«Утверждено»

Генеральным директором

ООО «СПС»

Васильевым Е.В.

«21» декабря 2012 г.

Правила

Страховой платежной системы

(с изм. от 5 марта 2013 года, 31 декабря 2013 года, 17 ноября 2014 года, 24 марта 2015 года, 26 мая 2015 года, 1 июля 2015 года, 14 сентября 2015 года, 30 ноября 2015 года,   
18 декабря 2015 года, 22 января 2016 года, 20 мая 2016 года, 27 октября 2016 года,   
28 ноября 2016 года, 22 мая 2017 года, 29 мая 2017 года, 18 сентября 2017 года,  
1 декабря 2017 года, 21 августа 2018 года, 30 ноября 2018 года, 27 мая 2019 года,   
2 августа 2019 года, 25 ноября 2019 года, 1 июня 2020 года, 22 января 2021 года,  
27 мая 2021 года, 1 июня 2021 года, 29 июля 2021 года, 4 октября 2021 года,   
2 декабря 2021 года, 21 января 2022 года, 6 апреля 2022 года, 23 мая 2022 года,  
3 октября 2022 года, 13 февраля 2023 года, 4 апреля 2023 года, 17 июля 2023 года,   
1 августа 2023 года, 25 августа 2023 года, 24 ноября 2023 года, 27 февраля 2024 года,   
28 июня 2024 года, 27 августа 2024 года)

Оглавление

[1. Термины и определения 7](#_Toc127890109)

[2. Общие сведения о Страховой платежной системе. Организация Системы 11](#_Toc127890110)

[3. О Правилах Системы 12](#_Toc127890111)

[3.1. Общие положения 12](#_Toc127890112)

[3.2. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил Системы 12](#_Toc127890113)

[3.3. Ответственность за несоблюдение Правил Системы 13](#_Toc127890114)

[3.4. Порядок внесения изменений в Правила Системы 14](#_Toc127890115)

[4. Участие в Системе. Порядок взаимодействия между Оператором Системы, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками 16](#_Toc127890116)

[4.1. Функции Оператора Системы 16](#_Toc127890117)

[4.1.1. Оператор Системы в Платежной системе в том числе, но не ограничиваясь, обязан: 16](#_Toc127890118)

[4.1.2. Оператор Системы при исполнении возложенных на него обязанностей, в том числе, но не ограничиваясь, вправе: 17](#_Toc127890119)

[4.2. Функции Операционного центра 17](#_Toc127890120)

[4.2.1. Операционный центр в Платежной системе в том числе, но, не ограничиваясь, обязан: 17](#_Toc127890121)

[4.2.2. Операционный центр при исполнении возложенных на него обязанностей, в том числе, но не ограничиваясь, вправе: 18](#_Toc127890122)

[4.3. Функции Платежного клирингового центра 18](#_Toc127890123)

[4.3.1. Платежный клиринговый центр в Платежной системе в том числе, но не ограничиваясь, обязан: 18](#_Toc127890124)

[4.3.2. Платежный клиринговый центр при исполнении возложенных на него обязанностей, в том числе, но не ограничиваясь, вправе: 19](#_Toc127890125)

[4.4. Функции Расчетного центра 19](#_Toc127890126)

[4.4.1. Расчетный центр в Платежной системе в том числе, но не ограничиваясь, обязан: 20](#_Toc127890127)

[4.4.2. Расчетный центр при исполнении возложенных на него обязанностей, в том числе, но не ограничиваясь, вправе: 20](#_Toc127890128)

[4.5. Утратил силу. 21](#_Toc127890129)

[4.6. Функции Участников 21](#_Toc127890130)

[4.6.1. Участники в Платежной системе в том числе, но не ограничиваясь, обязаны: 21](#_Toc127890131)

[4.6.2. Участники при исполнении возложенных на них обязанностей, в том числе, но не ограничиваясь, вправе: 22](#_Toc127890132)

[4.7. Порядок взаимодействия между Оператором Системы, Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры 22](#_Toc127890133)

[4.8. Порядок привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры, ведение перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры, требования к Операторам услуг платежной инфраструктуры 24](#_Toc127890134)

[4.9. Порядок присоединения к Системе. Виды участия, критерии участия, приостановления и прекращения участия в Системе. Порядок идентификации Участника в Системе 26](#_Toc127890135)

[4.10. Порядок взаимодействия при досудебном разрешении споров (возникновении спорных ситуаций) с участием Участника и/или Операторов услуг платежной инфраструктуры и/или Оператора Системы 31](#_Toc127890136)

[4.11. Порядок взаимодействия в чрезвычайных ситуациях 32](#_Toc127890137)

[4.12. Порядок предоставления Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности Оператору Системы 33](#_Toc127890138)

[5. Система управления рисками и обеспечение бесперебойности функционирования Платежной системы 33](#_Toc127890139)

[5.1. Общие положения 33](#_Toc127890140)

[5.2. Система управления рисками 34](#_Toc127890141)

[5.2.1. Организационная структура управления рисками, функциональные обязанности лиц либо соответствующих структурных подразделений, ответственных за управление рисками 35](#_Toc127890142)

[5.2.2. Порядок доведения до органов управления Оператора Системы соответствующей информации о рисках 37](#_Toc127890143)

[5.2.3. Показатели БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России 37](#_Toc127890144)

[5.2.4. Виды рисков, методики анализа рисков в Системе, включая профили рисков 41](#_Toc127890145)

[5.2.5. Порядок информационного взаимодействия Оператора Системы, Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры 47](#_Toc127890146)

[5.2.5.1. Порядок сбора, документирования и статистической обработки первичной информации о функционировании Системы 48](#_Toc127890147)

[5.2.5.2. Перечень документов, используемых Субъектами системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС 49](#_Toc127890148)

[5.2.6. Порядок взаимодействия в спорных, нестандартных и/или чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев 49](#_Toc127890149)

[5.2.7. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур 49](#_Toc127890150)

[5.2.8. Порядок оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией 49](#_Toc127890151)

[5.3. Способы управления рисками. Гарантийный фонд Платежной системы 49](#_Toc127890152)

[5.4. Требования к размеру гарантийного взноса Участника-Страховщика, обеспечивающего надлежащее исполнение этим Участником-Страховщиком своих обязательств при осуществлении расчета с иными Участниками-Страховщиками, предусмотренного пунктом «а» Раздела 2 Правил 57](#_Toc127890153)

[5.4.1. Порядок определения размера гарантийного взноса Участника-Страховщика 57](#_Toc127890154)

[5.4.2. Условия и порядок изменения размера гарантийного взноса 59](#_Toc127890155)

[5.5. Требования к размеру гарантийного взноса, обеспечивающего надлежащее исполнение этим Участником-Страховщиком своих обязательств при осуществлении расчета, предусмотренного пунктом «б» Раздела 2 Правил 61](#_Toc127890156)

[5.6. Требования к размеру гарантийного взноса, обеспечивающего надлежащее исполнение этим Участником-Страховщиком своих обязательств при осуществлении расчета с иными Участниками-Страховщиками, предусмотренного пунктом «в» Раздела 2 Правил 64](#_Toc127890157)

[5.7. Требования к размеру гарантийного взноса Участника-Страховщика, обеспечивающего надлежащее исполнение этим Участником-Страховщиком своих обязательств при участии в осуществлении расчета с иными Участниками-Страховщиками, предусмотренного пунктом «а1» Раздела 2 Правил 67](#_Toc127890158)

[5.7.1. Порядок определения минимального размера гарантийного взноса Участника-Страховщика 67](#_Toc127890159)

[5.7.2. Порядок изменения размера гарантийного взноса 68](#_Toc127890160)

[5.8. Управление непрерывностью функционирования Платежной системы 70](#_Toc127890161)

[5.9. Организация взаимодействия Субъектов системы по обеспечению БФПС 75](#_Toc127890162)

[6. Определение порядка обеспечения защиты информации в Системе 77](#_Toc127890163)

[7. Осуществление расчета в Системе 95](#_Toc127890164)

[7.1. Порядок осуществления платежного клиринга 95](#_Toc127890165)

[7.2. Порядок осуществления расчета по виду перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «а», «а1» Раздела 2 Правил 98](#_Toc127890166)

[7.3. Порядок осуществления расчета по видам переводов денежных средств, предусмотренных пунктами «б» и «в» Раздела 2 Правил 100](#_Toc127890167)

[7.4. Утратил силу 103](#_Toc127890168)

[7.41. Порядок осуществления расчета по виду перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «г» «Раздела 2 Правил 103](#_Toc127890169)

[7.5. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках Системы, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности 104](#_Toc127890170)

[7.6. Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями об Участнике-Страховщике (плательщике) в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае, если они не содержаться в Распоряжении (плательщика) 106](#_Toc127890171)

[7.7. Регламент выполнения процедур при функционировании Системы 106](#_Toc127890172)

[7.8. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств, являющийся единообразным в рамках Системы. Порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры, являющийся единообразным в Системе 121](#_Toc127890173)

[Приложение №1 к Правилам Страховой платежной системы 124](#_Toc127890174)

[Требования к Договору банковского счета, на основании которого Участнику-Страховщику открывается Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика (далее для целей настоящего Приложения – Договор банковского счета), обеспечивающего надлежащее исполнение этим Участником-Страховщиком своих обязательств в Системе при участии в осуществлении переводов денежных средств, предусмотренных пунктами «а» и «а1» Раздела 2 Правил 124](#_Toc127890175)

[Приложение №2 к Правилам Страховой платежной системы Требования к Договору банковского счета, на основании которого Участнику-Страховщику открывается Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика (далее для целей настоящего Приложения – Договор банковского счета), обеспечивающего надлежащее исполнение этим Участником-Страховщиком своих обязательств в Системе при осуществлении расчета, предусмотренного пунктом «б» Раздела 2 Правил 127](#_Toc127890176)

[Приложение №3 к Правилам Страховой платежной системы Требования к Договору банковского счета, на основании которого Участнику-Страховщику открывается Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика (далее для целей настоящего Приложения – Договор банковского счета), обеспечивающего надлежащее исполнение этим Участником-Страховщиком своих обязательств в Системе при осуществлении расчета, предусмотренного пунктом «в» Раздела 2 Правил 130](#_Toc127890177)

[Приложение №4 к Правилам Страховой платежной системы Формы документов, используемые в Системе. 133](#_Toc127890178)

[Приложение №5 к Правилам Страховой платежной системы 138](#_Toc127890179)

[Стоимость услуг Операционного центра и Платежного клирингового центра для Участников-Страховщиков, участвующих в осуществлении переводов денежных средств, предусмотренных пунктами «а» и «а1» Раздела 2 Правил Системы 138](#_Toc127890180)

[Приложение №6 к Правилам Страховой платежной системы 141](#_Toc127890181)

[Стоимость услуг Операционного центра и Платежного клирингового центра для Участников-Страховщиков, осуществляющих расчет, предусмотренный пунктом «б» Раздела 2 Правил Системы 141](#_Toc127890182)

[Приложение №7 к Правилам Страховой платежной системы 142](#_Toc127890183)

[Стоимость услуг Операционного центра и Платежного клирингового центра для Участников-Страховщиков, осуществляющих расчет, предусмотренный пунктом «в» Раздела 2 Правил Системы 142](#_Toc127890184)

[Приложение №8 к Правилам Страховой платежной системы 143](#_Toc127890185)

[Стоимость услуг Операционного центра и Платежного клирингового центра для Участников-Страховщиков, осуществляющих расчет, предусмотренный пунктом «г» Раздела 2 Правил Системы 143](#_Toc127890186)

[6. Сумма Дополнительной платы за квартал для Участника-Страховщика, являющегося участником пула на дату расчета, определяется умножением совокупного ежеквартального переменного платежа, указанного в пункте 3 настоящего Приложения, на долю ответственности Участника-Страховщика, закрепленную в договоре факультативно-облигаторного перестрахования рисков обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств на дату расчета. 143](#_Toc127890187)

[Приложение №9 144](#_Toc127890188)

[к Правилам Страховой платежной системы 144](#_Toc127890189)

[Порядок расчета средних сумм страховых выплат 144](#_Toc127890190)

# **1. Термины и определения**

Термины и определения, используемые в Правилах «Страховой платежной системы» (далее - Правила Платежной системы /Правила Системы/Правила), имеют следующее значение:

**Страховая платежная система/Платежная система/Система –** совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам Страховой платежной системы в целях перевода денежных средств для расчета по обязательным видам страхования, включающая Оператора платежной системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Платежной системы, из которых как минимум три организации являются Операторами по переводу денежных средств.

**Участники** – Участники-Банки и Участники-Страховщики, присоединившиеся к Правилам Платежной системы.

**Участник-Банк (Оператор по переводу денежных средств / ОПДС)** – кредитная организация, которая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств, присоединившаяся к Правилам Платежной системы.

**Участник-Страховщик** – страховая организация, осуществляющая обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации, присоединившаяся к Правилам Платежной системы в рамках соответствующего вида страхования гражданской ответственности в соответствии с Разделом 2 Правил.

**Оператор Платежной системы/Оператор Системы** – ООО «СПС».

**Операторы услуг платежной инфраструктуры** – Операционный центр, Платежный клиринговый центр, Расчетный центр.

**Операционный центр Платежной системы/Операционный центр** –   
ООО «СПС», обеспечивающее в Платежной системе информационное взаимодействие, в том числе обмен электронными сообщениями между Участниками, а также между Участниками, Платежным клиринговым центром и Расчетным центром в целях осуществления расчета в Платежной системе, и осуществляющее формирование и удостоверение Распоряжений на основании информации, полученной от Участников в рамках информационного взаимодействия, состав которой определен пунктами 2 – 6 Приложения № 4 к Правилам Системы, для осуществления перевода денежных средств, предусмотренных Разделом 2 Правил Системы, и их передачу в Платежный клиринговый центр.

**Платежный клиринговый центр платежной системы/ Платежный клиринговый центр** – ООО «СПС», обеспечивающее в рамках Платежной системы прием к исполнению и передачу Расчетному центру к исполнению Распоряжений и выполнение иных действий, предусмотренных Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**Расчетный центр платежной системы/ Расчетный центр** – банк, обеспечивающий в рамках Платежной системы исполнение Распоряжений посредством списания денежных средств с банковских счетов Участников-Страховщиков и/или Счета учета результатов платежного клиринга и зачисления денежных средств на банковские счета Участников-Страховщиков и/или на Счет учета результатов платежного клиринга, а также выполнение иных действий, предусмотренных Федеральным законом от   
27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и настоящими Правилами.

**Субъекты системы** – Участники, Оператор Системы, Операторы услуг платежной инфраструктуры.

**Партнер** –третье лицо, заключившее с Участником-Банком Договор банковского счета в целях осуществления перевода денежных средств.

**Доступный остаток** – остаток денежных средств на счете Участника-Страховщика, доступный для их перевода, свободный от ограничений прав Участника-Страховщика на распоряжение данным остатком денежных средств, налагаемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**Расчетная сессия** – часть процесса проведения расчета в Системе с момента получения Расчетным Центром от Платежного клирингового центра электронного документа об открытии расчетной сессии и до момента получения Расчетным центром от Платежного клирингового центра электронного документа об окончании перевода денежных средств (закрытии расчетной сессии).

**Платежные клиринговые позиции** – суммы денежных средств, подлежащих списанию Расчетным центром с банковских счетов Участников-Страховщиков и/или со Счета учета результатов платежного клиринга и зачислению Расчетным центром на банковские счета Участников-Страховщиков и/или на Счет учета результатов платежного клиринга.

**Распоряжение Участника** – распоряжение, сформированное и удостоверенное Операционным центром на основании полученной от Участника-Страховщика информации в соответствии с пунктами 3 и 4 Приложения № 4 к Правилам Системы, и направляемое Операционным центром в Платежный клиринговый центр, в целях осуществления перевода денежных средств предусмотренного пунктами «б», «в» и «г» Раздела 2 Правил Системы, который определяет платежные клиринговые позиции каждого Участника-Страховщика, формирует и направляет Распоряжение ПКЦ в Расчетный центр для осуществления перевода денежных средств. В случае если Участник-Банк выступает получателем денежных средств по Распоряжению Участника, данное Распоряжение Участника является основанием для перевода Участником-Банком полученных денежных средств Партнеру в соответствии с назначением платежа, указанным в Распоряжении Участника. В случае если Участник-Банк, с которым у Партнера заключен Договор банковского счета для перечисления Участником-Банком денежных средств в соответствии с назначением платежа, указанным в соответствующем Распоряжении Участника, выступает плательщиком денежных средств по Распоряжению Участника, данное Распоряжение Участника является основанием для включения в него Платежным клиринговым центром сведений о переводе денежных средств Участнику-Страховщику.

**Ненулевое Распоряжение Участника** – распоряжение, сформированное и удостоверенное Операционным центром на основании информации в соответствии с пунктами 2 и 5 Приложения № 4 к Правилам Системы, полученной от Участника-Страховщика в течение Операционного периода и/или по которой в течение Операционного периода наступил срок для включения ее в Расчетную сессию, в соответствии с порядком, определенным Соглашением о ПВУ, и направляемое Операционным центром в Платежный клиринговый центр в целях осуществления перевода денежных средств, предусмотренного пунктами «а» и «а1» Раздела 2 Правил Системы, являющееся основанием для перечисления Участником-Страховщиком, являющимся плательщиком по данному распоряжению, на Счет учета результатов платежного клиринга суммы, указанной в Ненулевом Распоряжении Участника. В случае если Участник-Банк, с которым у Партнера заключен Договор банковского счета для перечисления Участником-Банком денежных средств в соответствии с назначением платежа, указанным в соответствующем Ненулевом Распоряжении Участника, выступает плательщиком денежных средств по Ненулевому Распоряжению Участника, данное Ненулевое Распоряжение Участника является основанием для включения в него Платежным клиринговым центром сведений о переводе денежных средств Участнику-Страховщику.

**Распоряжение о переводе денежных средств** – распоряжение, сформированное и удостоверенное Операционным центром на основании:

- информации в соответствии с пунктом 2 Приложения № 4 к Правилам Системы, полученной от Участника-Страховщика в течение Операционного периода и/или по которой в течение Операционного периода наступил срок для включения ее в Расчетную сессию, в соответствии с порядком, определенным Соглашением о ПВУ, являющейся основанием для перечисления со Счета учета результатов платежного клиринга Участнику-Страховщику, направившему Ненулевое Распоряжение Участника, средней суммы, определенной в порядке, установленном Приложением № 9 к Правилам Страховой платежной системы;

- информации, полученной от Участника-Страховщика, в соответствии с пунктом 5 Приложения № 4 к Правилам Системы, являющейся основанием для перечисления со Счета учета результатов платежного клиринга Участнику-Страховщику, направившему Ненулевое Распоряжение Участника, суммы, указанной в полученной от Участника-Страховщика информации;

- информации в соответствии с пунктом 6 Приложения № 4 к Правилам Системы, полученной от Участника-Страховщика и являющейся основанием для перечисления Участником-Страховщиком, который является плательщиком по данному распоряжению, на Счет учета результатов платежного клиринга и со Счета учета результатов платежного клиринга Участнику-Страховщику, который является получателем по данному распоряжению, суммы, указанной в Распоряжении о переводе денежныхсредств;

- информации, направленной Операционным центром, в установленных Соглашением о прямом возмещении убытков, заключаемым в соответствии со статьей 26.1 Закона об ОСАГО между Участниками-Страховщиками и профессиональным объединением страховщиков (далее – Соглашение о ПВУ) и правилами профессиональной деятельности РСА «Правила осуществления страховых выплат в счет возмещения вреда в порядке суброгации» (далее – Правила КАСКО-ОСАГО) порядке и случаях, в соответствии с пунктом 6 Приложения № 4 к Правилам Системы, являющейся основанием для перечисления Участником-Страховщиком, который является плательщиком по данному распоряжению, на Счет учета результатов платежного клиринга и со Счета учета результатов платежного клиринга Участнику-Страховщику, который является получателем по данному распоряжению, суммы, указанной в Распоряжении о переводе денежных средств

и направляемое Операционным центром в Платежный клиринговый центр в целях осуществления перевода денежных средств, предусмотренного пунктами «а» и «а1» Раздела 2 Правил Системы, на основании которого Платежный клиринговый центр определяет платежные клиринговые позиции Участников, формирует и направляет Распоряжение ПКЦ в Расчетный центр для осуществления перевода денежных средств. В случае если Участник-Банк выступает получателем денежных средств по Распоряжению о переводе денежных средств, данное Распоряжение о переводе денежных средств является основанием для перечисления Участником-Банком полученных денежных средств Партнеру в соответствии с назначением платежа, указанным в соответствующем Распоряжении о переводе денежных средств. В случае если Участник-Банк, с которым у Партнера заключен Договор банковского счета для перечисления Участником-Банком денежных средств в соответствии с назначением платежа, указанным в соответствующем Распоряжении о переводе денежных средств, выступает плательщиком денежных средств по Распоряжению о переводе денежных средств, данное Распоряжение о переводе денежных средств является основанием для включения в него Платежным клиринговым центром сведений о переводе денежных средств Участнику-Страховщику.

**Распоряжение -** Распоряжение Участника и/или Ненулевое Распоряжение Участника и/или Распоряжение о переводе денежных средств при совместном упоминании по тексту Правил.

**Распоряжение ПКЦ/Распоряжение Оператора/Распоряжение Оператора Системы** **–** указание ООО «СПС» на перевод денежных средств, направляемое Расчетному центру или Участнику-Банку в предусмотренных Правилами Системы случаях для целей осуществления перевода денежных средств в рамках осуществления расчета в Системе.

**Счет покрытия –** банковский счет Участника-Страховщика в валюте Российской Федерации, открытый в Расчетном центре, предназначенный для аккумулирования денежных средств в целях расчета в Платежной Системе.

**Счет Участника** – банковский счет Участника-Страховщика в валюте Российской Федерации, открытый в Расчетном центре, предназначенный для расчета в Платежной Системе.

**Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика –** банковский счет Участника-Страховщика в валюте Российской Федерации, открытый у Участника-Банка и предназначенный для обеспечения исполнения Участником-Страховщиком своих обязательств в Платежной системе по переводам денежных средств Участников, предусмотренным пунктами «а», «а1», «б» и «в» Раздела 2 Правил Системы.

**Счет учета результатов платежного клиринга** – банковский счет Расчетного центра, открытый в соответствии с Положением о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (утв. Банком России 24.11.2022   
№ 809-П), на который осуществляется зачисление денежных средств со Счета Участника, в том числе со Счета ОПДС, либо Счета гарантийного фонда Участника по переводам денежных средств Участников, предусмотренным пунктами «а» и «а1» Раздела 2 Правил Системы, и с которого осуществляется перечисление денежных средств на Счета Участников и Счет ОПДС.

**Счет ОПДС -** банковский счет Участника-Банка в валюте Российской Федерации, открытый в Расчетном центре.

**Бизнес-процесс** – один или несколько процессов, в рамках которых обеспечивается оказание услуг платежной инфраструктуры Операционным центром, Платежным клиринговым центром и Расчетным центром.

**Инцидент[[1]](#footnote-2)** – событие в Платежной системе, которое привело к нарушению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в результате которого приостанавливалось оказание услуг платежной инфраструктуры.

**Инцидент информационной безопасности (Инцидент ИБ)** – событие информационной безопасности, связанное с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, к которому относятся:

* события, которые привели или могут привести к осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика);
* события, которые привели или могут привести к неоказанию услуг платежной инфраструктуры;
* события, включенные в перечень типов инцидентов, согласованный с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и размещаемый Банком России на официальном сайте Банка России в информационной телекоммуникационной сети «Интернет».

**Риск-событие** – событие в Платежной системе, отрицательное последствие которого может привести к возникновению инцидента.

**Риск-событие информационной безопасности** – событие в Платежной системе, отрицательное последствие которого может привести к возникновению инцидента информационной безопасности.

**Поставщики услуг (провайдеры)** – организации, предоставляющие услуги в сфере информационных технологий в Страховой платежной системе, привлекаемые Операционным центром, Платежным клиринговым центром и Расчетным центром в целях оказания услуг платежной инфраструктуры.

**Чистая позиция** – результат Платежного клиринга, определяющий денежную сумму, подлежащую списанию со Специального счета (Счета гарантийного фонда) / Счета ОПДС (Чистая дебетовая позиция), и сумму, подлежащую зачислению на Специальный счет страховщика / Счет ОПДС (Чистая кредитовая позиция).

# **2. Общие сведения о Страховой платежной системе. Организация Системы**

Страховая платежная система - платежная система, осуществляющая:

а) Перевод денежных средств Участников-Страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (в соответствии с требованиями Федерального закона от 25 апреля 2002 года   
№ 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ или Закон об ОСАГО), в пользу иных Участников-Страховщиков, осуществляющих данный вид страхования, а также Участников-Банков в целях расчета, предусмотренного Соглашением о ПВУ;

а1) Перевод денежных средств Участников-Страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (в соответствии с требованиями Закона № 40-ФЗ), в пользу иных Участников-Страховщиков, осуществляющих данный вид страхования, а также Участников-Банков в целях расчета, предусмотренного Правилами КАСКО-ОСАГО;

б) Перевод денежных средств Участников-Страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2010 года № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» (далее – Закон № 225-ФЗ или Закон об ОСОПО), в пользу иных Участников-Страховщиков, осуществляющих данный вид страхования, а также Участников-Банков в целях расчета в рамках соглашения о перестраховочном пуле для перестрахования рисков гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (далее – Соглашение ОСОПО), заключенного между страховщиками, осуществляющими данный вид страхования, в соответствии с требованиями статьи 23 Закона № 225-ФЗ;

в) Перевод денежных средств Участников-Страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (в соответствии с требованиями Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» (далее – Закон № 67-ФЗ или Закон об ОСОП), в пользу иных Участников-Страховщиков, осуществляющих данный вид страхования, в целях расчета между указанными Участниками-Страховщиками, являющихся участниками пула, в том числе вышедших/исключенных из пула, по страховым премиям, страховым выплатам и иным денежным обязательствам в рамках соглашения о перестраховочном пуле для перестрахования рисков гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (далее – Соглашение ОСОП);

г) Перевод денежных средств Участников-Страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (в соответствии с требованиями Закона № 40-ФЗ), в пользу иных Участников-Страховщиков, осуществляющих данный вид страхования, в целях расчета между указанными Участниками-Страховщиками, являющихся участниками пула, в том числе вышедших/исключенных из пула, по страховым премиям, страховым выплатам и иным денежным обязательствам в рамках соглашения о перестраховочном пуле для перестрахования рисков обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – Соглашение о перестраховочном пуле ОСАГО).

Система имеет наименование «Страховая платежная система».

Система не осуществляет взаимодействия с иными платежными системами.

Система включает в себя:

* Оператора Системы,
* Операторов услуг платежной инфраструктуры: Операционный центр, Платежный клиринговый центр, Расчетный центр (количественный состав Операторов услуг платежной инфраструктуры может меняться),
* Участников-Банков (число которых не может быть менее трех),
* Участников-Страховщиков.

# **3. О Правилах Системы**

###### 3.1. Общие положения

Правила Системы регламентируют порядок и условия функционирования Системы, взаимодействие Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры, Оператора Системы, устанавливают правовые и организационные основы построения и функционирования Системы, условия и порядок присоединения к Системе, условия и порядок осуществления перевода денежных средств в Платежной системе.

Толкование Правил Системы осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от   
27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон   
№ 161-ФЗ).

Текст настоящих Правил, за исключением содержащейся в них информации о требованиях к защите информации, информации, доступ к которой ограничен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, публикуется в информационной телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Системы по адресу: [www.ins-ps.ru](http://www.ins-ps.ru).

###### 3.2. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил Системы

Контроль за соблюдением Правил Системы осуществляется Оператором Системы с целью обеспечения соблюдения Правил Системы и обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы (далее – БФПС) на постоянной основе в предварительном (профилактическом) порядке или по факту выявления информации о нарушении Правил Системы.

В рамках процедуры предварительного контроля Оператор Системы осуществляет мониторинг информации об Участниках, Операторах услуг платежной инфраструктуры и их деятельности, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно- телекоммуникационной сети «Интернет». Периодичность осуществления данного мониторинга определяется внутренними документами Оператора Системы.

В целях реализации мер предварительного контроля за соблюдением Правил Системы Оператор Системы вправе запрашивать у Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры информацию об их деятельности в Системе, в том числе о соответствии/несоответствии их деятельности требованиям Правил Системы. Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны предоставлять запрашиваемую Оператором Системы информацию в срок, установленный Оператором Системы в запросе. Непредоставление требуемой информации и (или) ответа на запрос Оператора Системы является нарушением Правил Системы.

При установлении Оператором Системы факта нарушения Участником, Оператором услуг платежной инфраструктуры требований Правил Системы Оператор Системы в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения такой информации направляет Участнику, Оператору услуг платежной инфраструктуры уведомление о выявленном нарушении с требованием его устранения в срок, установленный Оператором Системы. Непредоставление требуемой информации и (или) ответа на запрос Оператора Системы является нарушением Правил Системы. Участник, Оператор услуг платежной инфраструктуры обязан устранить выявленные нарушения в срок, установленный Оператором Системы в уведомлении.

Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры при осуществлении деятельности в части соблюдения порядка обеспечения БФПС руководствуются настоящими Правилами, а также заключенными договорами. Требование о наличии у Операторов услуг платежной инфраструктуры дополнительных кроме плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности (далее – ПОНиВД), внутренних документов по порядку обеспечения БФПС не предъявляется. При выявлении несоответствия ПОНиВД Операторов услуг платежной инфраструктуры порядку обеспечения БФПС Оператор Системы направляет рекомендации Операторам услуг платежной инфраструктуры по устранению выявленных несоответствий.

###### 3.3. Ответственность за несоблюдение Правил Системы

Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры несут ответственность за несоблюдение Правил Системы, а также за невыполнение (ненадлежащее выполнение) возложенных на себя обязанностей, связанных с участием в Системе, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами Системы, в том числе:

а) Несоблюдение Правил Системы является одним из критериев прекращения участия в Системе,

б) Оператор Системы несет ответственность за реальный, документально подтвержденный ущерб, причиненный Участникам, Операторам услуг платежной инфраструктуры вследствие неисполнения/ненадлежащего исполнения возложенных на Оператора Системы обязанностей в Платежной системе,

в) Операционный центр несет ответственность за реальный, документально подтвержденный ущерб, причиненный Участникам, Платежному клиринговому центру и Расчетному центру вследствие неисполнения/ненадлежащего исполнения возложенных на Операционный центр обязанностей в Платежной системе,

г) Платежный клиринговый центр несет ответственность за реальный, документально подтвержденный ущерб, причиненный Участникам-Страховщикам и Расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга,

д) Расчетный центр несет ответственность за реальный, документально подтвержденный ущерб, причиненный Участникам вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг по исполнению поступивших от Платежного клирингового центра Распоряжений ПКЦ,

е) Участник несет ответственность за реальный, документально подтвержденный ущерб, причиненный иным Участникам, Операторам услуг платежной инфраструктуры, Оператору Системы вследствие невыполнения (ненадлежащего выполнения) принятых на себя обязанностей, связанных с участием в Системе, в том числе вследствие предоставления заведомо ложных сведений по запросу указанных Субъектов системы.

Порядок определения ущерба и способ его доказывания осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Оператор Системы, Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств в Системе, если такое неисполнение явилось результатом действия чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (обстоятельств непреодолимой силы).

Оператор Системы, Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры, затронутые обстоятельствами непреодолимой силы, обязаны не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения таких обстоятельств известить Оператора Системы, Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры по средствам факсимильной, телеграфной связи, по электронной почте или курьером о наступлении таких обстоятельств и предпринять все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными обстоятельствами.

Отсутствие уведомления или несвоевременное уведомление лишает Оператора Системы, Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры, действия которых подпали под обстоятельства непреодолимой силы, права на освобождение от ответственности за неисполнение обязательств в Системе.

Оператор Системы, Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры освобождаются от ответственности за нарушение своих обязательств в Системе, если в своих действиях (бездействии) они обоснованно полагались на документы, переданные ей Оператором Системы, Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры или компетентными государственными органами.

Ответственность Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры, Оператора Системы за соблюдение Правил Системы, а также за невыполнение (ненадлежащее выполнение) возложенных на себя обязанностей, связанных с участием в Системе может быть дополнена, уточнена или видоизменена в рамках отдельных договоров, заключаемых между указанными Субъектами системы в целях участия и взаимодействия в Системе с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.

Выход из Системы не освобождает Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры от ответственности, возникшей за действия (бездействия) в период участия в Системе.

###### 3.4. Порядок внесения изменений в Правила Системы

3.4.1. Новая редакция Правил Системы разрабатывается и утверждается Оператором Системы по мере необходимости внесения изменений в текущую редакцию Правил Системы.

3.4.2. В случае внесения изменений в Правила Системы в одностороннем порядке Оператор Системы информирует Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры о вносимых изменениях в Правила путем размещения в информационной телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Системы по адресу: [www.ins-ps.ru](http://www.ins-ps.ru) (далее – официальный сайт) для целей предварительного ознакомления Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры проекта Правил Системы с вносимыми изменениями, и опубликования информационного сообщения об изменении Правил. Срок предварительного ознакомления Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры с изменениями в Правила указывается Оператором Системы в публикуемом сообщении на официальном сайте и не может составлять менее 1 (одного) месяца. Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры самостоятельно осуществляют проверку размещения информации и документов об изменениях в Правила на официальном сайте Оператора Системы.

Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры вправе в течение срока предварительного ознакомления, указанного Оператором Системы при опубликовании проекта Правил с вносимыми изменениями на официальном сайте, направить свое мнение в отношении вносимых изменений Оператору Системы по адресу электронной почты   
[ins-ps@ins-ps.ru](mailto:ins-ps@autoins.ru).

Изменения в Правила вносятся Оператором Системы по истечении не менее   
1 (одного) месяца со дня окончания срока предварительного ознакомления Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры с вносимыми в Правила изменениями.

Оператор Системы информирует Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры о внесении изменений в Правила путем размещения редакции Правил Системы с внесенными изменениями и соответствующей информации в информационной телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте не менее чем за 1 (один) месяц до вступления внесенных изменений Правила в действие.

Оператор Системы оставляет за собой право дополнительно использовать иные доступные средства информирования Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры о планируемых изменениях Правил Системы.

3.4.3. Изменения в Правила Системы могут быть внесены по согласованию всеми Субъектами системы.

В случае изменения Правил Системы Оператор Системы направляет уведомления Участникам, Операторам услуг платежной инфраструктуры по адресам электронной почты, указанным в соответствующих договорах, заключаемых с Оператором Системы, или иным адресам электронной почты в случае их наличия. В уведомлении указывается срок вступления изменений в силу, срок, в течение которого Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры могут направить Оператору Системы уведомление о согласии или несогласии с вносимыми изменениями, а также адрес для направления данного уведомления. Оператор Системы также публикует проект Правил Системы в информационной телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте.

Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны ознакомиться с вносимыми изменениями и направить в адрес Оператора Системы уведомление о согласии или несогласии с ними по указанному Оператором Системы адресу и в срок, указанный Оператором Системы.

Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры, направившие уведомление, содержащее несогласие с вносимыми в Правила изменениями, обязаны привести аргументы своего несогласия. Неаргументированный отказ от принятия изменений не признается таковым. Считается, что Субъект системы не направил уведомление о согласии или несогласии с вносимыми изменениями.

Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры, не направившие уведомления о согласии или несогласии с вносимыми в Правила изменениями по указанному Оператором Системы адресу и в срок, указанный Оператором Системы, признаются согласовавшими предлагаемые изменения Правил Системы.

Правила Системы считаются согласованными всеми Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры в случае, если в срок, указанный Оператором Системы, не поступило ни одного уведомления о несогласии с вносимыми изменениями, содержащего аргументы несогласия.

В случае если Правила Системы не согласованы всеми Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры, Оператор Системы имеет право инициировать повторную процедуру внесения изменений в Правила Системы по согласованию всеми Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры либо инициировать внесение изменений в Правила в одностороннем порядке в соответствии с пунктом 3.4.2 настоящих Правил Системы.

3.4.4. Оператор Системы вправе в связи с планируемыми изменениям Правил Системы проводить переговоры, консультации, инициировать согласительные мероприятия с Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры.

Внесенные в Правила Системы изменения подлежат направлению Оператором в Банк России в порядке и сроки, предусмотренные Законом № 161-ФЗ.

# **4. Участие в Системе. Порядок взаимодействия между Оператором Системы, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками**

###### 4.1. Функции Оператора Системы

###### 4.1.1. Оператор Системы в Платежной системе в том числе, но не ограничиваясь, обязан:

* определить Правила Системы;
* организовывать и осуществлять контроль за соблюдением Правил Системы Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры в порядке, предусмотренном Правилами Системы;
* соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации относительно порядка внесения изменений в Правила, а также информирования Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Банка России о таких изменениях;
* обеспечивать привлечение Операторов услуг платежной инфраструктуры, которые соответствуют требованиям Закона № 161-ФЗ, а также Правилам Системы, а также осуществлять контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры Участникам;
* установить требования к Операторам услуг платежной инфраструктуры, с которыми могут заключаться договоры об оказании услуг платежной инфраструктуры;
* вести перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры;
* установить критерии участия/прекращения участия в Системе;
* организовать систему управления рисками в Системе, осуществлять управление рисками и оценку рисков в Системе;
* обеспечить возможность досудебного рассмотрения споров с Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе с привлечением Российского Союза Автостраховщиков при необходимости;
* обеспечить соблюдение банковской тайны в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
* обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, в соответствии с требованиями к защите указанной информации, установленными Правительством Российской Федерации, в том числе защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Банком России, по согласованию с ФСБ и ФСТЭК;
* осуществлять ежедневный мониторинг всех открытых в рамках Системы Счетов гарантийного фонда Платежной системы, в том числе в части достаточности находящихся на них денежных средств для осуществления перевода денежных средств в Системе;
* реализовывать мероприятия по противодействию осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, определенных пунктом 3.3 Указания Банка России от 9 января 2023 года № 6354-У «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, форме и порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» (далее – Указание Банка России № 6354-У);
* выполнять иные обязанности, возложенные на Оператора Системы действующим законодательством Российской Федерации и/или Правилами Системы.

###### 4.1.2. Оператор Системы при исполнении возложенных на него обязанностей, в том числе, но не ограничиваясь, вправе:

* вносить изменения в Правила Системы;
* отказать в присоединении к Системе новому Участнику в случае его несоответствия критериям участия в Системе;
* принимать меры воздействия к Участникам, Операторам услуг платежной инфраструктуры в случае выявления нарушений ими Правил Системы, включая прекращение участия в Системе;
* совмещать функции Оператора Системы с функциями Операторов услуг платежной инфраструктуры за исключением функций Расчетного центра;
* требовать надлежащего выполнения Правил Системы от Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры;
* в целях обеспечения бесперебойности функционирования Системы и в предусмотренных Правилами Системы случаях давать распоряжения на перевод денежных средств (или их части), находящихся на Счетах гарантийных фондов Платежной системы Участников-Страховщиков, а также, в случаях, установленных соответствующим соглашением (ОСОПО/ОСОП/о перестраховочном пуле ОСАГО), проводить внеочередной расчет между Участниками Системы;
* направлять Участникам-Банкам запросы в целях осуществления мониторинга Счетов гарантийного фонда Платежной Системы;
* реализовывать иные права, предоставленные Оператору Системы действующим законодательством Российской Федерации и/или Правилами Системы.

###### 4.2. Функции Операционного центра

###### 4.2.1. Операционный центр в Платежной системе в том числе, но, не ограничиваясь, обязан:

* обеспечить прием и маршрутизацию электронных информационных сообщений Участников-Страховщиков и Партнеров в Операционный период. В период с 15 часов 00 минут 00 секунд воскресенья по 00 часов 59 минут 59 секунд понедельника (время московское) Операционный центр не осуществляет прием электронных информационных сообщений;
* обеспечить обмен электронными информационными сообщениями между Платежным клиринговым центром и Расчетным центром при осуществлении расчетов в Системе;
* обеспечить целостность, подлинность и конфиденциальность передаваемой информации и сообщений/распоряжений, в том числе относительно адресатов и адресантов на всех этапах её приема и передачи;
* формировать и удостоверять Распоряжения для осуществления переводов денежных средств, предусмотренных пунктами «а» – «г» Раздела 2 Правил Системы, на основании информации в соответствии с пунктами 2 – 6 Приложения № 4 к Правилам, поступившей от Участника-Страховщика в течение Операционного периода и/или по которой в течение Операционного периода наступил срок для включения ее в Расчетную сессию в соответствии с порядком, определенным Соглашением о ПВУ;
* передавать сформированные и удостоверенные Распоряжения для осуществления переводов денежных средств, предусмотренных пунктами «а» – «г» Раздела 2 Правил Системы, в Платежный клиринговый центр после окончания Операционного периода;
* выполнять требования Правил Системы;
* предоставлять Оператору Системы информацию о своей деятельности в соответствии с Правилами Системы;
* обеспечить Участников необходимой информацией о порядке и ходе оказания услуг Системы;
* предоставить лицам, которым оказываются соответствующие услуги в Системе, доступ к услугам Системы;
* не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о счетах Участников-Страховщиков, Партнеров и о Счете учета результатов платежного клиринга, полученные при оказании операционных услуг, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
* обеспечить соблюдение банковской тайны в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
* обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, в соответствии с требованиями к защите указанной информации, установленными Правительством Российской Федерации, в том числе защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Банком России, по согласованию с ФСБ и ФСТЭК;
* соблюдать требования в части бесперебойности оказания операционных услуг, установленные пунктом 5.8 Правил Системы;
* реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, определенных пунктом 3.4 Указания Банка России № 6354-У;
* выполнять иные обязанности, возложенные на Операционный центр действующим законодательством Российской Федерации и Правилами Системы.

###### 4.2.2. Операционный центр при исполнении возложенных на него обязанностей, в том числе, но не ограничиваясь, вправе:

* требовать надлежащего выполнения Правил Системы от Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры, Партнеров;
* требовать возмещения убытков, причиненных Участником, Оператором услуг платежной инфраструктуры, Партнером вследствие ненадлежащего выполнения своих обязанностей в Системе;
* получить вознаграждение за оказание услуг в Системе на условиях, предусмотренных Правилами Системы;
* реализовывать иные права, предоставленные Операционному центру действующим законодательством Российской Федерации и/или Правилами Системы.

###### 4.3. Функции Платежного клирингового центра

###### 4.3.1. Платежный клиринговый центр в Платежной системе в том числе, но не ограничиваясь, обязан:

* осуществлять сбор, аккумуляцию, проверку, анализ поступающих Распоряжений с целью их последующей передачи Расчетному центру;
* осуществлять проверку соответствия Распоряжений установленным требованиям;
* обеспечивать сохранность Распоряжений в течение 5 (пяти) лет с даты их поступления от Операционного центра;
* передавать Расчетному центру соответствующие Распоряжения в сроки, предусмотренные Правилами Системы и договорами, заключенными с Расчетным центром;
* осуществлять с определенной периодичностью и на постоянной основе расчет Платежных клиринговых позиций Участников-Страховщиков в Системе;
* направлять Участникам-Страховщикам извещения (подтверждения), касающиеся приема и исполнения Платежным клиринговым центром их Распоряжений;
* осуществлять контроль над достаточностью денежных средств Участников-Страховщиков на счетах и на Счете учета результатов платежного клиринга для осуществления перевода денежных средств;
* выполнять требования Правил, в том числе требования безопасности в Системе;
* не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о счетах Участников-Страховщиков, Счетах учета результатов платежного клиринга, полученные при оказании клиринговых услуг Участникам-Страховщикам, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
* обеспечить соблюдение банковской тайны в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
* обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с требованиями к защите указанной информации, установленными Правительством Российской Федерации, в том числе защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Банком России, по согласованию с ФСБ и ФСТЭК;
* соблюдать требования в части бесперебойности оказания услуг платежного клиринга, установленные пунктом 5.8 Правил Системы;
* реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, определенных пунктом 3.4 Указания Банка России № 6354-У;
* выполнять иные обязанности, возложенные на Платежный клиринговый центр действующим законодательством Российской Федерации и/или Правилами Системы.

###### 4.3.2. Платежный клиринговый центр при исполнении возложенных на него обязанностей, в том числе, но не ограничиваясь, вправе:

* требовать надлежащего выполнения требований Правил Системы от Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры;
* требовать возмещения убытков, причиненных Участником, Оператором услуг платежной инфраструктуры вследствие ненадлежащего выполнения своих обязанностей в Системе;
* получать вознаграждение за оказание услуг в Системе на условиях, предусмотренных Правилами Системы;
* реализовывать иные права, предоставленные Платежному клиринговому центру действующим законодательством Российской Федерации, договорами об оказании услуг платежного клиринга, заключенными с Расчетным центром, и Правилами Системы.

