Участником ПС НРД и Оператором УПИ ПС НРД. Приостановление участия в ПС НРД по причине нарушения информационной безопасности производится Оператором ПС НРД в порядке, предусмотренном в п. 4.5 Правил ПС НРД.

## 6.3. Участники ПС НРД/Операторы УПИ ПС НРД незамедлительно по мере устранении фактов превышения значений показателей уровня риска информационной безопасности в ПС НРД, определенных в п. 6.1. настоящих Требований к защите информации в Платежной системе НРД, информируют Оператора ПС НРД об этом по электронной почте с приложением подтверждающих документов.

## 6.4. Оператор ПС НРД в срок, не превышающий 5-ти рабочих дней с даты получения информации об устранении фактов превышения значений показателей уровня риска информационной безопасности, рассматривает указанную информацию и принимает решение о прекращении или продлении мер ограничений, применяемых к Участнику ПС НРД/Оператору УПИ ПС НРД. Принятое решение незамедлительно доводится до сведения Участника ПС НРД/Оператора УПИ ПС НРД по адресам электронной почты в соответствии с имеющейся у Оператора ПС НРД информацией для связи, предоставленной ему Участником ПС НРД и Оператором УПИ ПС НРД.

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

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

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

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

## Ответственность субъектов ПС НРД

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

## Актуализация требований к защите информации в ПС НРД

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

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

1. Рассчитывается в отношении всех видов оказываемых НРД в ПС НРД услуг платежной инфраструктуры. [↑](#footnote-ref-1)
2. Устанавливается в распорядительном документе, утвержденном Председателем Правления НРД, в зависимости от количества инцидентов в ПС НРД. [↑](#footnote-ref-2)
3. Определение массового инцидента устанавливается во внутреннем нормативном документе НКО АО НРД, регламентирующем процессы управления инцидентами. [↑](#footnote-ref-3)
4. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента установлены Банком России и размещены на его официальном сайте в сети «Интернет». [↑](#footnote-ref-4)
5. Методика мониторинга рисков Платежной системы НРД в режиме реального времени НКО АО НРД; Методика оценки финансовых рисков; План восстановления финансовой устойчивости (самооздоровления) НКО АО НРД [↑](#footnote-ref-5)
6. Методика мониторинга рисков платежной системы НРД в режиме реального времени. [↑](#footnote-ref-6)
7. Методика мониторинга рисков платежной системы НРД в режиме реального времени [↑](#footnote-ref-7)
8. При частичном исполнении распоряжения Клиента (в связи с недостаточностью денежных средств на счете Клиента) в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях, установленная настоящими Тарифами плата взимается за каждое частичное списание средств на основании такого распоряжения [↑](#footnote-ref-8)