###### 4.4. Функции Расчетного центра

###### 4.4.1. Расчетный центр в Платежной системе в том числе, но не ограничиваясь, обязан:

* исполнять поступившие от Платежного клирингового центра распоряжения посредством списания денежных средств с банковских счетов Участников-Страховщиков и/или со Счета учета результатов платежного клиринга и зачисления денежных средств на банковские счета Участников-Страховщиков и/или на Счет учета результатов платежного клиринга;
* гарантировать соблюдение банковской тайны в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
* обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с требованиями к защите указанной информации, установленными Правительством Российской Федерации, в том числе защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Банком России, по согласованию с ФСБ и ФСТЭК;
* информировать Оператора Системы об открытии Участниками-Страховщиками счетов в Расчетном центре, об их реквизитах, об остатках денежных средств на них, а также сообщать иные сведения, необходимые для перевода денежных средств в Системе;
* осуществлять проверку поступивших от Платежного клирингового центра любых документов, на основании которых Расчетный центр осуществляет расчет на предмет их соответствия установленным требованиям;
* направлять Платежному клиринговому центру подтверждения, касающиеся исполнения поступивших от него распоряжений;
* выполнять требования в части информационной безопасности в Системе в соответствии с настоящими Правилами;
* предоставлять Оператору Системы информацию о своей деятельности в рамках Системы в сроки и порядке, установленные Правилами и в договоре, заключенным между Оператором Системы и Расчетным центром;
* соблюдать требования в части бесперебойности оказания расчетных услуг, установленные пунктом 5.8 Правил Системы;
* реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, определенных пунктами 3.2 и 3.4 Указания Банка России № 6354-У;
* выполнять иные обязанности, возложенные на Расчетный центр действующим законодательством Российской Федерации и/или Правилами Системы.

###### 4.4.2. Расчетный центр при исполнении возложенных на него обязанностей, в том числе, но не ограничиваясь, вправе:

* не исполнять поступившие от Платежного клирингового центра распоряжения в случае неверного указания реквизитов счетов Участников-Страховщиков и Счета учета результатов платежного клиринга, недостаточности на указанных счетах денежных средств, несоответствия распоряжения установленной форме, порядку и сроку его направления;
* вносить изменения в договоры, заключенные между Расчетным центром и Участниками-Страховщиками (договоры банковского счета) для целей перевода денежных средств в Системе, по согласованию с Оператором Системы;
* изменять стоимость оплаты услуг Расчетного центра по согласованию с Оператором Системы;
* требовать надлежащего выполнения Правил Системы от Оператора Системы, Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры;
* требовать возмещения убытков, причиненных Оператором Системы Участником, Оператором услуг платежной инфраструктуры вследствие ненадлежащего выполнения своих обязанностей в Системе;
* получать вознаграждение за оказание услуг в Системе на условиях, предусмотренных Правилами Системы;
* реализовывать иные права, предоставленные Расчетному центру действующим законодательством Российской Федерации и/или Правилами Системы.

###### 4.5. Утратил силу.

###### 4.6. Функции Участников

###### 4.6.1. Участники в Платежной системе в том числе, но не ограничиваясь, обязаны:

* обеспечить техническую и технологическую возможность своего участия в Системе в соответствии с требованиями Правил Системы, под которыми понимается заключение договоров с Расчетным центром и Операторами услуг платежной инфраструктуры на открытие счетов, предусмотренных Правилами Системы, и размещение на данных счетах денежных средств в размере, устанавливаемом на основании Правил Системы, а также подключение к информационным ресурсам Платежной системы для целей обеспечения взаимодействия с Оператором Системы и Участниками Системы в соответствии с установленным Оператором Системы порядком;
* обеспечить направление в Операционный центр в течение Операционного периода информации, предусмотренной пунктами 2 – 6 Приложения № 4 к Правилам Системы, необходимой для формирования и удостоверения Операционным центром Распоряжений;
* предоставлять Оператору Системы документы и сведения в соответствии с Правилами Системы, в том числе по письменному запросу Оператора Системы предоставлять оригиналы или надлежащим образом заверенные копии необходимых для проверки деятельности в Системе документов, а также в случаях, предусмотренных Правилами Системы, Операторам услуг платежной инфраструктуры или иным Участникам;
* своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства в Системе, в том числе обеспечить наличие в достаточном размере денежных средств на своих счетах, открытых в Расчетном центре, для перевода денежных средств в Системе, а также обязаны оплачивать услуги Операторов услуг платежной инфраструктуры;
* обеспечить защиту информации, в том числе о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
* предоставлять Оператору Системы информацию о своей деятельности в соответствии с Правилами Системы, в том числе Участники-Банки обязаны ежедневно предоставлять Оператору Системы информацию об остатках денежных средств Участников-Страховщиков, находящихся на их Счетах гарантийного фонда Платежной Системы, открытых у соответствующего Участника-Банка (Участников-Банков), способом, обеспечивающим защиту указанной информации от несанкционированного доступа к ней третьих лиц, а также отвечать на запросы Оператора Системы и предоставлять запрашиваемую информацию;
* открыть в Расчетном центре счета, необходимые для осуществления перевода денежных средств в Системе, в том числе Участники-Страховщики обязаны открыть в Расчетном центре для перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «а» Раздела 2 Правил Системы, один Счет покрытия и один Счет Участника; для перевода денежных средств, предусмотренных пунктами «б» и «в» Раздела 2 Правил Системы, один Счет покрытия и один Счет Участника; для перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «а1» Раздела 2 Правил Системы, один Счет покрытия и один Счет Участника; для перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «г» Раздела 2 Правил Системы, один Счет покрытия и один Счет Участника; Участники-Банки обязаны открыть в Расчетном центре один Счет ОПДС;
* поддерживать на Счете (Счетах) Участника, открытом (открытых) в Расчетном центре, минимальный доступный для определенного вида перевода денежных средств, предусмотренного Разделом 2 Правил Системы, остаток в размере 300 000 (триста) тысяч рублей;
* открыть у Участника-Банка (Участников-Банков) Счет (Счета) гарантийного фонда Платежной системы, перечислить на счет (счета) денежные средства в размере гарантийного взноса (в совокупном размере гарантийного взноса для перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «а» Раздела 2 Правил Системы), который определен в соответствии с условиями Правил. При открытии Счета (Счетов) гарантийного фонда Платежной системы в качестве лица, которое вправе давать распоряжения по этому Счету (по этим Счетам), указать Оператора Системы. Оплачивать услуги Участника-Банка (для Участника-Страховщика);
* обеспечить соблюдение банковской тайны в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (для Участников-Банков);
* обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с требованиями к защите указанной информации, установленными Правительством Российской Федерации, в том числе защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Банком России, по согласованию с ФСБ и ФСТЭК (для Участников-Банков);
* обеспечить защиту информации при переводе денежных средств, в том числе в соответствии с требованиями, установленными Банком России (для Участников-Банков);
* реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, определенных пунктом 3.2 Указания Банка России № 6354-У (для Участников-Банков);
* выполнять иные обязанности, возложенные на Участников действующим законодательством Российской Федерации и/или Правилами Системы.

###### 4.6.2. Участники при исполнении возложенных на них обязанностей, в том числе, но не ограничиваясь, вправе:

* требовать надлежащего выполнения Правил Системы от Оператора Системы, иных Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры;
* требовать возмещения убытков, причиненных Оператором Системы, иным Участником, Оператором услуг платежной инфраструктуры вследствие ненадлежащего выполнения своих обязанностей в Системе;
* получать вознаграждение за оказание услуг в Системе (для Участников-Банков);
* реализовывать иные права, предоставленные Участникам действующим законодательством Российской Федерации и/или Правилами Системы.

###### 4.7. Порядок взаимодействия между Оператором Системы, Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры

4.7.1. Оператор Системы, Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры взаимодействуют в порядке и на условиях, определенных Правилами Системы. Также особенности взаимодействия между отдельными Субъектами системы могут быть детализированы, дополнены или уточнены в рамках, заключенных между ними договоров/соглашений, связанных с их участием в Платежной Системе.

4.7.2. Оператор Системы осуществляет непосредственное взаимодействие со всеми Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры на постоянной основе в целях обеспечения функционирования Системы и контроля за соблюдением Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры требований Правил Системы.

В рамках указанного взаимодействия Оператор Системы том числе, но не ограничиваясь:

* обеспечивает организационную и технологическую целостность Системы;
* обеспечивает соблюдение требований Правил Системы Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры;
* обеспечивает оказание в Системе услуг платежной инфраструктуры, обеспечивает контроль за деятельностью Операторов платежной инфраструктуры в Системе;
* осуществляет оценку, анализ и управление рисками в Системе в соответствии с Правилами Системы;
* осуществляет ежедневный мониторинг Счетов гарантийного фонда Платежной Системы, в том числе в части достаточности находящихся на них денежных средств для осуществления расчета в Системе;
* обеспечивает защиту информации в Системе, в том числе о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

4.7.3. Расчетный центр осуществляет взаимодействие с Платежным клиринговым центром.

В рамках указанного взаимодействия Расчетный центр в том числе, но не ограничиваясь, исполняет поступившие от Платежного клирингового центра распоряжения посредством списания денежных средств с банковских счетов Участников-Страховщиков и/или со Счета учета результатов платежного клиринга и зачисления денежных средств на банковские счета Участников-Страховщиков и/или на Счет учета результатов платежного клиринга.

4.7.4. Платежный клиринговый центр осуществляет взаимодействие с Участниками-Банками и Расчетным центром. Платежный клиринговый центр осуществляет взаимодействие с Участниками-Банками и Расчетным центром в целях передачи указанным Субъектам системы Распоряжений ПКЦ для осуществления перевода денежных средств.

В рамках указанного взаимодействия Платежный клиринговый центр в том числе, но не ограничиваясь, обеспечивает аккумулирование, проверку, анализ и передачу Участникам-Банкам и Расчетному центру подлежащие исполнению Распоряжения ПКЦ.

4.7.5. Участники осуществляют взаимодействие между собой, с Платежным клиринговым центром, Расчетным центром через Операционный центр. В рамках указанного взаимодействия осуществляется документооборот между Участниками, а также направление в Платежный клиринговый центр Распоряжений. Участники-Банки, кроме того, взаимодействуют с Оператором Системы. В рамках данного взаимодействия осуществляется в том числе прием и исполнение распоряжений Оператора Системы о переводе денежных средств со Счетов гарантийного фонда Платежной системы Участников-Страховщиков.

Оператор Системы, Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры также могут осуществлять иное взаимодействие в рамках Системы, в том числе в целях разрешения спорных ситуаций и/или при чрезвычайных ситуациях, а также в иных случаях, предусмотренных договорами и/или соглашениями, заключенными в целях и в связи с участием в Системе.

Договоры/соглашения в целях осуществления взаимодействия (в случаях выполнения одной из сторон договора различных функциональных обязанностей в Системе) могут являться комплексными договорами, предусматривающими порядок взаимодействия между его сторонами при выполнении различных функциональных обязанностей в процессе участия в Системе.

Оператор Системы одновременно выполняет функции Платежного клирингового центра и Операционного центра.

###### 4.8. Порядок привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры, ведение перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры, требования к Операторам услуг платежной инфраструктуры

4.8.1. В целях надлежащего функционирования Системы Оператор вправе привлекать для выполнения функций Операторов услуг платежной инфраструктуры третьих лиц на договорной основе.

При этом Оператор Системы обязан в целях надлежащего функционирования Системы привлечь для выполнения функций Оператора услуг платежной инфраструктуры – Расчетного центра третье лицо на договорной основе.

4.8.2. Ведение перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры осуществляется Оператором Системы на бумажном носителе (на официальном бланке ООО «СПС») по форме, утвержденной приказом ООО «СПС».

Перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры должен содержать следующую информацию:

* наименование Оператора услуг платежной инфраструктуры;
* ОГРН;
* адрес места нахождения Оператора услуг платежной инфраструктуры.

Исключение из перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры осуществляется в случаях:

* расторжения соответствующего договора с Оператором Системы при добровольном отказе Оператора услуг платежной инфраструктуры от осуществления функций Оператора услуг платежной инфраструктуры;
* расторжения соответствующего договора с Оператором Системы при несоответствии критериям (невыполнении требований) участия в Системе.

В случае изменения информации, содержащейся в перечне Операторов услуг платежной инфраструктуры, Оператор Системы в течение 2 (двух) рабочих дней с даты, следующей за датой заключения соответствующего договора с новым Оператором услуг платежной инфраструктуры или получения информации об изменении сведений об Операторах услуг платежной инфраструктуры, составляет новый перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры. Перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры должен быть подписан Генеральным директором Оператора Системы.

В случае изменения перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры, перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры подлежит направлению Оператором Системы в Банк России в порядке и сроки, предусмотренные Законом   
№ 161-ФЗ.

Оператор Системы в течение 3 (трех) рабочих дней с даты подписания Генеральным директором Оператора Системы нового перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры информирует Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры об изменении состава Операторов услуг платежной инфраструктуры путем направления письма на адреса электронной почты Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры, указанные в договорах, заключаемых с Оператором Системы, или иным адресам электронной почты в случае их наличия.

4.8.3. К Операторам услуг платежной инфраструктуры, с которыми могут заключаться соответствующие договоры, устанавливаются следующие требования:

4.8.3.1. Расчетным центром в Платежной Системе может являться юридическое лицо, отвечающее следующим требованиям:

* является банком - участником системы обязательного страхования вкладов, находящимся на территории Российской Федерации;
* не менее десяти лет осуществляет переводы денежных средств по открытым в нем банковским счетам;
* соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемым к уставному капиталу соответствующей категории лиц;
* на момент присоединения к Системе имеет рейтинг кредитоспособности банка на уровне не ниже «ruAA-» по шкале кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА», либо аналогичный рейтинг по версии иных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России и включенных в Реестр кредитных рейтинговых агентств, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
* обеспечивает соблюдение банковской тайны в процессе оказания банковских услуг в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
* выполняет обязательные требования Банка России, в том числе требования по обеспечению мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
* принимает условия функционирования Системы, изложенные в Правилах Системы в полном объеме, в том числе соглашается нести ответственность в соответствии с Правилами Системы за нарушение Правил Системы и обладает для этих целей необходимым имуществом;
* обеспечивает защиту информации, в том числе о средствах и методах обеспечения информационной безопасности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
* имеет технологическую возможность быть подключенным к Системе.

4.8.3.2. Операционным центром в Платежной системе может являться юридическое лицо, отвечающее следующим требованиям:

* соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемым к уставному капиталу соответствующей категории лиц;
* принимает условия функционирования Системы, изложенные в Правилах Системы в полном объеме, в том числе соглашается нести ответственность в соответствии с Правилами Системы;
* обеспечивает защиту информации, в том числе о средствах и методах обеспечения информационной безопасности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
* имеет технологическую возможность быть подключенным к Системе;
* находится на территории Российской Федерации.

4.8.3.3. Платежным клиринговым центром в Платежной системе может являться юридическое лицо, отвечающее следующим требованиям:

* соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемым к уставному капиталу соответствующей категории лиц;
* принимает условия функционирования Системы, изложенные в Правилах Системы в полном объеме, в том числе соглашается нести ответственность в соответствии с Правилами Системы;
* обеспечивает защиту информации, в том числе о средствах и методах обеспечения информационной безопасности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
* имеет технологическую возможность быть подключенным к Системе;
* находится на территории Российской Федерации.

###### 4.9. Порядок присоединения к Системе. Виды участия, критерии участия, приостановления и прекращения участия в Системе. Порядок идентификации Участника в Системе

4.9.1. Присоединение к Системе по определенному виду обязательного страхования гражданской ответственности осуществляется путем заключения с Оператором Системы Договора участия в Системе по определенному виду обязательного страхования гражданской ответственности и/или другого Договора/соглашения об осуществлении услуг в рамках Платежной системы на основании письменного или устного обращения (в произвольной форме) потенциального Участника/Оператора услуг платежной инфраструктуры, выразившего желание оказывать/получать услуги в рамках настоящей Платежной системы. Участники, а равно Операторы услуг платежной инфраструктуры, привлеченные Оператором Системы, приобретают все права и принимают на себя обязанности, предусмотренные Правилами Системы, с даты вступления указанного Договора/Соглашения в силу, если иное прямо не предусмотрено Правилами или соответствующим Договором/Соглашением с Оператором Системы. Присоединение к Системе бесплатное.

Присоединение к Системе осуществляется с одновременным предоставлением возможности оказания/получения услуг Участникам в рамках Платежной системы в соответствии с Правилами Системы.

До присоединения к Платежной системе Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны ознакомиться с Правилами Системы. Присоединение к Правилам Системы допускается исключительно путем принятия их целиком при подписании Договора участия в Системе и/или другого Договора/Соглашения об осуществлении услуг в рамках Платежной системы с Оператором Системы.

Для целей подписания Договора участия в Системе с Оператором Системы потенциальный участник направляет Оператору Системы письменное обращение с представлением документов (заверенных надлежащим образом копий документов) и иных сведений об организации, свидетельствующих о своем соответствии требованиям/критериям участия в Системе, в том числе в предусмотренных пунктом 4.9.8 Правил. Оператор Системы проводит проверку представленных потенциальным участником документов (заверенных надлежащим образом копий документов) и сведений на предмет соответствия данной организации критериям, указанным в пункте 4.9.2 Правил, а также информации в соответствии с пунктом 4.9.8 Правил. В случае необходимости Оператор Системы вправе запросить у потенциального участника дополнительную информацию, необходимую для присоединения потенциального участника к Правилам Системы.

В Системе предусматривается только прямое участие. В Системе реализуется два вида прямого участия: Участник-Страховщик и Участник-Банк. Приостановление участия в Системе не применяется.

4.9.2. Критерии участия в Системе:

4.9.2.1. Общие критерии участия в Системе (применяется к любому потенциальному Участнику):

* осуществление мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (применимо для лиц, обязанных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации совершать указанные действия);
* наличие технологической возможности участвовать (быть подключенным к Системе);
* наличие банковского счета (счетов), открытого в Расчетном центре необходимого для осуществления расчета в Системе;
* соответствие требованиям действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемым к уставному капиталу соответствующей категории лиц.

4.9.2.2. Критерии участия в Системе Участника-Банка:

* наличие необходимых лицензий (разрешений) на осуществление деятельности по переводу денежных средств в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
* обеспечение банковской тайны в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
* является банком - участником системы обязательного страхования вкладов;
* находится на территории Российской Федерации;
* входит не менее чем в два сформированных Банком России Перечня кредитных организаций, удовлетворяющих требованиям, предусмотренным в том числе определенными Банком России нормам Положения Банка России от 1 марта 2017 года   
  № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии» и определенными Банком России нормами Постановления Правительства Российской Федерации от 13 декабря 2006 года № 761   
  «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление управляющей компании, в депозиты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в кредитных организациях и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в депозиты в рублях в кредитных организациях»;
* наличие актуальных документов, подтверждающих прохождение оценки соответствия уровням защиты информации (далее – Оценка соответствия), установленным Положением Банка России от 17.08.2023 № 821-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – Положение № 821-П), в соответствии с национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.2-2018 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия», утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 28 марта 2018 года № 156-ст «Об утверждении национального стандарта Российской Федерации», с учетом особенностей, предусмотренных пунктами 2.3, 2.4, 3.6 – 3.9, 4.4, 4.5, 6.7 и 6.8 Положения № 821-П, не реже одного раза в два года.

4.9.2.3. Критерии участия в Системе Участника-Страховщика по определенному виду обязательного страхования гражданской ответственности:

* наличие на момент присоединения соответствующего разрешения (лицензии) на осуществление определенного вида обязательного страхования гражданской ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
* наличие Счета (Счетов) гарантийного фонда Платежной системы, открытого (открытых) у Участника-Банка (Участников-Банков), содержащего (содержащих) гарантийный взнос (совокупный гарантийный взнос для перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «а» Раздела 2 Правил Системы), в соответствии с требованиями Правил Системы, обеспечивающего надлежащее исполнение Участником-Страховщиком своих обязательств в Системе по определенному виду обязательного страхования гражданской ответственности.

4.9.3. Критерии полного прекращения участия в Системе или прекращения участия в Системе по определенному виду перевода денежных средств, предусмотренному Разделом 2 Правил (для Участников-Страховщиков), по инициативе Оператора Системы в случаях:

4.9.3.1. нарушения Участником-Страховщиком, Оператором услуг платежной инфраструктуры Правил Системы;

4.9.3.2. отказа в предоставлении или предоставления недостоверных (ложных) сведений Оператору Системы о своей деятельности или иных сведений по запросу Оператора Системы;

4.9.3.3. добровольного выхода/исключения Участника-Страховщика из соглашения/соглашений, предусмотренных Разделом 2 Правил Системы, в порядке, определенном таким соглашением /такими соглашениями, при условии исполнения всех обязательств перед иными Участниками-Страховщиками и Партнером, которые возникли в связи с участием Участника-Страховщика в осуществлении переводов денежных средств, предусмотренных пунктами «а» и «а1» Раздела 2 Правил Системы;

4.9.3.4. добровольного выхода/исключения Участника-Страховщика из соглашения (соглашений), предусмотренных Разделом 2 настоящих Правил, в порядке, определенном таким соглашением (такими соглашениями), при условии снижения размера гарантийного взноса до размера (совокупного размера), определенного пунктом 5.3 Правил Системы, по достижении которого Договор (Договоры) банковского счета, на основании которого (которых) Участнику-Страховщику был открыт Счет гарантийного фонда Платежной системы (были открыты Счета гарантийного фонда Платежной системы) по определенному виду расчета в соответствии с Разделом 2 настоящих Правил, может быть расторгнут (могут быть расторгнуты); при этом Договор банковского счета, на основании которого Участнику-Страховщику был открыт Счет гарантийного фонда Платежной системы по виду расчета, предусмотренному пунктом «а1» Раздела 2 настоящих Правил, не может быть расторгнут ранее Договора (Договоров) банковского счета, на основании которого (которых) Участнику-Страховщику был открыт Счет гарантийного фонда Платежной системы (были открыты Счета гарантийного фонда Платежной системы) по виду расчета, предусмотренному пунктом «а» Раздела 2 настоящих Правил, в том числе при наступлении обстоятельства, предусмотренного пунктом 5.3 Правил Системы;

4.9.3.5. невыполнение критериев (требований) участия в Системе.

4.9.4. Критерии полного исполнения обязательств Участников-Страховщиков перед иными Участниками-Страховщиками (для Участников-Страховщиков, исключенных из Соглашения ОСОПО и/или Соглашения ОСОП):

а) при добровольном прекращении участия в соответствующем соглашении либо прекращении участия в соответствующем соглашении по любым основаниям при условии передачи страхового портфеля в порядке, установленном соответствующим соглашением, а также передачи ответственности по всем убыткам, наступившим по действующим на дату прекращения участия Участника-Страховщика в соответствующем соглашении договорам страхования, риски по которым переданы им в перестрахование в рамках договоров облигаторного перестрахования до даты прекращения участия в соответствующем соглашении включительно, обязательства считаются исполненными после осуществления Участником-Страховщиком расчетов за период, в котором Участник-Страховщик прекратил свое участие в соответствующем соглашении, и расчетов в рамках передачи страхового портфеля и ответственности по всем убыткам, наступившим по действующим на дату прекращения участия Участника-Страховщика в соответствующем соглашении по договорам страхования, риски по которым переданы им в перестрахование в рамках договоров облигаторного перестрахования до даты прекращения участия в соответствующем соглашении, либо при наличии информации от Национального союза страховщиков ответственности, подтверждающей отсутствие у такого Участника-Страховщика действующих договоров страхования, а также об отсутствии задолженности перед остальными Участниками-Страховщиками соответствующего соглашения;

б) при добровольном прекращении участия либо прекращении участия в соответствующем соглашении по любым основаниям, кроме введения в отношении Участника-Страховщика процедур, применяемых в деле о банкротстве в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, при условии, что Участник-Страховщик не осуществил передачу страхового портфеля в порядке, установленном соответствующим соглашением, и/или не передал ответственность по всем убыткам, наступившим по действующим на дату прекращения участия Участника-Страховщика в соответствующем соглашении договорам страхования, риски по которым переданы ей в перестрахование в рамках договоров облигаторного перестрахования до даты прекращения участия в соответствующем соглашении включительно, обязательства считаются исполненными не ранее, чем по истечении 1 (одного) года с даты прекращения участия в соответствующем соглашении, при условии отсутствия заявленных убытков, выставленных ей другими Участниками-Страховщиками соответствующего соглашения;

в) при прекращении участия в соответствующем соглашении на основании введения в отношении Участника-Страховщика процедур, применяемых в деле о банкротстве в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, обязательства считаются исполненными после проведения Расчетной сессии за квартал, следующий за кварталом, в котором в отношении Участника-Страховщика были введены процедуры, применяемые в деле о банкротстве, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.9.4.1. Критерии полного исполнения обязательств Участников-Страховщиков перед иными Участниками-Страховщиками (для Участников-Страховщиков, исключенных из Соглашения о перестраховочном пуле ОСАГО):

а) при прекращении участия в Соглашении о перестраховочном пуле ОСАГО по любым основаниям при условии передачи страхового портфеля в порядке, установленном таким соглашением, а также передачи ответственности по всем убыткам, наступившим по действующим на дату прекращения участия Участника-Страховщика в Соглашении о перестраховочном пуле ОСАГО договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, риски по которым переданы им в перестрахование в рамках договоров факультативно-облигаторного перестрахования до даты прекращения участия в Соглашении о перестраховочном пуле ОСАГО включительно, обязательства считаются исполненными после осуществления Участником-Страховщиком расчетов за период, в котором Участник-Страховщик прекратил свое участие в Соглашении о перестраховочном пуле ОСАГО, и расчетов в рамках передачи страхового портфеля и ответственности по всем убыткам, наступившим по действующим на дату прекращения участия Участника-Страховщика в Соглашении о перестраховочном пуле ОСАГО по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, риски по которым переданы им в перестрахование в рамках договоров факультативно-облигаторного перестрахования до даты прекращения участия в Соглашении о перестраховочном пуле ОСАГО, либо при наличии информации от РСА, подтверждающей отсутствие у такого Участника-Страховщика действующих договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, риски по которым переданы им в перестрахование в рамках договоров факультативно-облигаторного перестрахования, а также об отсутствии задолженности перед остальными Участниками-Страховщиками;

б) при прекращении участия в Соглашении о перестраховочном пуле ОСАГО по любым основаниям, кроме введения в отношении Участника-Страховщика процедур, применяемых в деле о банкротстве в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, при условии, что Участник-Страховщик не осуществил передачу страхового портфеля в порядке, установленном таким соглашением, и/или не передал ответственность по всем убыткам, наступившим по действующим на дату прекращения участия Участника-Страховщика в Соглашении о перестраховочном пуле ОСАГО договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, риски по которым переданы ему в перестрахование в рамках договоров факультативно-облигаторного перестрахования до даты прекращения участия в Соглашении о перестраховочном пуле ОСАГО включительно, обязательства считаются исполненными не ранее, чем по истечении 1 (одного) года с даты прекращения участия в Соглашении о перестраховочном пуле ОСАГО, при условии отсутствия заявленных убытков, выставленных ему другими Участниками-Страховщиками;

в) при прекращении участия в Соглашении о перестраховочном пуле ОСАГО по любым основаниям, включая введение в отношении Участника-Страховщика процедур, применяемых в деле о банкротстве в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, при условии, что Участник-Страховщик не осуществил передачу страхового портфеля в порядке, установленном таким соглашением, и/или не передал ответственность по всем убыткам, наступившим по действующим на дату прекращения участия Участника-Страховщика в Соглашении о перестраховочном пуле ОСАГО договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, риски по которым переданы ему в перестрахование в рамках договоров факультативно-облигаторного перестрахования до даты прекращения участия в Соглашении о перестраховочном пуле ОСАГО включительно, обязательства считаются исполненными по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты завершения Расчетной сессии при условии исключения Распоряжений Участника из расчетов и непроведения внеочередных расчетов с Участниками-Страховщиками в случаях, установленных Соглашением о перестраховочном пуле ОСАГО.

При соответствии какому-либо из критериев полного исполнения обязательств Участников-Страховщиков перед иными Участниками-Страховщиками в Страховой платежной системе, указанному в пунктах 4.9.4 и настоящем пункте, Участник-Страховщик исключается из Системы.

4.9.5. В случае, если по истечении 1 (одного) года с даты исключения Участника-Страховщика из Соглашения о ПВУ критерии прекращения участия в Системе данного Участника-Страховщика не наступили, Оператор в порядке, определенном Соглашением о ПВУ, производит аннулирование всех Ненулевых Распоряжений Участника и Распоряжений о переводе денежных средств, которые не были оплачены Участником-Страховщиком, а также аннулирование информации, необходимой для формирования и удостоверения Распоряжений, направленной Участниками-Страховщиками данному Участнику-Страховщику, в соответствии с пунктами 2, 5, 6 Приложения № 4 к Правилам Системы, после чего Участник-Страховщик исключается из Системы.

4.9.6. Критерии полного прекращения участия в Системе (для Участников-Банков), по инициативе Оператора Системы в случаях:

4.9.6.1. нарушения Участником-Банком Правил Системы;

4.9.6.2. отзыва у Участника-Банка (Участников-Банков) лицензии (лицензий) на осуществление деятельности по переводу денежных средств в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

4.9.6.3. невыполнения иных критериев участия в Системе, определенных пунктом 4.9.2.2 Правил Системы.

4.9.7. Критерии полного прекращения участия в Системе по инициативе Участника-Банка:

4.9.7.1. при добровольном прекращении участия в Системе в случае направления письменного уведомления Оператору Системы о намерении прекратить участие в Системе с указанием предполагаемой даты прекращения участия в Системе не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения участия в Системе, при условии исполнения всех финансовых и иных обязательств перед Участником-Страховщиком/Участниками-Страховщиками и Оператором Системы.

В случае наступления одного из критериев полного прекращения участия в Системе Участниками-Страховщиками и Оператором системы осуществляются действия, направленные на расторжение договора (договоров) Счета гарантийного фонда, указанные в пункте 5.3 Правил, после чего Участник-Банк исключается из Системы.

4.9.8. При присоединении к Системе Участник обязан сообщать данные о себе в целях возможности его идентификации в Системе, а равно сообщать аналогичную информацию иным Участникам, Операторам услуг платежной инфраструктуры при заключении с ними договоров, связанных с участием в Системе для аналогичных целей.

Перечень такой информации включает в себя:

* фирменное наименование,
* идентификационный номер налогоплательщика (ИНН),
* основной государственный регистрационный номер (ОГРН),
* место государственной регистрации и адрес местонахождения,
* банковские реквизиты.

4.9.9. Идентификация Участника в Системе осуществляется на основании предоставленных им данных – по идентификационному номеру налогоплательщика (ИНН).

Идентификация Участника в Системе не предполагает присвоения Участнику каких-либо дополнительных номеров (кодов) в качестве отличительного идентификатора.

Идентификация Участника для целей определения вида его участия:

- идентификация вида прямого участия осуществляется по идентификационному номеру налогоплательщика (ИНН);

- идентификация вида участия (прямой или косвенный) в Системе не осуществляется ввиду недопустимости иного вида участия в Системе, кроме прямого.

###### 4.10. Порядок взаимодействия при досудебном разрешении споров (возникновении спорных ситуаций) с участием Участника и/или Операторов услуг платежной инфраструктуры и/или Оператора Системы

4.10.1. Досудебное рассмотрение споров фиксируется, в том числе в договорах присоединения к Правилам Системы (к Системе) или ином Договоре/соглашении между Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры, Оператором Системы и предусматривает по выбору сторон такого Договора/соглашения в том числе, но не ограничиваясь, следующие способы досудебного разрешения споров: проведение переговоров, направление претензий, привлечение специалистов в отдельных областях знаний (экспертов) для получения объективного заключения по возникающим вопросам, инициирование создания экспертных комиссий с участием уполномоченных представителей спорящих сторон и т.д.

Предусмотренные Правилами Системы способы досудебного разрешения спора не являются исчерпывающими и могут быть дополнены, уточнены или видоизменены в рамках конкретного Договора/соглашения, связанного с участием в Системе.

4.10.2. В случае проведения переговоров в целях разрешения спорной ситуации сторонами спора по своему усмотрению определяются дата, время и место проведения переговоров.

4.10.3. В случае направления претензии (претензионный порядок разрешения спора), инициатор претензии обязан оформить претензию письменно и указать свое наименование, наименование адресата, свои требования, обстоятельства, на которых инициатор претензии основывает свои требования, перечень прилагаемых к претензии документов (приложив указанные в перечне документы), а также подписать претензию.

Рассмотрение претензий и направление ответа на нее является обязательным для адресата претензии. Срок рассмотрения претензии составляет 30 (тридцать) календарных дней с момента получения адресатом претензии, а в случае направления адресатом претензии дополнительного запроса третьим лицам, не являющимся Субъектами системы и/или в уполномоченные компетентные органы - 40 (сорок) календарных дней с момента получения адресатом претензии.

При получении претензии Участник и/или Оператор услуг платежной инфраструктуры и/или Оператор Системы вправе в целях получения дополнительных сведений, необходимых для подготовки ответа на претензию, направлять запросы Оператору Системы, Участникам, Операторам услуг платежной инфраструктуры и требовать получения ответа на них, а также направлять соответствующие запросы иным лицам, в том числе в уполномоченные компетентные органы. Ответ на указанный запрос направляется Оператором Системы, Участником, Оператором услуг платежной инфраструктуры инициатору запроса в срок не позднее 15 (пятнадцать) календарных дней с момента получения запроса, в том числе с приложением необходимых для разрешения спора документов или их надлежащим образом заверенных копий.

4.10.4. В целях разрешения конфликтных ситуаций, в том числе связанных с использованием электронного документооборота, использованием электронных средств платежа, применением средств шифрования и электронной подписи, а также иных ситуаций, требующих специальных познаний, спорящие стороны вправе привлекать специалистов в отдельных областях знаний (экспертов) для получения объективного заключения по возникающим вопросам.

4.10.5. В случае, если в целях разрешения спора спорящими сторонами принято решение о создании экспертной комиссии, а равно избраны иные способы досудебного разрешения спора, не предусмотренные Правилами Системы, порядок реализации указанных способов стороны вправе определять самостоятельно, в том числе в рамках конкретного договора/соглашения, заключенного для оказания услуг в рамках Платежной системы.

4.10.6. При достижении между сторонами спора соглашения по существу спора (по итогам проведения досудебных мероприятий по разрешению спора) - между сторонами спора подписывается соглашение об урегулировании разногласий.

В случае невозможности урегулировать спор в досудебном порядке, разрешение спора может быть передано на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы, а в случае возникновения спора между Участниками–Страховщиками в связи с осуществлением расчета в рамках Закона № 40-ФЗ, в том числе с привлечением Российского Союза Автостраховщиков при необходимости.

Досудебное разрешение спора является обязательным.

###### 4.11. Порядок взаимодействия в чрезвычайных ситуациях

При возникновении чрезвычайных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры, выявившие указанные обстоятельства, незамедлительно предпринимают все зависящие от них действия, направленные на снижение вредных последствий, а также незамедлительно (если иные сроки прямо не предусмотрены настоящими Правилами) информируют Оператора Системы о данных ситуациях и событиях, об их причинах и последствиях любым доступным способом: по электронной почте, по адресу: [ins-ps@ins-ps.ru](mailto:ins-ps@autoins.ru), либо по телефону: 8 (495) 771-69-44 в рабочее время Оператора Системы.

Дальнейшие действия Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Оператора Системы определяются Оператором Системы индивидуально по каждому обращению.

Оператор Системы оценивает риск возможных последствий чрезвычайной ситуации, которая может повлиять на бесперебойность функционирования Системы, и прилагает все меры по урегулированию ситуации, вплоть до принудительного отключения Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры, создавших чрезвычайную ситуацию, от Системы (на время, необходимое для стабилизации Системы).

Оператор Системы оповещает доступными средствами связи всех Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры о возникшей чрезвычайной ситуации в тот же день и координирует их деятельность в Системе в целях поддержания работоспособности Системы с минимальным уровнем рисков для Субъектов системы.

Оператор Системы оповещает доступными средствами связи всех Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры о предпринятых действиях и достигнутых результатах по устранению чрезвычайной ситуации, влияющей на бесперебойность функционирования Системы, в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем устранения чрезвычайной ситуации.

Оператор Системы уведомляет Участников-Страховщиков, Операторов услуг платежной инфраструктуры о проведении плановых технических, профилактических и ремонтных работ, а также об установке обновления программного обеспечения в Системе, не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты проведения таких работ, установки обновления программного обеспечения в Системе, путем направления соответствующих уведомлений по адресам электронной почты, указанным в соответствующих договорах, заключаемых с Оператором Системы, или иным адресам электронной почты в случае их наличия. В уведомлении указывается предполагаемая дата и время окончания проведения плановых технических, профилактических и ремонтных работ и (или) установки обновления программного обеспечения в Системе.

###### 4.12. Порядок предоставления Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности Оператору Системы

4.12.1. Оператор Системы определяет формы и сроки предоставления Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности Оператору.

4.12.2. Финансовая и иная информация о деятельности Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры предоставляется по запросу Оператора Системы в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения запроса.

4.12.3. Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры незамедлительно (если иной срок прямо не предусмотрен настоящими Правилами) доводят до сведения Оператора Системы информацию о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и/или чрезвычайные ситуации, включая информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры обязательств в Системе.

4.12.4. Операторы услуг платежной инфраструктуры, привлеченные Оператором Системы на договорной основе (при наличии такой необходимости), не являющиеся кредитными организациями, предоставляют информацию о своей деятельности в порядке, определенном договором присоединения к Правилам Платежной системы (к Системе).

# 5. Система управления рисками и обеспечение бесперебойности функционирования Платежной системы

###### 5.1. Общие положения

5.1.1. Под системой управления рисками понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности реализации рисков и возникновения неблагоприятных последствий для БФПС с учетом размера причиняемого ущерба.

В Системе используется организационная модель управления рисками, предусматривающая распределение функций по оценке и управлению рисками между Оператором Системы, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками.

Правила Системы содержат основные принципы управления рисками. Внутренние документы Субъектов системы могут детализировать указанные принципы управления рисками, а также содержать дополнительные мероприятия и способы управления рисками. Внутренние документы, разрабатываемые Оператором Системы в целях регулирования деятельности Субъектов системы в области управления рисками, доводятся Оператором Системы до сведения Субъектов системы отдельно путем направления уведомления Участникам, Операторам услуг платежной инфраструктуры по адресам электронной почты, указанным в соответствующих договорах, заключаемых с Оператором Системы, или иным адресам электронной почты в случае их наличия, а также публикации документа в информационной телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Системы по адресу: www.ins-ps.ru, с целью ознакомления.

Оператор Системы должен обеспечивать БФПС путем осуществления скоординированной с Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками деятельности:

- по организации системы управления рисками в Платежной системе, оценке и управлению рисками в платежной системе (далее при совместном упоминании - управление рисками в Платежной системе);

- по выявлению оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, обеспечению функционирования Платежной системы в случае нарушения оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры соответствующего требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором Системы в Правилах Системы (далее при совместном упоминании - управление непрерывностью функционирования Платежной системы).

5.1.2. Оператор Системы с учетом особенностей функционирования Системы должен определять и соблюдать порядок обеспечения БФПС, который включает:

а) управление рисками в Платежной системе;

б) управление непрерывностью функционирования Платежной системы;

в) организацию взаимодействия Оператора Системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников по обеспечению БФПС;

г) контроль за соблюдением Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками порядка обеспечения БФПС.

**5.2. Система управления рисками**

Система управления рисками предусматривает следующие мероприятия:

* определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением Субъектами системы требований к управлению рисками, установленных Правилами Системы;
* определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений;
* доведение до органов управления Оператора Системы информации о рисках;
* определение показателей БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
* определение методик анализа рисков в Системе, включая профили рисков;
* определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
* определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
* определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
* определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
* определение порядка обеспечения защиты информации в Системе.

Основными этапами управления рисками являются:

* идентификация риска – выявление риска, определение причин и предпосылок его возникновения;
* анализ и оценка риска – анализ информации, полученной в результате идентификации риска, определение вероятности наступления негативных для Системы последствий;
* разработка и проведение мероприятий по ограничению, снижению, предупреждению риска;
* мониторинг уровня риска – анализ риска в динамике его развития;
* принятие мер по устранению повышения допустимого уровня риска и его последствий.

###### 5.2.1. Организационная структура управления рисками, функциональные обязанности лиц либо соответствующих структурных подразделений, ответственных за управление рисками

Управление рисками осуществляется работниками и подразделениями Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников в рамках их полномочий. Распределение и детализация функциональных обязанностей структурных подразделений (при необходимости и лиц) производится во внутренних документах Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников.

Управление риском информационной безопасности в Системе должно осуществляться работниками и подразделениями Оператора Системы, Участников-Банков и Операторов услуг платежной инфраструктуры в рамках обеспечения защиты информации в Системе.

Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники-Банки обязаны:

* определить собственную организационную структуру управления рисками и функциональные обязанности структурных подразделений (при необходимости и лиц), ответственных за управление рисками, принимая во внимание требования действующего законодательства Российской Федерации, требования Банка России, а также требования и рекомендации, предусмотренные Правилами Платежной системы;
* на постоянной основе в рамках своей компетенции участвовать в реализации основных этапов управления рисками, предусмотренных пунктом 5.2 настоящих Правил;
* участвовать в информационном обмене и доведении до органов управления Оператора Системы соответствующей информации в соответствии с пунктами 5.2.2 и 5.2.5 настоящих Правил;
* выполнять иные требования по управлению рисками, предусмотренные настоящими Правилами.

Участники-Страховщики обязаны:

* определить собственную организационную структуру управления рисками и функциональные обязанности структурных подразделений (при необходимости и лиц), ответственных за управление рисками, принимая во внимание требования действующего законодательства Российской Федерации, требования Банка России, а также требования и рекомендации, предусмотренные Правилами Платежной системы.

Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники-Банки также обязаны:

* реализовывать процессы выявления и идентификации рисков информационной безопасности, а также их оценки;
* устанавливать состав и пороговые значения показателей уровня риска информационной безопасности, при которых уровень риска информационной безопасности не превышает пороговые значения;
* предоставлять информациюОператору Системы в рамках информационного взаимодействия об Инцидентах ИБ в соответствии с пунктом 6.2.10 настоящих Правил.

В целях управления рисками в Платежной системе, в том числе обеспечения контроля за выполнением Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры требований к управлению рисками, установленных Правилами Системы, задействованы следующие работники и подразделения Оператора Системы в рамках их полномочий:

* Генеральный директор;
* Руководитель структурного подразделения/работник Оператора Системы, отвечающий за информационно-техническую поддержку и обеспечение защиты информации у Оператора Системы;
* иные структурные подразделения и работники Оператора Системы.

Функциональные обязанности Генерального директора по управлению рисками:

* утверждение основных принципов системы управления рисками;
* установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск;
* утверждение внутренних документов в области управления рисками;
* рассмотрение отчетов структурных подразделений о состоянии системы управления рисками и оценке принимаемых рисков;
* формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками;
* принятие необходимых управленческих решений по планированию мероприятий в случае признания риска значимым.

Функциональные обязанности Руководителя структурного подразделения/работника Оператора Системы, отвечающего за информационно-техническую поддержку и обеспечение защиты информации у Оператора Системы:

* разработка внутренних документов в области управления рисками;
* своевременное информирование Руководства Оператора Системы или Субъекта системы о повышении уровня риска;
* выбор и реализация мероприятий, способов достижения и поддержания допустимого уровня рисков в Платежной системе, оценка их эффективности и совершенствование;
* проведение оценки рисков в Системе с использованием методик анализа рисков, включая профили рисков;
* проведение оценки системы управления рисками, в том числе используемых методов оценки рисков и результатов применения способов управления рисками в Платежной системе, внесение изменений в систему управления рисками в случае, если действующая система управления рисками не обеспечила 3 (три) и более раза в течение календарного года возможность восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в течение периодов времени, установленных Оператором Системы в Правилах, при их приостановлении;
* мониторинг уровня рисков в Платежной системе;
* установление состава и пороговых значений показателей уровня риска информационной безопасности;
* выявление, измерение и определение уровня риска по каждому из видов рисков;
* организация обмена информацией о рисках и мерах по управлению ими между структурными подразделениями Оператора Системы.

Функциональные обязанности иных структурных подразделений и работников Оператора Системы:

* контроль за соблюдением Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры Правил Системы;
* сбор, обработка и доведение до Руководителя структурного подразделения/работника Оператора Системы, отвечающего за информационно-техническую поддержку и обеспечение защиты информации у Оператора Системы информации о рисках, в том числе информации, поступающей от Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры;
* ежедневный мониторинг Счетов гарантийного фонда Платежной Системы, в том числе в части достаточности находящихся на них денежных средств для осуществления расчетов в Системе;
* сбор, обработка и систематизация информации в рамках управления рисками, как о собственной деятельности, так и поступающей от Участников;
* подготовка информации и отчетов, касающихся управления рисками в Системе;
* исполнение других обязанностей в целях управления рисками.

**5.2.2. Порядок доведения до органов управления Оператора Системы соответствующей информации о рисках**

В рамках указанных мероприятий Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны при выявлении Риск-событий, связанных с работоспособностью Системы, в кратчайшие сроки любым доступным способом проинформировать об этом Оператора Системы, указывая описание характера риска, вероятные причины его возникновения и возможные последствия.

Оперативная информация о выявлении повышения допустимого уровня рисков также (как указано в пункте 5.2.1 настоящих Правил) предоставляется должностным лицом (структурным подразделением) Оператора Системы, ответственным за управление рисками, Генеральному директору Оператора Системы письменно или по электронной почте по мере необходимости принятия управленческих решений.

Информация о проведении оценки влияния на БФПС каждого произошедшего в Платежной системе Инцидента доводится должностным лицом (структурным подразделением) Оператора Системы, ответственным за управление рисками, до сведения Генерального директора Оператора Системы в виде отчетов 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 услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг), а также в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором возникли Инциденты.

Информация об общем уровне рисков Платежной системы доводится до сведения Генерального директора не реже 1 (одного) раза в год.

В случае необходимости срочного реагирования на выявленное Риск-событие, связанное с работоспособностью Системы, Генеральный директор может самостоятельно определять регулярность и порядок доведения до заинтересованных Субъектов системы информации о выявленном Риск-событии должностным лицом (структурным подразделением) Оператора Системы, ответственным за управление рисками, а также может организовывать совещания руководителей структурных подразделений Оператора Системы или предпринимать другие действия в рамках своих полномочий в качестве мер срочного реагирования на выявленные в Платежной системе Риск-события.

###### 5.2.3. Показатели БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России

БФПС является центральным элементом системы управления рисками в Платежной системе и достигается при условии оказания Участникам услуг платежной инфраструктуры согласно требованиям Закона № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также положениям Правил Системы, договоров об оказании услуг платежной инфраструктуры, документов Оператора Системы и привлеченных им Операторов услуг платежной инфраструктуры и (или) восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором Системы в Правилах.

Оператор Системы должен рассчитывать и анализировать значения показателей БФПС, в том числе путем их сравнения с пороговыми уровнями показателей БФПС, и использовать результаты указанного анализа при оценке системы управления рисками в Платежной системе и при оценке влияния Инцидентов на БФПС.

Оператор Системы должен определять следующие показатели БФПС:

а) Показатель продолжительности восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры (далее - показатель П1), характеризующий период времени восстановления оказания услуг Операторами услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Банком России на основании [части 3 статьи 27](consultantplus://offline/ref=D617D51342889B8DBC67D4792816B731655D7C9C59C397ADCFDC1C5150B2A44091AD6F266903C1AF79A251A05EFE5AF6868ED82823DCz9H) Закона № 161-ФЗ.

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

При возникновении Инцидентов, повлекших приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры одновременно двумя и более Операторами услуг платежной инфраструктуры, показатель П1 должен рассчитываться как период времени с момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания услуг платежной инфраструктуры в результате первого из возникших Инцидентов и до момента восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры всеми Операторами услуг платежной инфраструктуры, у которых возникли Инциденты.

Показатель П1 должен рассчитываться в часах/минутах/секундах.

Пороговый уровень показателя П1 должен быть не более 6 (шести) часов для каждого из Операторов услуг платежной инфраструктуры.

б) Показатель непрерывности оказания услуг платежной инфраструктуры (далее - показатель П2), характеризующий период времени между двумя последовательно произошедшими в Системе Инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание услуг платежной инфраструктуры.

Показатель П2 должен рассчитываться по каждому из Операторов услуг платежной инфраструктуры при возникновении каждого из Инцидентов, повлекших приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры, как период времени между двумя последовательно произошедшими у Оператора услуг платежной инфраструктуры Инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание услуг платежной инфраструктуры, с момента восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, приостановленных в результате первого Инцидента, и до момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания услуг платежной инфраструктуры в результате следующего Инцидента.

Показатель П2 должен рассчитываться в часах/минутах/секундах.

Пороговый уровень показателя П2 должен быть не менее 72 (семидесяти двух) часов для каждого из Операторов услуг платежной инфраструктуры.

в) Показатель соблюдения регламента (далее - показатель П3), характеризующий соблюдение Операторами услуг платежной инфраструктуры времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых Операторами услуг платежной инфраструктуры при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, предусмотренных [частями 3](consultantplus://offline/ref=BE53B45C4B1EDF3783893384A45B2DBA055034792E50FCE5E653A9395912B95AA8180F62F3A998370D01I) и [4 статьи 17](consultantplus://offline/ref=BE53B45C4B1EDF3783893384A45B2DBA055034792E50FCE5E653A9395912B95AA8180F62F3A998370D00I), [частью 4 статьи 19](consultantplus://offline/ref=BE53B45C4B1EDF3783893384A45B2DBA055034792E50FCE5E653A9395912B95AA8180F62F3A998340D09I) и [частями 1](consultantplus://offline/ref=BE53B45C4B1EDF3783893384A45B2DBA055034792E50FCE5E653A9395912B95AA8180F62F3A99F3B0D0CI) и [8 статьи 25](consultantplus://offline/ref=BE53B45C4B1EDF3783893384A45B2DBA055034792E50FCE5E653A9395912B95AA8180F62F3A99F3A0D0CI) Закона № 161-ФЗ (далее - регламент выполнения процедур).

Показатель П3 должен рассчитываться по каждому Оператору услуг платежной инфраструктуры.

Для Операционного центра показатель П3 должен рассчитываться как отношение количества Распоряжений, по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству Распоряжений, по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

base_1_286658_8,

где:

Nоц - количество Распоряжений, по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур,

base_1_286658_9 - общее количество Распоряжений, по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца.

Для Платежного клирингового центра показатель П3 должен рассчитываться как отношение количества Распоряжений, по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству Распоряжений, по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

base_1_286658_10,

где:

Nпкц - количество Распоряжений, по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур,

base_1_286658_11 - общее количество Распоряжений, по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца.

Для Расчетного центра показатель П3 должен рассчитываться как отношение количества Распоряжений ПКЦ, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству Распоряжений ПКЦ, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

base_1_286658_12,

где:

Nрц - количество Распоряжений ПКЦ, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур,

base_1_286658_13 - общее количество Распоряжений ПКЦ, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца.

Показатель П3 должен рассчитываться ежемесячно в процентах с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по математическому методу).

Значение показателя П3 по Платежной системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем Операторам услуг платежной инфраструктуры в отношении всех видов оказываемых ими услуг.

Пороговый уровень показателя П3 должен быть не менее 98,0% для Операционного и Платежного клирингового центров и не менее 99,0% для Расчетного центра.

г) показатель доступности Операционного центра (далее - показатель П4), характеризующий оказание операционных услуг Операционным центром.

Показатель П4 должен рассчитываться как среднее значение коэффициента доступности Операционного центра за календарный месяц, рассчитываемое по следующей формуле:

base_1_286658_14,

где:

M - количество рабочих дней Платежной системы в месяце,

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

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

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

Пороговый уровень показателя П4 должен быть не менее 96,0%.

д) показатель изменения частоты Инцидентов (далее - показатель П5), характеризующий темп прироста частоты Инцидентов.

Показатель П5 должен рассчитываться по Платежной системе в целом и для каждого Оператора услуг платежной инфраструктуры в отдельности как темп прироста среднедневного количества Инцидентов за оцениваемый календарный месяц по отношению к среднедневному количеству Инцидентов за предыдущие 12 (двенадцать) календарных месяцев, включая оцениваемый календарный месяц, рассчитываемый по следующей формуле:

,

где:

КИi - количество Инцидентов в течение i-го рабочего дня Платежной системы оцениваемого календарного месяца,

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

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

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

Пороговый уровень показателя П5 должен быть не более 10,0%. Прирост среднедневного количества Инцидентов за оцениваемый календарный месяц более чем на 10,0% свидетельствует об увеличении среднедневного количества Инцидентов в оцениваемом периоде по сравнению со среднедневным количеством Инцидентов за 12 (двенадцать) предыдущих календарных месяцев, включая оцениваемый месяц.

В ходе обеспечения БФПС в Системе Оператор Системы вправе использовать иные показатели БФПС в зависимости от возникшей ситуации.

###### 5.2.4. Виды рисков, методики анализа рисков в Системе, включая профили рисков

5.2.4.1. Функционированию Системы присущи следующие виды рисков: правовой риск, операционный риск, включая риск информационной безопасности, кредитный риск, риск ликвидности, общий коммерческий риск и системный риск.

Правовым риском Системы признается риск возникновения потенциальных потерь, которые могут понести Субъекты системы, вследствие оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами системы требований действующего законодательства Российской Федерации, Правил Системы, договоров, заключенных между Субъектами системы, документов Оператора Системы и документов Операторов услуг платежной инфраструктуры либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в действующем законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, Правилах Системы и договорах, заключенных между Субъектами системы, а также вследствие нахождения Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников под юрисдикцией различных государств.

Операционным риском Системы является риск финансовых потерь Субъектов системы или нарушения БФПС вследствие оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, в результате возникновения у Субъектов системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала Субъектов системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Субъектов системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц.

Кредитным риском Системы является риск финансовых потерь Субъектов системы или нарушения БФПС вследствие оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, Расчетным центром вследствие невыполнения Участниками договорных обязательств перед указанной организацией в установленный срок или в будущем.

Риском ликвидности является риск финансовых потерь Субъектов системы или нарушения БФПС вследствие оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у Участников денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами системы.

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

Все вместе и по отдельности указанные риски могут привести к возникновению системного риска, заключающегося в оказании услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие неспособности одного или нескольких Субъектов системы исполнить принятые на себя обязательства или нарушений в самой Системе, которое вызовет неспособность большинства или всех Субъектов системы исполнить свои обязательства в срок.

5.2.4.2. Оператор Системы должен проводить плановую оценку рисков в Системе, а также внеплановые оценки рисков в Системе с использованием методик анализа рисков в Системе и составлением профилей рисков.

5.2.4.2.1. Методики анализа рисков в Системе должны обеспечивать:

* выполнение процедур выявления Оператором Системы рисков в Системе не реже одного раза в год;
* проведение анализа рисков в Системе;
* выявление Риск-событий, и определение для каждого из выявленных Риск-событий уровня риска, характеризуемого вероятностью наступления Риск-событий и величиной возможных последствий их реализации;
* определение для каждого из выявленных рисков в Платежной системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе, а также уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 5.2.4.2.3 настоящих Правил;
* определение значимых рисков в Платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 5.2.4.2.3 настоящих Правил;
* определение для каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 5.2.4.2.3 настоящих Правил, уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе.

Методики анализа рисков в Платежной системе должны предусматривать выполнение следующих мероприятий:

* формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней Бизнес-процессов;
* разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в Платежной системе, Риск-событий, причин Риск-событий;
* проведение анализа Бизнес-процессов в Платежной системе, в том числе анализа программных и (или) технических средств Операторов услуг платежной инфраструктуры, учитывая факт привлечения ими Поставщиков услуг, и других факторов, влияющих на БФПС;
* формирование перечня возможных Риск-событий для каждого Бизнес-процесса с указанием причин Риск-событий и их последствий;
* определение для каждого из выявленных рисков в Платежной системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе и установление уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 5.2.4.2.3 настоящих Правил;
* сопоставление уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе и уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем 5.2.4.2.3 настоящих Правил, по каждому из выявленных рисков в Платежной системе для определения значимых рисков в Платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 5.2.4.2.3 настоящих Правил;
* применение способов управления рисками в Платежной системе для каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 5.2.4.2.3 настоящих Правил, и последующее определение для них уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе;
* сопоставление уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе и уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 5.2.4.2.3 настоящих Правил, для каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 5.2.4.2.3 настоящих Правил, и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в Платежной системе в дополнение к ранее примененным способам;
* мониторинг рисков в Платежной системе, в том числе уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе, его соответствия уровню допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 5.2.4.2.3 настоящих Правил;
* составление и пересмотр (актуализацию) профиля каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 5.2.4.2.3 настоящих Правил, включая профиль риска нарушения БФПС.

5.2.4.2.2. Оператор Системы должен проводить внеплановую оценку всех рисков в Платежной системе при внесении изменений в один или несколько Бизнес-процессов. Проведение внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе должно быть завершено не позднее истечения 6 (шести) месяцев со дня внесения указанных изменений.

5.2.4.2.3. Оператор Системы должен проводить внеплановую оценку отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе:

* при возникновении события, реализация которого привела к приостановлению (прекращению) оказания услуг платежной инфраструктуры и описание которого в профиле риска не предусмотрено, либо негативные последствия от его реализации превышают негативные последствия, предусмотренные для этого события в профиле риска;
* при установлении по результатам проводимого Оператором Системы мониторинга рисков факта приближения фактического уровня риска к уровню допустимого риска, при котором восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных Оператором Системы, и предполагаемый ущерб от которого Оператор Системы готов принять без применения способов управления рисками в Платежной системе;
* при выявлении значимого риска в Платежной системе, для которого уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе может превысить или превысил уровень допустимого риска.

Проведение внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе должно быть завершено не позднее истечения 4 (четырех) месяцев со дня возникновения событий, предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего подпункта, либо со дня выявления значимого риска в платежной системе, указанного в абзаце четвертом настоящего подпункта Правил.

5.2.4.2.4. Плановая оценка всех рисков в Платежной системе проводится Оператором Системы не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года с учетом сведений о событиях, которые произошли в Платежной системе со дня завершения предыдущей плановой или внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе и привели к приостановлению (прекращению) оказания услуг платежной инфраструктуры.

5.2.4.3. Результатом анализа рисков являются профили рисков, включающие в том числе вероятность происшествия и тяжесть возможных последствий нарушения БФПС.

Оператор Системы должен составлять профили рисков по всем значимым для Системы рискам, а также пересматривать (актуализировать) их по результатам плановой или внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе, а также внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе.

Профиль каждого из значимых рисков в Системе должен содержать:

- описание выявленных Риск-событий. Риск-события отражаются в профиле каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в [абзаце четвертом подпункта 5.2.4.2.3](consultantplus://offline/ref=D617D51342889B8DBC67D4792816B731655B799E53C597ADCFDC1C5150B2A44091AD6F2B62549BBF7DEB05AE41FD42E88290D8D2zBH) настоящих Правил;

- описание причины возникновения каждого из Риск-событий;

- описание Бизнес-процессов, в которых могут произойти Риск-события;

- вероятность наступления Риск-событий;

- описание и оценку возможных неблагоприятных последствий каждого Риск-события;

- описание Бизнес-процессов и перечень Субъектов системы, на которые влияет Риск-событие;

- уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Системе;

- уровень допустимого риска, указанный в абзаце третьем подпункта 5.2.4.2.3 настоящих Правил;

- уровень остаточного риска после применения способов управления рисками в платежной системе;

- перечень способов управления рисками в Системе.

Профиль риска нарушения БФПС составляется как сводный профиль в отношении всех значимых рисков в Системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 5.2.4.2.3 настоящих Правил.

Оператор Системы должен хранить сведения, содержащиеся в профилях рисков, не менее 5 (пяти) лет со дня составления и пересмотра (актуализации) профилей рисков.

Субъекты Системы самостоятельно определяют методики анализа рисков в рамках их деятельности по управлению рисками в Системе. Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники могут использовать иные методики анализа рисков в зависимости от категории и характера риска.

Оператор осуществляет контроль за соблюдением Правил Системы в части оценки и управления рисками Операторами услуг платежной инфраструктуры, Участниками и Расчетным центром, а также обеспечения БФПС.

5.2.4.4. Методы анализа рисков в Системе направлены, в том числе на выявление закономерностей функционирования Системы и включают в себя:

а) Прогнозирование и оценка. Составление прогнозов возможных размеров финансовых потерь (в случае возникновения повышенных рисков в Системе) и сопоставление их с гарантийными фондами Платежной системы Участников-Страховщиков для принятия мер по снижению таких потерь, с учетом периодичности проведения расчетов в Системе.

б) Наблюдение за осуществлением расчетов и случаями несвоевременного осуществления расчетов Расчетным центром, Операторами по переводу денежных средств, а равно за своевременностью исполнения обязательств Операторами услуг платежной инфраструктуры при осуществлении расчетов в Системе.

в) Регулярный мониторинг информации об Участниках из средств массовой информации и других источников, анализ соответствующей отчетности в целях выявления рисков (снижение рейтинга надежности рейтинговыми агентствами; необоснованный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, безнадежных к взысканию требований; введение в отношении Участника-Страховщика ограничений на выдачу бланков полисов по обязательным видам страхования гражданской ответственности и иные).

г) Анализ относительного времени задержки (показатель несвоевременного оказания в Системе операционных услуг, услуг платежного клиринга, перевода денежных средств).

д) Анализ информации обо всех технологических сбоях в информационной системе, в которой осуществляется обмен информацией Участников-Страховщиков и Оператора Системы.

е) Также в качестве методов анализа рисков в Системе могут дополнительно использоваться следующие показатели:

* количество задержек приема Распоряжений, вызванных технологическими сбоями.
* количество задержек перевода денежных средств, вызванных технологическими сбоями.

ж) Моделирование и анализ степени работоспособности Системы в условиях стрессовых воздействий:

* исключение из расчета одного или нескольких Участников;
* снижение объема денежных средств, используемых для расчета в Системе;
* иные сценарии, используемые для такого тестирования.

В целях оценки операционного риска определяется вероятность наступления обусловленных факторами операционного риска событий (действий), которые могут привести к возникновению убытков, и размер потенциальных убытков (уровень операционного риска).

5.2.4.5. Порядок оценки системы управления рисками Платежной системы в целях ее совершенствования.

Оценка системы управления рисками, в том числе используемых методов оценки рисков и результатов применения способов управления рисками в Платежной системе проводится Оператором системы не реже одного раза в 3 (три) года и основывается на результатах анализа значений показателей БФПС, в том числе путем их сравнения с пороговыми уровнями показателей БФПС, и составления профилей рисков, с применением метода экспертных оценок. В качестве экспертов могут выступать работники Оператора Системы, либо привлекаться независимые эксперты.

Оператор Системы должен документально оформлять результаты указанной оценки.

Оценкой эффективности результатов применения способов управления рисками в Платежной системе является результат сравнения полученных значений уровня остаточного риска и уровня допустимого риска. В случае превышения значения уровня остаточного риска над значением уровня допустимого риска, меры признаются недостаточно эффективными и ставится вопрос о необходимости выработки и применения дополнительных способов управления рисами в Платежной системе.

Оператор платежной системы должен вносить изменения в систему управления рисками в Платежной системе в случае если действующая система управления рисками в Системе не обеспечила 3 (три) и более раза в течение календарного года возможность восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в течение периодов времени, установленных Оператором Системы в Правилах, при их приостановлении.

Работники Оператора, Операторов услуг платежной инфраструктуры, Участников-Банков, ответственные за контроль рисков, определяют профили рисков и меры, направленные на достижение и поддержание допустимого уровня риска.

5.2.4.6. Оператор Системы должен при управлении рисками в Платежной системе оценивать риски, возникающие в связи с привлечением Поставщиков услуг, в том числе обусловленные вероятностью невыполнения Поставщиками услуг своих обязательств, включая возникновение отказов и (или) нарушений функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования поставщиков услуг.

5.2.4.7. Меры Оператора Системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры, Участников-Банков, необходимые для достижения или поддержания допустимого уровня рисков в Системе:

* наличие в организационно-штатной структуре самостоятельного структурного подразделения или лица, деятельность которого направлена на обеспечение непрерывности деятельности организации;
* фиксация и обработка информации о фактах нарушения нормальной работы структурных подразделений, штатной работы программно-технических средств, правил и требований к совершению операций, которые могли привести (привели) к расходам (убыткам);
* дублирование подачи электропитания к вычислительному центру;
* использование дополнительных автономных источников электропитания (электрогенераторов);
* обязательное использование источников бесперебойного электропитания (далее - ИБП) на основе аккумуляторных батарей;
* оптимизация распределения нагрузок на ИБП для обеспечения максимальной продолжительности работы критичных сервисов;
* дублирование каналов связи и каналов информационного взаимодействия (далее – каналы), то есть обеспечение приема и обработки информации по нескольким каналам, а также представление отчетов о выполненных операциях, как по основному, так и по резервному каналу;
* обязательное резервирование используемых серверов;
* использование современных средств и методов повышения отказоустойчивости систем энергоснабжения, кондиционирования, пожаротушения, безопасности и других систем обеспечения безотказной работы средств электронного взаимодействия;
* проверка устанавливаемого программного обеспечения, как системного, так и прикладного, на этапе опытной эксплуатации до ввода в промышленную эксплуатацию;
* разработка детализированных Правил Системы, позволяющих ее Участникам однозначно определять свои права и обязанности;
* установление эффективной структуры договорных отношений в Системе;
* разработка типовых Договоров банковского счета, заключаемых между Расчетным центром и Участниками;
* установление требований к Договору банковского счета (счета гарантийного фонда), на основании которого Участнику-Страховщику открывается Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика;
* обеспечение возможности досудебного рассмотрения споров между Субъектами системы.

Для реализации установленных мер определяются ответственные лица.

Операторы услуг платежной инфраструктуры, Участники-Банки при вступлении в Систему информируют Оператора Системы о наличии в своей организационно-штатной структуре подразделения или лица, осуществляющего функции по обеспечению бесперебойности функционирования организации, и о контактной информации с указанными работниками.

В случае замены работников и/или изменения контактной информации о работниках, осуществляющих функции по обеспечению бесперебойности функционирования организации, Оператор услуг платежной инфраструктуры, Участник незамедлительно информирует Оператора Системы.

Информация направляется в письменном виде (в том числе может быть доставлена посредством электронной почты, почтовым отправлением, курьерской доставкой).

###### 5.2.5. Порядок информационного взаимодействия Оператора Системы, Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры

Информационное взаимодействие в целях обеспечения БФПС является неотъемлемой частью функционирования Системы. Информационное взаимодействие осуществляется на регулярной основе в письменном виде (в том числе может быть доставлена посредством электронной почты, почтовым отправлением, курьерской доставкой).

В случае приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры Оператор Системы информирует о таких случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры:

- Банк России о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры посредством направления сообщения на бумажном носителе или электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры. При этом Оператор Системы в день приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры незамедлительно направляет в Банк России уведомление о приостановлении (прекращении) оказания услуг платежной инфраструктуры с использованием способа связи, информация о котором доведена до него Банком России.

- Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в тот же день путем направления уведомления по электронной почте в соответствии с внутренними документами Оператора Системы или Правилами.

При этом Оператор Системы информирует Участников-Страховщиков о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры, возникающих при осуществлении того вида переводов денежных средств, в рамках которого они присоединились к Правилам Системы.

Участников-Банков и Расчетный центр Оператор Системы информирует о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежного клиринга.

В целях обеспечения БФПС Оператор Системы имеет право в письменном виде, в том числе, по электронной почте запрашивать любую информацию, касающуюся деятельности Системы y Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры, необходимую для управления рисками в Системе, систематизировать ее, обрабатывать, накапливать и хранить.

Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны в срок, определенный Оператором Системы в соответствующем запросе, сообщать Оператору Системы:

- о событиях, негативно влияющих на финансовое положение Участника или его способность исполнять свои обязательства;

- о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий;

- информацию обо всех фактах возникновения/решения Инцидентов, связанных с нарушением БФПС с подробным описанием причин возникновения Инцидентов, нарушивших пороговые значения показателей БФПС, с описанием каждого выявленного случая возникновения/решения Инцидентов, оказавших влияние на фактические значения показателей БФПС, с указанием последствий и принятых мер;

- о любых изменениях своих технологических средств, влияющих на электронный обмен;

- иную информацию, необходимую Оператору для управления рисками в Системе.

Оператор Системы имеет право запросить у Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры информацию, подтверждающую соответствие критериям/требованиям участия (привлечения), а также соблюдение Правил Системы.

Если запрашиваемая информация содержит сведения, составляющую коммерческую или иную охраняемую законом тайну Участника, Оператор обязан обеспечить соответствующий режим обработки и хранения такой информации.

Оператор Системы должен обеспечить хранение сведений по Платежной системе и сведений об Инцидентах не менее 5 (пяти) лет с даты получения указанных сведений.

В случае если предоставление определенной информации Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры запрещено в соответствии с законодательством Российской Федерации, Оператор услуг платежной инфраструктуры или Участник мотивированно отказывает Оператору Системы в предоставлении такой информации с указанием причин отказа и ссылкой на соответствующие нормативные акты.

Субъекты системы при осуществлении информационного взаимодействия руководствуются Правилами, заключенными между ними договорами и другими внутренними документами Оператора Системы.

###### 5.2.5.1. Порядок сбора, документирования и статистической обработки первичной информации о функционировании Системы

Оператор Системы осуществляет сбор, документирование и статистическую обработку первичной информации о функционировании Системы. Сбор первичной информации о функционировании Системы производится на регулярной основе в виде электронных сообщений.

Время поступления электронных сообщений в Операционный центр, время завершения Операционным центром процедур приема электронных сообщений к обработке, а также время их отмены фиксируются автоматически в информационной системе Оператора Системы. При этом время поступления электронных сообщений отслеживается путем обновления отчета об общем количестве поступивших в информационную систему Оператора Системы электронных сообщений. На ежеквартальной основе Оператором системы составляется отчет о количестве электронных сообщений, поступивших от каждого Участника-Страховщика, который отражает информацию о нескольких первичных показателях. Момент времени завершения Операционным центром процедур приема электронных сообщений определяется расписанием рабочего дня информационной системы Оператора Системы.

Данные электронные сообщения анализируются Оператором Системы и хранятся в электронном виде.

Первичная информация о функционировании Системы включает:

* информацию о размерах клиринговых позиций и остатках денежных средств на банковских счетах Участников, открытых в Расчетном центре;
* информацию об остатках денежных средств Участников-Страховщиков, находящихся на их Счетах гарантийного фонда Платежной Системы, открытых у соответствующих Участников-Банков (в соответствии с пунктом 4.6.1 настоящих Правил);
* информацию о времени приема к исполнению, исполнения Распоряжений, количестве и суммах указанных Распоряжений (в том числе по каждому Участнику, являющемуся плательщиком или получателем денежных средств);
* иную информацию о функционировании Системы, предусмотренную Правилами.

###### 5.2.5.2. Перечень документов, используемых Субъектами системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС

При осуществлении деятельности по обеспечению БФПС Субъекты системы используют Правила Системы, внутренние документы Субъекта системы, разработанные с целью обеспечения непрерывности осуществляемой деятельности, в том числе деятельности, осуществляемой в рамках Платежной системы, руководствуются требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в части документационного обеспечения деятельности по обеспечению БФПС и порядка их составления.

###### 5.2.6. Порядок взаимодействия в спорных, нестандартных и/или чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев

Реализация указанных мероприятий осуществляется в порядке, определенном в пунктах 4.10, 4.11 настоящих Правил.

###### 5.2.7. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур

При изменении наименований, адресов, банковских реквизитов, уполномоченных представителей Оператора Системы, Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры, порядка и условий оказания услуг, имеющих существенное значение для Субъекта системы, а также других изменений, оказывающих влияние на работоспособность Системы, соответствующий Субъект системы, должен незамедлительно письменно известить об этом Оператора Системы, а Оператор Системы - Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры.

Об изменении операционных и технологических процедур, содержащихся в Правилах Системы (об изменениях Правил Системы), иные Субъекты системы извещаются в порядке, предусмотренном пунктом 3.4 настоящих Правил.

В случае изменения технологий или необходимости замены, модификации программного обеспечения и средств в Системе, прямо не описанных в Правилах Системы, Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры извещаются об этом Оператором Системы в сроки и порядке, предусмотренные соответствующими договорами, заключенными между Субъектами системы.

Технологии включают в себя техническое и технологическое описание процедур и форматов взаимодействия между Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры и/или Оператором Системы.

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

Для осуществления контроля и оценки качества надежности функционирования операционных и технологических средств, информационных систем Платежной системы в целом или отдельных Операторов услуг платежной инфраструктуры привлекается независимая организация, имеющая необходимый опыт, навыки, а при необходимости средства и оборудование, позволяющие осуществлять соответствующую оценку.

###### 5.3. Способы управления рисками. Гарантийный фонд Платежной системы

Способы управления рисками в Системе определяются Оператором Системы с учетом особенностей организации Системы, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

Система управления рисками предусматривает:

а) Осуществление расчетов в Системе в пределах, предоставленных Участниками денежных средств.

б) Создание гарантийных фондов Платежной системы Участниками-Страховщиками, обеспечивающих надлежащее исполнение ими своих обязательств в Системе.

в) Использование иных доступных способов управления рисками, в том числе анализ и изучение сведений и документов Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры, предоставляемых последними в целях участия/ в процессе участия в Системе, а также анализ и изучение информации в средствах массовой информации, отслеживание и фиксирование параметров их работы в Системе, в т.ч. соблюдение порядка расчетов.

В Платежной системе формируются четыре гарантийных фонда по видам переводов денежных средств, предусмотренных пунктами «а», «а1», «б», «в» Раздела 2 Правил Системы. Осуществление расчета, предусмотренного пунктом «г» Раздела 2 Правил Системы, происходит в пределах, предоставленных Участниками денежных средств и не предусматривает формирование гарантийного фонда.

Каждый гарантийный фонд Платежной системы состоит из гарантийных взносов Участников-Страховщиков, учитываемых на открываемых ими у Участников-Банков Счетах гарантийного фонда Платежной системы.

В целях обеспечения надлежащего исполнения своих обязательств при осуществлении расчета по определенному виду перевода денежных средств, предусмотренному пунктами «а», «а1», «б», «в» Раздела 2 Правил Системы, Участник-Страховщик должен открыть:

а) Счет (Счета) гарантийного фонда Платежной системы при осуществлении расчета, предусмотренного пунктом «а» Раздела 2 Правил Системы;

б) Счет гарантийного фонда Платежной системы при осуществлении расчета, предусмотренного пунктом «б» Раздела 2 Правил Системы;

в) Счет гарантийного фонда Платежной системы при осуществлении расчета, предусмотренного пунктом «в» Раздела 2 Правил Системы;

г) Счет гарантийного фонда Платежной системы при осуществлении расчета, предусмотренного пунктом «а1» Раздела 2 Правил Системы.

Счет гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика обеспечивает надлежащее исполнение этим Участником-Страховщиком своих обязательств в Системе при участии в расчетах по тем видам переводов денежных средств в соответствии с Разделом 2 Правил (за исключением перевода денежных средств, предусмотренном пунктом «г» Раздела 2 Правил), по которым он был открыт.

В случае участия Участника-Страховщика в осуществлении нескольких видов переводов денежных средств, из числа перечисленных в Разделе 2 Правил Системы, он обязан открыть Счет гарантийного фонда Платежной системы по каждому из видов переводов денежных средств, предусмотренных пунктами «а», «а1», «б», «в» Раздела Правил Системы. Участник-Страховщик, осуществляющий обязательное страхование в соответствии с Законом об ОСАГО, обязан присоединиться к Системе по видам переводов денежных средств, предусмотренных пунктами «а», «а1» и «г» Раздела 2 Правил.

В случае участия Участника-Страховщика в осуществлении расчета, предусмотренного пунктом «а» Раздела 2 Правил, такой Участник-Страховщик вправе открыть не более 3 (трех) Счетов гарантийного фонда Платежной системы в разных Участниках-Банках.

Оператор Системы осуществляет ежедневный мониторинг Счетов гарантийного фонда Платежной Системы, в том числе в части достаточности находящихся на них денежных средств для осуществления расчета в Системе, в том числе путем направления Участникам-Банкам соответствующих запросов.

Указанный мониторинг осуществляется независимо от иных оснований предоставления Участниками-Банками информации, касающихся состояния Счетов гарантийного фонда Платежной Системы.

Участники-Банки предоставляют Оператору Системы информацию на ежедневной основе об остатках денежных средств Участников-Страховщиков, находящихся на их Счетах гарантийного фонда Платежной Системы, открытых у соответствующего Участника-Банка (Участников-Банков), способом, обеспечивающим защиту указанной информации от несанкционированного доступа к ней третьих лиц, а также отвечают на запросы Оператора Системы и предоставляют Оператору Системы запрашиваемую информацию, необходимую Оператору Системы для осуществления мониторинга Счетов гарантийного фонда Платежной Системы.

Использование денежных средств, находящихся на Счете (Счетах) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, осуществляется на основании распоряжений Оператора Системы, при условии недостаточности денежных средств на Счете покрытия, Счете Участника или в случае наличия ограничений на осуществление операций по указанным счетам Участника-Страховщика, открытых им в Расчетном центре для перевода денежных средств в Системе.

При возникновении ситуации, указанной в пункте 7.2.1 по виду расчетов, предусмотренном пунктом «а» Раздела 2, а также указанной в пункте 7.2.3 настоящих Правил, Оператор Системы направляет Участнику-Банку (Участникам-Банкам), у которого (которых) соответствующим Участником-Страховщиком открыт (открыты) Счет (Счета) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, распоряжение (распоряжения) о переводе денежных средств со Счета (Счетов) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика на Счет учета результатов платежного клиринга.

При выборе Счета (Счетов) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, с которого (которых) будут списаны денежные средства в целях обеспечения проведения расчета, предусмотренного пунктом «а» Раздела 2 Правил, и для формирования распоряжения (распоряжений) о переводе денежных средств, Оператор Системы руководствуется датой открытия Счета (Счетов) гарантийного фонда Платежной системы (перевод денежных средств осуществляется последовательно с учетом выбора Счета гарантийного фонда Платежной системы, который открыт позднее).

В случае, если даты открытия Счетов гарантийного фонда Платежной системы совпадают, Оператор Системы направляет распоряжение (распоряжения) на перечисление недостающей суммы денежных средств со Счета (Счетов) гарантийного фонда Платежной системы на Счет учета результатов платежного клиринга в Расчетный центр или Участник-Банк (Участники-Банки), не являющийся (не являющиеся) Расчетным центром, с учетом выбора Счета гарантийного фонда Платежной системы, на котором размещена меньшая сумма денежных средств.

В случае, если даты открытия Счетов гарантийного фонда Платежной системы совпадают и суммы денежных средств, размещенные на Счетах гарантийного фонда Платежной системы равны, направление распоряжения (распоряжений) на перечисление недостающей суммы денежных средств со Счета (Счетов) гарантийного фонда Платежной системы на Счет учета результатов платежного клиринга в Расчетный центр или Участник-Банк (Участники-Банки), не являющийся (не являющиеся) Расчетным центром, осуществляется на усмотрение Оператора Системы.

При необходимости Оператор Системы имеет право направить несколько распоряжений о переводе денежных средств со Счетов гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, открытых в разных Участниках-Банках (не являющихся Расчетным центром). Направление распоряжения (распоряжений) о переводе денежных средств со Счета (Счетов) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика осуществляется способом, предусмотренным соответствующим Договором банковского счета, на основании которого Участнику-Страховщику открыт Счет (открыты Счета) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика. Распоряжение, полученное от Оператора Системы, исполняется Участником-Банком (Участниками-Банками) (денежные средства списываются с корреспондентского счета данного Участника-Банка (данных Участников-Банков), открытого в Банке России, либо с корреспондентского счета данного Участника-Банка (данных Участников-Банков), открытого в Расчетном центре) не позднее 14:00 дня получения распоряжения (распоряжений). Участник-Банк обязан (Участники-Банки обязаны) перечислить безналичным путем по указанным реквизитам Счета учета результатов платежного клиринга денежные средства, находящиеся на Счете (Счетах) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, в размере, указанном в данном распоряжении (данных распоряжениях). В случае если распоряжение о переводе денежных средств со Счета (Счетов) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика на Счет учета результатов платежного клиринга направляется Участнику-Банку, являющимся Расчетным центром, полученное от Оператора Системы распоряжение исполняется в соответствии с временным регламентом проведения расчетов в Системе, установленным Правилами Системы.

При возникновении ситуации, указанной в пунктах 7.3.2 и/или 7.3.2.3.4 настоящих Правил, Оператор Системы направляет Участнику-Банку, у которого соответствующим Участником-Страховщиком открыт Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, распоряжение о переводе денежных средств со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика на Счета Участников, Счета ОПДС, открытые в Расчетном центре. Направление распоряжения о переводе денежных средств со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика осуществляется способом, предусмотренным соответствующим Договором банковского счета, на основании которого Участнику-Страховщику открыт Счет гарантийного фонда Платежной системы. Распоряжение, полученное от Оператора Системы, исполняется Участником-Банком не позднее 18:00 рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения. Участник-Банк обязан перечислить безналичным путем по указанным реквизитам Счетов Участников, Счетов ОПДС (Получателей) денежные средства, находящиеся на Счете (Счетах) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика.

Участник-Банк, не являющийся одновременно Расчетным центром, направляет Оператору Системы уведомление об успешном переводе денежных средств способом, предусмотренным Договором банковского счета, на основании которого Участнику-Страховщику открыт Счет гарантийного фонда Платежной системы.

В случае признания Участника-Страховщика банкротом либо желания Участника-Страховщика отказаться от участия в Системе по определенному виду перевода денежных средств (прекратить участие в Системе по определенному виду перевода денежных средств) денежные средства, находящиеся на Счете (Счетах) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, созданного для обеспечения исполнения обязательств при участии в осуществлении конкретного вида перевода денежных средств, используются для исполнения обязательств Участника-Страховщика перед иными Участниками исключительно по тому виду перевода денежных средств, в рамках которого он был создан.

В случае признания Участника-Страховщика банкротом денежные средства, находящиеся на Счете (Счетах) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, в конкурсную массу не включаются и подлежат возврату Участнику-Страховщику в размере денежных средств, оставшихся после исполнения всех его обязательств перед Участниками-Страховщиками исключительно по тому виду перевода денежных средств, в целях обеспечения своих обязательств при участии, в рамках которого он был создан.

Денежные средства, находящиеся на Счете (Счетах) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, используются исключительно в целях обеспечения надлежащего исполнения обязательств при осуществлении расчета в Системе Участника-Страховщика, открывшего такой счет (счета) и являются собственностью этого Участника-Страховщика.

Субсидиарная ответственность по Счетам гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, предусмотренная пунктом 7 статьи 29 Закона № 161-ФЗ, в настоящей Системе не применяется.

В случае желания Участника-Страховщика отказаться от участия в Системе по определенному виду перевода денежных средств (прекратить участие в Системе по определенному виду перевода денежных средств) денежные средства, находящиеся на его Счете (Счетах) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, подлежат возврату Участнику-Страховщику в размере денежных средств, оставшихся после исполнения всех его обязательств перед иными Участниками-Страховщиками исключительно по тому виду перевода денежных средств, в целях обеспечения своих обязательств при участии в рамках которого он был создан, после полного исполнения обязательств в соответствии с критериями, установленными соответствующим соглашением по соответствующему виду обязательного страхования гражданской ответственности. При этом отказ от участия в Системе только в части вида перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «а1» Раздела 2 Правил без прекращения участия в Системе в части вида перевода денежных средств, предусмотренных пунктами «а» и «г» Раздела 2 Правил, невозможен.

В случае желания Участника-Страховщика отказаться от участия в Системе по определенному виду перевода денежных средств (прекратить участие в Системе по определенному виду перевода денежных средств) Участник-Страховщик, исключенный/вышедший из Соглашения о ПВУ или Соглашения ОСОПО или Соглашения ОСОП, вправе обратиться к Оператору Системы с заявлением о представлении письменного согласия на досрочное прекращение договора (договоров) Счета гарантийного фонда.

Возврат денежных средств в связи с наличием указанных обстоятельств осуществляется на основании направленного Оператором Системы Участнику-Банку, у которого открыт Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, указания на перечисление денежных средств (без дополнительного указания Участника-Страховщика), либо на основании указания Участника-Страховщика с согласия Оператора Системы. Срок направления распоряжения - не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента исполнения Участником-Страховщиком всех его обязательств в соответствии с критериями, определенными соглашением/ соглашениями и/или указанных в пункте 4.9.4 настоящих Правил, перед иными Участниками-Страховщиками исключительно по тому виду перевода денежных средств, в целях обеспечения своих обязательств при участии, в рамках которого он был создан, или с момента получения выписки (выписок) по Счету (Счетам) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, исключенного/вышедшего из соглашения/соглашений, предусмотренных Разделом 2 настоящих Правил, по определенному виду перевода денежных средств, подтверждающей (подтверждающих) наличие денежных средств на данном счете (данных счетах) в размере (совокупном размере) 10 000 (десяти тысяч) рублей 00 копеек или менее данной суммы. При этом Участник-Страховщик, вышедший/исключенный из Соглашения о ПВУ, не может получить согласие Оператора Системы на закрытие Счетов гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, открытых им в соответствии с пунктами «а» и «а1» Раздела 2 Правил, до наступления момента полного исполнения всех обязательств перед иными Участниками-Страховщиками, которые возникли в связи с участием данного Участника-Страховщика в осуществлении перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «а1» Раздела 2 Правил, и полного исполнения всех обязательств перед иными Участниками-Страховщиками в соответствии с критериями, определенными Соглашением о ПВУ, либо до момента, когда остаток (совокупный остаток) денежных средств на каждом из Счетов гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, открытых им в соответствии с пунктами «а» и «а1» Раздела 2 Правил, составляет 10 000 (десять тысяч) рублей 00 копеек или менее данной суммы.

Возврат денежных средств в связи с истечением 1 (одного) года с даты исключения Участника-Страховщика из Соглашения о ПВУ, осуществляется на основании направленного Оператором Системы Участнику-Банку (Участникам-Банкам), у которого открыт Счет (у которых открыты Счета) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, указания на перечисление денежных средств (без дополнительного указания Участника-Страховщика), либо на основании указания Участника-Страховщика с согласия Оператора Системы. Срок направления распоряжения - не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента истечения 1 (одного) года с даты исключения Участника-Страховщика из Соглашения о ПВУ.

Участник-Банк (Участники-Банки), в котором открыт Счет (в которых открыты Счета) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, на основании поступившего распоряжения от Оператора Системы (без дополнительного распоряжения Участника-Страховщика), либо на основании распоряжения Участника-Страховщика с согласия Оператора Системы, производит возврат Участнику-Страховщику денежных средств, находящихся на его Счете (Счетах) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика (при наличии денежных средств на данном счете/данных счетах).

На основании распоряжения Участника-Страховщика и выданного Участнику-Страховщику оригинала согласия Оператора Системы может быть произведено только одно списание денежных средств, находящихся на Счете (Счетах) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, открытом в Участнике-Банке (открытых в Участниках-Банках). Не допускается многократное списание денежных средств со Счета (Счетов) гарантийного фонда Платежной системы Участником-Банком (Участниками-Банками) на основании распоряжения Участника-Страховщика по одному согласию Оператора Системы, в том числе, если указанные списания производятся в объеме денежных средств, указанных в согласии Оператора.

Срок действия согласия Оператора Системы, выданного Участнику-Страховщику по видам переводов денежных средств, предусмотренных пунктами «а», «а1», «б», «в» Раздела 2 Правил, составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней с даты, следующей за датой его выдачи. В случае, если Участник-Страховщик в указанный срок не предоставил в Участник-Банк/Участники-Банки платежное поручение на списание денежных средств со Счета (Счетов) гарантийного фонда Платежной системы, то такому Участнику-Страховщику необходимо повторно обратиться в ООО «СПС» за новым оригиналом согласия Оператора Системы. Оператор Системы информирует Участник-Банк/Участники-Банки, в которых открыт (открыты) Счет (Счета) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, а также Участника-Страховщика путем направления сообщения на адреса электронной почты Участника-Банка/Участников-Банков и Участников-Страховщиков, указанные в договорах, заключаемых с Оператором Системы, о прекращении срока действия выданного оригинала согласия Оператора Системы.

Если в период срока действия выданного оригинала согласия Оператора Системы рассчитанный минимальный размер гарантийного взноса Участника-Страховщика превысит текущий размер гарантийного взноса и такому Участнику-Страховщику необходимо обеспечить размещение недостающей части гарантийного взноса на Счете (Счетах) гарантийного фонда Платежной системы, Оператор Системы информирует Участник-Банк/Участники-Банки, в которых открыт (открыты) Счет (Счета) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, а также Участника-Страховщика путем направления сообщения на адреса электронной почты Участника-Банка/Участников-Банков и Участников-Страховщиков, указанные в договорах, заключаемых с Оператором Системы, о прекращении срока действия выданного оригинала согласия Оператора Системы и запрете на совершение расходных операций по Счету (Счетам) гарантийного фонда Платежной системы по предоставленному Участником-Страховщиком в Участник-Банк/Участники-Банки оригиналу согласия Оператора Системы. Участнику-Страховщику необходимо повторно обратиться за новым оригиналом согласия Оператора Системы.

В случае желания Участника-Страховщика заменить Участник-Банк, с которым заключен договор Счета гарантийного фонда, Участник-Страховщик должен выполнить следующее:

* направить Оператору уведомление о своем намерении заключить новый договор Счета гарантийного фонда с иным Участником-Банком, приложив ранее согласованную форму нового договора Счета гарантийного фонда с последующим направлением ее в формате word по адресу электронной почты [ins-ps@ins-ps.ru](mailto:ins-ps@ins-ps.ru);
* заключить новый договор Счета гарантийного фонда с иным Участником-Банком после получения от Оператора соответствующей информации.

Передать Оператору:

* уведомление (обращение) с просьбой о переводе денежных средств со Счета гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика, открытого у первоначального Участника-Банка, на Счет гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика, открытый у нового Участника-Банка;
* один экземпляр оригинала нового договора Счета гарантийного фонда (в случае если Оператором не получен данный экземпляр самостоятельно);
* копию справки об открытии Счета гарантийного фонда, заверенную Участником-Страховщиком надлежащим образом.

В течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения от Участника-Страховщика вышеуказанных документов Оператор Системы направляет Участнику-Банку, в котором открыт первоначальный Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, распоряжение (поручение) о переводе денежных средств со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, открытого в данном Участнике-Банке, на Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, открытый в новом Участнике-Банке, в размере, определенном в соответствии с пунктами 5.4, 5.5, 5.6 и 5.7 настоящих Правил на последнюю расчетную дату в пределах остатка денежных средств на Счете гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика на дату обращения Участника-Страховщика), по реквизитам, указанным в распоряжении (поручении) о переводе денежных средств со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика. После осуществления вышеуказанного перевода денежных средств, Участник-Страховщик направляет Оператору выписку по новому Счету гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика, заверенную Участником-Банком надлежащим образом, подтверждающую наличие денежных средств на данном счете в размере, определенном в соответствии с пунктами 5.4, 5.5, 5.6 и 5.7 настоящих Правил на последнюю расчетную дату в пределах остатка денежных средств на Счете гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика на дату обращения Участника-Страховщика). В течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения от Участника-Страховщика выписки по новому Счету гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, заверенной Участником-Банком, Оператор направляет Участнику-Страховщику или Участнику-Банку письменное согласие на расторжение первоначального договора Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика. Копия данного письма направляется Оператором Системы соответственно Участнику-Банку или Участнику-Страховщику.

В случае желания Участника-Страховщика, осуществляющего перевод денежных средств по виду расчета, указанного в пункте «а» Раздела 2 Правил, заключить дополнительные договоры Счета гарантийного фонда (не более 2 (двух) в разных Участниках-Банках) Участник-Страховщик должен выполнить следующее:

* направить Оператору уведомление о своем намерении заключить новый (дополнительный) договор Счета гарантийного фонда с иным Участником-Банком, приложив ранее согласованную форму нового договора Счета гарантийного фонда с последующим направлением ее в формате word по адресу электронной почты   
  [ins-ps@ins-ps.ru](mailto:ins-ps@ins-ps.ru);
* заключить новый (дополнительный) договор Счета гарантийного фонда с иным Участником-Банком после получения от Оператора Системы соответствующей информации;
* на вновь открытый (дополнительный) Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика перечислить денежные средства в размере, определяемом Участником-Страховщиком.

Передать Оператору Системы:

* один экземпляр оригинала нового договора Счета гарантийного фонда (в случае если Оператором не получен данный экземпляр самостоятельно);
* копию справки об открытии Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, заверенную Участником-Страховщиком надлежащим образом;
* выписку по новому (дополнительному) Счету гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, заверенную Участником-Банком, подтверждающую наличие денежных средств на данном счете в размере, в котором Участником-Страховщиком осуществлен перевод денежных средств;
* уведомление (обращение) с просьбой о выдаче письменного согласия на уменьшение суммы денежных средств на Счете гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, открытого в Участнике-Банке, в размере, в котором Участником-Страховщиком осуществлен перевод денежных средств.

Размер размещаемой суммы на вновь открытом Счете (открытых Счетах) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика определяется Участником-Страховщиком самостоятельно, при этом минимальный совокупный размер денежных средств на всех открытых Счетах гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика (не более 3 (трех)) не может быть менее, чем размер, рассчитанный Оператором Системы в соответствии с пунктом 5.4 настоящих Правил на последнюю расчетную дату.

В случае заключения новых (дополнительных) договоров Счета гарантийного фонда не более 2 (двух) в разных Участниках-Банках возврат суммы денежных средств (или ее части) со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, открытого в другом Участнике-Банке (в одном из Участников-Банков), не осуществляется до подтверждения Участником-Страховщиком размещения денежных средств на всех Счетах гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика (без учета суммы возврата) в размере не менее суммы, рассчитанной Оператором Системы в соответствии с пунктом 5.4 настоящих Правил на последнюю расчетную дату. Общий размер денежных средств, рассчитанный Оператором в соответствии с пунктом 5.4 настоящих Правил на последнюю расчетную дату, подтверждается выпиской по каждому Счету гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, заверенной Участником-Банком, предоставляемой Участником-Страховщиком Оператору Системы.

В случае если в период участия в Системе Участник-Банк (Участники-Банки) перестает соответствовать критериям участия в Системе, определенным настоящими Правилами, в том числе в случае отзыва у Участника-Банка (Участников-Банков) лицензии (лицензий) на осуществление деятельности по переводу денежных средств в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Оператор Системы направляет официальное уведомление Участникам-Страховщикам с требованием заменить Участник-Банк (Участники-Банки), с которым заключен договор (с которыми заключены договоры) Счета гарантийного фонда, и разместить на Счете (Счетах) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика денежные средства в размере, установленном пунктами 5.4, 5.5, 5.6 и 5.7 настоящих Правил.

Участник-Страховщик обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения официального уведомления Оператора Системы с требованием заменить Участник-Банк (Участники-Банки) заключить новый договор (договоры) Счета гарантийного фонда с иным Участником-Банком и разместить денежные средства на Счете (Счетах) гарантийного фонда в размере, установленном пунктами 5.4, 5.5, 5.6 и 5.7 Правил Системы, передать Оператору один экземпляр нового договора Счета гарантийного фонда (по одному экземпляру новых (дополнительных) договоров Счета гарантийного фонда) (в случае если Оператором не получен данный экземпляр самостоятельно), выписку по Счету (выписки по Счетам) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, заверенную (заверенные) Участником-Банком, с подтверждением новым Участником-Банком (новыми Участниками-Банками) фактического размещения денежных средств на счете (счетах). В течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения от Участника-Страховщика вышеуказанных документов Оператор Системы направляет Участнику-Страховщику письменное согласие на расторжение договора (договоров) Счета гарантийного фонда. Копия данного письма направляется Оператором Участнику-Банку (Участникам-Банкам).

Требования к Договору банковского счета, на основании которого Участнику-Страховщику открывается Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, указаны в Приложениях № 1-3 к настоящим Правилам.

Размер гарантийного взноса Участника-Страховщика определяется в следующем порядке.

###### 5.4. Требования к размеру гарантийного взноса Участника-Страховщика, обеспечивающего надлежащее исполнение этим Участником-Страховщиком своих обязательств при осуществлении расчета с иными Участниками-Страховщиками, предусмотренного пунктом «а» Раздела 2 Правил

###### 5.4.1. Порядок определения размера гарантийного взноса Участника-Страховщика

5.4.1.1. Минимальный размер гарантийного взноса определяется в следующем порядке.

5.4.1.1.1. Определяется среднее значение страховых выплат, произведенных за   
1 (один) календарный день, путем деления суммы страховых выплат, произведенных за последние 4 (четыре) квартала, предшествующих кварталу, в котором осуществляется расчет (на основе данных о страховых выплатах, содержащихся в Автоматизированной информационной системе страхования, созданной в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – АИС страхования), сформированных (выгруженных) из АИС страхования не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за кварталом, по итогам которого производится расчет минимального размера гарантийного взноса) на 365 (триста шестьдесят пять).

5.4.1.1.2. Определяется значение, соответствующее 50% от суммы страховых премий, полученных за 1 (один) календарный день, путем деления суммы страховых премий, начисленных за последние 4 (четыре) квартала (на основе данных о страховых премиях, содержащихся в АИС страхования, сформированных (выгруженных) из АИС страхования не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за кварталом, по итогам которого производится расчет минимального размера гарантийного взноса), на 365 (триста шестьдесят пять) и полученный результат делится на 2 (два).

5.4.1.1.3. Большее из значений, полученных в соответствии с пунктами 5.4.1.1.1 и 5.4.1.1.2, умножается на 30 (тридцать) и делится на 4 (четыре).

5.4.1.1.4. Если значение, рассчитанное в соответствии с пунктом 5.4.1.1.3:

а) менее 3 000 000 (трех миллионов) рублей — гарантийный взнос Участника-Страховщика устанавливается в размере 3 000 000 (трех миллионов) рублей;

б) более 3 000 000 (трех миллионов) рублей — гарантийный взнос Участника-Страховщика устанавливается в размере значения, рассчитанного в соответствии с пунктом 5.4.1.1.3, округленного до целого миллиона рублей в большую сторону.

5.4.1.1.5. Если расчет значений, указанный в пунктах 5.4.1.1.1 – 5.4.1.1.3 настоящих Правил, осуществляется для Участника-Страховщика, к которому в течение календарного квартала, по итогам которого осуществляется расчет, присоединился другой Участник-Страховщик, или данный Участник-Страховщик принял страховой портфель по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств другого Участника-Страховщика, то при расчете используются суммарные данные о страховых выплатах и страховых премиях, содержащихся в АИС страхования, обоих Участников-Страховщиков.

5.4.1.2. В случае присоединения к Системе Участника-Страховщика, который ранее не осуществлял ОСАГО и не имеет статистики, требуемой для расчета, гарантийный взнос для такого Участника-Страховщика устанавливается в размере 3 000 000 (трех миллионов) рублей.

5.4.1.3. В случае обеспечения Российским Союзом Автостраховщиков Участника-Страховщика бланками страховых полисов обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств или выделения Участнику-Страховщику количества договоров обязательного страхования, которое он вправе заключить в виде электронных документов (далее – бланки страховых полисов), под финансовое обеспечение в виде размещения данным Участником-Страховщиком дополнительной суммы денежных средств на Счете (только на одном из Счетов) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, Участник-Страховщик обеспечивает наличие на Счете (только на одном из Счетов) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика суммы денежных средств, рассчитанной в порядке, установленном Российским Союзом Автостраховщиков (далее – Дополнительный гарантийный взнос).

5.4.1.4. Размещение на Счете гарантийного фонда Платежной системы Дополнительного гарантийного взноса должно осуществляться у того же Участника-Банка, с которым заключен Договор банковского счета, на основании которого Участнику-Страховщику открыт Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика. Размещение денежных средств Участником-Страховщиком в качестве Дополнительного гарантийного взноса возможно только на одном из Счетов гарантийного фонда.

5.4.1.5. Общий размер гарантийного взноса Участника-Страховщика формируется исходя из рассчитанного в соответствии с требованиями настоящих Правил Оператором Системы размера гарантийного взноса в соответствии с пунктами 5.4.1.1.1 – 5.4.1.2, настоящих Правил и Дополнительного гарантийного взноса, размер которого определяется на основании информации о требуемом значении суммы денежных средств на Счете (только на одном из Счетов) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика сверх рассчитанного, полученной Оператором Системы от Российского Союза Автостраховщиков, а также суммы денежных средств, размещенных Участником-Страховщиком на Счете (Счетах) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика сверх рассчитанного в соответствии с требованиями настоящих Правил размера гарантийного взноса.

5.4.1.6. Срок, в течение которого Участник-Страховщик обязан поддерживать на Счете (только на одном из Счетов) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика сумму денежных средств, размещенных в качестве Дополнительного гарантийного взноса, определяется в порядке, установленном Российским Союзом Автостраховщиков.

5.4.1.7. В случае присоединения Участника-Страховщика к другому Участнику-Страховщику, минимальный размер гарантийного взноса для Участника-Страховщика, являющегося правопреемником, устанавливается в размере суммарного значения минимальных размеров гарантийных взносов данных Участников-Страховщиков, определенных в соответствии с пунктом 5.4.1.1 настоящих Правил, с учетом пункта 5.4.1.3 настоящих Правил, если данный пункт применен к данным Участникам-Страховщикам или к одному из них на последнюю расчетную дату до даты предстоящей реорганизации. При изменении минимального размера гарантийного взноса в сторону увеличения Участник-Страховщик, который является потенциальным правопреемником, обязан произвести пополнение Счета (только одного из Счетов) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика до даты завершения процедуры реорганизации. Факт размещения необходимой суммы денежных средств подтверждается выпиской по соответствующему банковскому счету, заверенной Участником-Банком, предоставляемой Оператору Системы до даты завершения процедуры реорганизации.

5.4.1.8. В случае добровольной передачи страхового портфеля по ОСАГО одного Участника-Страховщика, участвующего в Соглашении о ПВУ, другому Участнику-Страховщику, участвующему в Соглашении о ПВУ, в порядке, установленном Российским Союзом Автостраховщиков, минимальный размер гарантийного взноса для Участника-Страховщика, принимающего страховой портфель, устанавливается в размере суммарного значения минимальных размеров гарантийных взносов данных Участников-Страховщиков, определенных в соответствии с пунктом 5.4.1.1 настоящих Правил на последнюю расчетную дату, с учетом пункта 5.4.1.3 настоящих Правил, если данный пункт был применен к данным Участникам-Страховщикам или к одному из них.

При изменении минимального размера гарантийного взноса для Участника-Страховщика, принимающего страховой портфель, в сторону увеличения Участник-Страховщик обязан произвести пополнение Счета (одного из Счетов) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика до даты завершения процедур передачи страхового портфеля. Факт размещения дополнительных денежных средств подтверждается выпиской по соответствующему банковскому счету, заверенной Участником-Банком, предоставляемой Оператору Системы до даты завершения процедур передачи страхового портфеля.

5.4.1.9. Для Участника-Страховщика, участвующего в Соглашении о ПВУ, но добровольно передавшего другому Участнику-Страховщику страховой портфель по ОСАГО в порядке, установленном Российским Союзом Автостраховщиков, минимальная сумма денежных средств, подлежащих размещению на Счете (Счетах) гарантийного фонда, устанавливается в размере 1 000 000 (один миллион) рублей. При этом в случае, если по итогам операционного периода, за который проводится расчет между Участниками-Страховщиками, размер обязательств данного Участника-Страховщика превысит указанную сумму, Участник-Страховщик обязан обеспечить наличие на Счете (Счетах) гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика, либо Счете Участника или Счете покрытия суммы денежных средств достаточной для осуществления расчета в Системе в срок, установленный настоящими Правилами.

###### 5.4.2. Условия и порядок изменения размера гарантийного взноса

5.4.2.1. Участник-Страховщик обязан восстановить минимальный размер гарантийного взноса (минимальный совокупный размер гарантийного взноса) в размере, рассчитанном в соответствии с пунктами 5.4.1 и 5.4.2.2 настоящих Правил на последнюю расчетную дату, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, следующей за датой исполнения распоряжения (распоряжений) Оператора Системы о переводе денежных средств со Счета (Счетов) гарантийного фонда Платежной системы такого Участника-Страховщика в рамках проведения Расчетной сессии.

Данная обязанность не распространяется на случаи перечисления Оператором по переводу денежных средств гарантийного взноса (его части) со Счета (Счетов) гарантийного фонда Платежной системы, когда Участник-Страховщик исключен/вышел из Соглашения о ПВУ. В случае если Участник-Страховщик исключен/вышел из Соглашения о ПВУ, данный Участник-Страховщик не обязан восстанавливать гарантийный взнос.

5.4.2.2. В течение 5 (пяти) рабочих дней после получения от Российского Союза Автостраховщиков необходимых для расчета данных, сформированных (выгруженных) из АИС страхования, но не позднее 20 (двадцатого) рабочего дня после окончания календарного квартала, Оператором Системы производится перерасчет размеров гарантийных взносов для всех Участников-Страховщиков, являющихся участниками Соглашения о ПВУ, в соответствии с пунктом 5.4.1 настоящих Правил. Оператор Системы уведомляет Участников-Страховщиков о произведенном перерасчете минимальных размеров гарантийных взносов по итогам перерасчета путем направления писем на адреса электронной почты Участников-Страховщиков, указанные в соответствующих договорах, заключаемых с Оператором Системы, или иным адресам электронной почты в случае их наличия.

5.4.2.2.1. Для Участника-Страховщика, у которого отозвана лицензия на осуществление страховой деятельности (ОСАГО), действия, указанные в пункте 5.4.2.2 настоящих Правил, не осуществляются.

5.4.2.2.2. Для Участника-Страховщика, являющегося участниками Соглашения о ПВУ и добровольно передавшего страховой портфель в порядке, предусмотренном правилами профессиональной деятельности Российского Союза Автостраховщиков, регламентирующими порядок передачи страхового портфеля (за исключением случаев передачи страхового портфеля при применении мер по предупреждению банкротства страховщика и в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве страховщика), по состоянию на дату окончания календарного квартала, минимальный размер гарантийного взноса устанавливается в размере 1 000 000 (один миллион) рублей.

5.4.2.2.3. В случае если рассчитанный размер гарантийного взноса Участника-Страховщика превысит текущий размер гарантийного взноса, такой Участник-Страховщик обязан обеспечить размещение недостающей части гарантийного взноса в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за датой получения уведомления от Оператора Системы.

5.4.2.2.4. Оператор Системы уведомляет о проведенном перерасчете минимальных размеров гарантийных взносов Российский Союз Автостраховщиков путем направления письма на официальный адрес электронной почты rsa[@autoins.ru](mailto:___@autoins.ru).

5.4.2.2.5. В течение 20 (двадцати) рабочих дней второго и третьего месяца квартала, следующего за кварталом, за который производился перерасчет минимальных размеров гарантийных взносов, Оператор Системы осуществляет контрольные перерасчеты минимальных размеров гарантийных взносов Участников-Страховщиков на основании данных из АИС страхования за последние 4 (четыре) квартала, сформированных (выгруженных) из АИС страхования не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня второго и третьего месяца квартала, следующего за кварталом, за который производился перерасчет минимальных размеров гарантийных взносов.

Оператор Системы уведомляет Участников-Страховщиков о новых значениях минимальных размеров гарантийных взносов в течение срока, указанного в первом абзаце настоящего пункта.

В случае если после контрольного перерасчета размер гарантийного взноса Участника-Страховщика превысит ранее рассчитанное в соответствии с пунктом 5.4.2.2 настоящих Правил значение этой величины, то данный Участник-Страховщик обязан обеспечить размещение недостающей части гарантийного взноса на Счете (Счетах) гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за датой получения уведомления от Оператора Системы о необходимости увеличения.

В случае если после контрольного перерасчета размер гарантийного взноса Участника-Страховщика оказывается менее ранее рассчитанного в соответствии с пунктом 5.4.2.2 настоящих Правил значения, то данный Участник-Страховщик обязан обеспечить наличие на Счете (Счетах) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика денежной суммы в размере, рассчитанном ранее в соответствии с пунктом 5.4.2.2 настоящих Правил.

5.4.2.2.6. Размещение недостающей части гарантийного взноса должно осуществляться у того же Участника-Банка, с которым заключен основной Договор банковского счета, на основании которого Участнику-Страховщику открыт Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика.

5.4.2.2.7. Оператор Системы направляет Участнику-Страховщику согласие на уменьшение размера денежных средств, находящихся на Счете (на одном из Счетов) гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика, на сумму денежных средств, размещенных в качестве Дополнительного гарантийного взноса, на основании представленных Оператору Системы сведений Российским Союзом Автостраховщиков о прекращении срока действия данного финансового обеспечения.

###### 5.5. Требования к размеру гарантийного взноса, обеспечивающего надлежащее исполнение этим Участником-Страховщиком своих обязательств при осуществлении расчета, предусмотренного пунктом «б» Раздела 2 Правил

5.5.1. Размер гарантийного взноса Участника-Страховщика определяется в следующем порядке:

5.5.1.1. Для новых Участников-Страховщиков (ранее не осуществлявших страхование ОСОПО) размер гарантийного взноса устанавливается равным однократному размеру максимального собственного нетто-удержания при перестраховании рисков в рамках организованного Участниками-Страховщиками перестраховочного пула, в соответствии с требованиями 225-ФЗ (далее для целей настоящего раздела - пул), на период:

- со дня вступления в указанный пул до окончания первого квартала, следующего за кварталом, в котором Участник-Страховщик вступил в пул – для Участников-Страховщиков, вступивших в пул с первого числа календарного квартала;

- со дня вступления в пул до окончания второго квартала, следующего за кварталом, в котором Участник-Страховщик вступил в пул – для Участников-Страховщиков, вступивших не с первого числа календарного квартала.

5.5.1.2. Начиная со второго квартала, следующего за кварталом, в котором Участник-Страховщик вступил в пул, для Участников-Страховщиков, вступивших с первого числа календарного квартала, и, начиная с третьего квартала, следующего за кварталом, в котором Участник-Страховщик вступил в пул, для Участников-Страховщиков, вступивших не с первого числа календарного квартала, размер гарантийного взноса определяется в соответствии со следующей формулой:

ГФi = 0,7 × (НПi × (100% – СУi) – (НПобщ – НПi) × Дi + (ССобщ – ССi) × Дi × ТПср+НЗПi),

где:

ГФi – Размер гарантийного взноса i-го Участника-Страховщика;

НПi – Начисленная перестраховочная премия за вычетом перестраховочной комиссии (далее – начисленная нетто-премия) по договорам страхования, переданным в пул i-м Участником-Страховщиком за квартал, предшествующий кварталу, в котором осуществляется расчет;

СУi – Собственное удержание i-го Участника-Страховщика, действовавшее в квартале, предшествующем кварталу, в котором осуществляется расчет;

НПобщ – Начисленная нетто-премия по договорам страхования, переданным в пул всеми Участниками-Страховщиками за квартал, предшествующий кварталу, в котором осуществляется расчет;

Дi – Доля ответственности в пуле i-го Участника-Страховщика, действовавшая в квартале, предшествующем кварталу, в котором осуществляется расчет;

ССобщ – Общая страховая сумма по договорам, переданным в пул всеми Участниками-Страховщиками за квартал, предшествующий кварталу, в котором осуществляется расчет;

ССi – Общая страховая сумма по договорам, переданным в пул i-м Участником-Страховщиком за квартал, предшествующий кварталу, в котором осуществляется расчет;

ТПср - Средний нетто-тариф перестраховочной премии за квартал, предшествующий кварталу, в котором осуществляется расчет. Определяется делением НПобщ на ССобщ. Округляется по правилам математики до 6 знаков после запятой;

НЗПi **–** Расчетная величина незаработанной премии i-го Участника пула, которая определяется формуле:

*где:*

***(n)*** *– квартал, предшествующий кварталу, в котором осуществляется расчет;*

***(n-1)*** *– квартал, предшествующий* ***(n)*** *кварталу;*

***(n-2)*** *– квартал, предшествующий* ***(n-1)*** *кварталу.*

5.5.1.3. Размер гарантийного взноса Участника-Страховщика, определенный в соответствии с пунктом 5.5.1.2 настоящих Правил, округляется до целых миллионов рублей в большую сторону.

5.5.2. Порядок расчета размера гарантийного взноса Участника-Страховщика и сроки увеличения этих размеров.

5.5.2.1. Ежеквартально в течение 5 (пяти) рабочих дней после проведения расчетов между Участниками-Страховщиками Оператор Системы осуществляет перерасчет размера гарантийного взноса в порядке, предусмотренном пунктом 5.5.1.2 настоящих Правил для всех Участников-Страховщиков, являющихся участниками Соглашения ОСОПО, и направляет информацию о новом размере гарантийного взноса Участникам-Страховщикам, являющимся участниками Соглашения ОСОПО.

5.5.2.2. В случае увеличения расчетного значения размера гарантийного взноса Участника-Страховщика:

- Участник-Страховщик, размер гарантийного взноса которого определен в соответствии с пунктом 5.5.1.1 настоящих Правил, обязан пополнить свой Счет гарантийного фонда Платежной системы в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения информации о новом расчетном значении размера гарантийного взноса;

- Участник-Страховщик, размер гарантийного взноса которого определен в соответствии с пунктом 5.5.1.2 настоящих Правил, обязан пополнить свой Счет гарантийного фонда Платежной системы до окончания календарного квартала, в котором осуществлен перерасчет.

5.5.2.3. В случае уменьшения расчетного значения размера гарантийного взноса Участника-Страховщика:

- Участник-Страховщик, размер гарантийного взноса которого определен в соответствии с пунктом 5.5.1.1 настоящих Правил и пересчитан в соответствии с пунктом 5.5.1.2 настоящих Правил, имеет право снизить размер гарантийного взноса до рассчитанного значения;

- Участники-Страховщики имеют право снизить размер гарантийного взноса до расчетного значения. При этом размер гарантийного взноса не может быть менее размера, рассчитанного по итогам Расчетной сессии за первый квартал календарного года.

5.5.3. В любом случае размер гарантийного взноса Участника-Страховщика, являющегося участником Соглашения ОСОПО, не может быть менее 7 000 000 (семи миллионов) рублей и более 70 000 000 (семидесяти миллионов) рублей.

5.5.4. Размер гарантийного взноса увеличивается в 2 (два) раза в случае однократного нарушения Участником-Страховщиком следующих обязанностей:

- в течение 2 (двух) рабочих дней со дня перечисления Оператором по переводу денежных средств гарантийного взноса (его части) со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика (не связанных с возвратом указанных денежных средств Участнику-Страховщику, открывшему данный счет) восстановить размер гарантийного взноса в размере, рассчитанном в соответствии с пунктом 5.5.1 настоящих Правил на последнюю расчетную дату календарного квартала, но не менее расчетного значения по итогам расчетов за первый квартал календарного года. Данная обязанность не распространяется на случаи перечисления Оператором по переводу денежных средств гарантийного взноса (его части) со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, когда Участник-Страховщик исключен/вышел из Соглашения ОСОПО. В случае если Участник-Страховщик исключен/вышел из Соглашения ОСОПО, данный Участник-Страховщик не обязан восстанавливать гарантийный взнос.

- предусмотренных пунктом 5.5.2.2 настоящих Правил.

Участник-Страховщик обязан обеспечить размещение денежных средств на Счете гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика в удвоенном размере по сравнению с расчетным значением размера денежных средств, подлежащих размещению на Счете гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика в текущем календарном квартале, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня возникновения любого из перечисленных нарушений.

5.5.5. В случае размещения Участником-Страховщиком гарантийного взноса в размере, превышающем размер гарантийного взноса, подлежащего размещению Участником-Страховщиком в соответствии с пунктом 5.5.1.2 настоящих Правил на последнюю расчетную дату календарного квартала, но не менее расчетного значения по итогам расчетов за первый квартал календарного года, Оператором Системы при направлении Участнику-Банку реестра платежей, на основании которого будет осуществляться списание гарантийного взноса со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, вправе произвести списание гарантийного взноса со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика в рамках проведения Расчетной сессии в пределах размера гарантийного взноса на Счете гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика.

5.5.6. В случае, если по истечении 3 (трех) лет с даты исключения Участника-Страховщика из Соглашения ОСОПО критерии полного прекращения участия в Системе данного Участника-Страховщика не наступили, Участник-Страховщик имеет право снизить размер гарантийного взноса до размера всех его обязательств перед иными Участниками-Страховщиками, которые возникли в связи с участием данного Участника-Страховщика в осуществлении перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «б» Раздела 2 Правил, равного суммарной величине предельных размеров страховых выплат потерпевшему, установленных статьей 6 Закона № 225-ФЗ, по заявленным убыткам, выставленным ему другими Участниками-Страховщиками, с учетом долей ответственности Участника-Страховщика, закрепленных в договорах облигаторного перестрахования.

5.5.7. Оператор Системы направляет Участнику-Страховщику согласие на уменьшение размера денежных средств, находящихся на Счете гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика до величины, рассчитанной в соответствии с пунктом 5.5.6 настоящих Правил, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня представления Оператору Системы сведений от Национального союза страховщиков ответственности о размере всех обязательств данного Участника-Страховщика.

###### 5.6. Требования к размеру гарантийного взноса, обеспечивающего надлежащее исполнение этим Участником-Страховщиком своих обязательств при осуществлении расчета с иными Участниками-Страховщиками, предусмотренного пунктом «в» Раздела 2 Правил

5.6.1. Размер гарантийного взноса Участника-Страховщика определяется в следующем порядке:

5.6.1.1. Для новых Участников-Страховщиков (ранее не осуществлявших страхование ОСОП) размер гарантийного взноса устанавливается равным 2 (двум) процентам от величины свободного капитала Участника-Страховщика, рассчитанным Оператором Системы на период:

- со дня вступления в пул, образованный Участниками-Страховщиками в соответствии с требованиями Закона № 67-ФЗ (далее для целей настоящего раздела - пул) до окончания первого квартала, следующего за кварталом, в котором Участник-Страховщик вступил в пул – для Участников-Страховщиков, вступивших с первого числа календарного квартала;

- со дня вступления в пул до окончания второго квартала, следующего за кварталом, в котором Участник-Страховщик вступил в пул – для Участников-Страховщиков, вступивших не с первого числа календарного квартала.

5.6.1.2. Для всех Участников-Страховщиков, начиная со второго квартала, следующего за кварталом, в котором Участник-Страховщик вступил в пул для Участников-Страховщиков, вступивших с первого числа календарного квартала и, начиная с третьего квартала, следующего за кварталом, в котором Участник-Страховщик вступил в пул для Участников-Страховщиков, вступивших не с первого числа календарного квартала, размер гарантийного взноса определяется в соответствии со следующей формулой:

ГФi =0,7 × (НПi × (100% – СУi) – (НПобщ – НПi) × Дi + (ССобщ – ССi) × Дi × ТПср+НЗПi),

где:

ГФi – Размер гарантийного взноса i-го Участника-Страховщика;

НПi – Начисленная оригинальная премия за вычетом расходов на ведение дела и отчислений в резерв для финансирования компенсационных выплат нетто-премия по договорам страхования, переданным в пул i-м Участником-Страховщиком за квартал, предшествующий кварталу, в котором осуществляется расчет (далее – начисленная нетто премия);

СУi – Собственное удержание i-го Участника-Страховщика, действовавшее в квартале, предшествующем кварталу, в котором осуществляется расчет;

НПобщ – Начисленная нетто-премия по договорам страхования, переданным в пул всеми Участниками-Страховщиками за квартал, предшествующий кварталу, в котором осуществляется расчет;

Дi – Доля ответственности в пуле i-го Участника-Страховщика, действовавшая в квартале, предшествующем кварталу, в котором осуществляется расчет;

ССобщ – Общая страховая сумма по договорам, переданным в пул всеми Участниками-Страховщиками за квартал, предшествующий кварталу, в котором осуществляется расчет;

ССi – Общая страховая сумма по договорам, переданным в пул i-м Участником-Страховщиком за квартал, предшествующий кварталу, в котором осуществляется расчет;

ТПср - Средний нетто-тариф в перестраховочной премии за квартал, предшествующий кварталу, в котором осуществляется расчет. Определяется делением НПобщ на ССобщ. Округляется по правилам математики до 6 знаков после запятой;

НЗПi –Расчетная величина незаработанной премии i-го Участника пула, которая определяется по формуле:

*где:*

***(n)*** *– квартал, предшествующий кварталу, в котором осуществляется расчет;*

***(n-1)*** *– квартал, предшествующий* ***(n)*** *кварталу;*

***(n-2)*** *– квартал, предшествующий* ***(n-1)*** *кварталу.*

5.6.1.3. Размер гарантийного взноса Участников-Страховщиков, определенный в соответствии с пунктом 5.6.1.1 настоящих Правил, округляется до целых миллионов рублей в меньшую сторону.

5.6.1.4. Размер гарантийного взноса Участников-Страховщиков, определенный в соответствии с пунктом 5.6.1.2 настоящих Правил, округляется до целых миллионов рублей в большую сторону.

5.6.2. Порядок расчета размеров гарантийного взноса Участников-Страховщиков и сроки увеличения размеров гарантийного взноса.

5.6.2.1. Ежеквартально в течение 5 (пяти) рабочих дней после проведения расчетов между Участниками-Страховщиками Оператор Системы осуществляет перерасчет размера гарантийного взноса в порядке, предусмотренном пунктом 5.6.1.2 настоящих Правил для всех Участников-Страховщиков, являющихся участниками Соглашения ОСОП, и направляет информацию о новом размере гарантийного взноса Участникам-Страховщикам, являющимся участниками Соглашения ОСОП.

5.6.2.2. В случае увеличения расчетного значения размера гарантийного взноса Участника-Страховщика:

- Участник-Страховщик, размер гарантийного взноса которого определен в соответствии с пунктом 5.6.1.1 настоящих Правил, обязан пополнить свой Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения информации о новом расчетном значении гарантийного взноса;

- Участник-Страховщик, размер гарантийного взноса которого определен в соответствии с пунктом 5.6.1.2 настоящих Правил, обязан пополнить свой Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика до окончания календарного квартала, в котором осуществлен перерасчет.

5.6.2.3. В случае уменьшения расчетного значения размера гарантийного взноса Участника-Страховщика:

- Участник-Страховщик, размер гарантийного взноса которого был определен в соответствии с пунктом 5.6.1.1 настоящих Правил и пересчитан в соответствии с пунктом 5.6.1.2 настоящих Правил, имеет право снизить размер гарантийного взноса до рассчитанного значения;

- Участники-Страховщики имеют право снизить размер гарантийного взноса до расчетного значения. При этом размер гарантийного взноса не может быть менее размера, рассчитанного по итогам Расчетной сессии за второй квартал календарного года.

5.6.3. В любом случае размер гарантийного взноса Участника-Страховщика, являющегося участником Соглашения ОСОП, не может быть менее 7 000 000 (семи миллионов) рублей и более 70 000 000 (семидесяти миллионов) рублей.

5.6.4. Размер гарантийного взноса увеличивается в 2 (два) раза в случае однократного нарушения Участником-Страховщиком следующих обязанностей:

- в течение 2 (двух) рабочих дней со дня перечисления Оператором по переводу денежных средств гарантийного взноса (его части) со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика (не связанных с возвратом указанных денежных средств Участнику-Страховщику, открывшему данный счет) восстановить размер гарантийного взноса в размере, рассчитанном в соответствии с пунктом 5.6.1 настоящих Правил на последнюю расчетную дату календарного квартала, но не менее расчетного значения по итогам расчетов за второй квартал календарного года. Данная обязанность не распространяется на случаи перечисления Оператором по переводу денежных средств гарантийного взноса (его части) со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, когда Участник-Страховщик исключен/вышел из Соглашения ОСОП. В случае если Участник-Страховщик исключен/вышел из Соглашения ОСОП, данный Участник-Страховщик не обязан восстанавливать гарантийный взнос.

- предусмотренных пунктом 5.6.2.2 настоящего Раздела.

Участник-Страховщик обязан обеспечить размещение гарантийного взноса в удвоенном размере, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня возникновения любого из перечисленных нарушений.

5.6.5. В случае размещения Участником-Страховщиком гарантийного взноса в размере, превышающем размер гарантийного взноса, подлежащего размещению Участником-Страховщиком в соответствии с пунктом 5.6.1.2 настоящих Правил на последнюю расчетную дату календарного квартала, но не менее расчетного значения по итогам расчетов за второй квартал календарного года, Оператором Системы при направлении Участнику-Банку реестра платежей, на основании которого будет осуществляться списание гарантийного взноса со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, вправе произвести списание гарантийного взноса со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика в рамках проведения Расчетной сессии в пределах размера гарантийного взноса на Счете гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика.

5.6.6. В случае, если по истечении 3 (трех) лет с даты исключения Участника-Страховщика из Соглашения ОСОП критерии полного прекращения участия в Системе данного Участника-Страховщика не наступили, Участник-Страховщик имеет право снизить размер гарантийного взноса до размера всех его обязательств перед иными Участниками-Страховщиками, которые возникли в связи с участием данного Участника-Страховщика в осуществлении перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «в» Раздела 2 Правил, равного суммарной величине страховых сумм по каждому риску гражданской ответственности, установленных статьей 8 Закона № 67-ФЗ, по заявленным убыткам, выставленным ему другими Участниками-Страховщиками, с учетом долей ответственности Участника-Страховщика, закрепленных в договорах облигаторного перестрахования.

5.6.7. Оператор Системы направляет Участнику-Страховщику согласие на уменьшение размера денежных средств, находящихся на Счете гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика до величины, рассчитанной в соответствии с пунктом 5.6.6 настоящих Правил, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня представления Оператору Системы сведений от Национального союза страховщиков ответственности о размере всех обязательств данного Участника-Страховщика.

###### 5.7. Требования к размеру гарантийного взноса Участника-Страховщика, обеспечивающего надлежащее исполнение этим Участником-Страховщиком своих обязательств при участии в осуществлении расчета с иными Участниками-Страховщиками, предусмотренного пунктом «а1» Раздела 2 Правил

###### 5.7.1. Порядок определения минимального размера гарантийного взноса Участника-Страховщика

5.7.1.1. Минимальный размер гарантийного взноса определяется в следующем порядке:

5.7.1.1.1. Определяется сумма, равная 25% от общей суммы страховых выплат, произведенных Участником-Страховщиком за четыре квартала, предшествующих кварталу, в котором осуществляется расчет (на основе данных о страховых выплатах, содержащихся в АИС страхования, сформированных (выгруженных) из АИС страхования не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за кварталом, по итогам которого производится расчет минимального размера гарантийного взноса).

5.7.1.1.2. Рассчитанная в соответствии с пунктом 5.7.1.1.1 настоящего Раздела сумма делится на 26 (двадцать шесть).

5.7.1.1.3. Если расчет значений, указанный в пунктах 5.7.1.1.1 и 5.7.1.1.2 настоящих Правил, осуществляется для Участника-Страховщика, к которому в течение календарного квартала, по итогам которого осуществляется расчет, присоединился другой Участник-Страховщик, или данный Участник-Страховщик принял страховой портфель по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств другого Участника-Страховщика, то при расчете используются суммарные данные о страховых выплатах, содержащихся в АИС страхования, обоих Участников-Страховщиков.

5.7.1.1.4. Если значение, рассчитанное в соответствии с пунктами 5.7.1.1.1 – 5.7.1.1.3 настоящего Раздела, составляет:

а) менее 500 000 (пятьсот тысяч) рублей, либо равно 500 000 (пятьсот тысяч) рублей – гарантийный взнос Участника-Страховщика устанавливается в размере 500 000 (пятьсот тысяч) рублей;

б) более 500 000 (пятьсот тысяч) рублей – гарантийный взнос Участника-Страховщика устанавливается в размере значения, рассчитанного в соответствии с пунктами 5.7.1.1.1 – 5.7.1.1.3 настоящего Раздела, округленного до целого миллиона рублей в большую сторону.

5.7.1.2. В случае присоединения к Системе Участника-Страховщика, который ранее не осуществлял ОСАГО, гарантийный взнос для такого Участника-Страховщика устанавливается в размере 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

5.7.1.3. Для Участника-Страховщика, участвующего в Соглашении о ПВУ, но добровольно передавшего другому Участнику-Страховщику страховой портфель по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в порядке, установленном Российским Союзом Автостраховщиков, минимальная сумма денежных средств, подлежащих размещению на Счете гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика, устанавливается в размере 500 000 (пятьсот тысяч) рублей. При этом в случае, если по итогам операционного периода, за который проводится расчет между Участниками-Страховщиками, размер обязательств данного Участника-Страховщика превысит указанную сумму, Участник-Страховщик обязан обеспечить наличие на Счете гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика, либо Счете Участника или Счете покрытия суммы денежных средств, достаточной для исполнения возникших обязательств, в срок, установленный настоящими Правилами.

5.7.1.4. В случае присоединения Участника-Страховщика к другому Участнику-Страховщику, минимальный размер гарантийного взноса для Участника-Страховщика, являющегося правопреемником, устанавливается в размере суммарного значения минимальных размеров гарантийных взносов данных Участников-Страховщиков, определенных в соответствии с пунктом 5.7.1.1 настоящих Правил на последнюю расчетную дату до даты предстоящей реорганизации. При изменении минимального размера гарантийного взноса в сторону увеличения Участник-Страховщик, который является потенциальным правопреемником, обязан произвести пополнение Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика до даты завершения процедуры реорганизации. Факт размещения необходимой суммы денежных средств подтверждается выпиской по соответствующему банковскому счету, заверенной Участником-Банком, предоставляемой Оператору Системы до даты завершения процедуры реорганизации.

5.7.1.5. В случае добровольной передачи страхового портфеля по ОСАГО одним Участником-Страховщиком другому Участнику-Страховщику в порядке, установленном Российским Союзом Автостраховщиков, минимальный размер гарантийного взноса для Участника-Страховщика, принимающего страховой портфель, устанавливается в размере суммарного значения минимальных размеров гарантийных взносов данных Участников-Страховщиков, определенных в соответствии с пунктом 5.7.1.1 настоящих Правил на последнюю расчетную дату.

При изменении минимального размера гарантийного взноса для Участника-Страховщика, принимающего страховой портфель, в сторону увеличения Участник-Страховщик обязан произвести пополнение Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика до даты завершения процедур передачи страхового портфеля. Факт размещения дополнительных денежных средств подтверждается выпиской по соответствующему банковскому счету, заверенной Участником-Банком, предоставляемой Оператору Системы до даты завершения процедур передачи страхового портфеля.

###### 5.7.2. Порядок изменения размера гарантийного взноса

5.7.2.1. Участник-Страховщик обязан восстановить минимальный размер гарантийного взноса (минимальный совокупный размер гарантийного взноса) в размере, рассчитанном в соответствии с пунктами 5.7.1 и 5.7.2.2 настоящих Правил на последнюю расчетную дату, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, следующей за датой исполнения распоряжения (распоряжений) Оператора Системы о переводе денежных средств со Счета гарантийного фонда Платежной системы такого Участника-Страховщика в рамках проведения Расчетной сессии.

Данная обязанность не распространяется на случаи перечисления Оператором по переводу денежных средств гарантийного взноса (его части) со Счета гарантийного фонда Платежной системы, когда Участник-Страховщик исключен/вышел из Соглашения о ПВУ. В случае если Участник-Страховщик исключен/вышел из Соглашения о ПВУ, данный Участник-Страховщик не обязан восстанавливать гарантийный взнос.

5.7.2.2. В течение 5 (пяти) рабочих дней после получения от Российского Союза Автостраховщиков необходимых для расчета данных, сформированных (выгруженных) из АИС страхования, но не позднее 20 (двадцатого) рабочего дня после окончания календарного квартала, Оператором Системы производится перерасчет размеров гарантийных взносов для всех Участников-Страховщиков, являющихся участниками Соглашения о ПВУ, в соответствии с пунктом 5.7.1 настоящих Правил. Оператор Системы уведомляет Участников-Страховщиков о произведенном перерасчете минимальных размеров денежных средств, подлежащих размещению Участниками-Страховщиками на Счетах гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика по итогам перерасчета, путем направления письма на адреса электронной почты Участников-Страховщиков, указанные в соответствующих договорах, заключаемых с Оператором Системы, или иным адресам электронной почты в случае их наличия.

5.7.2.2.1. Для Участника-Страховщика, являющегося участником Соглашения о ПВУ, у которого была отозвана лицензия на осуществление страховой деятельности (ОСАГО), действия, указанные в пункте 5.7.2.2 настоящих Правил, не осуществляются.

5.7.2.2.2. Для Участника-Страховщика, являющегося участником Соглашения о ПВУ и добровольно передавшего страховой портфель в порядке, предусмотренном правилами профессиональной деятельности Российского Союза Автостраховщиков, регламентирующими порядок передачи страхового портфеля (за исключением случаев передачи страхового портфеля при применении мер по предупреждению банкротства страховщика и в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве страховщика), по состоянию на дату окончания календарного квартала, перерасчет гарантийного взноса не осуществляется и устанавливается в размере 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

5.7.2.2.3. Оператор Системы уведомляет о проведенном перерасчете минимальных размеров гарантийных взносов Российский Союз Автостраховщиков путем направления письма на официальный адрес электронной почты rsa[@autoins.ru](mailto:___@autoins.ru).

5.7.2.2.4. В случае если рассчитанный размер гарантийного взноса Участника-Страховщика превысит текущий размер гарантийного взноса, данный Участник-Страховщик обязан обеспечить размещение недостающей части гарантийного взноса в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за датой получения уведомления от Оператора Системы.

5.7.2.2.5. В течение 20 (двадцати) рабочих дней второго и третьего месяца квартала, следующего за кварталом, за который производился перерасчет минимальных размеров гарантийных взносов, Оператор Системы осуществляет контрольные перерасчеты минимальных размеров гарантийных взносов Участников-Страховщиков на основании данных из АИС страхования за последние 4 (четыре) квартала, сформированных (выгруженных) из АИС страхования не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня второго и третьего месяца квартала, следующего за кварталом, за который производился перерасчет минимальных размеров гарантийных взносов.

Оператор Системы уведомляет Участников-Страховщиков о новых значениях минимальных размеров гарантийных взносов в течение указанного в первом абзаце настоящего пункта срока.

В случае если после контрольного перерасчета размер гарантийного взноса Участника-Страховщика превысит ранее рассчитанный в соответствии с пунктом 5.7.2.2 настоящих Правил размер этой величины, то данный Участник-Страховщик обязан обеспечить размещение недостающей суммы гарантийного взноса на Счете гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за датой получения уведомления от Оператора Системы о необходимости увеличения.

В случае если после контрольного перерасчета размер гарантийного взноса Участника-Страховщика оказывается менее ранее рассчитанного в соответствии с пунктом 5.7.2.2 настоящих Правил значения, то данный Участник-Страховщик обязан обеспечить на Счете гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика денежную сумму в размере, рассчитанном в соответствии с пунктом 5.7.2.2 настоящих Правил.

5.7.2.2.6. Размещение дополнительной части гарантийного взноса должно осуществляться у того же Участника-Банка, с которым заключен Договор банковского счета, на основании которого Участнику-Страховщику открыт Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика.

5.7.2.2.7. Общий размер гарантийного взноса Участника-Страховщика формируется исходя из рассчитанного значения в соответствии с условиями пунктов 5.7.1 и 5.7.2 настоящих Правил, а также суммы денежных средств, размещенных Участником-Страховщиком на Счете гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика сверх рассчитанного значения размера гарантийного взноса в соответствии с требованиями пунктов 5.7.1 и 5.7.2 настоящих Правил.

###### 5.8. Управление непрерывностью функционирования Платежной системы

Оператор Системы в целях управления непрерывностью функционирования Платежной системы организует деятельность по управлению непрерывностью функционирования Платежной системы, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств, включающее распределение прав и обязанностей Субъектов системы по управлению непрерывностью функционирования Платежной системы.

Обязанности Оператора Системы при управлении непрерывностью функционирования Платежной системы:

а) организация сбора и обработки сведений, используемых для расчета показателей БФПС (далее - сведения по Платежной системе).

Сведения по Платежной системе включают в себя следующие сведения об Инцидентах:

* время и дата возникновения Инцидента (в случае невозможности установить время возникновения Инцидента указывается время его выявления);
* краткое описание Инцидента (характеристика произошедшего события и его последствия);
* наименование одного или нескольких Бизнес-процессов, в ходе которых произошел Инцидент;
* наименование одного или нескольких Бизнес-процессов, на которые Инцидент оказал влияние;
* наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в результате Инцидента;
* влияние Инцидента на БФПС, определяемое с учетом требований, предусмотренных [подпунктом](#P73) «в» пункта 5.8 настоящих Правил;
* степень влияния Инцидента на функционирование Платежной системы в зависимости от количества Операторов услуг платежной инфраструктуры, и (или) количества и значимости Участников, на которых оказал непосредственное влияние Инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных Распоряжений, и иных факторов;
* время и дата восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания;
* мероприятия по устранению неблагоприятных последствий Инцидента с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;
* дата восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг;
* неблагоприятные последствия Инцидента для Субъектов системы, в том числе:
* сумма денежных средств, уплаченных Оператором Системы и (или) взысканных с Оператора Системы;
* сумма денежных средств, уплаченных Оператором (Операторами) услуг платежной инфраструктуры и (или) взысканных с Оператора (Операторов) услуг платежной инфраструктуры;
* количество и сумма неисполненных и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных Распоряжений, на исполнение которых оказал влияние Инцидент;
* продолжительность приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры;

б) организация деятельности по разработке регламентов выполнения процедур и контроля их соблюдения;

в) проведение оценки 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 услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг).

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

Произошедший в Платежной системе Инцидент признается влияющим на БФПС в случае, если вследствие данного Инцидента реализовано хотя бы одно из следующих условий:

* нарушен регламент выполнения процедур при одновременном нарушении порогового уровня показателя П2;
* нарушен пороговый уровень показателя П1;
* превышена продолжительность установленного Оператором Системы времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание услуг платежной инфраструктуры, соответствующее требованиям к оказанию услуг.

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

г) проведение оценки влияния на БФПС всех Инцидентов, произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца. Оценка влияния на БФПС данных Инцидентов должна проводиться в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором возникли Инциденты.

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

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

В случае выявления Инцидентов или дополнительных обстоятельств Инцидентов, произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца, за который уже проведена оценка их влияния на БФПС, Оператор Системы должен проводить повторную оценку влияния на БФПС этих Инцидентов с учетом вновь выявленных обстоятельств в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором выявлены Инциденты или дополнительные обстоятельства;

д) Оператор Системы определяет в Правилах Системы период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания – 6 (шесть) часов и период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание услуг платежной инфраструктуры, соответствующее требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований – 72 (семьдесят два) часа.

е) Оператор Системы должен обеспечить оказание услуг платежной инфраструктуры при возникновении Инцидентов, а также организовать в течение установленных периодов времени восстановление оказания услуг Операторами услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания и восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований;

ж) Оператор Системы должен установить уровни оказания услуг платежной инфраструктуры, характеризующие качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, которые должны быть обеспечены Операторами услуг платежной инфраструктуры.

Оператор Системы использует в своей работе следующие уровни оказания услуг платежной инфраструктуры:

Нормальный – бесперебойное функционирование операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, при котором ни один из показателей времени выполнения Бизнес-процессов не превышает установленных пороговых значений для нормального уровня функционирования (в пределах регламентов выполнения процедур).

Для Операционного центра указанный уровень оказания услуг платежной инфраструктуры определяется как время обработки информации, полученной от Участника-Страховщика в соответствии с пунктами 2, 3, 4, 5, 6 Приложения № 4 к настоящим Правилам, которое не должно по времени превышать 30 (тридцать) минут.

Для Платежного клирингового центра и Расчетного центра указанный уровень оказания услуг платежной инфраструктуры определяется как время отклонения от временного регламента взаимодействия между Расчетным центром и Платежным клиринговым центром, которое не должно по времени превышать 30 (тридцать) минут (в связи с ситуацией или действиями, возникшими на стороне Платежного клирингового центра или Расчетного центра).

Допустимый – функционирование операционных и технологических средств платежной инфраструктуры с незначительными нарушениями регламентов выполнения процедур Операторами услуг платежной инфраструктуры, при которых значения показателей времени выполнения Бизнес-процессов находятся в пределах, установленных для допустимого функционирования, то есть функционирование осуществляется с сохранением приемлемого качества предоставляемых услуг.

Для Операционного центра указанный уровень оказания услуг платежной инфраструктуры определяется как время обработки информации, полученной от Участника-Страховщика в соответствии с пунктами 2, 3, 4, 5, 6 Приложения № 4 к настоящим Правилам, которое не должно по времени превышать 180 (сто восемьдесят) минут.

Для Платежного клирингового центра и Расчетного центра указанный уровень оказания услуг платежной инфраструктуры определяется как время отклонения от временного регламента взаимодействия между Расчетным центром и Платежным клиринговым центром, которое не должно по времени превышать 360 (триста шестьдесят) минут, в том числе при продлении Расчетной сессии на 1 (один) рабочий день (в связи с ситуацией или действиями, возникшими на стороне Платежного клирингового центра или Расчетного центра). Продление Расчетной сессии на 1 (один) рабочий день не является нарушением оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг.

Критический – функционирование операционных и технологических средств платежной инфраструктуры с нарушением бесперебойности функционирования Системы, в том числе в чрезвычайных ситуациях, включая невозможность оказания услуг Операторами услуг платежной инфраструктуры.

Для Операционного центра указанный уровень оказания услуг платежной инфраструктуры определяется как время обработки информации, полученной от Участника-Страховщика в соответствии с пунктами 2, 3, 4, 5, 6 Приложения № 4 к настоящим Правилам, которое не должно по времени превышать 540 (пятьсот сорок) минут.

Для Платежного клирингового центра и Расчетного центра указанный уровень оказания услуг платежной инфраструктуры признается критическим при значительном нарушении регламентов выполнения процедур.

Оператор Системы осуществляет оценку уровней оказания услуг платежной инфраструктуры, характеризующих качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, на основании значений показателей оказания услуг Операционного центра, Платежного клирингового центра и Расчетного центра.

з) Оператор Системы должен разрабатывать и включать в ПОНиВД мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования Платежной системы в случае возникновения Инцидентов, связанных с приостановлением оказания услуг платежной инфраструктуры или нарушением установленных уровней оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе:

* при совмещении в Платежной системе функций Оператора Системы и Операционного, и (или) Платежного клирингового, и (или) Расчетного центров – мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов Поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания услуг платежной инфраструктуры;
* при наличии в Платежной системе двух и более Операционных, и (или) Платежных клиринговых, и (или) Расчетных центров – мероприятия по обеспечению взаимозаменяемости Операторов услуг платежной инфраструктуры;
* при наличии в Платежной системе одного привлеченного Операционного, и (или) Платежного клирингового, и (или) Расчетного центров – мероприятия по привлечению другого Оператора услуг платежной инфраструктуры и по переходу Участников на обслуживание к вновь привлеченному Оператору услуг платежной инфраструктуры в течение срока, установленного Правилами, в случаях:
* превышения Оператором услуг платежной инфраструктуры времени восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры при приостановлении их оказания более 2 (двух) раз в течение 3 (трех) месяцев подряд;
* нарушения Правил, выразившегося в отказе Оператора услуг платежной инфраструктуры в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику (Участникам), не связанного с приостановлением (прекращением) участия в Платежной системе в случаях, предусмотренных Правилами.

При разработке ПОНиВД Оператор Системы оценивает возможный ущерб от непредвиденных событий (обстоятельств) относительно предполагаемых затрат на подготовку и реализацию соответствующих планов с учетом всех возможных (предполагаемых) сценариев развития событий, создающих угрозу убытков.

Оператор Платежной системы должен разрабатывать, проверять (тестировать) и пересматривать ПОНиВД, с периодичностью не реже одного раза в два года.

Операторы услуг платежной инфраструктуры, в частности Расчетный центр, также обязаны иметь, регулярно тестировать и пересматривать разработанные ПОНиВД и предоставлять результаты тестирования и пересмотра ПОНиВД Оператору Системы по его запросу.

Операторы услуг платежной инфраструктуры должны включать в ПОНиВД мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств Оператора услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры и (или) нарушения установленных уровней оказания услуг платежной инфраструктуры, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов Поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания услуг платежной инфраструктуры.

ПОНиВД Операторов услуг платежной инфраструктуры разрабатывается в целях:

* поддержания функционирования, способности выполнять принятые Оператором платежной инфраструктуры обязательства;
* предупреждения и предотвращения нарушения режима функционирования;
* снижения тяжести последствий в случае нарушения режима функционирования;
* своевременной ликвидации последствий нарушения режима функционирования и обеспечения восстановления своей деятельности;
* обеспечения информационной безопасности.

и) Оператор Системы должен анализировать эффективность мероприятий по восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и использовать полученные результаты при управлении рисками в платежной системе.

к) Оператор Системы определяет в Правилах Системы следующие критерии отнесения событий, реализовавшихся при оказании услуг платежной инфраструктуры в Платежной системе, к событиям приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры, за исключением событий, следствием которых является приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры в связи с проведением технологических и (или) регламентных работ, в случае если Оператор услуг платежной инфраструктуры заранее уведомил об этом Оператора Системы и Участников в соответствии с Правилами и (или) иными документами Оператора системы и (или) привлеченных Операторов услуг платежной инфраструктуры:

|  |  |
| --- | --- |
| **Источник событий** | **Критерии отнесения событий к событиям приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры** |
| Оказание операционных услуг | Неосуществление обмена информацией между Участниками-Страховщиками, состав которой определен пунктами 2-6 Приложения № 4 к Правилам Системы, 6 (шесть) часов и более.  Неосуществление обмена электронными информационными сообщениями между Платежным клиринговым центром и Расчетным центром при осуществлении расчетов в Системе, 6 (шесть) часов и более. |
| Неосуществление формирования и удостоверения Операционным центром Распоряжений на основании информации, полученной от Участников-Страховщиков в рамках информационного взаимодействия, состав которой определен пунктами 2-6 Приложения № 4 к Правилам Системы, для осуществления перевода денежных средств, предусмотренных Разделом 2 Правил Системы, и их передачи в Платежный клиринговый центр 6 (шесть) часов и более. |
| Оказание услуг платежного клиринга | Непроведение платежного клиринга в Платежной системе в соответствии с порядком, установленным Правилами Системы, 6 (шесть) часов и более. |
| Оказание расчетных услуг | Неосуществление расчетов в Платежной системе по видам переводов денежных средств, предусмотренных Разделом 2 Правил, согласно порядку, определенному Правилами Системы, на второй рабочий день, включая день открытия Расчетной сессии, в связи с ситуацией или действиями, возникшими на стороне Платежного клирингового центра или Расчетного центра. |

###### 5.9. Организация взаимодействия Субъектов системы по обеспечению БФПС

5.9.1. Организацию деятельности Субъектов системы по обеспечению БФПС осуществляет Оператор Системы путем определения в Правилах Системы порядка взаимодействия Субъектов системы при реализации мероприятий по управлению рисками и управлению непрерывностью функционирования Платежной системы, контроля в установленном в Правилах Системы порядке исполнения Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры Правил Системы, в том числе и в части обеспечения БФПС.

В обязанности Оператора Системы входит:

* осуществление координации деятельности Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры по обеспечению БФПС;
* осуществление контроля соблюдения Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры порядка обеспечения БФПС путем постоянного мониторинга значимых для Системы рисков.
* обеспечение возможности для Участников осуществить переход в течение 3 (трех) месяцев на обслуживание к другому Расчетному центру в случае нарушения обслуживающим их Расчетным центром требований к бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе приостановления (прекращения) оказания услуг.

Участники организуют деятельность по реализации порядка обеспечения БФПС в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности.

В обязанности Участников входит:

* осуществление управления рисками нарушения БФПС в отношении их самих в соответствии с их внутренними документами;
* своевременное информирование Оператора Системы в случае увеличения рисков нарушения БФПС о приостановлении оказания услуг и о нарушении оказания услуг, предоставляемых в рамках Платежной системы, и событиях, вызвавших операционные сбои, а также о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, об их причинах и последствиях в соответствии с пунктом 4.11 Правил Системы (в случае непредоставления Участниками указанной информации Оператор считает, что риски нарушения БФПС не увеличивались);
* в случае выявления Оператором Системы фактов, свидетельствующих об увеличении рисков нарушения БФПС Участниками, предоставление разъяснения и принятие мер, направленных на снижение уровня выявленных рисков.

Обязанности Операторов услуг платежной инфраструктуры по обеспечению бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры, предоставляемых ими Участникам:

• осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Правил Системы;

• при реализации внутренних систем управления рисками учитывать требования нормативных актов Банка России и Правил Системы;

• доводить до Оператора Системы информацию о возникновении нарушений оказания услуг, соответствующих требованиям к оказанию услуг, при которых превышено время восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае их приостановления и (или) время восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, в случае их нарушения, возможных рисках для функционирования Системы, о принятии оперативных мер по устранению возникших нарушений и неисправностей;

• обеспечивать при оказании услуг уровень риска не выше допустимого;

• обеспечивать информационное взаимодействие между Субъектами системы в целях управления рисками нарушения БФПС;

• совершенствовать операционные и технологические средства и процедуры, информационные системы в целях снижения рисков нарушения БФПС.

5.9.2. Порядок и формы осуществления контроля за соблюдением Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры порядка обеспечения БФПС.

Оператор Системы осуществляет контроль за соблюдением Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры порядка обеспечения БФПС посредством следующих мероприятий:

* осуществление контроля за соблюдением Правил Системы в соответствии с пунктом 3.2 настоящих Правил Системы;
* проведение дистанционного контроля и/или направления запросов Участникам, Операторам услуг платежной инфраструктуры о предоставлении информации, необходимой Оператору Системы для осуществления контроля;
* предоставления Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры информации о Риск-событиях в соответствии с пунктом 5.2.2 настоящих Правил;
* проведение переписки (в том числе по электронной почте) с Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры о результатах осуществления мониторинга и фиксирования информации, связанной с обеспечением БФПС, относящихся к деятельности соответствующего Участника, Оператора услуг платежной инфраструктуры, в первую очередь - о доступном остатке денежных средств на счетах Участников.

Оператором Системы для осуществления контроля за соблюдением Участниками, Операторами услуг платежной инфраструктуры порядка обеспечения БФПС могут реализовываться иные мероприятия.

Оператор Системы при выявлении нарушения порядка обеспечения БФПС Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры должен:

- информировать Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры о выявленных в их деятельности нарушениях и устанавливать сроки устранения нарушений;

- осуществлять проверку результатов устранения нарушений и информировать операторов Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры, в деятельности которых выявлены нарушения, о результатах проведенной проверки.

Оператор Системы должен определять ответственность Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры за неисполнение порядка обеспечения БФПС.

Субъекты системы несут ответственность за неисполнение порядка обеспечения БФПС в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами Системы и договорами, заключенными в связи с участием в Системе.

Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры несут ответственность за любые действия своих сотрудников, повлекшие ущерб для Субъектов системы, и обязуются возместить друг другу ущерб, нанесенный в результате таких действий в документально подтвержденном размере.

# 6. Определение порядка обеспечения защиты информации в Системе

6.1. Защита информации в Системе включает в себя организационные и технические меры, в том числе средства защиты информации, средства предотвращения несанкционированного доступа, утечки информации по техническим каналам, программно-технических воздействий на технические средства обработки данных и т.д.

Оператор Системы, Субъекты системы самостоятельно обеспечивают защиту информации в своих информационных системах, в том числе разрабатывают и реализуют инструментарий такой защиты с учетом особенностей осуществляемой ими деятельности, особенностей построения структуры организации, в том числе на основе определяемых ими модели угроз, класса информационных систем и т.д., предъявляемых действующим законодательством Российской Федерации требований по обеспечению защиты информации, иных особенностей, связанных с участием в Системе, а равно несут предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации ответственность за невыполнение указанных требований.

Организация работ по защите информации в Системе осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в области обеспечения безопасности информации. В случае изменений Правил Системы или действующего законодательства Российской Федерации Оператор Системы, Субъекты системы обязаны в кратчайшие сроки привести реализуемый ими порядок защиты информации в соответствие с указанными изменениями.

Оператор платежной системы, Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны выполнять требования «Положения о защите информации в платежной системе», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 584 «Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе», и требования Положения № 821-П.

6.2. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Системе, устанавливаемые Оператором Системы для Субъектов системы, включают в себя (для целей реализации данного пункта соответствующие требования предъявляются к Участникам-Страховщикам в части, не связанной непосредственно с осуществлением перевода денежных средств):

*6.2.1. требования к обеспечению защиты информации, применяемые для защиты информации при назначении и распределении функциональных прав и обязанностей (далее - ролей) лиц, связанных с осуществлением переводов денежных средств:*

Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны вести учет лиц (а равно осуществляют контроль за указанными лицами), в соответствии с должностными обязанностями имеющих право:

- доступа к защищаемой информации в Системе, в том числе по управлению криптографическими ключами или иными исходными кодами в Системе;

- воздействовать на объекты информационной инфраструктуры в Системе;

- формировать распоряжения об осуществлении переводов денежных средств в Системе.

Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны обеспечить реализацию запрета выполнения одним лицом в один момент времени ролей, связанных с созданием (модернизацией), эксплуатацией, а также техническим обслуживанием и ремонтом объектов информационной инфраструктуры.

*6.2.2. требования к обеспечению защиты информации, применяемые для защиты информации на стадиях создания, эксплуатации (использования по назначению, технического обслуживания и ремонта), модернизации, снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры:*

Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры в случае привлечения на договорной основе третьих лиц в целях создания (модернизации) объектов информационной инфраструктуры в Системе обязаны включать в договоры с указанными лицами требования в части необходимости обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, для чего при согласовании таких договоров указанными Субъектами системы должны привлекаться к процессу согласования договоров структурные подразделения, отвечающие за информационную безопасность (указанные структурные подразделения также осуществляют контроль соответствия создаваемых (модернизируемых) объектов информационной инфраструктуры требованиям заключенного с подрядчиками договора).

Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны обеспечивать:

- наличие эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации;

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

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

- запрет использования защищаемой информации на стадии создания объектов информационной инфраструктуры.

Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры Системы обязаны обеспечивать:

- запрет несанкционированного копирования защищаемой информации;

- защиту резервных копий защищаемой информации;

- уничтожение защищаемой информации в случаях, когда указанная информация больше не используется, за исключением защищаемой информации, перемещенной в архивы, ведение и сохранность которых предусмотрены законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Системы и (или) договорами, заключенными между Субъектами системы;

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

*6.2.3. требования к обеспечению защиты информации, применяемые для защиты информации при осуществлении доступа к объектам информационной инфраструктуры, включая требования к обеспечению защиты информации, применяемые для защиты информации от несанкционированного доступа:*

Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны обеспечивать учет всех своих объектов информационной инфраструктуры в Системе, используемых для обработки, хранения и (или) передачи защищаемой информации в Системе.

Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны обеспечивать технические средства (прошедшие в установленном порядке процедуру оценки соответствия), исключающие несанкционированный доступ посторонних лиц к объектам информационной инфраструктуры в Системе, в том числе путем реализации процедуры идентификации, аутентификации, авторизации своих работников при осуществлении доступа к защищаемой информации, иных Участников.

Также Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны фиксировать действия лиц, получивших доступ к объектам информационной инфраструктуры в Системе, осуществлять контроль за их деятельностью в Системе в том числе в автоматическом режиме.

Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны обеспечивать:

- запрет несанкционированного расширения прав доступа к защищаемой информации;

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

В процессе функционирования Субъекты системы при необходимости принимают и фиксируют во внутренних документах решения о необходимости применения дополнительных организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, предназначенных для повышения уровня защиты информации в Системе, в том числе направленных на предотвращение хищений носителей защищаемой информации, после чего в кратчайшие сроки реализуют указанные решения, в том числе путем привлечения для реализации указанных решений третьих лиц на договорной основе.

*6.2.4. требования к обеспечению защиты информации, применяемые для защиты информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники (далее - вредоносный код):*

Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны:

- использовать технические средства защиты информации, предназначенные для выявления вредоносного кода и для предотвращения воздействия вредоносного кода на объекты информационной инфраструктуры Системы (далее - технические средства защиты информации от воздействия вредоносного кода), на средствах вычислительной техники;

- регулярно обновлять версии технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и баз данных, используемых в работе технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и содержащих описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания;

- обеспечить функционирование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода в автоматическом режиме.

- обеспечить предварительную проверку на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения (устанавливаемого или изменяемого), используемого в Системе.

Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры обеспечивают использование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода различных производителей и их раздельную установку на персональных электронных вычислительных машинах и серверах, используемых для осуществления переводов денежных средств, а также на межсетевых экранах, задействованных в осуществлении переводов денежных средств.

В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Субъекты Системы обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия вредоносного кода, в том числе, но не ограничиваясь:

- блокирование источника вредоносного воздействия или кода;

- централизованное обновление антивирусных баз на серверах администрирования средств антивирусной защиты и всех объектов антивирусной защиты;

- переход на альтернативные каналы взаимодействия в Системе, не затронутые источником вредоносного воздействия,

- применение мер технического «лечения» Системы,

- приостановление переводов денежных средств в Системе, в случаях, когда нарушение системы защиты в Системе, в том числе посредством распространения вредоносного кода угрожает целостности Системы, способно нанести значительный ущерб Оператору Системы и/или Субъектам системы.

В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Участником или Оператором услуг платежной инфраструктуры указанная информация незамедлительно в любой доступной форме доводится до сведения Оператора Системы, а впоследствии Оператором Системы до Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников.

В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Оператором Платежной системы, указанная информация незамедлительно в любой доступной форме доводится до сведения Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры.

*6.2.5. требования к обеспечению защиты информации, применяемые для защиты информации при использовании информационной телекоммуникационной сети «Интернет» при осуществлении переводов денежных средств:*

При использовании информационной телекоммуникационной сети «Интернет» для осуществления переводов денежных средств Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры обеспечивают установку и функционирование в постоянном режиме программного обеспечения, исключающего (минимизирующего риск) негативное стороннее воздействие на Систему, в том числе путем нарушения ее целостности.

В частности, для указанных целей может использоваться:

- антивирусная защита путем применения антивирусного программного обеспечения (указанное программное обеспечение должно на постоянной основе обновлять антивирусную базу данных, а также на регулярной основе осуществлять сканирование информационной системы обладателя на предмет воздействия на нее вредоносного программного обеспечения),

- использования средств межсетевого экранирования и т.д.

*6.2.6. требования к обеспечению защиты информации, применяемые для защиты информации при использовании СКЗИ:*

Субъекты системы признают юридическую силу электронных документов, подписанных в том числе электронной подписью (при подтверждении подлинности электронной подписи в электронном документе), равной юридической силе документов на бумажном носителе.

Для определения стандарта и синтаксиса работы с электронной подписью используются:

- PKCS#7 – стандарт, определяющий формат и синтаксис криптографических сообщений. Стороны используют описанный в PKCS#7 тип данных PKCS#7 Signed – подписанные данные. Электронный документ, оформленный с соблюдением требований PKCS#7 Signed, является электронным документом, содержащим электронную подпись.

- PKCS#10 – стандарт, определяющий формат и синтаксис запроса на Сертификат. Электронный документ, оформленный с соблюдением требований PKCS#10, содержит информацию о сертифицируемом Ключе проверки электронной подписи, используемом криптографическом средстве и данные, необходимые для идентификации владельца сертифицируемого Ключа проверки электронной подписи.

Для защиты информации в Системе Субъектами системы в обязательном порядке используется шифровальная (криптографическая) защита информации, в том числе посредством:

- применения алгоритма и процедуры вычисления хеш-функции для последовательности символов, соответствующий ГОСТ Р 34.11-2012 «Криптографическая защита информации. Функция хэширования»;

- применения алгоритмов проверки электронной цифровой подписи, соответствующий ГОСТ Р 34.10-2012 «Криптографическая защита информации. Процессы формирования и проверки электронной цифровой подписи»;

- применения алгоритма криптографического преобразования, соответствующий ГОСТ 34.12-2018 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Блочные шифры»;

- применения криптографических протоколов SSL, TLS, которые обеспечивают установление безопасного соединения между узлами;

- применения программного обеспечения, имеющего сертификаты уполномоченного государственного органа.

Защита информации с помощью СКЗИ проводится в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, том числе в соответствии с требованиями, установленными Банком России Положением № 821-П.

*6.2.7.* *требования к обеспечению защиты информации с использованием взаимоувязанной совокупности организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации, применяемых для контроля выполнения технологии обработки защищаемой информации при осуществлении переводов денежных средств (далее - технологические меры защиты информации):*

Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры обеспечивают учет и контроль состава, установленного и (или) используемого программного обеспечения в рамках Системы.

Распоряжение, Распоряжение ПКЦ и распоряжение (поручение) Оператора Системы в электронном виде должно быть удостоверено электронной подписью в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» или в соответствии с пунктом 4 статьи 847 ГК РФ аналогами собственноручной подписи или кодами, или паролями или иными средствами, позволяющими подтвердить составление распоряжения уполномоченным на это лицом.

Порядок подписания Распоряжения, Распоряжения ПКЦ и распоряжения (поручения) Оператора Системы, в том числе выбор способа подписания, определяется непосредственно Оператором Системы, Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры, между которыми осуществляется соответствующий документооборот на основании заключенного между ними договора.

При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры обеспечивают:

- защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации;

- контроль (мониторинг) соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений и защищаемой информации;

- аутентификацию входных электронных сообщений;

- взаимную (двустороннюю) аутентификацию участников обмена электронными сообщениями;

- сверку выходных электронных сообщений с соответствующими входными и обработанными электронными сообщениями при осуществлении расчетов в Системе;

- выявление фальсифицированных электронных сообщений.

*6.2.8. требования к организации и функционированию подразделения (работников), ответственного (ответственных) за организацию и контроль обеспечения защиты информации (далее - служба информационной безопасности):*

Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры:

- обеспечивают формирование службы информационной безопасности, а также определяют во внутренних документах цели и задачи деятельности этой службы;

- предоставляют полномочия и выделяют ресурсы, необходимые для выполнения службой информационной безопасности установленных целей и задач.

Служба информационной безопасности обязана:

- осуществлять контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. Результаты указанного контроля (мониторинга) фиксируются на бумажном (электронном) носителе и подлежат хранению в течение не менее чем 3 (трех) лет;

- определять требования к техническим средствам защиты информации и организационным мерам защиты информации;

- контролировать выполнение работниками требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- участвовать в разбирательствах Инцидентов ИБ, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и предлагать применение дисциплинарных взысканий, а также направлять предложения по совершенствованию защиты информации;

- участвовать в действиях, связанных с выполнением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых при восстановлении предоставления услуг платежной системы после сбоев и отказов в работе объектов информационной инфраструктуры.

- своевременно информировать Руководство Субъекта системы о фактах нарушения систем защиты, фактах несанкционированного доступа посторонних лиц в Систему, вредоносного воздействия на Систему различных кодов, нарушения работоспособности Системы в результате указанных фактов и т.д.

*6.2.9. требования к повышению осведомленности работников Участников, Операторов услуг платежной инфраструктуры (далее - повышение осведомленности) в области обеспечения защиты информации:*

Участники, Операторы услуг платежной инфраструктуры обеспечивают информирование своих работников о требованиях действующего законодательства Российской Федерации в области защиты информации, в том числе при переводе на новую должность, а также организуют различного рода разъяснительные мероприятия, направленные на формирование объективного представления о масштабах возможных негативных последствий, обусловленных нарушениями системы защиты информации в Системе.

*6.2.10. требования к обеспечению защиты информации в Платежной системе, к порядку взаимодействия с Оператором Системы, форме и срокам реагирования на Инциденты ИБ и восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации Инцидентов ИБ:*

Субъекты системы обязаны:

* определить собственную организационную структуру реагирования на Инциденты ИБ и функциональные обязанности структурных подразделений (при необходимости и лиц, принимая во внимание требования действующего законодательства Российской Федерации, требования Банка России, а также требования и рекомендации, предусмотренные Правилами Платежной системы);
* информировать Оператора Системы о наличии в своей организационно-штатной структуре подразделения или лица, осуществляющего функции по реагированию на Инциденты ИБ организации, с указанием контактной информацией с таким подразделением и/или работниками (ФИО, контактный телефон, адрес электронной почты);
* в случае замены работников и/или изменения контактной информации о работниках, осуществляющих функции по реагированию на Инциденты ИБ, Субъекты системы незамедлительно информирует Оператора Системы. Информация направляется в письменном виде (в том числе может быть доставлена посредством электронной почты, почтовым отправлением, курьерской доставкой);
* информировать Оператора Системы обо всех выявленных в течение календарного месяца Инцидентах ИБ.

Сведения о выявленных/устраненных Инцидентах ИБ, передаваемые Оператору Системы, должны содержать следующую информацию:

* дата и время возникновения Инцидента ИБ;
* краткое описание Инцидента ИБ;
* наличие факта приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры вследствие Инцидента ИБ (да/нет);
* принятые меры по устранению Инцидента ИБ;
* иную информацию, необходимую Оператору Системы для обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Срок постановки в известность Субъектами системы Оператора Системы об Инцидентах ИБ – ежемесячно не позднее 10 (десятого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем выявления Инцидента ИБ, а в чрезвычайных ситуациях (угроза целостности Системы, наличие вероятности негативного воздействия на Субъектов системы, списание денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика)) информирование происходит незамедлительно, с момента выявления Инцидента ИБ.

Информация о выявленных и устраненных в течение календарного месяца Инцидентах ИБ направляется Субъектами системы Оператору Системы в свободной форме на адрес электронной почты [sec@ins-ps.ru](mailto:sec@ins-ps.ru) с обязательным указанием контактных данных ответственного работника Субъекта системы. В чрезвычайных ситуациях данная информация доводится до Оператора Системы любыми доступными средствами связи.

В случае непредставления Субъектами системы указанной информации Оператор Системы считает, что Инциденты ИБ не были выявлены.

В случае выявления в Платежной системе Инцидентов ИБ Оператор Системы совместно с Субъектами системы принимают доступные в сложившихся обстоятельствах меры, направленные на предотвращение распространения негативного воздействия на Систему, устранение последствий негативного воздействия.

При обмене информацией об Инцидентах ИБ между Оператором Системы и Субъектами Системы посредством электронной почты должны применяться меры защиты с использованием криптографических протоколов транспортного уровня SSL/TLS.

Мероприятия по восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры Операторов по переводу денежных средств и Операторов услуг платежной инфраструктуры в случае реализации Инцидентов ИБ определяются последовательностью действий, указанных Операторами по переводу денежных средств и Операторами услуг платежной инфраструктуры во внутренних утвержденных документах, в частности ПОНиВД. Восстановление штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры Операторов по переводу денежных средств и Операторов услуг платежной инфраструктуры зависит от особенностей информационной системы, причин возникновения Инцидента ИБ и его потенциальных последствий, и включает в себя следующие мероприятия в том числе, но не ограничиваясь:

* локализацию Инцидента ИБ (изоляцию вовлеченных в инцидент объектов информационной инфраструктуры, изменение режимов работы информационных систем и средств защиты информации, приостановку Бизнес-процессов для минимизации ущерба от Инцидента ИБ). В случае, если Инцидентом ИБ является заражение вредоносным кодом - немедленно приостановить информационное взаимодействие с Оператором Системы, Операторами по переводу денежных средств и/или Операторами услуг платежной инфраструктуры до устранения последствий заражения вредоносным кодом;
* выявление и устранение последствий Инцидента ИБ, включающие в себя в том числе, но не ограничиваясь: удаление зараженных объектов, восстановление поврежденной/утерянной информации путем восстановительных работ с применением систем резервного копирования, внеплановая смена паролей работников на объектах информационной инфраструктуры;
* фиксацию данных по Инциденту ИБ во внутренней базе учета Инцидентов ИБ с дальнейшим информированием Руководства Субъекта системы, Оператора Системы, Банка России (с учетом использования автоматизированной системы обработки инцидентов ФинЦЕРТ Банка России);
* проверку работоспособности и корректности функционирования всех элементов информационной инфраструктуры, подвергшихся воздействию в результате Инцидента ИБ.

Операторами по переводу денежных средств и Операторами услуг платежной инфраструктуры реализуется ряд мероприятий, направленных на восстановление штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры:

* усиление уровня защищенности объектов информационной инфраструктуры задействованных при переводе денежных средств, с учетом целесообразности затрат на предполагаемые контрмеры;
* поддержание уровня защищенности объектов информационной инфраструктуры в соответствии с требованиями регулирующих органов власти Российской Федерации в сфере информационной безопасности;
* резервное копирование критически значимых объектов информационной инфраструктуры по завершению мероприятий по восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры;
* тестирование, а также при необходимости и оптимизация мероприятий, направленных на восстановление штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры, с целью определения их эффективности;
* определение и внедрение наиболее эффективных мер повышения уровня защищенности всех элементов информационной инфраструктуры.

Информация о способах реагирования на Инциденты ИБ размещается Оператором Системы в открытом доступе в информационной телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Системы по адресу: [www.ins-ps.ru](http://www.ins-ps.ru).

Взаимодействие Субъектов системы с целью реагирования на Инцидент ИБ происходит любыми доступными средствами связи с участием ответственных работников Субъектов системы.

Оператор Системы в случае выявления в Платежной системе Инцидентов ИБ информирует о таких случаях специальное структурное подразделение Банка России Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере путем направления информации с использованием автоматизированной системы обработки инцидентов ФинЦЕРТ Банка России.

*6.2.11. требования к обеспечению защиты информации в отношении реализации Операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платежной системы, и Операторами услуг платежной инфраструктуры процессов выявления и идентификации риска информационной безопасности, а также его оценки:*

Для реализации требований к обеспечению защиты информации при управлении риском информационной безопасности в Платежной системе, выявлении и идентификации риска информационной безопасности Операторы по переводу денежных средств, Операторы услуг платежной инфраструктуры в рамках своих полномочий обязаны:

* реализовывать мероприятия по управлению риском информационной безопасности;
* внедрить процессы выявления и идентификации риска информационной безопасности в отношении объектов информационной инфраструктуры, а также его оценки;
* на постоянной основе осуществлять мониторинг, выявление и анализ рисков информационной безопасности;
* устанавливать состав и пороговые значения показателей уровня риска информационной безопасности;
* предоставлять информацию об Инцидентах ИБ.

Операторы по переводу денежных средств и Операторы услуг платежной инфраструктуры должны выстроить процессы выявления и идентификации риска информационной безопасности в отношении объектов информационной инфраструктуры Операторов по переводу денежных средств, Операторов услуг платежной инфраструктуры, исходя из источников их реализации и причин возникновения. При выполнении мероприятий по выявлению и идентификации риска информационной безопасности в отношении своих объектов информационной инфраструктуры Операторы по переводу денежных средств и Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны:

* определять потенциальные угрозы (риски) в отношении объектов информационной инфраструктуры, используемых для работы в Системе;
* классифицировать риски информационной безопасности в отношении объектов информационной инфраструктуры, используемых для работы в Системе;
* для выявления и идентификации риска информационной безопасности использовать способы, включающие в себя в том числе, но не ограничиваясь:
* анализ произошедших Риск-событий риска информационной безопасности;
* анализ информации, полученной от работников Операторов по переводу денежных средств, Операторов услуг платежной инфраструктуры, задействованных в бизнес-процессах, в которых участвуют Операторы по переводу денежных средств или Операторы услуг платежной инфраструктуры в Платежной системе, позволяющей выявить риски информационной безопасности, оказывающие влияние на работу конкретного Субъекта системы;
* анализ документации, полученной в результате ежегодного внутреннего и внешнего аудита;
* анализ других источников информации и способов выявления риска информационной безопасности.

При проведении мероприятий по выявлению и идентификации риска информационной безопасности в отношении своих объектов информационной инфраструктуры, используемых при работе в Платежной системе, Операторы по переводу денежных средств и Операторы услуг платежной инфраструктуры должны руководствоваться положениями нормативных актов Банка России, внутренними документами, регламентирующими управление риском информационной безопасности, и требованиями настоящих Правил.

После выявления и идентификации рисков информационной безопасности Операторы по переводу денежных средств и Операторы услуг платежной инфраструктуры должны проводить оценку рисков информационной безопасности, включая анализ рисков информационной безопасности, результаты которой являются основой для принятия решений в области информационной безопасности. В целях анализа Операторами по переводу денежных средств и (или) Операторами услуг платежной инфраструктуры риска информационной безопасности, Операторы по переводу денежных средств и Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны:

* проводить анализ и оценку внешних и внутренних факторов, влияющих на информационную безопасность объектов информационной инфраструктуры и бизнес-процессов, в которых участвуют Операторы по переводу денежных средств или Операторы услуг платежной инфраструктуры в Платежной системе;
* идентифицировать риски информационной безопасности, которые могут возникнуть в бизнес-процессах, в которых участвуют Операторы по переводу денежных средств или Операторы услуг платежной инфраструктуры в Платежной системе;
* разработать и поддерживать в актуальном состоянии классификаторы рисков информационной безопасности, Риск-событий риска информационной безопасности, причин возникновения Риск-событий риска информационной безопасности. При формировании перечня Риск-событий риска информационной безопасности учитывать внутренние документы Субъекта системы, регламентирующие порядок защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, результаты оценки соответствия требованиям безопасности, известные уязвимости на объектах информационной инфраструктуры, используемых для выполнения функциональных обязанностей в Платежной системе;
* рассчитывать и анализировать значения показателей уровня риска информационной безопасности, в том числе путем их сравнения с пороговыми значениями показателей уровня риска информационной безопасности;
* вести мониторинг рисков информационной безопасности, в том числе уровней остаточных рисков информационной безопасности, и контролировать их соответствие допустимым уровням рисков информационной безопасности. Наряду с указанными требованиями Операторы по переводу денежных средств и Операторы услуг платежной инфраструктуры должны вести учет и регистрацию Инцидентов ИБ и предпринимать действия, направленные на минимизацию возможных негативных последствий от Инцидента ИБ для Системы;
* обеспечивать выполнение требований по защите информации, указанных в настоящем Разделе Правил.

Операторы по переводу денежных средств и Операторы услуг платежной инфраструктуры должны проводить оценку рисков информационной безопасности на регулярной основе, не реже одного раза в 3 (три) года.

*6.2.12. требования к обеспечению Оператором Системы учета и доступности для Операторов по переводу денежных средств и Операторов услуг платежной инфраструктуры информации о выявленных в Платежной системе Инцидентах ИБ, а также информации о способах реагирования на них:*

Оператор Системы должен обеспечить учет и доступность информации:

- о выявленных в Платежной системе Инцидентах ИБ;

- о способах реагирования на Инциденты ИБ.

Оператор Системы информирует Операторов по переводу денежных средств и Операторов услуг платежной инфраструктуры обо всех выявленных в течение календарного месяца в Платежной системе Инцидентах ИБ, их анализе и реагировании на них, ежемесячно не позднее 10 (десятого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем выявления Инцидента ИБ, путем предоставления информации в свободной форме по адресам электронной почты ответственных работников Операторов по переводу денежных средств и Операторов услуг платежной инфраструктуры.

Информация о способах реагирования на Инциденты ИБ включает в себя:

* определение факта возникновения Инцидента ИБ;
* информирование об Инциденте ИБ;
* учет/регистрация Инцидента ИБ;
* устранение возможных последствий и принятие мер по реагированию на Инциденты ИБ;
* проведение расследования Инцидента ИБ;
* анализ Инцидента ИБ и разработка превентивных мер.

Оператор Системы обеспечивает доступность для Операторов по переводу денежных средств и Операторов услуг платежной инфраструктуры информации о способах реагирования на Инциденты ИБ путем размещения указанной информации в открытом доступе в информационной телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Системы по адресу: [www.ins-ps.ru](http://www.ins-ps.ru).

*6.2.13. требования к определению и реализации порядка обеспечения защиты информации:*

Оператор Системы устанавливает распределение обязанностей по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств самостоятельно.

Участник, Оператор услуг платежной инфраструктуры самостоятельно обеспечивают выполнение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Участник, Оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают назначение лиц, ответственных за выполнение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Служба информационной безопасности Участника, Оператора услуг платежной инфраструктуры осуществляет контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, включая контроль (мониторинг) применения организационных мер защиты информации и контроль (мониторинг) использования технических средств защиты информации.

*6.2.14. Операторы по переводу денежных средств, Операторы услуг платежной инфраструктуры в целях реализации требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее – требования к обеспечению защиты информации), применяемых в отношении автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация и использование которых обеспечивается при осуществлении переводов денежных средств Операторами по переводу денежных средств (далее – объекты информационной инфраструктуры), должны:*

а) применять меры защиты информации, посредством выполнения которых обеспечивается реализация уровней защиты информации для объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, передачи, хранения информации, указанной в абзаце первом пункта 1.3 Положения № 821-П, в целях осуществления переводов денежных средств, установленных пунктом 6.7 раздела 5 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер», утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года № 822-ст (далее – ГОСТ Р 57580.1-2017);

б) проводить ежегодное тестирование на предмет наличия возможности проникновения в информационную структуру и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, в том числе в соответствии с пунктами 3.8 и 3.9 Положения № 821-П;

в) проводить оценку соответствия уровням защиты информации (Оценки соответствия), в соответствии с положениями раздела 6 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.2-2018 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия», утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 28 марта 2018 года № 156-ст, и пунктами 2.3, 2.4, 3.6 – 3.9, 4.4, 4.5, 6.7 и 6.8 Положения № 821-П.

Оценка соответствия должна осуществляться с привлечением организаций, имеющих лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации для проведения работ и услуг, предусмотренных подпунктами «б», «д» или «е» пункта 4 Положения о лицензировании деятельности по технической защите конфиденциальной информации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 3 февраля 2012 года № 79 (далее – проверяющая организация).

Результат Оценки соответствия, подготовленный проверяющей организацией в виде отчета, утверждается приказом и хранится не менее 5 (пяти) лет с даты его выдачи проверяющей организацией;

г) использовать прошедшие сертификацию в системе сертификации Федеральной службы по техническому и экспортному контролю в соответствии с порядком, установленным [постановлением](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=99840) Правительства Российской Федерации от 26 июня 1995 года № 608 «О сертификации средств защиты информации», или прошедшие оценку соответствия по требованиям к оценочному уровню доверия (далее – ОУД) не ниже чем ОУД 4, предусмотренного [пунктом 7.6 раздела 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=OTN&n=5873&dst=100330) национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-3-2013 «Информационная технология. Методы и средства обеспечения безопасности. Критерии оценки безопасности информационных технологий. Часть 3. Компоненты доверия к безопасности», утвержденного [приказом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=268012) Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 ноября 2013 года № 1340-ст (далее соответственно - оценка соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения, ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-3-2013), и обрабатывающие информацию, указанную в [абзаце первом пункта 1.3](#P42) Положения № 821-П:

- прикладное программное обеспечение автоматизированных систем и приложений, распространяемых клиентам Операторов по переводу денежных средств для совершения действий, непосредственно связанных с осуществлением переводов денежных средств;

- программное обеспечение, эксплуатируемое на участках, используемых для приема документов, связанных с осуществлением переводов денежных средств, составленных в электронном виде, к исполнению в автоматизированных системах и приложениях с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

*6.2.15. Операторы по переводу денежных средств, Операторы услуг платежной инфраструктуры должны выполнять требования к обеспечению защиты информации, применяемые в отношении технологии обработки информации, подготавливаемой, обрабатываемой и хранимой на участках идентификации, аутентификации и авторизации клиентов операторов по переводу денежных средств при совершении действий в целях осуществления переводов денежных средств; формирования (подготовки), передачи и приема электронных сообщений; удостоверения права клиентов операторов по переводу денежных средств распоряжаться денежными средствами; осуществления переводов денежных средств; учета результатов осуществления переводов денежных средств; хранения электронных сообщений и информации об осуществленных переводах денежных средств (далее соответственно* – *защищаемая информация, технологические участки).*

Операторы по переводу денежных средств, Операторы услуг платежной инфраструктуры в целях реализации требований к обеспечению защиты защищаемой информации на технологических участках должны обеспечивать:

- конфиденциальность, целостность, доступность и достоверность защищаемой информации;

- регламентацию, реализацию, контроль (мониторинг) технологии обработки защищаемой информации;

- регистрацию результатов совершения действий, связанных с осуществлением доступа к защищаемой информации.

*6.2.16. Операторы по переводу денежных средств, Операторы услуг платежной инфраструктуры должны регистрировать результаты совершения следующих действий, связанных с осуществлением доступа к защищаемой информации:*

- идентификации, аутентификации и авторизации клиентов Операторов по переводу денежных средств при совершении действий в целях осуществления переводов денежных средств;

- приема электронных сообщений от клиентов Операторов по переводу денежных средств;

- приема (передачи) электронных сообщений при взаимодействии Операторов по переводу денежных средств, Операторов услуг платежной инфраструктуры при осуществлении переводов денежных средств, в том числе для удостоверения права клиентов Операторов по переводу денежных средств распоряжаться денежными средствами и для учета результатов переводов денежных средств;

- реализации мер, установленных [подпунктом 1.9 пункта 1](consultantplus://offline/ref=1F5E5469552535A10C435A14A94E56AA3FCB7B33DEA8FD1FB01FE30D2979A3F8DD92ECF624A04853ACD0E90863B5AFA28386B7D53DB692DEZEoDJ) приложения 1 к Положению № 821-П;

- осуществления доступа работников к защищаемой информации, выполняемого с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения;

- осуществления действий клиентов Операторов по переводу денежных средств с защищаемой информацией, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения.

Регистрации подлежат следующие данные о действиях, выполняемых работниками с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения:

- дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) совершения работником действий с защищаемой информацией;

- присвоенный работнику идентификатор, позволяющий установить работника в автоматизированной системе, программном обеспечении;

- код, соответствующий технологическому участку;

- результат совершения работником действия с защищаемой информацией (успешно или неуспешно);

- информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях совершения работником действий с защищаемой информацией.

Регистрации подлежат следующие данные о действиях, выполняемых клиентами Операторов по переводу денежных средств с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения:

- дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) совершения клиентом Оператора по переводу денежных средств действий с защищаемой информацией;

- присвоенный клиенту Оператора по переводу денежных средств идентификатор, позволяющий установить клиента Оператора по переводу денежных средств в автоматизированной системе, программном обеспечении;

- код, соответствующий технологическому участку;

- результат совершения клиентом Оператора по переводу денежных средств действия с защищаемой информацией (успешно или неуспешно);

- информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях совершения клиентом Оператора по переводу денежных средств действий с защищаемой информацией.

*6.2.17. требования к содержанию, форме и периодичности представления информации, направляемой Оператору Системы, для целей анализа обеспечения в Системе защиты информации:*

Субъекты системы для целей анализа обеспечения в Системе защиты информации предоставляют официальным уведомлением, либо по электронной почте по адресу   
[ins-ps@ins-ps.ru](mailto:ins-ps@autoins.ru), следующую информацию:

- о реализации установленных уровней защиты информации для объектов информационной инфраструктуры, предусмотренных подпунктом «а» пункта 6.2.14 настоящих Правил, не реже 1 (одного) раза в 2 (два) года;

- о результатах ежегодного тестирования на предмет наличия возможности проникновения в информационную инфраструктуру и анализа уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, предусмотренного подпунктом «б» пункта 6.2.14 настоящих Правил, не реже 1 (одного) раза в год, в течение 3 (трех) месяцев с даты окончания таких работ;

- о значениях показателей проведения Оценки соответствия, предусмотренной подпунктом «в» пункта 6.2.14 настоящих Правил, не позже 6 (шести) месяцев с даты утверждения отчета о проведении Оценки соответствия, но не реже 1 (одного) раза в   
2 (два) года, с даты участия в Системе.

Расчетный центр в целях анализа обеспечения в Системе защиты информации предоставляет официальным уведомлением, либо по электронной почте по адресу   
[ins-ps@ins-ps.ru](mailto:ins-ps@autoins.ru), следующую информацию:

- о результатах проведения оценки соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения, предусмотренной подпунктом «г» пункта 6.2.14 настоящих Правил, не позже 6 (шести) месяцев с даты утверждения последнего отчета о проведении работ по требованиям к ОУД 4 в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-3-2013 с приложением выдержки из указанного отчета, содержащей сведения о положительном результате противостояния нарушителю с соответствующим потенциалом нападения.

*6.2.18. требования к совершенствованию Субъектами системы защиты информации при осуществлении переводов денежных средств:*

Субъекты системы на регулярной основе (но не реже одного раза в год) осуществляют пересмотр порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках обязанностей, установленных Оператором Системы, в связи:

- с изменениями требований к защите информации, определенных Правилами Системы;

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

Порядок принятия мер, направленных на совершенствование защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в случаях:

- изменения требований к защите информации, определенных Правилами Системы;

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

- изменения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

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

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

- выявления недостатков при проведении Оценки соответствия,

предусматривает организационные и/или технические изменения системы защиты информации.

Принятие соответствующих решений согласуется со службой информационной безопасности Субъекта системы после чего реализуется Оператором Системы или Субъектами системы самостоятельно, о чем незамедлительно информируется Оператор Системы.

Оператор Системы вправе отменить соответствующее решение Субъекта системы в случае признания его ошибочным.

*6.2.19. требования к обеспечению защиты информации в Платежной системе в части реализации Оператором Системы ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае выявления факта превышения пороговых значений показателей уровня риска информационной безопасности Операторами по переводу денежных средств и Операторами услуг платежной инфраструктуры в Платежной системе, в том числе условий снятия таких ограничений:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Субъекты системы | Пороговые значения показателей уровня риска информационной безопасности в Платежной системе (в количественном показателе)\* | Ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае выявления факта превышения пороговых значений показателей уровня риска информационной безопасности |
| Операторы по переводу денежных средств | Низкий – 2 и менее Инцидентов ИБ в месяц;  Средний – от 3-х до 4-х Инцидентов ИБ в месяц;  Высокий – 5 и более Инцидентов ИБ в месяц. | Оператором Системы могут быть наложены ограничения на сумму единичной операции по переводу денежных средств.  Оператором Системы могут быть наложены ограничения на временной период совершения операций. |
| Операторы услуг платежной инфраструктуры | Низкий – 2 и менее Инцидента ИБ в месяц;  Средний – от 3-х до 4-х Инцидентов ИБ в месяц;  Высокий – 5 и более Инцидентов ИБ в месяц. | Оператором Системы могут быть наложены ограничения на временной период совершения операций. |

*\*В случаях, когда Инцидент ИБ повлек за собой последствия, вызвавшие наступление иных рисков высокого уровня, Оператор Системы вправе применить ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в отношении Оператора по переводу денежных средств или Оператора услуг платежной инфраструктуры, соответствующие ограничениям при высоком пороговом значении показателя уровня риска информационной безопасности.*

Мероприятия Оператора Системы по контролю за соблюдением Операторами по переводу денежных средств и Операторами услуг платежной инфраструктуры установленных пороговых значений показателей уровня риска информационной безопасности включают:

- учет и регистрация информации о выявленных и устраненных в течение календарного месяца Инцидентах ИБ, направляемой Оператору Системы Операторами по переводу денежных средств и Операторами услуг платежной инфраструктуры;

- анализ значений показателей уровня риска информационной безопасности, в том числе путем их сравнения с пороговыми значениями показателей уровня риска информационной безопасности;

- в случае выявления факта превышения пороговых значений показателей уровня риска информационной безопасности применение ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств, установленных Оператором Системы;

- выработка рекомендаций по снижению уровня риска, а также принятию эффективных мер по обеспечению информационной безопасности в Платежной системе на основании полученных значений показателей уровня рисков информационной безопасности.

Условия снятия ограничений для Операторов по переводу денежных средств, Операторов услуг платежной инфраструктуры по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае выявления факта превышения значений показателей допустимого уровня риска информационной безопасности в Платежной Системе:

- в случае предоставления информации по устранению факторов, повлекших возникновение риска информационной безопасности, а также подробного описания принятых мер в целях минимизации возникновения риска информационной безопасности;

- в случае полного отсутствия рисков информационной безопасности в течение   
3 (трех) месяцев, следующих за периодом, в рамках которого выявлено нарушение допустимого уровня рисков информационной безопасности в Платежной Системе.

6.3. Реализация мероприятий по противодействию осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика).

*6.3.1. Оператор Системы при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика) должен:*

- создать систему выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика) в Платежной системе на основе информации о переводах без согласия клиента (Участника-Страховщика);

- определить порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика) для Участников-Банков;

- использовать выявленную Оператором Системы информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Оператора по переводу денежных средств и (или) его клиентов (Участников-Страховщиков), применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика).

*6.3.1.1. Система выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента в Системе на основе информации о переводах без согласия клиента (Участника-Страховщика)*

Система выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика) в Системе представляет из себя совокупность организационных мер, направленных на соблюдение порядка реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика) (пункт 6.3.1.2 настоящих Правил), а также мероприятий по выявлению Оператором Системы информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Операторов по переводу денежных средств и (или) его клиентов (Участников-Страховщиков), а также информации о переводах денежных средств без согласия клиента, полученной от Банка России.

Система выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика) формируется на основе информации, полученной от Банка России, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

В рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика) Оператор осуществляет проверку информации, полученной от Участника-Страховщика в соответствии с пунктами 2 – 6 Приложения № 4 к Правилам Системы, и сформированных на основании этой информации Распоряжений.

Проверка информации, полученной от Участника-Страховщика в соответствии с пунктами 2 – 6 Приложения № 4 к Правилам Системы и сформированных на основании этой информации Распоряжений включают в себя:

- проверку контроля целостности и соответствия заданным форматам обмена информацией;

- проверку наличия Счета Участника в перечне счетов Страховой платежной системы;

- проверку наличия денежных средств на Счете Участника;

- проверку возможности и права использования указанных в Распоряжении Счетов Участников;

- проверку соответствия операций по списанию денежных средств признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Участника-Страховщика (плательщика);

- проверку возможности исполнения Распоряжения Расчетным центром.

В случае получения отрицательного результата проверки по указанным выше параметрам, информация не принимается. Участнику-Страховщику, направившему информацию, направляется отказ в приеме информации с указанием причины.

В случае несоответствия сформированного Распоряжения заданным параметрам, по любой причине, за исключением операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Участника-Страховщика (плательщика), Распоряжение не принимаются. Участнику-Страховщику, направившему информацию, на основании который было сформировано Распоряжение направляется отказ в приеме Распоряжения с указанием причины.

При выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Участника-Страховщика (плательщика), осуществляются действия по приостановлению исполнения Распоряжения и информированию Участника-страховщика об указанном факте любыми доступными средствами связи.

Оповещение о приостановлении исполнения Распоряжения на перевод денежных средств должно содержать следующую информацию:

- дату формирования Распоряжения;

- сумму Распоряжения;

- реквизиты получателя денежных средств по Распоряжению;

- причину приостановки исполнения Распоряжения.

При получении от Участника-Страховщика подтверждения легитимности направленного Распоряжения, Оператор производит действия, направленные на возобновление исполнения Распоряжения.

Расчетные сессии по всем видам переводов денежных средств, указанным в   
Разделе 2 Правил, проводятся в соответствии с установленными Правилами временными регламентами взаимодействия между Расчетным центром и Платежным клиринговым центром, определенными в пунктах 7.7.3, 7.7.3.1, 7.7.4, 7.7.4.1 Правил, отклонения от требований которых могут являться признаком осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика) в случаях:

- несоответствия времени (интервала) осуществления процедуры временного регламента;

- несоответствия дня проведения Расчетной сессии по видам переводов денежных средств, указанным в Разделе 2 Правил;

- нарушения порядка осуществления процедур временного регламента;

- несоответствия получателя денежных средств (номера расчетного счета плательщика/получателя (Счета Участника), а также Счета (Счетов) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика), указанного в Распоряжении.

При выявлении указанных выше признаков Оператор Системы, Расчетный центр и/или Участник-Банк реализует меры в части обеспечения информационной безопасности, направленные на защиту информации при осуществлении переводов денежных средств и предотвращение осуществления перевода денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика).

*6.3.1.2. Порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика)*

В целях минимизации риска осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика) Операторы услуг платежной инфраструктуры и Операторы по переводу денежных средств:

- реализуют меры в части обеспечения информационной безопасности, направленные на защиту информации при осуществлении переводов денежных средств от неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования посредством применения организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации, включая средства защиты от воздействия вредоносного кода;

- реализуют определенные актами Банка России мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика);

- в рамках информационного взаимодействия информируют о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика) и компьютерных атаках, направленных на объекты информационной инфраструктуры Операторов услуг платежной инфраструктуры и Операторов по переводу денежных средств, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика):

* Банк России в случаях, в порядке и в сроки, установленные нормативным актом Банка России, регулирующим порядок направления в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика);
* Оператора Системы в соответствии с пунктом 6.2.10 настоящих Правил.

Операторы услуг платежной инфраструктуры и Операторы по переводу денежных средств применяют информацию, содержащуюся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика), в целях выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика).

При выявлении информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на информационную инфраструктуру Субъектов системы, Расчетный центр и Операторы по переводу денежных средств осуществляют мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика) в соответствии с пунктом 6 (1) раздела 6 ГОСТ Р 57580.1-2017.

Расчетный центр и Операторы по переводу денежных средств по ранее направленной в адрес Оператора Системы информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, уведомляют Оператора Системы в соответствии с пунктом 6.2.10 настоящих Правил, о предпринятых и (или) предпринимаемых мерах для противодействия выявленным компьютерным атакам, направленным на объекты информационной инфраструктуры Расчетного центра и Операторов по переводу денежных средств, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (Участника-Страховщика) в рамках Страховой платежной системы.

Оператор Системы в рабочем порядке изучает полученную информацию и, в случае необходимости, может запросить дополнительную информацию, а также создать рабочую группу для разработки и реализации мер, направленных на предотвращение и устранение Инцидента ИБ.

Оператор Системы при получении запроса от Банка России направляет в Банк России информацию о переводах без согласия клиента (Участника-Страховщика), указанных в запросе Банка России, в виде электронных сообщений по запросу в установленный в запросе Банка России срок.

# 7. Осуществление расчета в Системе

###### 7.1. Порядок осуществления платежного клиринга

7.1.1. Порядок обмена электронными документами между Платежным клиринговым центром и Расчетным центром, форма, содержание, порядок оформления и подписания электронных документов Платежным клиринговым центром, а также процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжений в электронном виде, контроля целостности Распоряжений в электронном виде определяются в соответствии с договором, заключенным между Платежным клиринговым центром и Расчетным центром.

7.1.2. Платежный клиринг в Системе осуществляется Платежным клиринговым центром посредством:

- выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений, включая проверку соответствия Распоряжений установленным требованиям, определение достаточности денежных средств на счетах Участников-Страховщиков для исполнения Распоряжений и определение Платежных клиринговых позиций Участников-Страховщиков по обязательным видам страхования гражданской ответственности, перечисленным в Разделе 2 настоящих Правил;

- передачи Расчетному центру для исполнения принятых Распоряжений;

- направления Участникам-Страховщикам извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению Распоряжений, а также передачи извещений (подтверждений), касающихся исполнения Распоряжений.

7.1.3. Определение достаточности денежных средств на Счете Участника и Счете гарантийного фонда Платежной системы (если Счет гарантийного фонда Платежной системы открыт в Расчетном центре) для осуществления расчета по каждому виду перевода денежных средств, предусмотренному Разделом 2 Правил Системы, осуществляется Платежным клиринговым центром в следующем порядке.

Платежный клиринговый центр запрашивает в Расчетном центре информацию об остатках денежных средств на Счете Участника, Счете гарантийного фонда Платежной системы (если Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика открыт в Расчетном центре) каждого Участника-Страховщика, а также, при осуществлении расчета по видам перевода денежных средств, предусмотренных пунктами «а» и «а1» Раздела 2 Правил Системы, об остатках денежных средств на Счете учета результатов платежного клиринга и Счете ОПДС, путем направления электронного документа об открытии Расчетной сессии по соответствующему виду перевода денежных средств, предусмотренному Разделом 2 Правил Системы.

Расчетный центр предоставляет данные об остатках денежных средств по каждому Счету Участника, Счету гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика (если Счет гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика открыт в Расчетном центре), а также, при осуществлении расчета по видам перевода денежных средств, предусмотренных пунктами «а» и «а1» Раздела 2 Правил Системы, об остатках денежных средств на Счете учета результатов платежного клиринга и Счете ОПДС.

7.1.4. В процессе осуществления платежного клиринга Платежный клиринговый центр на основании поступивших Распоряжений формирует Распоряжение ПКЦ, в котором отражены все Распоряжения каждого Участника-Страховщика. В случаях, когда по Распоряжению получателем/ плательщиком денежных средств является Партнер, соответствующие сведения о переводах денежных средств Партнера включаются в Распоряжение Участника-Банка, с которым у Партнера заключен Договор банковского счета.

Сформированные Распоряжения - информация, содержащаяся в них, направляется соответствующему заинтересованному Участнику.

7.1.4.1. В процессе осуществления платежного клиринга Платежный клиринговый центр по каждому Ненулевому Распоряжению Участника, Распоряжению о переводе денежных средств и Распоряжению Участника, участвующему в расчете, предусмотренном пунктами «а», «а1», «б», «в» и «г» Раздела 2 Правил Системы, определяет размер обязательств, а также размер получаемого каждым Участником возмещения по каждому Ненулевому Распоряжению Участника, участвующему в расчете, предусмотренном пунктом «а» Раздела 2 Правил Системы в порядке, предусмотренном настоящим пунктом и Приложением № 9 к Правилам Системы.

Размер денежных обязательств каждого Участника-Страховщика, участвующего в расчете, предусмотренном пунктом «а» Раздела 2 Правил Системы, определяется как сумма всех неоплаченных им Ненулевых Распоряжений Участников, а также Распоряжений о переводе денежных средств, сформированных на основании полученной от Участника-Страховщика информации в соответствии с пунктом 6 Приложения № 4 к Правилам Системы, в отношении других Участников.

Порядок расчета средних сумм страховых выплат для каждой группы Ненулевых Распоряжений Участника, а также порядок отнесения Ненулевых Распоряжений Участника к группам, установлены Приложением № 9 к Правилам Системы.

Размер возмещений, получаемых каждым Участником-Страховщиком, участвующим в расчете, предусмотренном пунктом «а» Раздела 2 Правил Системы, определяется как сумма всех средних сумм страховых выплат по всем Ненулевым Распоряжениям Участника, сформированным на основании полученной от Участника-Страховщика информации в соответствии с пунктом 2 Приложения № 4 к настоящим Правилам, в отношении других Участников-Страховщиков, и сумм, указанных в Распоряжениях о переводе денежных средств, сформированных в отношении данного Участника на основании информации, полученной от других Участников-Страховщиков или Партнера в соответствии с пунктом 6 Приложения № 4 к настоящим Правилам.

Размер денежных обязательств каждого Участника-Страховщика, Участника-Банка, участвующего в расчете, предусмотренном пунктами «а1», «б» и «в» Раздела 2 Правил Системы, определяется как разница между суммой всех обязательств Участника-Страховщика, Участника-Банка перед остальными Участниками-Страховщиками, и суммой всех обязательств остальных Участников-Страховщиков перед Участником-Страховщиком, Участником-Банком, подлежащая списанию со Счета Участника (Чистая дебетовая позиция), или зачислению на Счет Участника (Чистая кредитовая позиция).

Размер денежных обязательств каждого Участника-Страховщика, участвующего в расчете, предусмотренном пунктом «г» Раздела 2 Правил Системы, определяется как разница между суммой всех обязательств Участника-Страховщика перед остальными Участниками-Страховщиками, и суммой всех обязательств остальных Участников-Страховщиков перед Участником-Страховщиком, подлежащая списанию со Счета Участника (Чистая дебетовая позиция), или зачислению на Счет Участника (Чистая кредитовая позиция).

После определения размера денежных обязательств каждого Участника, в том числе Участника-Банка, Платежный клиринговый центр формирует Распоряжение ПКЦ, в котором отражен размер денежных обязательств каждого Участника.

7.1.4.2. Платежный клиринговый центр осуществляет прием Распоряжений для частичного исполнения в следующем порядке:

В случае, предусмотренном пунктом 7.3.3 Правил Системы, в целях осуществления расчета в пределах суммы предоставленных Участником-Страховщиком денежных средств в течение 30 (тридцати) календарных дней после окончания Расчетной сессии, проводимой по итогам Операционного периода, проводится дополнительная Расчетная сессия. При этом Платежный клиринговый центр формирует Распоряжение ПКЦ, в котором все Распоряжения каждого Участника-Страховщика отражаются с учетом того, что в первую очередь исполняются обязательства данного Участника-Страховщика перед Партнером, а оставшиеся денежные средства распределяются пропорционально имеющимся денежным средствам на Счете Участника-Страховщика и Счете гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика и задолженности перед каждым Участником-Страховщиком, согласно нижеприведенной формуле:

  
где:

**ДСi** - размер денежных средств, подлежащих оплате i - му Участнику-Страховщику;

**СДС** - сумма Доступного остатка по Счету Участника и Доступного остатка по Счету гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика;

**Зi** - размер денежных средств, недополученных i - м Участником-Страховщиком;

**∑Зi** - сумма денежных средств, недополученных всеми Участниками-Страховщиками*.*

В случае если у данного Участника-Страховщика отсутствуют обязательства перед Партнером, Платежный клиринговый центр формирует Распоряжение ПКЦ, на основании которого сумма предоставленных данным Участником-Страховщиком денежных средств распределяется пропорционально имеющимся денежным средствам на Счете Участника и Счете гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика и задолженности перед каждым Участником-Страховщиком, с применением вышеуказанной формулы, между Участниками-Страховщиками, перед которыми у данного Участника-Страховщика имеются неисполненные обязательства.

###### 7.2. Порядок осуществления расчета по виду перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «а», «а1» Раздела 2 Правил

7.2.1. Платежный клиринговый центр разделяет все денежные обязательства Участника-Страховщика, Участника-Банка, размер которых определен в соответствии с пунктом 7.1.4 настоящих Правил, на обязательства, исполнение которых будет осуществлено за счет денежных средств, размещенных на Счете Участника, Счете ОПДС и Счете гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, в следующем порядке:

1) упорядочивает все Распоряжения, по которым у Участника-Страховщика, Участника-Банка возникли денежные обязательства, по дате и времени направления информации, необходимой Операционному центру для формирования Ненулевых Распоряжений Участника, Распоряжений о переводе денежных средств. Первым Распоряжением является то, информация для формирования которого поступила ранее всего;

2) осуществляет проверку каждого Распоряжения в вышеуказанном порядке, начиная с первого, на возможность его оплаты за счет денежных средств, имеющихся на Счете Участника, Счете ОПДС.

В случае если на Счете Участника, Счете ОПДС достаточно денежных средств для оплаты первого Распоряжения, это обязательство включается в Распоряжение ПКЦ, направляемое Платежным клиринговым центром в Расчетный центр.

3) осуществляет проверку каждого Распоряжения, исполнение которого не может быть осуществлено за счет денежных средств, размещенных на Счете Участника, на возможность его оплаты за счет денежных средств, имеющихся на Счете гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика в порядке, определенном подпунктами 1 и 2 настоящего пункта. При этом при проведении расчета по виду перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «а» Раздела 2 Правил, учитывается вся сумма денежных средств, размещенных Участником на Счете гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, в том числе сумма денежных средств, размещенных Участником на данном счете сверх общего размера суммы подлежащих размещению на счете денежных средств, условия формирования которого определены в пункте 5.4.1.5. настоящих Правил.

В случае если Счет (Счета) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика открыт у Участника-Банка (открыты у Участников-Банков), не являющегося Расчетным центром, Платежный клиринговый центр по Распоряжениям Участника, оплата по которым будет произведена со Счета (Счетов) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, осуществляет действия, предусмотренные пунктом 5.3 настоящих Правил.

Денежные средства со Счета (Счетов) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, открытого у Участника-Банка (Участников-Банков), не являющегося Расчетным центром, должны быть зачислены на Счет учета результатов платежного клиринга не позднее 14:00 дня открытия Расчетной сессии по виду расчетов, указанному в пункте «а» раздела 2 Правил, и не позднее 12:00 по виду расчетов, указанному в пункте ««а1» Раздела 2 Правил.

4) Платежный клиринговый центр исключает из текущей Расчетной сессии Распоряжения, исполнение которых не может быть осуществлено за счет денежных средств, размещенных на Счете Участника и Счете (Счетах) гарантийного фонда Платежной системы данного Участника в дату проведения Расчетной сессии. Указанные Распоряжения переносятся на очередную Расчетную сессию до наступления возможности их исполнения.

7.2.2. Платежный клиринговый центр направляет в Расчетный центр Распоряжение ПКЦ на перевод денежных средств:

а) со Счетов Участников и Счета ОПДС на Счет учета результатов платежного клиринга;

б) со Счетов гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика (если Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика открыт в Расчетном центре) на Счет учета результатов платежного клиринга в случае недостаточности денежных средств на Счете Участника;

в) на перевод денежных средств со Счета учета результатов платежного клиринга на Счета Участников и/или Счета ОПДС в размере:

- возмещения, получаемого каждым Участником-Страховщиком, определенном в соответствии с пунктом 7.1.4.1 настоящих Правил для расчета по виду перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «а» Раздела 2 Правил Системы;

- Распоряжения для расчета по виду перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «а1» Раздела 2 Правил.

Расчетный центр исполняет Распоряжение ПКЦ в день его получения.

Расчетный центр до 18:00 дня открытия Расчетной сессии направляет в Платежный клиринговый центр уведомление об успешном проведении Расчетной сессии путем направления электронного документа, содержащего информацию об остатках денежных средств на счетах Участников по результатам проведенной Расчетной сессии.

Расчетная сессия завершена.

Участники-Страховщики получают от Расчетного центра выписку по Счету Участника и Счету гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика (если Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика открыт в Расчетном центре), а Участники-Банки - выписку по Счету ОПДС или иной подтверждающий документ по форме, согласованной с Оператором Системы, в течение 1 (одного) рабочего дня после завершения Расчетной сессии.

В случае если после завершения Расчетной сессии минимальный доступный остаток денежных средств на Счете Участника для перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «а» или «а1» Раздела 2 Правил Системы, составит менее 300 000 (триста тысяч) рублей, Участник-Страховщик обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, следующей за датой завершения Расчетной сессии обеспечить перечисление денежных средств, необходимых для восстановления на Счете Участника минимального доступного остатка в размере 300 000 (триста тысяч) рублей.

В случае если по Распоряжению ПКЦ на Счет ОПДС поступили денежные средства, при этом в назначении платежа указано, что получателем денежных средств является Партнер, Участник-Банк обязан осуществить перевод полученных денежных средств Партнеру в соответствии с назначением платежа, указанным в соответствующем Распоряжении, не позднее дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет ОПДС, без дополнительных распоряжений Участника-Страховщика, Платежного клирингового центра. Денежные средства переводятся Участником-Банком по реквизитам, указанным в Договоре банковского счета, заключенном между данным Участником-Банком и Партнером в целях осуществления перевода денежных средств. В подтверждение осуществленного перевода денежных средств Участник-Банк обязан предоставить Оператору Системы выписку по счету ОПДС или иной подтверждающий документ по форме, согласованной с Оператором Системы.

7.2.3. В случае если денежные средства со Счета (Счетов) гарантийного фонда, открытого у Участника-Банка (открытых у Участников-Банков), не являющегося (являющихся) Расчетным центром, не поступили на Счет учета результатов платежного клиринга в срок до 14:00 дня открытия Расчетной сессии по виду расчетов, указанному в пункте «а» раздела 2 Правил, и не позднее 12:00 по виду расчетов, указанному в пункте «а1» Раздела 2 Правил, осуществляются следующие действия:

Оператор Системы продлевает Расчетную сессию на 1 (один) рабочий день, о чем уведомляет Участников по адресам электронной почты ответственных работников, а также Расчетный центр о необходимости возврата денежных средств, перечисленных на Счет учета результатов платежного клиринга в соответствии с пунктом 5.3 настоящих Правил, на Счета гарантийного фонда Платежной системы Участников-Страховщиков, с которых было осуществлено списание денежных средств, и Счет ОПДС.

Расчетный центр осуществляет возврат указанных денежных средств на те Счета гарантийного фонда Платежной системы Участников-Страховщиков, с которых было осуществлено списание денежных средств, и Счет ОПДС.

На второй день Расчетной сессии осуществляются действия, предусмотренные пунктами 7.1.3, 7.1.4 и 7.2 настоящих Правил.

В случае отсутствия денежных средств по состоянию на 9:00 второго рабочего дня с даты окончания Операционного периода на Счете покрытия или Счете Участника в Расчетном центре в размере не менее указанного в Сводном реестре обязательств Оператор направляет в Расчетный центр или Участник-Банк (Участники-Банки), не являющийся (не являющиеся) Расчетным центром, распоряжение на перечисление недостающей суммы денежных средств со Счета (Счетов) гарантийного фонда на Счет учета результатов платежного клиринга в порядке, определенным настоящим разделом.

###### 7.3. Порядок осуществления расчета по видам переводов денежных средств, предусмотренных пунктами «б» и «в» Раздела 2 Правил

7.3.1. В случае если сумма Доступных остатков на Счете Участника и Счете гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика каждого Участника-Страховщика, а также на Счете ОПДС Участника-Банка превышает либо равна сумме денежных обязательств соответствующего Участника-Страховщика или Банка-Участника, то осуществляются следующие действия.

Платежный клиринговый центр разделяет все обязательства Участника-Страховщика, Участника-Банка размер которых определен в соответствии с пунктом 7.1.4 настоящих Правил, на обязательства, исполнение которых будет осуществлено за счет денежных средств, размещенных на Счете Участника, Счете ОПДС и Счете гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, в следующем порядке:

1) упорядочивает все Распоряжения, по которым у Участника-Страховщика, Участника-Банка возникли денежные обязательства, по сумме, первым обязательством является обязательство с наибольшей суммой.

2) осуществляет проверку каждого Распоряжения в вышеуказанном порядке, начиная с первого на возможность его оплаты за счет денежных средств, имеющихся на Счете Участника, Счете ОПДС.

В случае если на Счете Участника, Счете ОПДС достаточно денежных средств для оплаты первого Распоряжения это Распоряжение включается в Распоряжение ПКЦ, направляемое Платежным клиринговым центром в Расчетный центр.

3) осуществляет проверку каждого Распоряжения, исполнение которого не может быть осуществлено за счет денежных средств, размещенных на Счете Участника, на возможность его оплаты за счет денежных средств, имеющихся на Счете гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика в порядке, определенном подпунктами 1 и 2 настоящего пункта.

В случае если Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика открыт у Участника-Банка, не являющегося Расчетным центром, Платежный клиринговый центр исключает из Расчетной сессии Распоряжения Участника, оплата по которым будет произведена со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, после чего осуществляет действия, предусмотренные пунктом 5.3 Правил Системы, определяет новые Платежные клиринговые позиции Участников-Страховщиков.

7.3.2. Если исключение Распоряжений Участника произошло впервые или исключения Распоряжения Участника не проводилось:

7.3.2.1. В случае если после определения новых Платежных клиринговых позиций Участника-Страховщика, Участника-Банка сумма Доступных остатков на Счете Участника и/или Счете ОПДС превышает либо равна сумме денежных обязательств соответствующего Участника-Страховщика или Участника-Банка, Платежный клиринговый центр направляет в Расчетный центр Распоряжение ПКЦ на перевод денежных средств со Счетов Участников и Счета ОПДС, Счетов гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика (в случае недостаточности денежных средств на Счете Участника, когда Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика открыт в Расчетном центре) на Счета Участников, Счета ОПДС.

Расчетный центр исполняет Распоряжение ПКЦ в день его получения.

Расчетный центр направляет в Платежный клиринговый центр уведомление об успешном проведении Расчетной сессии путем направления электронного документа, содержащего информацию об остатках денежных средств на счетах Участников-Страховщиков и Счете ОПДС по результатам проведенной Расчетной сессии.

Расчетная сессия завершена.

Участники-Страховщики получают от Расчетного центра выписку по Счету Участника и Счету гарантийного фонда Платежной системы (если Счет гарантийного фонда Платежной системы открыт в Расчетном центре), а Участники-Банки - выписку по Счету ОПДС в течение 1 (одного) рабочего дня после завершения Расчетной сессии.

В случае если по Распоряжению ПКЦ на Счет ОПДС поступили денежные средства, при этом в назначении платежа указано, что получателем денежных средств является Партнер, Участник-Банк обязан осуществить перевод полученных денежных средств Партнеру в соответствии с назначением платежа, указанным в соответствующем Распоряжении Участника, не позднее дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет ОПДС, без дополнительных распоряжений Участника-Страховщика или Платежного клирингового центра. Денежные средства переводятся Участником-Банком по реквизитам, указанным в Договоре банковского счета, заключенном между данным Участником-Банком и Партнером в целях осуществления перевода денежных средств. В подтверждение осуществленного перевода денежных средств Участник-Банк обязан предоставить Оператору Системы выписку по Счету ОПДС или иной подтверждающий документ по форме, согласованной с Оператором Системы.

В случае если после завершения Расчетной сессии минимальный доступный остаток денежных средств на Счете Участника для перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «б» или «в» Раздела 2 Правил Системы, составит менее 300 000 (триста тысяч) рублей, Участник-Страховщик обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, следующей за датой завершения Расчетной сессии обеспечить перечисление денежных средств, необходимых для восстановления на Счете Участника минимального доступного остатка в размере 300 000 (триста тысяч) рублей.

7.3.2.2. В случае если после определения новых Платежных клиринговых позиций Участников-Страховщиков сумма Доступных остатков на Счете Участника, Счете ОПДС менее суммы денежных обязательств соответствующего Участника-Страховщика или Партнера, осуществляются следующие действия.

Платежный клиринговый центр составляет и направляет Участникам-Страховщикам, для которых исключение Распоряжений Участников из расчета влечет за собой изменение Платежных клиринговых позиций, сообщение с указанием причин исключения Распоряжений Участников из расчета. Указанные документы направляются Участникам-Страховщикам в определенное время первого дня Расчетной сессии.

Платежный клиринговый центр продлевает Расчетную сессию на 2 (два) рабочих дня (с учетом дня открытия Расчетной сессии), о чем уведомляет Участников-Страховщиков, а также Расчетный центр.

Платежный клиринговый центр на второй день Расчетной сессии запрашивает в Расчетном центре информацию об остатках денежных средств на Счетах Участников и Счетах гарантийного фонда Платежной системе Участников-Страховщиков (если Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика открыт в Расчетном центре).

Расчетный центр предоставляет информацию о суммах Доступных остатков по каждому Счету Участника и Счету гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика (если Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика открыт в Расчетном центре), Счету ОПДС.

Осуществляются действия, предусмотренные пунктами 7.3.1 – 7.3.3 Правил.

7.3.2.3. Если исключение Распоряжения Участника какого-либо Участника-Страховщика произошло повторно:

7.3.2.3.1. Платежный клиринговый центр не продлевает Расчетную сессию.

7.3.2.3.2. В случае если после определения новых Платежных клиринговых позиций Участников-Страховщиков сумма Доступных остатков на Счетах Участников и Счетах гарантийного фонда Платежной системы (если Счет гарантийного фонда Платежной системы открыт в Расчетном центре) и/или Счете ОПДС превышает либо равна сумме денежных обязательств соответствующего Участника-Страховщика или Участника-Банка, осуществляются действия, предусмотренные пунктом 7.3.1-7.3.2 Правил Системы.

7.3.2.3.3. В случае если после определения новых Платежных клиринговых позиций Участников-Страховщиков сумма Доступных остатков на Счетах Участников и Счетах гарантийного фонда Платежной системы (если Счет гарантийного фонда Платежной системы открыт в Расчетном центре) или Счетах гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика (если Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика открыт у Участника-Банка, не являющегося одновременно Расчетным центром) и/или Счете ОПДС менее суммы денежных обязательств соответствующего Участника-Страховщика или Участника-Банка, осуществляются действия, предусмотренные пунктом 7.3.3 Правил Системы.

7.3.2.3.4. В случае если после определения новых Платежных клиринговых позиций Участников-Страховщиков сумма Доступных остатков на Счете Участника менее суммы его денежных обязательств, при этом сумма Доступных остатков на Счете Участника и Счете гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика (если Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика открыт у Участника-Банка, не являющегося одновременно Расчетным центром) и/или Счете ОПДС превышает либо равна сумме денежных обязательств соответствующего Участника-Страховщика или Партнера, осуществляются действия, предусмотренные пунктом 5.3 Правил Системы. При этом Платежный клиринговый центр осуществляет действия, предусмотренные пунктами 7.3.1 – 7.3.2 Правил Системы до тех пор, пока расчеты между Участниками-Страховщиками не будут осуществлены.

7.3.3. В случае если сумма Доступного остатка на Счете Участника-Страховщика и Счете гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика (если Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика открыт в Расчетном центре и/или у Участника-Банка, не являющегося одновременно Расчетным центром), исключенного из Соглашения ОСОПО/Соглашения ОСОП, менее суммы его денежных обязательств, то:

7.3.3.1. Платежный клиринговый центр исключает из текущего расчета данного Участника-Страховщика.

7.3.3.2. Платежный клиринговый центр осуществляет перерасчет Платежных клиринговых позиций Участников-Страховщиков без учета исключенного из расчета Участника-Страховщика.

7.3.3.3. Платежный клиринговый центр осуществляет действия, предусмотренные пунктами 7.1.3 и 7.3 Правил.

7.3.4. Проводится дополнительная Расчетная сессия с целью частичного исполнения Распоряжений Участников в порядке, предусмотренном пунктом 7.1.4.2 Правил, в ходе которой расчет между Участником-Страховщиком, исключенным из расчета в соответствии с пунктом 7.3.3.1 Правил, и иными Участниками-Страховщиками, осуществляется в пределах суммы предоставленных данным Участником-Страховщиком денежных средств.

###### 7.4. Утратил силу

###### 7.41. Порядок осуществления расчета по виду перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «г» «Раздела 2 Правил

7.41.1. В случае если сумма Доступного остатка на Счете Участника каждого Участника-Страховщика превышает либо равна сумме денежных обязательств соответствующего Участника-Страховщика, то они включаются в Распоряжение ПКЦ, направляемое в Расчетный центр.

Расчетный центр исполняет Распоряжение ПКЦ в день его получения.

Расчетный центр направляет в Платежный клиринговый центр уведомление об успешном проведении Расчетной сессии путем направления электронного документа, содержащего информацию об остатках денежных средств на счетах Участников-Страховщиков по результатам проведенной Расчетной сессии.

Расчетная сессия завершена.

Участники-Страховщики получают от Расчетного центра выписку по Счету Участника в течение 1 (одного) рабочего дня после завершения Расчетной сессии.

В случае если после завершения Расчетной сессии минимальный доступный остаток денежных средств на Счете Участника для перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «г» Раздела 2 Правил Системы, составит менее 300 000 (триста тысяч) рублей, Участник-Страховщик обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, следующей за датой завершения Расчетной сессии обеспечить перечисление денежных средств, необходимых для восстановления на Счете Участника минимального доступного остатка в размере 300 000 (триста тысяч) рублей.

7.41.2. В случае если сумма Доступного остатка на Счете Участника каждого Участника-Страховщика менее суммы денежных обязательств соответствующего Участника-Страховщика, то осуществляются следующие действия.

Платежный клиринговый центр исключает обязательства соответствующего Участника-Страховщика в полном объеме, сумма Доступного остатка на Счете Участника, которого менее суммы его денежных обязательств.

7.41.2.1. Если исключение Распоряжений Участника произошло впервые:

Платежный клиринговый центр составляет и направляет Участникам-Страховщикам, для которых исключение Распоряжений Участников из расчета влечет за собой изменение Платежных клиринговых позиций, сообщение с указанием причин исключения Распоряжений Участников. Указанные документы направляются Участникам-Страховщикам в определенное время первого дня Расчетной сессии.

Если у какого-либо Участника-Страховщика после исключения Распоряжений Участника из расчетов меняется Чистая позиция и недостаточно денежных средств на Счете Участника, такой Участник-Страховщик, до 9 часов 00 минут второго рабочего дня, включая день открытия Расчетной сессии и получения сообщения, обязан обеспечить наличие на своем Счете Участника в Расчетном центре денежных средств в размере, не менее указанного в сообщении, при этом осуществляются действия:

Платежный клиринговый центр продлевает Расчетную сессию на два рабочих дня (с учетом дня открытия Расчетной сессии), о чем уведомляет Участников-Страховщиков, а также Расчетный центр.

Платежный клиринговый центр на второй день Расчетной сессии запрашивает в Расчетном центре информацию об остатках денежных средств на Счетах Участников.

Расчетный центр предоставляет информацию о суммах Доступных остатков по каждому Счету Участника.

Осуществляются действия, предусмотренные пунктом 7.41.1 Правил.

Если у какого-либо Участника-Страховщика после исключения Распоряжений Участника из расчетов влечет за собой изменение Чистой позиции, но на Счете Участника достаточно денежных средств, то осуществляются действия, предусмотренные пунктом 7.41.1 Правил.

7.41.2.2. Если исключение Распоряжения Участника какого-либо Участника-Страховщика произошло повторно, Платежный клиринговый центр не продлевает Расчетную сессию и осуществляются действия, предусмотренные пунктами 7.41.1 – 7.41.2, пока расчеты не будут осуществлены.

###### 7.5. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках Системы, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности

Переводы денежных средств осуществляются в валюте Российской Федерации.

Переводы денежных средств осуществляются в форме безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями и расчетов платежными требованиями.

Для осуществления перевода денежных средств Участник-Банк должен открыть в Расчетном центре один Счет ОПДС. В случае если Участник-Банк участвует в расчетах, проводимых в соответствии с настоящими Правилами, в качестве плательщика и/или получателя денежных средств по переводам Участников-Страховщиков в пользу Партнеров и Партнеров в пользу Участников-Страховщиков, Участник-Банк открывает отдельный Счет ОПДС для этих целей.

Для осуществления перевода денежных средств Участник-Страховщик должен открыть:

а) для перевода денежных средств, предусмотренных пунктом «а» Раздела 2 Правил Системы, один Счет покрытия и один Счет Участника;

б) для перевода денежных средств, предусмотренных пунктами «б» и «в» Раздела 2 Правил Системы, один Счет покрытия и один Счет Участника;

в) для перевода денежных средств, предусмотренных пунктом «а1» Раздела 2 Правил Системы, один Счет покрытия и один Счет Участника;

г) для перевода денежных средств, предусмотренных пунктом «г» Раздела 2 Правил Системы, один Счет покрытия и один Счет Участника.

Для осуществления перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «а» Раздела 2 Правил Системы, в Расчетном центре должен быть открыт Счет учета результатов платежного клиринга.

В целях обеспечения надлежащего исполнения своих обязательств в Системе при осуществлении расчета по каждому из видов перевода денежных средств, перечисленных в Разделе 2 Правил, Участник-Страховщик должен открыть Счет гарантийного фонда Платежной системы у Участника-Банка (по одному Счету гарантийного фонда Платежной системы для каждого вида перевода денежных средств, по которому Участник-Страховщик осуществляет расчет). Для Участников-Страховщиков, осуществляющими перевод денежных средств, предусмотренный пунктом «а» Раздела 2 Правил Системы, возможно открытие нескольких Счетов гарантийного фонда (не более 3 (трех) в разных Участниках-Банках).

Перевод денежных средств, находящихся на Счете Участника, осуществляется Расчетным центром в пределах денежных средств, находящихся на Счете Участника, предназначенного для осуществления расчета в рамках того вида переводов денежных средств в соответствии с Разделом 2 Правил, для которого он открыт в Расчетном центре.

Перевод денежных средств, находящихся на Счете (Счетах) гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика, осуществляется Участником-Банком, у которого открыт такой Счет (Участниками-Банками, у которых открыты такие Счета).

Переводы денежных средств осуществляются:

- Расчетным центром – на основании Распоряжений ПКЦ;

- Участником-Банком (Участниками-Банками) – в соответствии с пунктом 5.3 Правил Системы на основании Распоряжений Оператора Системы (без дополнительных распоряжений Участника-Страховщика), либо на основании Распоряжений Участника-Страховщика с согласия Оператора Системы.

Применяемые в Системе формы Распоряжений приведены в Приложении № 4 к настоящим Правилам.

Распоряжения и Распоряжение ПКЦ, Оператора Системы в электронном виде должны быть удостоверены электронной подписью в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» или в соответствии с пунктом 4 статьи 847 ГК РФ аналогами собственноручной подписи или кодами, или паролями или иными средствами, позволяющими подтвердить составление Распоряжения уполномоченным на это лицом.

Порядок подписания Распоряжений определяется непосредственно Субъектами системы, между которыми осуществляется соответствующий электронный документооборот на основании заключенного между ними договора.

Расчетный центр обязан при получении от Платежного клирингового центра Распоряжений ПКЦ установленной формы списывать со Счетов Участников, Счетов гарантийного фонда Платежной системы (если Счет гарантийного фонда Платежной системы открыт в Расчетном центре) и/или со Счета учета результатов платежного клиринга без дополнительного распоряжения Участника-Страховщика денежные средства и зачислять их на Счет учета результатов платежного клиринга, Счета Участников, Счета ОПДС.

Участник-Банк обязан при получении от Оператора Системы или Участника-Страховщика Распоряжений установленной формы, осуществлять действия, предусмотренные пунктом 5.3 Правил Системы.

Началом процесса осуществления расчетов в Системе является получение Расчетным центром от Платежного клирингового центра сообщения об открытии Расчетной сессии по соответствующему виду перевода денежных средств, предусмотренному Разделом 2 Правил, окончанием - получение Расчетным центром от Платежного клирингового центра сообщения о закрытии Расчетной сессии или иного документа об окончании осуществления перевода денежных средств.

Максимальная продолжительность Расчетной сессии (в период которой осуществляется перевод денежных средств) – 2 (два) рабочих дня Расчетного центра (с учетом дня открытия Расчетной сессии).

Кроме того, Расчетный центр осуществляет перевод денежных средств Участника-Страховщика со Счета покрытия на Счет Участника при получении от Платежного клирингового центра сообщения об открытии Расчетной сессии в размере необходимом для проведения расчета (но в пределах денежных средств, находящихся на Счете покрытия). Время указанного перевода денежных средств по каждому виду перевода денежных средств, предусмотренного Разделом 2 Правил, определяется Расчетным центром и Платежным клиринговым центром в договоре, заключенном между ними.

Расчетный центр по заявлению Участника-Страховщика выдает (ежедневно либо за отчетный период) выписки по Счету Участника и копии документов в обоснование произведенных переводов денежных средств, которые по желанию Участника-Страховщика могут направляться ему заказной почтой по адресу, указанному им в заявлении. Отправка заказной почты производится за счет Участника-Страховщика в соответствии с тарифами Расчетного центра.

Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со Счета покрытия и/или Счета Участника и/или Счета (Счетов) гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика.

Безусловность наступает в момент выполнения определенных Платежным клиринговым центром условий осуществления перевода денежных средств.

Окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на Счет Участника и/или Счет ОПДС.

При переводе денежных средств обязательство Расчетного центра перед Участником-Страховщиком, а также Участника-Банка перед Участником-Страховщиком прекращается в момент наступления его окончательности.

###### 7.6. Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями об Участнике-Страховщике (плательщике) в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае, если они не содержаться в Распоряжении (плательщика)

Осуществление переводов денежных средств может осуществляться исключительно при наличии сведений об Участнике-Страховщике (Плательщике), предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ   
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).

Отсутствие у Субъектов системы необходимых в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ сведений, является основанием для отказа Участнику-Страховщику (Плательщику) услуг по переводу денежных средств в Системе.

В целях соблюдения требований Закона № 115-ФЗ потенциальные Участники-Страховщики при заключении договоров с Оператором Системы, Операторами услуг платежной инфраструктуры в целях участия в Системе обязаны предоставить последним сведения о себе в объеме, предусмотренном Законом № 115-ФЗ.

В случае, если по каким-то причинам у Участников-Страховщиков, Операторов услуг платежной инфраструктуры, оказывающих Участнику-Страховщику на основании его Распоряжения соответствующие услуги в Системе необходимые сведения в предусмотренном Законом № 115-ФЗ объеме отсутствуют, такие сведения подлежат предоставлению Участником-Страховщиком в полном объеме. Необходимые сведения о нем в указанном случае также могут быть предоставлены иным Участником-Страховщиком/Оператором услуг платежной инфраструктуры, участвующим в цепочке взаимодействия при оказании услуг в Системе данному Участнику-Страховщику, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

###### 7.7. Регламент выполнения процедур при функционировании Системы

7.7.1. Регламент выполнения процедур (далее - временной регламент, регламент взаимодействия) определяется по московскому времени.

7.7.2. В Платежной системе реализуются следующие временные показатели:

7.7.2.1. Операционный период – период времени, в течение которого Участники-Страховщики направляют в Операционный центр информацию, необходимую для формирования Распоряжений.

Операционный период составляет:

а) Для осуществления перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «а» Раздела 2 Правил Системы - календарная неделя с 00 часов 01 минуты понедельника по   
14 часов 59 минут воскресенья (здесь и далее по тексту время московское). Оператор Системы имеет право установить Операционный период равным 2 (двум) календарным неделям.

б) Для осуществления перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «б» Раздела 2 Правил Системы – календарный квартал.

в) Для осуществления перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «в» Раздела 2 Правил Системы – календарный квартал.

г) Для осуществления перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «а1» Раздела 2 Правил Системы – две календарные недели с 00 часов 01 минуты понедельника по 14 часов 59 минут воскресенья второй недели. Оператор Системы имеет право установить иной Операционный период.

д) Для осуществления перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «г» Раздела 2 Правил Системы – календарный квартал, если иное не предусмотрено договором факультативно-облигаторного перестрахования.

В случаях установления актами компетентных органов государственной власти Российской Федерации нерабочих дней, отличных от нерабочих праздничных дней, при условии, что в соответствии с данными актами деятельность хотя бы одного из Субъектов системы должна быть приостановлена (ограничена) на период таких нерабочих дней, Оператор Системы вправе не осуществлять переводы денежных средств, предусмотренные пунктами «а», «а1», «б», «в» и «г» Раздела 2 Правил Системы, в указанные нерабочие дни.

В случае установления актами компетентных органов государственной власти Российской Федерации дополнительных нерабочих дней, отличных от нерабочих праздничных дней, и при условии, что в соответствии с данными актами деятельность всех Субъектов системы на период таких нерабочих дней не должна быть приостановлена (ограничена), Оператор Системы вправе осуществлять переводы денежных средств, предусмотренные пунктами «а», «а1», «б», «в» и «г» Раздела 2 Правил Системы, в указанные нерабочие дни.

7.7.2.2. Период платежного клиринга – период времени, за который осуществляется процедура платежного клиринга.

Период платежного клиринга составляет:

а) Для осуществления перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «а» Раздела 2 Правил Системы – один-два рабочих дня (учитывая особенности, описанные ниже в регламенте взаимодействия между Расчетным центром и Платежным клиринговым центром).

б) Для осуществления перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «б» Раздела 2 Правил Системы – два-три рабочих дня (учитывая особенности, установленные пунктом 7.3.4 Правил и описанные ниже в регламенте взаимодействия между Расчетным центром и Платежным клиринговым центром).

в) Для осуществления перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «в» Раздела 2 Правил Системы – два рабочих дня (учитывая особенности, описанные ниже в регламенте взаимодействия между Расчетным центром и Платежным клиринговым центром).

г) Для осуществления перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «а1» Раздела 2 Правил Системы – один-два рабочих дня (учитывая особенности, описанные ниже в регламенте взаимодействия между Расчетным центром и Платежным клиринговым центром.

д) Для осуществления перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «г» Раздела 2 Правил Системы – два рабочих дня (учитывая особенности, описанные ниже в регламенте взаимодействия между Расчетным центром и Платежным клиринговым центром).

7.7.2.3. Расчетный период – период времени, за который осуществляется процедура расчета (перевода денежных средств).

Расчетный период подробно приведен в указанных ниже регламентах взаимодействия Расчетного центра и Платежного клирингового центра.

7.7.3. Временной регламент взаимодействия между Расчетным центром и Платежным клиринговым центром при осуществлении перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «а» Раздела 2 настоящих Правил (упоминаемые в настоящем регламенте счета, являются счетами, открытыми Участником-Страховщиком для расчета по соответствующему виду перевода денежных средств).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Предельное время (мск.) обмена документами и информацией между Расчетным центром и Платежным клиринговым центром в случае** | **Время (интервал)\*** | **Описание событий или действий** |
| 1. | 9 ч. 30 мин. | Т\*\*1 | Платежный клиринговый центр направляет Расчетному центру первое сообщение об открытии Расчетной сессии. |
| 2. | 9 ч. 45 мин. | Т2=Т1+15 мин. | Расчетный центр направляет в Платежный клиринговый центр электронный документ, содержащий информацию об Доступных остатках по каждому Счету Участника, Счету гарантийного фонда платежной системы Участника-Страховщика (Счета гарантийного фонда платежной системы, открытые в Расчетном центре у данного Участника-Банка), Счету ОПДС и Счету учета результатов платежного клиринга, имеющуюся на момент предоставления информации (далее – информация о Доступных остатках на счетах). |
| 3. | 12 ч. 00 мин. | Т3.1=  Т2 + 2ч.15 мин. | Платежный клиринговый центр разделяет Ненулевые Распоряжения и Распоряжения о переводе денежных средств, исполнение обязательств по которым осуществляется за счет денежных средств, размещенных на Счете Участника и Счете гарантийного фонда данного Участника. Возможно неоднократное открытие Расчетной сессии для обновления информации о доступных остатках. В случае если Счет гарантийного фонда Участника открыт не в Расчетном банке, то до 12:00 дня открытия Расчетной сессии Платежный клиринговый центр направляет в Участник-Банк (Участники-Банки), в котором (которых) открыт (открыты) Счет (Счета) гарантийного фонда данного Участника, распоряжения о перечислении недостающей суммы денежных средств со Счета (Счетов) гарантийного фонда на Счет учета результатов платежного клиринга. |
| 14 ч. 00 мин. | Т3.2=Т3.1 + 2 ч. 00 мин. | Участник-Банк (Участники-Банки) в соответствии с Распоряжением ПКЦ обеспечивает (обеспечивают) списание указанной в данном распоряжении (данных распоряжениях) суммы денежных средств с собственного корреспондентского счета, открытого в Банке России, либо с собственного корреспондентского счета, открытого в Расчетном центре на Счет учета результатов платежного клиринга в срок не позднее 14:00 дня получения Распоряжения (Распоряжений) ПКЦ. |
| 4. | 14 ч. 15 мин. | Т4=Т2 + 4 ч. 30 мин. | Платежный клиринговый центр не позднее 14:15 направляет в Расчетный центр сообщение об открытии Расчетной сессии. |
| 5. | 14 ч. 30 мин. | Т5=Т4 + 15 мин. | Расчетный центр направляет в Платежный клиринговый центр электронный документ, содержащий информацию о Доступных остатках на счетах.  Платежный клиринговый центр до 14:30 дня открытия Расчетной сессии осуществляет расчет средних сумм страховых выплат, применяемых для расчетов, в соответствии с порядком, установленным пунктом 7.1.4 Правил. |
| 6. | 15 ч. 00 мин. | Т6=Т5 + 30 мин. | Платежный клиринговый центр до 15:00 дня открытия Расчетной сессии направляет в Расчетный центр Распоряжения ПКЦ, включающее в себя указание на перевод денежных средств:  - со Счетов гарантийного фонда платежной системы Участников-Страховщиков (Счета гарантийного фонда платежной системы, открытые в Расчетном центре) на Счет учета результатов платежного клиринга,  - со Счетов Участников на Счет учета результатов платежного клиринга,  - со Счета/Счетов ОПДС на Счет учета результатов платежного клиринга,  - со Счета учета результатов платежного клиринга на Счета Участников и/или Счет/Счета ОПДС. |
| 7. | 15 ч. 30 мин. | Т7=Т6 + 30 мин. | Расчетный центр осуществляет проверку возможности исполнения полученного от Платежного клирингового центра Распоряжения ПКЦ (все реквизиты Распоряжения о переводе денежных средств корректны, на счете плательщика достаточно денежных средств, со счета плательщика разрешены переводы денежных средств, а на счет получателя разрешены зачисления, Доступный остаток на Счете учета результатов платежного клиринга после исполнения Распоряжения ПКЦ будет равен нулю). |
| 8. | 16 ч. 00 мин. | Т8=Т7 + 30 мин. | Расчетный центр направляет в Платежный клиринговый центр электронный документ, содержащий информацию о возможности исполнения Распоряжения ПКЦ (все реквизиты Распоряжения ПКЦ корректны, на счете плательщика достаточно денежных средств, со счета плательщика разрешены переводы денежных средств, а на счет получателя разрешены зачисления, Доступный остаток на Счете учета результатов платежного клиринга после исполнения Распоряжения о переводе денежных средств будет равен нулю) с указанием кода корректности или его невозможности исполнения с указанием кода ошибки (если есть ошибки) (далее – распоряжение с указанием возможности его исполнения) и электронный документ, содержащий информацию о Доступных остатках, которые сформировались бы в случае исполнения Расчетным центром переводов в соответствии с Распоряжением ПКЦ (далее – информация о предполагаемых Доступных остатках на счетах).  Если в результате проверки Распоряжения ПКЦ на предмет возможности его исполнения будет установлено, что Доступный остаток на Счете учета результатов платежного клиринга после исполнения Распоряжения ПКЦ не будет равен нулю, Расчетный центр направляет в Платежный клиринговый центр электронный документ, содержащий информацию о невозможности обработки сообщения с указанием причин отказа (далее - отказ приема сообщения), при этом информация о предполагаемых Доступных остатках на счетах Расчетным центром Платежному клиринговому центру не направляется. |
| 9. | 16 ч. 30 мин. | Т9=Т8 + 30 мин. | Платежный клиринговый центр проверяет, что все переводы денежных средств могут быть исполнены и Доступные остатки на Счетах Участников, Счетах гарантийного фонда платежной системы Участников-Страховщиков (при условии, что Счет гарантийного фонда платежной системы открыт в Расчетном центре у данного Участника-Страховщика, и наличии такой необходимости), Счетах ОПДС и Счете учета результатов платежного клиринга будут изменены в соответствии с собственными расчетами Платежного клирингового центра.  В случае положительных результатов указанной проверки Платежный клиринговый центр направляет Расчетному центру документ о согласовании предварительных результатов расчетов, означающий согласование со стороны Платежного клирингового центра предварительных результатов расчетов. |
| В случае отрицательных результатов указанной проверки или при получении от Расчетного центра сообщения с указанием кода ошибки, Платежный клиринговый центр направляет Расчетному центру исправленное Распоряжение ПКЦ. |
| В случае принятия решения о непроведении расчетов Платежный клиринговый центр направляет в Расчетный центр сообщение о закрытии Расчетной сессии, означающее закрытие текущего расчета.  Расчетная сессия продлевается на 1 (один) рабочий день, о чем Платежный клиринговый центр уведомляет Участников-Страховщиков, а также Расчетный центр. |
| 10. | 17 ч. 15 мин. | Т10=Т9 + 45 мин. | Расчетный центр исполняет Распоряжение ПКЦ и передает в Платежный клиринговый центр информацию о Доступных остатках на счетах, по итогам исполнения Распоряжения ПКЦ. |
| 11. | 18 ч. 00 мин. | Т11=Т10+ 45 мин. | Платежный клиринговый центр направляет Расчетному центру сообщение о закрытии операционного дня не позднее указанного расчетного времени Т11. При приеме этого сообщения Расчетный центр осуществляет перевод денежных средств со Счетов Участников на соответствующие Счета покрытия, за вычетом суммы минимального остатка  (300 000,00 (Триста тысяч 00/100) рублей). Если остаток денежных средств на Счете Участника на момент поступления в Расчетный центр от Платежного клирингового центра сообщения о закрытии операционного дня менее или равен минимальному Доступному остатку, перевод Расчетным центром остатка денежных средств со Счетов Участника на Счет покрытия не осуществляется.  ПРИМЕЧАНИЕ: В случае неполучения от Платежного клирингового центра сообщения о закрытии операционного дня в установленное расчетное время, Расчетный центр не позднее времени Т11+10 мин. формирует сообщение о закрытии операционного дня, который рассматривается Сторонами как электронный документ, полученный Расчетным центром от Платежного клирингового центра. |

***Примечания:***

*\* Время, указанное в рамках настоящего регламента рассчитано исходя из того, что в рамках одного реестра обрабатывается не более 550 000 переводов.*

*\*\* Если открываемая Расчетная сессия является первой, после получения Расчетным центром ЭД «Сообщение о закрытии операционного дня ОСАГО», то открытие такой Расчетной сессии влечет открытие нового Операционного дня.*

7.7.3.1. Временной регламент взаимодействия между Расчетным центром и Платежным клиринговым центром при осуществлении перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «а1» Раздела 2 настоящих Правил (упоминаемые в настоящем регламенте счета, являются счетами, открытыми Участником-Страховщиком для расчета по соответствующему виду перевода денежных средств).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Предельное время (мск.) обмена документами и информацией между Расчетным центром и Платежным клиринговым центром в случае** | **Время (интервал)\*** | **Описание событий или действий** |
| 1. | 9 ч. 30 мин. | Т\*\*1 | Платежный клиринговый центр направляет Расчетному центру первое сообщение об открытии Расчетной сессии. |
| 2. | 9 ч. 45 мин. | Т2=Т1+15 мин. | Расчетный центр направляет в Платежный клиринговый центр электронный документ, содержащий информацию об Доступных остатках по каждому Счету Участника, Счету гарантийного фонда платежной системы Участника-Страховщика (Счета гарантийного фонда платежной системы, открытые в Расчетном центре у данного Участника-Банка), Счету ОПДС и Счету учета результатов платежного клиринга, имеющуюся на момент предоставления информации (далее – информация о Доступных остатках на счетах). |
| 3. | 10 ч. 30 мин. | Т3.1=Т2 + 45 мин. | Платежный клиринговый центр разделяет Ненулевые Распоряжения и Распоряжения о переводе денежных средств, исполнение обязательств по которым осуществляется за счет денежных средств, размещенных на Счете Участника и Счете гарантийного фонда данного Участника. Возможно неоднократное открытие Расчетной сессии для обновления информации о доступных остатках. В случае если Счет гарантийного фонда Участника открыт не в Расчетном банке, то до 10:30 дня открытия Расчетной сессии Платежный клиринговый центр направляет в Участник-Банк, в котором открыт Счет гарантийного фонда данного Участника, распоряжения о перечислении недостающей суммы денежных средств со Счета гарантийного фонда на Счет учета результатов платежного клиринга. |
| 12 ч. 00 мин. | Т3.2=Т3.1 + 1 ч. 30 мин. | Участник-Банк в соответствии с Распоряжением ПКЦ обеспечивает списание указанной в данном распоряжении суммы денежных средств с собственного корреспондентского счета, открытого в Банке России, либо с собственного корреспондентского счета, открытого в Расчетном центре на Счет учета результатов платежного клиринга в срок не позднее 12:00 дня получения Распоряжения ПКЦ. |
| 4. | 12 ч. 30 мин. | Т4=Т2 + 2 ч. 45 мин. | Платежный клиринговый центр не позднее 12:30 направляет в Расчетный центр сообщение об открытии Расчетной сессии. |
| 5. | 13 ч. 00 мин. | Т5=Т4 + 30 мин. | Расчетный центр направляет в Платежный клиринговый центр электронный документ, содержащий информацию о Доступных остатках на счетах. |
| 6. | 13 ч. 30 мин. | Т6=Т5 + 30 мин. | Платежный клиринговый центр до 13:30 дня открытия Расчетной сессии направляет в Расчетный центр Распоряжения ПКЦ, включающее в себя указание на перевод денежных средств:  - со Счетов гарантийного фонда платежной системы Участников-Страховщиков (Счета гарантийного фонда платежной системы, открытые в Расчетном центре) на Счет учета результатов платежного клиринга,  - со Счетов Участников на Счет учета результатов платежного клиринга,  - со Счета/Счетов ОПДС на Счет учета результатов платежного клиринга,  - со Счета учета результатов платежного клиринга на Счета Участников и/или Счет/Счета ОПДС. |
| 7. | 14 ч. 00 мин. | Т7=Т6 + 30 мин. | Расчетный центр осуществляет проверку возможности исполнения полученного от Платежного клирингового центра Распоряжения ПКЦ (все реквизиты Распоряжения о переводе денежных средств корректны, на счете плательщика достаточно денежных средств, со счета плательщика разрешены переводы денежных средств, а на счет получателя разрешены зачисления, Доступный остаток на Счете учета результатов платежного клиринга после исполнения Распоряжения ПКЦ будет равен нулю). |
| 8. | 14 ч. 30 мин. | Т8=Т7 + 30 мин. | Расчетный центр направляет в Платежный клиринговый центр электронный документ, содержащий информацию о возможности исполнения Распоряжения ПКЦ (все реквизиты Распоряжения ПКЦ корректны, на счете плательщика достаточно денежных средств, со счета плательщика разрешены переводы денежных средств, а на счет получателя разрешены зачисления, Доступный остаток на Счете учета результатов платежного клиринга после исполнения Распоряжения о переводе денежных средств будет равен нулю) с указанием кода корректности или его невозможности исполнения с указанием кода ошибки (если есть ошибки) (далее – распоряжение с указанием возможности его исполнения) и электронный документ, содержащий информацию о Доступных остатках, которые сформировались бы в случае исполнения Расчетным центром переводов в соответствии с Распоряжением ПКЦ (далее – информация о предполагаемых Доступных остатках на счетах).  Если в результате проверки Распоряжения ПКЦ на предмет возможности его исполнения будет установлено, что Доступный остаток на Счете учета результатов платежного клиринга после исполнения Распоряжения ПКЦ не будет равен нулю, Расчетный центр направляет в Платежный клиринговый центр электронный документ, содержащий информацию о невозможности обработки сообщения с указанием причин отказа (далее - отказ приема сообщения), при этом информация о предполагаемых Доступных остатках на счетах Расчетным центром Платежному клиринговому центру не направляется. |
| 9. | 15 ч. 00 мин. | Т9=Т8 + 30 мин. | Платежный клиринговый центр проверяет, что все переводы денежных средств могут быть исполнены и Доступные остатки на Счетах Участников, Счетах гарантийного фонда платежной системы Участников-Страховщиков (при условии, что Счет гарантийного фонда платежной системы открыт в Расчетном центре у данного Участника-Страховщика, и наличии такой необходимости), Счетах ОПДС и Счете учета результатов платежного клиринга будут изменены в соответствии с собственными расчетами Платежного клирингового центра.  В случае положительных результатов указанной проверки Платежный клиринговый центр направляет Расчетному центру документ о согласовании предварительных результатов расчетов, означающий согласование со стороны Платежного клирингового центра предварительных результатов расчетов. |
| В случае отрицательных результатов указанной проверки или при получении от Расчетного центра сообщения с указанием кода ошибки, Платежный клиринговый центр направляет Расчетному центру исправленное Распоряжение ПКЦ. |
| В случае принятия решения о непроведении расчетов Платежный клиринговый центр направляет в Расчетный центр сообщение о закрытии Расчетной сессии, означающее закрытие текущего расчета.  Расчетная сессия продлевается на 1 (один) рабочий день, о чем Платежный клиринговый центр уведомляет Участников-Страховщиков, а также Расчетный центр. |
| 10. | 15 ч. 45 мин. | Т10=Т9 + 45 мин. | Расчетный центр исполняет Распоряжение ПКЦ и передает в Платежный клиринговый центр информацию о Доступных остатках на счетах, по итогам исполнения Распоряжения ПКЦ. |
| 11. | 18 ч. 00 мин. | Т11=Т10+ 2ч. 15 мин. | Платежный клиринговый центр направляет Расчетному центру сообщение о закрытии операционного дня не позднее указанного расчетного времени Т11. При приеме этого сообщения Расчетный центр осуществляет перевод денежных средств со Счетов Участников на соответствующие Счета покрытия, за вычетом суммы минимального остатка  (300 000,00 (Триста тысяч 00/100) рублей). Если остаток денежных средств на Счете Участника на момент поступления в Расчетный центр от Платежного клирингового центра сообщения о закрытии операционного дня менее или равен минимальному Доступному остатку, перевод Расчетным центром остатка денежных средств со Счетов Участника на Счет покрытия не осуществляется.  ПРИМЕЧАНИЕ: В случае неполучения от Платежного клирингового центра сообщения о закрытии операционного дня в установленное расчетное время, Расчетный центр не позднее времени Т11+10 мин. формирует сообщение о закрытии операционного дня, который рассматривается Сторонами как электронный документ, полученный Расчетным центром от Платежного клирингового центра. |

***Примечания:***

*\* Время, указанное в рамках настоящего регламента рассчитано исходя из того, что в рамках одного реестра обрабатывается не более 160 000 переводов.*

*\*\* Если открываемая Расчетная сессия является первой, после получения Расчетным центром ЭД «Сообщение о закрытии операционного дня ОСАГО», то открытие такой Расчетной сессии влечет открытие нового Операционного дня.*

7.7.4. Временной регламент взаимодействия между Расчетным центром и Платежным клиринговым центром при осуществлении переводов денежных средств, предусмотренных пунктами «б» и «в» Раздела 2 настоящих Правил (упоминаемые в настоящем регламенте счета, являются счетами, открытыми Участником-Страховщиком для расчета по соответствующему виду перевода денежных средств).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Время (интервал)** | **Время\* (мск.)** | **Описание событий или действий** |
|  | Т\*\*1(min) | 9 ч. 30 мин. | Платежный клиринговый центр направляет Расчетному центру первое сообщение об открытии Расчетной сессии |
|  | Т2 (max)= T1+15 мин. | 9 ч.45 мин. | Расчетный центр направляет в Платежный клиринговый центр электронный документ, содержащий информацию о Доступных остатках денежных средств по Счету Участника, Счету гарантийного фонда Платежной системы (Счет гарантийного фонда платежной системы, открытый в Расчетном центре), имеющихся на момент предоставления информации (далее - информация о Доступных остатках). |
|  | T 3(max)= T2+45мин. | 10 ч. 30 мин. | В случае если сумма Доступных остатков на Счете Участника и Счете гарантийного фонда Платежной системы каждого Участника-Страховщика, а также на Счете ОПДС превышает либо равна сумме денежных обязательств соответствующего Участника-Страховщика или Участника-Банка, то осуществляются следующие действия:  Платежный клиринговый центр разделяет Распоряжения Участника, исполнение обязательств по которым осуществляется за счет денежных средств, размещенных на Счете Участника и Счете гарантийного фонда данного Участника-Страховщика:  - если Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика открыт в Расчетном центре, то Платежный клиринговый центр обязательства, оплата которых не может быть осуществлена путем списания денежных средств со Счета Участника, включаются в Распоряжение ПКЦ, направляемого Платежным клиринговым центром в Расчетный банк, на основании которого будет осуществляться списание денежных средств со Счета гарантийного фонда данного Участника на Счета Участников, Счет/Счета ОПДС.  - если Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика открыт у Участника-Банка, не являющегося одновременно Расчетным центром, то Платежный клиринговый центр исключает из расчета Распоряжения Участника, оплата по которым будет произведена со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, осуществляет действия, предусмотренные пунктом 5.3 Правил Системы, определяет новые Платежные клиринговые позиции Участников-Страховщиков.  Возможно неоднократное открытие Расчетной сессии для обновления информации о доступных остатках. |
|  | T4 (max)= Т3+2 ч. 30 мин. | 13 ч. 00 мин. | 1. Если исключение Распоряжения Участника какого-либо Участника-Страховщика произошло впервые или исключения Распоряжения Участника не проводилось:  1.1. после определения новых Платежных клиринговых позиций Участников-Страховщиков сумма Доступных остатков на Счете Участника и/или Счете ОПДС превышает либо равна сумме денежных обязательств соответствующего Участника-Страховщика или Участника-Банка, Платежный клиринговый центр осуществляет действия, определенные пунктом 5 Регламента.  1.2 после определения новых Платежных клиринговых позиций Участников-Страховщиков сумма Доступных остатков на Счете Участника, а также на Счете ОПДС менее суммы денежных обязательств соответствующего Участника-Страховщика или Участника-Банка, осуществляются следующие действия.  Платежный клиринговый центр продлевает Расчетную сессию на 1 (один) рабочий день, дня открытия Расчетной сессии, о чем уведомляет Участников-Страховщиков, а также Расчетный центр.  Платежный клиринговый центр на второй день Расчетной сессии осуществляет действия, определенные данным Регламентом.  2. Если исключение Распоряжения Участника какого-либо Участника-Страховщика произошло повторно:  2.1. Платежный клиринговый центр не продлевает Расчетную сессию.  2.2 Платежный клиринговый центр осуществляет действия, определенные пунктом 3 Регламента.  2.3. В случае если после определения новых Платежных клиринговых позиций Участников-Страховщиков сумма Доступных остатков на Счетах Участников и Счетах гарантийного фонда Платежной системы и/или Счете ОПДС менее суммы денежных обязательств соответствующего Участника-Страховщика или Участника-Банка, осуществляются действия по исключению такого Участника-Страховщика из Расчетной сессии, определению новых Платежных клиринговых позиций Участников-Страховщиков, и Платежный клиринговый центр осуществляет действия, определенные пунктом 3 Регламента. |
| 5. | Т5=Т4 + 30 мин. | 13 ч. 30 мин. | Платежный клиринговый центр до 13:30 дня открытия Расчетной сессии направляет в Расчетный банк Распоряжения ПКЦ, включающее в себя указание на перевод денежных средств:  - со Счетов Участников и Счет/Счета ОПДС на Счета Участников и Счет/Счета ОПДС,  - со Счетов гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика на Счета Участников и Счет/Счета ОПДС. |
| 6. | Т6=Т5+ 30 мин. | 14 ч. 00 мин. | Расчетный центр осуществляет проверку возможности исполнения полученного от Платежного клирингового центра Распоряжения ПКЦ (все реквизиты распоряжения о переводе денежных средств корректны, на счете плательщика достаточно денежных средств, со счета плательщика разрешены переводы денежных средств, а на счет получателя разрешены зачисления). |
| 7. | Т7=Т6 + 30 мин. | 14 ч. 30 мин. | Расчетный центр направляет в Платежный клиринговый центр электронный документ, содержащий информацию о возможности исполнения Распоряжения ПКЦ (все реквизиты Распоряжения ПКЦ корректны, на счете плательщика достаточно денежных средств, со счета плательщика разрешены переводы денежных средств, а на счет получателя разрешены зачисления,) с указанием кода корректности или его невозможности исполнения с указанием кода ошибки (если есть ошибки) (далее – распоряжение с указанием возможности его исполнения) и электронный документ, содержащий информацию о Доступных остатках, которые сформировались бы в случае исполнения Расчетным центром переводов в соответствии с Распоряжением ПКЦ. |
| 8. | Т8=Т7 + 30 мин. | 15 ч. 00 мин. | Платежный клиринговый центр проверяет, что все переводы денежных средств могут быть исполнены и Доступные остатки на Счетах Участников, Счетах гарантийного фонда платежной системы Участников-Страховщиков (при условии, что Счет гарантийного фонда платежной системы открыт в Расчетном центре у данного Участника-Страховщика, и наличии такой необходимости), Счета/Счетах ОПДС будут изменены в соответствии с собственными расчетами Платежного клирингового центра.  В случае положительных результатов указанной проверки Платежный клиринговый центр направляет Расчетному центру документ о согласовании предварительных результатов расчетов, означающий согласование со стороны Платежного клирингового центра предварительных результатов расчетов. |
| В случае отрицательных результатов указанной проверки или при получении от Расчетного центра сообщения с указанием кода ошибки, Платежный клиринговый центр направляет Расчетному центру исправленное Распоряжение ПКЦ. |
| В случае принятия решения о непроведении расчетов Платежный клиринговый центр направляет в Расчетный центр сообщение о закрытии Расчетной сессии, означающее закрытие текущего расчета. |
| 9. | Т9=Т8 + 45 мин. | 15 ч. 45 мин. | Расчетный центр исполняет Распоряжение ПКЦ и передает в Платежный клиринговый центр информацию о Доступных остатках на счетах, по итогам исполнения Распоряжения ПКЦ. |
| 10. | Т10=Т9+ 2ч. 15 мин. | 18 ч. 00 мин. | Платежный клиринговый центр направляет Расчетному центру сообщение о закрытии операционного дня не позднее указанного расчетного времени Т10. При приеме этого сообщения Расчетный центр осуществляет перевод денежных средств со Счетов Участников на соответствующие Счета покрытия, за вычетом суммы минимального остатка (300 000,00 (Триста тысяч 00/100) рублей). Если остаток денежных средств на Счете Участника на момент поступления в Расчетный центр от Платежного клирингового центра сообщения о закрытии операционного дня менее или равен минимальному Доступному остатку, перевод Расчетным центром остатка денежных средств со Счетов Участника на Счет покрытия не осуществляется.  ПРИМЕЧАНИЕ: В случае неполучения от Платежного клирингового центра сообщения о закрытии операционного дня в установленное расчетное время, Расчетный центр не позднее времени Т10+10 мин. формирует сообщение о закрытии операционного дня, который рассматривается Сторонами как электронный документ, полученный Расчетным центром от Платежного клирингового центра. |

**Примечания**:

*\* Время, указанное в рамках настоящего регламента, рассчитано исходя из того, что в рамках одного Распоряжения ПКЦ происходит не более 30 000 переводов денежных средств.*

*\*\* Если открываемая Расчетная сессия является первой, после получения Расчетным центром сообщения о закрытии дня осуществления расчета, то открытие такой Расчетной сессии влечет открытие нового дня осуществления расчета.*

*Под понятием «сторонние Участники-Банки» понимаются Участники-Банки за исключением Участника-Банка, являющегося Расчетным центром.*

*Использование в регламенте терминологии, связанной с указанием о направлении Платежным клиринговым центром распоряжений Участникам-Банкам о переводе денежных средств со Счетов гарантийных фондов Платежной системы Участников-Страховщиков, означает совершение указанных действий Оператором системы, одновременно выполняющим функции Платежного клирингового центра в Системе.*

7.7.4.1. Временной регламент взаимодействия между Расчетным центром и Платежным клиринговым центром при осуществлении перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «г» Раздела 2 настоящих Правил (упоминаемые в настоящем регламенте счета, являются счетами, открытыми Участником-Страховщиком для расчета по соответствующему виду перевода денежных средств).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Время (интервал)** | **Время\* (мск.)** | **Описание событий или действий** |
| 1. | Т\*\*1(min) | 9 ч. 30 мин. | Платежный клиринговый центр направляет Расчетному центру первое сообщение об открытии Расчетной сессии. |
| 2. | Т2 (max)= T1+15 мин. | 9 ч.45 мин. | Расчетный центр направляет в Платежный клиринговый центр электронный документ, содержащий информацию о Доступных остатках денежных средств по Счету Участника, находящихся на Счете Участника на момент предоставления информации (далее - информация о Доступных остатках). |
| 3. | T 3(max)= T2+2ч.45мин. | 12 ч. 30 мин. | Платежный Клиринговый Центр осуществляет проверку возможности оплаты каждым Участником-Страховщиком со Счета Участника Распоряжений Участника и исключает Участника-Страховщика, сумма Доступного остатка, на Счете Участника которого менее суммы его денежных обязательств.  При этом:  1. Если исключение Распоряжения Участника какого-либо Участника-Страховщика произошло впервые или исключения Распоряжения Участника не проводилось:  1.1. после определения новых Платежных клиринговых позиций Участников-Страховщиков сумма Доступных остатков на Счете Участника превышает либо равна сумме денежных обязательств соответствующего Участника-Страховщика Платежный клиринговый центр осуществляет действия, определенные пунктом 5 Регламента.  1.2. после определения новых Платежных клиринговых позиций Участников-Страховщиков сумма Доступных остатков на Счете Участника менее суммы денежных обязательств соответствующего Участника-Страховщика, осуществляются следующие действия.  Платежный клиринговый центр продлевает Расчетную сессию на 1 (один) рабочий день, о чем уведомляет Участников-Страховщиков, а также Расчетный центр.  Платежный клиринговый центр на 2 (второй) день Расчетной сессии осуществляет действия, определенные данным Регламентом.  2. Если исключение Распоряжения Участника какого-либо Участника-Страховщика произошло повторно:  2.1. Платежный клиринговый центр не продлевает Расчетную сессию.  2.2 Платежный клиринговый центр осуществляет действия, определенные пунктом 2 Регламента.  2.3. В случае если после определения новых Платежных клиринговых позиций Участников-Страховщиков сумма Доступных остатков на Счетах Участников менее суммы денежных обязательств соответствующего Участника-Страховщика, осуществляются действия по исключению такого Участника-Страховщика из Расчетной сессии, определению новых Платежных клиринговых позиций Участников-Страховщиков, и Платежный клиринговый центр осуществляет действия, определенные пунктом 3 Регламента. |
| 4. | Т4=Т3 + 30 мин. | 13 ч. 00 мин. | Платежный клиринговый центр не позднее 13:00 направляет в Расчетный центр сообщение об открытии Расчетной сессии. |
| 5. | Т5=Т4 + 30 мин. | 13 ч. 30 мин. | Платежный клиринговый центр до 13:30 дня открытия Расчетной сессии направляет в Расчетный банк Распоряжения ПКЦ, включающее в себя указание на перевод денежных средств со Счетов Участников на Счета Участников. |
| 6. | Т6=Т5+ 30 мин. | 14 ч. 00 мин. | Расчетный центр осуществляет проверку возможности исполнения полученного от Платежного клирингового центра Распоряжения ПКЦ (все реквизиты распоряжения о переводе денежных средств корректны, на счете плательщика достаточно денежных средств, со счета плательщика разрешены переводы денежных средств, а на счет получателя разрешены зачисления). |
| 7. | Т7=Т6 + 30 мин. | 14 ч. 30 мин. | Расчетный центр направляет в Платежный клиринговый центр электронный документ, содержащий информацию о возможности исполнения Распоряжения ПКЦ (все реквизиты Распоряжения ПКЦ корректны, на счете плательщика достаточно денежных средств, со счета плательщика разрешены переводы денежных средств, а на счет получателя разрешены зачисления,) с указанием кода корректности или его невозможности исполнения с указанием кода ошибки (если есть ошибки) (далее – распоряжение с указанием возможности его исполнения) и электронный документ, содержащий информацию о Доступных остатках, которые сформировались бы в случае исполнения Расчетным центром переводов в соответствии с Распоряжением ПКЦ. |
| 8. | Т8=Т7 + 30 мин. | 15 ч. 00 мин. | Платежный клиринговый центр проверяет, что все переводы денежных средств могут быть исполнены и Доступные остатки на Счетах Участников будут изменены в соответствии с собственными расчетами Платежного клирингового центра.  В случае положительных результатов указанной проверки Платежный клиринговый центр направляет Расчетному центру документ о согласовании предварительных результатов расчетов, означающий согласование со стороны Платежного клирингового центра предварительных результатов расчетов. |
| В случае отрицательных результатов указанной проверки или при получении от Расчетного центра сообщения с указанием кода ошибки, Платежный клиринговый центр направляет Расчетному центру исправленное Распоряжение ПКЦ. |
| В случае принятия решения о непроведении расчетов Платежный клиринговый центр направляет в Расчетный центр сообщение о закрытии Расчетной сессии, означающее закрытие текущего расчета. |
| 9. | Т9=Т8 + 45 мин. | 15 ч. 45 мин. | Расчетный центр исполняет Распоряжение ПКЦ и передает в Платежный клиринговый центр информацию о Доступных остатках на счетах, по итогам исполнения Распоряжения ПКЦ. |
| 10. | Т10=Т9+ 2 ч. 15 мин. | 18 ч. 00 мин. | Платежный клиринговый центр направляет Расчетному центру сообщение о закрытии операционного дня не позднее указанного расчетного времени Т10. При приеме этого сообщения Расчетный центр осуществляет перевод денежных средств со Счетов Участников на соответствующие Счета покрытия, за вычетом суммы минимального остатка (300 000,00 (Триста тысяч 00/100) рублей). Если остаток денежных средств на Счете Участника на момент поступления в Расчетный центр от Платежного клирингового центра сообщения о закрытии операционного дня менее или равен минимальному Доступному остатку, перевод Расчетным центром остатка денежных средств со Счетов Участника на Счет покрытия не осуществляется.  ПРИМЕЧАНИЕ: В случае неполучения от Платежного клирингового центра сообщения о закрытии операционного дня в установленное расчетное время, Расчетный центр не позднее времени Т10+10 мин. формирует сообщение о закрытии операционного дня, который рассматривается Сторонами как электронный документ, полученный Расчетным центром от Платежного клирингового центра. |

**Примечания**:

*\* Время, указанное в рамках настоящего регламента, рассчитано исходя из того, что в рамках одного Распоряжения ПКЦ происходит не более 30 000 переводов денежных средств.*

*\*\* Если открываемая Расчетная сессия является первой, после получения Расчетным центром сообщения о закрытии дня осуществления расчета, то открытие такой Расчетной сессии влечет открытие нового дня осуществления расчета.*

7.7.5. Утратил силу.

7.7.6. В случае отсутствия в настоящем Разделе каких-либо временных значений, характеризующих функционирование Системы, такие значения определяются в соответствующих договорах между Субъектами системы.

###### 7.8. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств, являющийся единообразным в рамках Системы. Порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры, являющийся единообразным в Системе

7.8.1. Вознаграждение услуг Операционного центра и Платежного клирингового центра.

Стоимость услуг Операционного центра и Платежного клирингового центра, функции которых выполняет Оператор Системы, определяется Оператором Системы:

а) Для Участников-Страховщиков, участвующих в осуществлении перевода денежных средств, предусмотренного пунктами «а» и «а1» Раздела 2 Правил Системы, в соответствии с Приложением № 5 к Правилам Страховой платежной системы.

б) Для Участников-Страховщиков, участвующих в осуществлении перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «б» Раздела 2 Правил Системы, в соответствии с Приложением № 6 к Правилам Страховой платежной системы;

в) для Участников-Страховщиков, участвующих в осуществлении перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «в» Раздела 2 Правил Системы, в соответствии с Приложением № 7 к Правилам Страховой платежной системы;

г) для Участников-Страховщиков, участвующих в осуществлении перевода денежных средств, предусмотренного пунктом «г» Раздела 2 Правил Системы, в соответствии с Приложением № 8 к Правилам Страховой платежной системы.

Оплата вознаграждения производится в валюте Российской Федерации. Форма оплаты безналичная.

Не позднее 15-го числа второго месяца расчетного квартала Оператор системы (Платежный клиринговый центр, Операционный центр) направляет в адрес Участника-Страховщика счет на оплату услуг с приложением расчета стоимости услуг.

В счете содержится общая сумма, которую Участник-Страховщик должен уплатить в расчетном квартале (сумма Абонентской платы и Дополнительной платы) за операционные и клиринговые услуги в квартале, следующим за расчетным кварталом.

Участник-Страховщик не позднее 15-го числа третьего месяца расчетного квартала осуществляют оплату указанных услуг за квартал, следующий за расчетным кварталом.

Не более чем через 10 (десять) рабочих дней после окончания квартала, следующего за расчетным кварталом, Оператор системы (Платежный клиринговый центр, Операционный центр) направляет Участнику-Страховщику акт об оказании услуг за прошедший квартал.

Порядок выплаты вознаграждения Платежному клиринговому центру, Операционному центру дополнительно отражается в соответствующем договоре, заключенном между Оператором системы (Платежным клиринговым центром, Операционным центром) и Участником-Страховщиком.

7.8.2. Оплата услуг Расчетного центра.

Комиссия за внутрибанковские переводы со Счета Участника, Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика при осуществлении расчетов, предусмотренных пунктами «а» и «а1» Раздела 2 Правил, составляет 4 руб. 00 коп. за каждый перевод.

Комиссия за внутрибанковские переводы со Счета Участника, Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика при осуществлении расчетов, предусмотренных пунктами «б» и «в» Раздела 2 Правил, составляет 20 руб. 00 коп. за каждый перевод.

Комиссия за внутрибанковские переводы со Счета Участника, при осуществлении расчетов, предусмотренных пунктом «г» Раздела 2 Правил, составляет 20 руб. 00 коп. за каждый перевод.

Комиссия за зачисление на Счет Участника денежных средств, поступивших со Счета учета результатов платежного клиринга при осуществлении расчета, предусмотренного пунктом «а» и «а1» Раздела 2 Правил, составляет 0 руб. 00 коп.

Комиссия за зачисление на Счет Участника, Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика всех рублевых платежей в день их поступления на корреспондентский счет Расчетного центра по результатам обработки Расчетным центром каждого рейса составляет 0 руб. 00 коп.

Тарифы могут быть изменены Расчетным центром в одностороннем порядке только после предварительного согласования изменений Оператором Системы.

Оплата услуг производится в валюте Российской Федерации. Форма оплаты безналичная.

Оплата услуг Расчетного центра по дистанционному распоряжению счетом с использованием информационной системы Расчетного центра, предназначенной для удаленного обслуживания Участника-Страховщика, обеспечивающая подготовку, криптографическую защиту, прием, передачу и обработку электронных документов с использованием информационной телекоммуникационной сети «Интернет» осуществляется Участником-Страховщиком в соответствии с Тарифами, действующими в Расчетном центре.

Оплата услуг производится в валюте Российской Федерации. Форма оплаты безналичная.

Оплата услуг Расчетного центра осуществляется без дополнительных распоряжений (акцепта) Участника-Страховщика путем списания денежных средств с его счета Расчетным центром, что также предусмотрено в соответствующем договоре, заключенном между Расчетным центром и Участником-Страховщиком (договоре банковского счета и/или договоре на обслуживание Участника-Страховщика по системе Банк-Клиент).

7.8.3. Вознаграждение Участника-Банка.

Обслуживание Счетов гарантийных фондов Платежной системы Участника-Страховщика/оплата услуг по переводу денежных средств производится Участником-Банком за плату в соответствии с Тарифами Участника-Банка для Участника-Страховщика (далее – Тарифы Участника-Банка).

Договор банковского счета, заключенный между Участником-Страховщиком и Участником-Банком, может предусматривать условия и порядок начисления и выплаты Участнику-Страховщику процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете гарантийного фонда Платежной системы.

Оплата услуг Участника-Банка по дистанционному распоряжению счетом с использованием информационной системы Участника-Банка, предназначенной для удаленного обслуживания Участника-Страховщика, обеспечивающая подготовку, криптографическую защиту, прием, передачу и обработку электронных документов с использованием информационной телекоммуникационной сети «Интернет» осуществляется Участником-Страховщиком в соответствии с Тарифами Участника-Банка, действующими у Участника-Банка.

Порядок выплаты вознаграждения Участнику-Банку дополнительно отражается в соответствующем договоре, заключенном между Участником-Банком и Участником-Страховщиком (договоре банковского счета и (или) договоре на обслуживание Участника-Страховщика по системе Банк-Клиент). При этом необходимо учитывать, что денежные средства, находящиеся на Счете гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, используются исключительно в целях обеспечения надлежащего исполнения обязательств при осуществлении расчета в Системе Участника-Страховщика, открывшего такой счет.

7.8.4. Тарифы, упоминаемые в настоящем Разделе Правил, являются публично доступными и размещаются Оператором Системы в открытом доступе в информационной телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Системы по адресу: [www.ins-ps.ru](http://www.ins-ps.ru).

Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств, а также порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры, описанные в настоящем Разделе Правил, являются единообразными в Системе для всех Участников-Банков и Операторов услуг платежной инфраструктуры.

# Приложение №1 к Правилам Страховой платежной системы

# Требования к Договору банковского счета, на основании которого Участнику-Страховщику открывается Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика (далее для целей настоящего Приложения – Договор банковского счета), обеспечивающего надлежащее исполнение этим Участником-Страховщиком своих обязательств в Системе при участии в осуществлении переводов денежных средств, предусмотренных пунктами «а» и «а1» Раздела 2 Правил

**Договор банковского счета должен содержать следующие условия:**

1. Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика должен обслуживаться подразделением Участника-Банка, расположенным в г. Москве.

2. Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика открывается в валюте Российской Федерации.

3. Участник-Банк принимает на Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика денежные средства в размере, определенном Оператором Системы.

4. Договор банковского счета заключается без указания срока его действия (является бессрочным).

5. Договор банковского счета заключается с особыми условиями пользования денежными средствами, находящимися на Счете гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, в том числе возврата Участнику-Страховщику (владельцу счета) указанных денежных средств (или их части), а именно (без дополнительных распоряжений Участника-Страховщика):

- на основании Распоряжений Оператора Системы о переводе денежных средств со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика для расчета с иными Участниками-Страховщиками при условии недостаточности денежных средств на счетах Участника-Страховщика или в случае наличия ограничений на осуществление операций по счетам Участника-Страховщика, открытых им в Расчетном центре для расчета с Участниками-Страховщиками.

- на основании Распоряжений Оператора Системы, либо на основании распоряжений Участника-Страховщика с согласия Оператора Системы о переводе денежных средств со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика на иной его (Участника-Страховщика) счет, в случае признания такого Участника-Страховщика банкротом либо его желания отказаться от участия в Системе (прекратить участие в Системе).

6. Договор банковского счета должен предусматривать возможность увеличения Участником-Страховщиком размера денежных средств, находящихся на Счете гарантийного фонда Платежной Системы такого Участника-Страховщика в течение срока действия договора.

7. Договор банковского счета должен предусматривать возможность уменьшения размера денежных средств, находящихся на Счете гарантийного фонда Платежной Системы такого Участника-Страховщика в течение срока действия договора только на основании согласия Оператора Системы на возврат части денежных средств, находящихся на счете, либо на основании распоряжения Участника-Страховщика при условии предоставления письменного согласия Оператора Системы.

8. В случае истребования Оператором Системы денежных средств, находящихся на Счете гарантийного фонда Платежной Системы такого Участника-Страховщика (не связанного с возвратом их Участнику-Страховщику, открывшему счет), Участник-Страховщик обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты перевода денежных средств с его Счета гарантийного фонда Платежной Системы восстановить гарантийный взнос в размере, рассчитанном в соответствии с пунктом 5.4.1 (для пункта «а» Раздела 2 Правил) или 5.7.1 (для пункта «а1» Раздела 2 Правил) Правил Системы на последнюю расчетную дату.

9. Досрочное расторжение Договора банковского счета возможно по инициативе Участника-Страховщика только в случае предоставления письменного согласия Оператора Системы.

10. Договор банковского счета должен налагать на Участник-Банк следующие обязательства:

10.1. Обеспечить Оператора Системы системой Интернет Клиент Банк или системой электронного документооборота с применением электронной подписи.

10.2. При получении до 10:30 дня открытия Расчетной сессии (для пункта «а1» Раздела 2 Правил) и до 12:00 (для пункта «а» Раздела 2 Правил) Распоряжения Оператора Системы о переводе денежных средств Участник-Банк обязан произвести списание денежных средств с собственного корреспондентского счета, открытого в Банке России, либо с собственного корреспондентского счета, открытого в Расчетном центре, способом, обеспечивающим перечисление денежных средств в режиме реального времени, минуя рейсовую систему отправки платежей, в срок не позднее 12:00 (для пункта «а1» Раздела 2 Правил) и в срок не позднее 14:00 (для пункта «а» Раздела 2 Правил) дня получения Распоряжения/Распоряжений в сумме и по реквизитам, указанным в данном распоряжении (в данных распоряжениях).

Требование настоящего пункта не применяется к Договору банковского счета Участника-Банка, являющегося Расчетным центром в Платежной системе (осуществление перечислений денежных средств производится в соответствии с установленным Правилами временным регламентом).

10.3. Распоряжение может быть направлено по реквизитам Участника-Банка, указанным в Договоре банковского счета или в виде электронного документа, направляемого Участнику-Банку по системе Интернет Клиент Банк в соответствии с договором, на основании которого Оператору Системы установлена система Интернет Клиент Банк, заключенным между Оператором Системы и Участником-Банком.

Распоряжение считается полученным Участником-Банком:

- при отправке распоряжения в виде электронного документа — в момент завершения процедуры дешифрования файла электронного документа при условии положительного результата, полученного при проверке электронной подписи;

- при отправке распоряжения на бумажном носителе — в дату и время, указанные уполномоченным лицом Участника-Банка для принятия корреспонденции, передаваемой курьером, в расписке (акте приема-передачи) о получении оригинала Распоряжения.

10.4. Договор банковского счета должен предусматривать ответственность Участника-Банка за несвоевременный перевод денежных средств при поступлении Распоряжения Оператора Системы о востребовании денежных средств (их части).

11. Договор банковского счета должен содержать поручение Участника-Страховщика Участнику-Банку его обязанности:

- ежедневно предоставлять Оператору Системы информацию об остатках денежных средств Участника-Страховщика, находящихся на его Счетах гарантийного фонда Платежной Системы, открытых у данного Участника-Банка,

- не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой получения запроса, отвечать на запросы Оператора Системы за период, указанный в запросе,

- предоставлять запрашиваемую информацию в целях осуществления последним мониторинга, открытого Участнику-Страховщику Счета гарантийного фонда Платежной Системы не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой совершения соответствующей операции по счету.

Предоставление информации, указанной в настоящем пункте, Оператору Системы, а также направление запросов Участнику-Банку осуществляется способом, обеспечивающим защиту указанной информации от несанкционированного доступа к ней третьих лиц.

При невозможности направления информации/запросов способом, обеспечивающим защиту указанной информации от несанкционированного доступа к ней третьих лиц, информация направляется по адресу электронной почты [ins-ps@ins-ps.ru](mailto:ins-ps@ins-ps.ru) с последующим направлением письменного уведомления Оператору Системы по адресу: 115093, г. Москва, ул. Люсиновская, д.27, стр.3.

12. Договор банковского счета должен содержать следующие приложения:

12.1. Типовая форма уведомления Оператора Системы обо всех операциях по Счету гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика.

13. Договор банковского счета должен быть составлен в трех экземплярах, по одному для Участника-Банка, Участника-Страховщика и Оператора Системы.

# Приложение №2 к Правилам Страховой платежной системы Требования к Договору банковского счета, на основании которого Участнику-Страховщику открывается Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика (далее для целей настоящего Приложения – Договор банковского счета), обеспечивающего надлежащее исполнение этим Участником-Страховщиком своих обязательств в Системе при осуществлении расчета, предусмотренного пунктом «б» Раздела 2 Правил

**Договор банковского счета должен содержать следующие условия:**

1. Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика должен обслуживаться подразделением Участника-Банка, расположенным в г. Москве.

2. Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика открывается в валюте Российской Федерации.

3. Участник-Банк принимает на Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика денежные средства в размере, определенном Оператором Системы.

4. Договор банковского счета заключается без указания срока его действия (является бессрочным).

5. Договор банковского счета заключается с особыми условиями пользования денежными средствами, находящимися на Счете гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, в том числе возврата Участнику-Страховщику (владельцу счета) указанных денежных средств (или их части), а именно (без дополнительных распоряжений Участника-Страховщика):

- на основании распоряжений Оператора Системы о переводе денежных средств со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика для расчета с иными Участниками-Страховщиками при условии недостаточности денежных средств на счетах Участника-Страховщика или в случае наличия ограничений на осуществление операций по счетам Участника-Страховщика, открытых им в Расчетном центре для расчета в Системе.

- на основании распоряжений Оператора Системы, либо на основании распоряжений Участника-Страховщика с согласия Оператора Системы о переводе денежных средств со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика на иной его (Участника-Страховщика) счет, в случае признания такого Участника-Страховщика банкротом либо его желания отказаться от участия в Системе (прекратить участие в Системе).

6. Договор банковского счета должен предусматривать возможность увеличения Участником-Страховщиком размера денежных средств, находящихся на Счете гарантийного фонда Платежной Системы такого Участника-Страховщика в течение срока действия Договора банковского счета.

7. Договор банковского счета должен предусматривать возможность уменьшения размера денежных средств, находящихся на Счете гарантийного фонда Платежной Системы такого Участника-Страховщика в течение срока действия Договора банковского счета только на основании согласия Оператора Системы на возврат части денежных средств, находящихся на счете, либо на основании распоряжения Участника-Страховщика при условии предоставления письменного согласия Оператора Системы.

8. В случае истребования Оператором Системы денежных средств, находящихся на Счете гарантийного фонда Платежной Системы такого Участника-Страховщика (не связанного с возвратом их Участнику-Страховщику, открывшему счет), Участник-Страховщик обязан в течение 2 (двух) рабочих дней с даты перевода денежных средств с его Счета гарантийного фонда Платежной Системы восстановить гарантийный взнос в размере, рассчитанном в соответствии с пунктом 5.5.1 Правил Системы на последнюю расчетную дату календарного квартала, но не менее расчетного значения по итогам расчетов за первый квартал календарного года.

9. Досрочное расторжение Договора банковского счета возможно по инициативе Участника-Страховщика только в случае предоставления письменного согласия Оператора Системы.

10. Договор банковского счета должен налагать на Участник-Банк следующие обязательства:

10.1. Обеспечить Оператора Системы системой Интернет Клиент Банк или системой электронного документооборота с применением электронной подписи.

10.2. При получении Распоряжения Оператора Системы, денежные средства в размере, указанном в данном распоряжении, должны быть перечислены по указанным в нем банковским реквизитам Участника-Страховщика, Партнера не позднее 18:00 рабочего дня, следующего за днем получения Распоряжения.

Требование настоящего пункта не применяется к Договору банковского счета Участника-Банка, являющегося Расчетным центром в Платежной системе (осуществление перечислений денежных средств производится в соответствии с установленным Правилами временным регламентом).

10.3. Распоряжение может быть направлено по реквизитам Участника-Банка, указанным в Договоре банковского счета или в виде электронного документа, направляемого Участнику-Банку по системе Интернет Клиент Банк в соответствии с договором, на основании которого Оператору Системы установлена система Интернет Клиент Банк, заключенным между Оператором Системы и Участником-Банком.

Распоряжение считается полученным Участником-Банком:

- при отправке Распоряжения Оператора в виде электронного документа — в момент завершения процедуры дешифрования файла электронного документа при условии положительного результата, полученного при проверке электронной подписи;

- при отправке Распоряжения Оператора на бумажном носителе — в дату и время, указанные уполномоченным лицом Участника-Банка для принятия корреспонденции, передаваемой курьером, в расписке (акте приема-передачи) о получении оригинала Распоряжения Оператора.

10.4. Договор банковского счета должен предусматривать ответственность Участника-Банка за несвоевременный перевод денежных средств при поступлении Распоряжения Оператора Системы о востребовании денежных средств (их части).

11. Договор банковского счета должен содержать поручение Участника-Страховщика Участнику-Банку его обязанности:

- ежедневно предоставлять Оператору Системы информацию об остатках денежных средств Участника-Страховщика, находящихся на его Счетах гарантийного фонда Платежной Системы, открытых у данного Участника-Банка,

- не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой получения запроса, отвечать на запросы Оператора Системы за период, указанный в запросе,

- предоставлять запрашиваемую информацию в целях осуществления последним мониторинга, открытого Участнику-Страховщику Счета гарантийного фонда Платежной Системы не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой совершения соответствующей операции по счету.

Предоставление информации, указанной в настоящем пункте, Оператору Системы, а также направление запросов Участнику-Банку осуществляется способом, обеспечивающим защиту указанной информации от несанкционированного доступа к ней третьих лиц.

При невозможности направления информации/запросов способом, обеспечивающим защиту указанной информации от несанкционированного доступа к ней третьих лиц, информация направляется по адресу электронной почты [ins-ps@ins-ps.ru](mailto:ins-ps@ins-ps.ru) с последующим направлением письменного уведомления Оператору Системы по адресу: 115093, г. Москва, ул. Люсиновская, д.27, стр.3.

11.1. Договор банковского счета должен содержать поручение Участника-Страховщика Участнику-Банку его обязанность ежедневно предоставлять Оператору Системы информацию об остатках денежных средств Участника-Страховщика, находящихся на его Счетах гарантийного фонда Платежной Системы, открытых у данного Участника-Банка, способом, обеспечивающим защиту указанной информации от несанкционированного доступа к ней третьих лиц, а также отвечать на запросы Оператора Системы и предоставлять запрашиваемую информацию в целях осуществления последним мониторинга открытого Участнику-Страховщику Счета гарантийного фонда Платежной Системы.

12. Договор банковского счета должен содержать следующие приложения:

12.1. Типовая форма уведомления Оператора Системы обо всех операциях по Счету гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика.

13. Договор специального банковского счета должен быть составлен в трех экземплярах, по одному для Участника-Банка, Участника-Страховщика и Оператора Системы.

# Приложение №3 к Правилам Страховой платежной системы Требования к Договору банковского счета, на основании которого Участнику-Страховщику открывается Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика (далее для целей настоящего Приложения – Договор банковского счета), обеспечивающего надлежащее исполнение этим Участником-Страховщиком своих обязательств в Системе при осуществлении расчета, предусмотренного пунктом «в» Раздела 2 Правил

**1. Договор банковского счета должен содержать следующие условия:**

1. Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика должен обслуживаться подразделением Участника-Банка, расположенным в г. Москве.

2. Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика открывается в валюте Российской Федерации.

3. Участник-Банк принимает на Счет гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика денежные средства в размере, определенном Оператором Системы.

4. Договор банковского счета заключается без указания срока его действия (является бессрочным).

5. Договор банковского счета заключается с особыми условиями пользования денежными средствами, находящимися на Счете гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика, в том числе возврата Участнику-Страховщику (владельцу счета) указанных денежных средств (или их части), а именно (без дополнительных распоряжений Участника-Страховщика):

- на основании Распоряжений Оператора Системы о переводе денежных средств со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика для расчета с иными Участниками, при условии недостаточности денежных средств на счетах Участника-Страховщика или в случае наличия ограничений на осуществление операций по счетам Участника-Страховщика, открытых им в Расчетном центре для расчета с Участниками.

- на основании Распоряжений Оператора Системы, либо на основании распоряжений Участника-Страховщика с согласия Оператора Системы о переводе денежных средств со Счета гарантийного фонда Платежной системы Участника-Страховщика на иной его счет, в случае признания такого Участника-Страховщика банкротом либо его желания отказаться от участия в Системе (прекратить участие в Системе).

6. Договор банковского счета должен предусматривать возможность увеличения Участником-Страховщиком размера денежных средств, находящихся на Счете гарантийного фонда Платежной Системы такого Участника-Страховщика в течение срока действия Договора банковского счета.

7. Договор банковского счета должен предусматривать возможность уменьшения размера денежных средств, находящихся на Счете гарантийного фонда Платежной Системы такого Участника-Страховщика в течение срока действия Договора банковского счета только на основании согласия Оператора Системы на возврат части денежных средств, находящихся на счете, либо на основании распоряжения Участника-Страховщика при условии предоставления письменного согласия Оператора Системы.

8. В случае истребования Оператором Системы денежных средств, находящихся на Счете гарантийного фонда Платежной Системы такого Участника-Страховщика (не связанного с возвратом их Участнику-Страховщику, открывшему счет), Участник-Страховщик обязан в течение 2 (двух) рабочих дней с даты перевода денежных средств с его Счета гарантийного фонда Платежной Системы восстановить гарантийный взнос в размере, рассчитанном в соответствии с пунктом 5.6.1 Правил Системы на последнюю расчетную дату календарного квартала, но не менее расчетного значения по итогам расчетов за второй квартал календарного года.

9. Досрочное расторжение Договора банковского счета возможно по инициативе Участника-Страховщика только в случае предоставления письменного согласия Оператора Системы.

10. Договор банковского счета должен налагать на Участник-Банк следующие обязательства:

10.1. Обеспечить Оператора Системы системой Интернет Клиент Банк или системой электронного документооборота с применением электронной подписи.

10.2. При получении Распоряжения Оператора Системы, денежные средства в размере, указанном в распоряжении, должны быть перечислены по указанным в Распоряжении Оператора банковским реквизитам Участника-Страховщика не позднее 18:00 рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения.

Требование настоящего пункта не применяется к Договору банковского счета Участника-Банка, являющегося Расчетным центром в Платежной системе (осуществление перечислений денежных средств производится в соответствии с установленным Правилами временным регламентом).

10.3. Распоряжение Оператора может быть направлено по реквизитам Участника-Банка, указанным в Договоре банковского счета или в виде электронного документа, направляемого Участнику-Банку по системе Интернет Клиент Банк в соответствии с договором, на основании которого Оператору Системы установлена система Интернет Клиент Банк, заключенным между Оператором Системы и Участником-Банком.

Распоряжение Оператора считается полученным Участником-Банком:

- при отправке Распоряжения Оператора в виде электронного документа — в момент завершения процедуры дешифрования файла электронного документа при условии положительного результата, полученного при проверке электронной подписи;

- при отправке Распоряжения Оператора на бумажном носителе — в дату и время, указанные уполномоченным лицом Участника-Банка для принятия корреспонденции, передаваемой курьером, в расписке (акте приема-передачи) о получении оригинала Распоряжения Оператора.

10.4. Договор банковского счета должен предусматривать ответственность Участника-Банка за несвоевременный перевод денежных средств при поступлении Распоряжения Оператора Системы о востребовании денежных средств (их части).

11. Договор банковского счета должен содержать поручение Участника-Страховщика Участнику-Банку его обязанности:

- ежедневно предоставлять Оператору Системы информацию об остатках денежных средств Участника-Страховщика, находящихся на его Счетах гарантийного фонда Платежной Системы, открытых у данного Участника-Банка,

- не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой получения запроса, отвечать на запросы Оператора Системы за период, указанный в запросе,

- предоставлять запрашиваемую информацию в целях осуществления последним мониторинга, открытого Участнику-Страховщику Счета гарантийного фонда Платежной Системы не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой совершения соответствующей операции по счету.

Предоставление информации, указанной в настоящем пункте, Оператору Системы, а также направление запросов Участнику-Банку осуществляется способом, обеспечивающим защиту указанной информации от несанкционированного доступа к ней третьих лиц.

При невозможности направления информации/запросов способом, обеспечивающим защиту указанной информации от несанкционированного доступа к ней третьих лиц, информация направляется по адресу электронной почты [ins-ps@ins-ps.ru](mailto:ins-ps@ins-ps.ru) с последующим направлением письменного уведомления Оператору Системы по адресу: 115093, г. Москва, ул. Люсиновская, д.27, стр.3.

11.1. Договор банковского счета должен содержать поручение Участника-Страховщика Участнику-Банку его обязанность ежедневно предоставлять Оператору Системы информацию об остатках денежных средств Участника-Страховщика, находящихся на его Счетах гарантийного фонда Платежной Системы, открытых у данного Участника-Банка, способом, обеспечивающим защиту указанной информации от несанкционированного доступа к ней третьих лиц, а также отвечать на запросы Оператора Системы и предоставлять запрашиваемую информацию в целях осуществления последним мониторинга открытого Участнику-Страховщику Счета гарантийного фонда Платежной Системы.

12. Договор банковского счета должен содержать следующие приложения:

12.1. Типовая форма уведомления Оператора Системы обо всех операциях по Счету гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика.

13. Договор специального банковского счета должен быть составлен в трех экземплярах, по одному для Участника-Банка, Участника-Страховщика и Оператора Системы.

# Приложение №4 к Правилам Страховой платежной системы Формы документов, используемые в Системе.

**1. Форма Распоряжения, используемого в Системе (для всех видов переводов денежных средств в Системе)**

┌───────┐

│0401061│

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ └───────┘

Поступ. в банк плат. Оконч. срока акцепта Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата Вид платежа

────────┬────────────────────────────────────────────────────────────────────────┬─────────┬─────

Условие │ │Срок для │

оплаты │ │акцепта │

│ │ │

────────┼────────────────────────────────────────────────────────────────────────┴─────────┴─────

Сумма │

прописью│

│

────────┴────────────────────────────┬────────┬──────────────────────────────────────────────────

ИНН │Сумма │

│ │

├────────┼──────────────────────────────────────────────────

│Сч. N │

Плательщик │ │

─────────────────────────────────────┼────────┤

│БИК │

├────────┤

│Сч. N │

Банк плательщика │ │

─────────────────────────────────────┼────────┼──────────────────────────────────────────────────

│БИК │

├────────┤

│Сч. N │

Банк получателя │ │

─────────────────────────────────────┼────────┤

ИНН │Сч. N │

│ │

├────────┼────────────────┬───────────┬─────────────────────

│Вид оп. │ │Очер. плат.│

├────────┤ │ │

│Наз. пл.│ ├───────────┤

├────────┤ │Рез. поле │

Получатель │Код │ │ │

─────────────────────────────────────┴────────┴────────────────┴───────────┴─────────────────────

Назначение платежа

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

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

Подписи Отметки банка получателя

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

М.П.

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

──────┬────────┬──────────┬────────────────┬─────────────┬───────

N ч. │N плат. │Дата плат.│Сумма частичного│Сумма остатка│Подпись Дата помещения в картотеку

плат.│ ордера │ ордера │ платежа │ платежа │

──────┼────────┼──────────┼────────────────┼─────────────┼───────

│ │ │ │ │

│ │ │ │ │ Отметки банка плательщика

│ │ │ │ │

│ │ │ │ │

│ │ │ │ │

**1.1. Форма Распоряжения, используемого в Системе (для некоторых переводов денежных средств в соответствии с пунктами «а» и «а1» Раздела 2 Правил Системы)**

┌───────┐

│0401060│

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ └───────┘

Поступ. в банк плат. Списано со сч. плат.

┌─────┐

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ │ │

Дата Вид платежа └─────┘

Сумма │

прописью│

│

────────┴───────┬────────────────────┬────────┬────────────────────────────

ИНН │КПП │Сумма │

────────────────┴────────────────────┤ │

├────────┼────────────────────────────

│Сч. N │

Плательщик │ │

─────────────────────────────────────┼────────┤

│БИК │

├────────┤

│Сч. N │

Банк плательщика │ │

─────────────────────────────────────┼────────┼────────────────────────────

│БИК │

├────────┤

│Сч. N │

Банк получателя │ │

────────────────┬────────────────────┼────────┤

ИНН │КПП │Сч. N │

────────────────┴────────────────────┤ │

├────────┼──────┬───────────┬─────────

│Вид оп. │ │Срок плат. │

├────────┤ ├───────────┤

│Наз. пл.│ │Очер. плат.│

├────────┤ ├───────────┤

Получатель │Код │ │Рез. поле │

──────────────┬────────────┬─────┬───┴────┬───┴──────┴───┬───────┴───┬─────

│ │ │ │ │ │

──────────────┴────────────┴─────┴────────┴──────────────┴───────────┴─────

Назначение платежа

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

Подписи Отметки банка

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

М.П.

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

**2. Состав информации, необходимой для формирования Ненулевого Распоряжения Участника (для переводов денежных средств в соответствии с пунктом «а» Раздела 2 Правил):**

- идентификатор электронного информационного сообщения Участника-Страховщика;

- сумма платежа (размер выплаты по прямому возмещению убытков);

- наименование Участника-Страховщика причинителя вреда (плательщик);

- наименование Участника-Страховщика потерпевшего (получатель);

- информация о назначении платежа.

**3. Состав информации, необходимой для формирования Распоряжения Участника (для переводов денежных средств в соответствии с пунктом «б» и «в» Раздела 2 Правил):**

- идентификатор электронного информационного сообщения Участника-Страховщика;

- сумма платежа;

- наименование Участника-Страховщика (плательщик);

- наименование Участника-Страховщика (получатель);

- информация о назначении платежа.

**4. Состав информации, необходимой для формирования Распоряжения Участника (для переводов денежных средств в соответствии с пунктом «г» Раздела 2 Правил):**

- идентификатор электронного информационного сообщения Участника-Страховщика;

- сумма платежа;

- наименование Участника-Страховщика (плательщик);

- наименование Участника-Страховщика (получатель);

- информация о назначении платежа.

**5. Состав информации, необходимой для формирования Ненулевого Распоряжения Участника (для переводов денежных средств в соответствии с пунктом «а1» Раздела 2 Правил):**

- идентификатор электронного информационного сообщения Участника-Страховщика;

- сумма платежа (размер суброгационного требования);

- наименование Участника-Страховщика (плательщик);

- наименование Участника-Страховщика (получатель);

- информация о назначении платежа.

**6. Состав информации, необходимой для формирования Распоряжения о переводе денежных средств (для некоторых переводов денежных средств в соответствии с пунктами «а» и «а1» Раздела 2 Правил):**

- идентификатор электронного информационного сообщения Участника-Страховщика;

- сумма платежа (размер выплаты по прямому возмещению убытков или суброгационного требования);

- наименование Участника-Страховщика (плательщик);

- наименование Участника-Страховщика (получатель).

**7. Форма реестра, направляемого Платежным клиринговым центром в Расчетный центр для осуществления перевода денежных средств**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Наименование поля** |
| **Общая информация** | |
| 1. | Количество передаваемых записей в этом сообщении |
| 2. | Номер последнего принятого сообщения |
| 3. | Номер расчетной сессии |
| 4. | Классификатор расчетной сессии |
| 5. | Порядковый номер сообщения в реестре |
| 6. | Всего сообщений в реестре |
| 7. | Маска назначения платежа |
| 8. | Сумма денежных средств по всем распоряжениям в этом сообщении (контрольная сумма), руб. |
| **Информация по отдельному распоряжению** | |
| 1. | № платежа |
| 2. | Счет плательщика |
| 3. | Счет получателя |
| 4. | Код валюты (ISO) символьный |
| 5. | Сумма, руб. |
| 6. | Параметры назначения платежа |

**8. Формы документов, используемых Оператором Системы при взаимодействии с Участниками-Банками для осуществления перевода денежных средств со Счета гарантийного фонда Платежной Системы Участника-Страховщика**

**8.1. Реестр для направления Участнику-Банку, который является одновременно Расчетным центром**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Наименование поля** |
| **Общая информация** | |
| 1. | Количество передаваемых записей в этом сообщении |
| 2. | Номер последнего принятого сообщения |
| 3. | Номер расчетной сессии |
| 4. | Классификатор расчетной сессии |
| 5. | Порядковый номер сообщения в реестре |
| 6. | Всего сообщений в реестре |
| 7. | Маска назначения платежа |
| 8. | Сумма денежных средств по всем распоряжениям в этом сообщении (контрольная сумма), руб. |
| **Информация по отдельному распоряжению** | |
| 1. | № платежа |
| 2. | Счет плательщика |
| 3. | Счет получателя |
| 4. | Код валюты (ISO) символьный |
| 5. | Сумма, руб. |
| 6. | Параметры назначения платежа |

**8.2. Распоряжение для направления Участнику-Банку, который не является одновременно Расчетным центром, если договором, заключенным между Оператором системы данным Участником-Банком, не предусмотрено поручение Участника-Страховщика при поступлении от Оператора Системы, подписанного уполномоченными лицами реестра на перевод средств, размещенных на Счете гарантийного фонда, по реквизитам, указанным в реестре, составить платежное поручение и осуществить перечисление денежных средств**

┌─────────────────┐

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ │ **0401060** │

Поступ. в банк плат. Списано со сч. плат. └─────────────────┘

┌─────┐

**ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ │ │

Дата Вид платежа └─────┘

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма прописью |  | | | | | | | | |
| ИНН | | | КПП | | | Сумма | |  | | |
|  | | | | | |
| Плательщик | |  | |  |  | Сч. N | |  | | |
|  | | | | | | [БИК](garantF1://455333.0) | |  | | |
| Банк плательщика | | | | | | Сч. N | |
|  | | | | | | [БИК](garantF1://455333.0) | |  | | |
| Банк получателя | | | | | | Сч. N | |
| ИНН | | | КПП | | | Сч. N | |  | | |
|  | | | | | |
|  | | | | | | Вид оп. | |  | Срок плат. | |  |
|  | | | | | | Наз. пл. | |  | Очер. плат. | |  |
| Получатель | | | | | | Код | |  | Рез. поле | |  |
|  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |

Назначение платежа

──────────────────────────────────────────────────────────────────

Подписи Отметки банка

М.П. ────────────────────────

────────────────────────────

**8.3. Реестр для направления Участнику-Банку, который не является одновременно Расчетным центром, если договором, заключенным между Оператором системы данным Участником-Банком, предусмотрено поручение Участника-Страховщика при поступлении от Оператора Системы, подписанного уполномоченными лицами реестра на перевод средств, размещенных на Счете гарантийного фонда, по реквизитам, указанным в реестре, составить платежное поручение и осуществить перечисление денежных средств:**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Общая информация** |
| 1. | Номер по порядку |
| 2. | Краткое наименование плательщика |
| 3. | ИНН плательщика |
| 4. | Счет плательщика |
| 5. | Сумма, руб. |
| 6. | Краткое наименование получателя |
| 7. | ИНН получателя |
| 8. | КПП получателя |
| 9. | Счет получателя |
| 10. | Наименование банка получателя |
| 11. | БИК банка получателя |
| 12. | Корреспондентский счет банка получателя |
| 13. | Детали платежа |

# Приложение №5 к Правилам Страховой платежной системы

# Стоимость услуг Операционного центра и Платежного клирингового центра для Участников-Страховщиков, участвующих в осуществлении переводов денежных средств, предусмотренных пунктами «а» и «а1» Раздела 2 Правил Системы

1. Стоимость услуг Оператора Системы состоит из Абонентской платы и Дополнительной платы, сумма которых определяется Оператором Системы в порядке, предусмотренном пунктами 5 и 6 настоящего Приложения соответственно, и не подлежит перерасчету после направления счета на оплату услуг Оператора Системы.

2. Исходными данными для расчета суммы Абонентской платы и Дополнительной платы являются:

* совокупный ежеквартальный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих в осуществлении переводов денежных средств, предусмотренных пунктами «а» и «а1» Раздела 2 Правил Системы, в размере 22 000 000 (Двадцати двух миллионов) рублей 00 копеек.
* доли постоянной и переменной частей ежеквартального платежа Участника-Страховщика, участвующего в осуществлении переводов денежных средств, предусмотренных пунктами «а» и «а1» Раздела 2 Правил Системы, размер которых составляет 29% и 71% соответственно.
* количество Ненулевых Распоряжений Участника от данного Участника-Страховщика для всех Участников-Страховщиков, участвующих в Соглашении о ПВУ, сформированных и удостоверенных Операционным центром за два квартала, предшествующих Расчетному кварталу, на основании направленной данным Участником-Страховщиком информации в соответствии с пунктами 2, 5 Приложения № 4 к Правилам Системы для осуществления перевода денежных средств;
* количество Ненулевых Распоряжений Участника от всех Участников-Страховщиков, участвующих в Соглашении о ПВУ, для данного Участника-Страховщика, сформированных и удостоверенных Операционным центром за два квартала, предшествующих Расчетному кварталу, на основании направленной данным Участником-Страховщиком информации в соответствии с пунктами 2, 5 Приложения № 4 к Правилам Системы для осуществления перевода денежных средств;
* количество Ненулевых Распоряжений Участника от всех Участников-Страховщиков, участвующих в Соглашении о ПВУ, сформированных и удостоверенных Операционным центром за два квартала, предшествующих Расчетному кварталу, на основании направленной данным Участником-Страховщиком информации в соответствии с пунктами 2, 5 Приложения № 4 к Правилам Системы для осуществления перевода денежных средств;
* количество Ненулевых Распоряжений Участника ко всем Участникам-Страховщикам, участвующим в Соглашении о ПВУ, сформированных и удостоверенных Операционным центром за два квартала, предшествующих Расчетному кварталу, на основании направленной данным Участником-Страховщиком информации в соответствии с пунктами 2, 5 Приложения № 4 к Правилам Системы для осуществления перевода денежных средств.

3. Совокупный ежеквартальный постоянный платеж всех Участников, участвующих в осуществлении переводов денежных средств, предусмотренных пунктами «а» и «а1» Раздела 2 Правил Системы, определяется умножением совокупного ежеквартального платежа, указанного в пункте 2 настоящего Приложения, на долю постоянной части ежеквартального платежа, указанную в пункте 2 настоящего Приложения.

4. Совокупный ежеквартальный переменный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих в расчетах, проводимых в соответствии с пунктами «а» и «а1» Раздела 2 Правил Системы, определяется умножением совокупного ежеквартального платежа, указанного в пункте 2 настоящего Приложения, на долю переменной части ежеквартального платежа, указанную в пункте 2 настоящего Приложения.

5. Сумма Абонентской платы за квартал для Участника-Страховщика, участвующего в Соглашении о ПВУ на дату расчета, определяется делением совокупного ежеквартального постоянного платежа, указанного в пункте 3 настоящего Приложения, на количество Участников-Страховщиков, участвующих в Соглашении о ПВУ на дату расчета.

5.1. Сумма Абонентской платы для Участника-Страховщика, не участвующего в Соглашении о ПВУ, за кварталы, следующие за кварталом, в котором Участник-Страховщик исключен из Соглашения о ПВУ, составляет 3 000 (Три тысячи) рублей 00 копеек, в том числе НДС 20% – 500 (Пятьсот) рублей 00 копеек.

5.2. Сумма Абонентской платы для Участника-Страховщика, который добровольно передал страховой портфель по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в порядке, установленном Российским Союзом Автостраховщиков, другому Участнику-Страховщику, участвующему в Соглашении о ПВУ, за кварталы, следующие за кварталом, в котором были завершены процедуры передачи страхового портфеля, составляет 3 000 (Три тысячи) рублей 00 копеек, в том числе НДС 20% – 500 (Пятьсот) рублей 00 копеек.

6. Сумма Дополнительной платы за квартал определяется умножением стоимости одного Ненулевого Распоряжения Участника, по которому осуществлялся перевод денежных средств, на общее количество Ненулевых Распоряжений Участника, определяемое в соответствии со следующей формулой:

**(Т1 + Т2) / 2**

где:

* Т1 — количество Ненулевых Распоряжений Участника от данного Участника-Страховщика для всех Участников-Страховщиков, участвующих в Соглашении о ПВУ, сформированных и удостоверенных Операционным центром за два квартала, предшествующих Расчетному кварталу, на основании направленной данным Участником-Страховщиком информации в соответствии с пунктами 2, 5 Приложения № 4 к Правилам Системы для осуществления перевода денежных средств;
* Т2 — количество Ненулевых Распоряжений Участника от всех Участников-Страховщиков, участвующих в Соглашении о ПВУ, для данного Участника-Страховщика, сформированных и удостоверенных Операционным центром за два квартала, предшествующих Расчетному кварталу, на основании направленной данным Участником-Страховщиком информации в соответствии с пунктами 2, 5 Приложения № 4 к Правилам Системы для осуществления перевода денежных средств.

Для Участника-Страховщика, не участвующего в Соглашении о ПВУ или участвующего в Соглашении о ПВУ, но добровольно передавшего другому Участнику-Страховщику страховой портфель по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в порядке, установленном Российским Союзом Автостраховщиков, сумма Дополнительной платы не рассчитывается.

7. Стоимость одного Ненулевого Распоряжения Участника, по которому осуществлялся перевод денежных средств, определяется делением совокупного ежеквартального переменного платежа, указанного в пункте 4 настоящего Приложения, на общее количество Ненулевых Распоряжений Участника, по которым осуществлялся перевод денежных средств, определяемое в соответствии со следующей формулой:

**(t1 + t2) / 2**

где:

* t1 — количество Ненулевых Распоряжений Участника от всех Участников-Страховщиков, участвующих в Соглашении о ПВУ, сформированных и удостоверенных Операционным центром за два квартала, предшествующих Расчетному кварталу, на основании направленной данным Участником-Страховщиком информации в соответствии с пунктами 2, 5 Приложения № 4 к Правилам Системы для осуществления перевода денежных средств;
* t2 — количество Ненулевых Распоряжений Участника ко всем Участникам-Страховщикам, участвующим в Соглашении о ПВУ, сформированных и удостоверенных Операционным центром за два квартала, предшествующих Расчетному кварталу, на основании направленной данным Участником-Страховщиком информации в соответствии с пунктами 2, 5 Приложения № 4 к Правилам Системы для осуществления перевода денежных средств.

# Приложение №6 к Правилам Страховой платежной системы

# Стоимость услуг Операционного центра и Платежного клирингового центра для Участников-Страховщиков, осуществляющих расчет, предусмотренный пунктом «б» Раздела 2 Правил Системы

1. Стоимость услуг Оператора Системы состоит из Абонентской платы и Дополнительной платы, сумма которых определяется Оператором Системы в порядке, предусмотренном пунктами 5 и 6 настоящего Приложения.

2. Исходными данными для расчета суммы Абонентской платы и Дополнительной платы являются:

* совокупный ежеквартальный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих в расчете, предусмотренном пунктом «б» Раздела 2 Правил Системы, в размере 6 300 000 (Шести миллионов триста тысяч) рублей 00 копеек.
* доли постоянной и переменной частей ежеквартального платежа Участника-Страховщика, участвующего в расчете, предусмотренном пунктом «б» Раздела 2 Правил Системы, размер которых составляет 44% и 56% соответственно.
* Доля ответственности Участника-Страховщика, закрепленная в договоре облигаторного перестрахования по ОСОПО.

3. Совокупный ежеквартальный постоянный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих в расчете, предусмотренном пунктом «б» Раздела 2 Правил Системы, определяется умножением совокупного ежеквартального платежа, указанного в пункте 2 настоящего Приложения, на долю постоянной части ежеквартального платежа, указанную в пункте 2 настоящего Приложения.

4. Совокупный ежеквартальный переменный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих в расчете, предусмотренном пунктом «б» Раздела 2 Правил Системы, определяется умножением совокупного ежеквартального платежа, указанного в пункте 2 настоящего Приложения, на долю переменной части ежеквартального платежа, указанную в пункте 2 настоящего Приложения.

5. Сумма Абонентской платы за квартал для Участника-Страховщика, являющегося участником пула на дату расчета, определяется делением совокупного ежеквартального постоянного платежа, указанного в пункте 3 настоящего Приложения, на количество Участников-Страховщиков, являющихся участниками пула на дату расчета.

5.1. Сумма Абонентской платы для Участника-Страховщика, не являющегося участником пула на дату расчета, за кварталы, следующие за кварталом, в котором Участник-Страховщик прекратил участие в пуле, составляет 3 000 (Три тысячи) рублей 00 копеек, в том числе НДС 20% – 500 (Пятьсот) рублей 00 копеек.

6. Сумма Дополнительной платы за квартал для Участника-Страховщика, являющегося участником пула на дату расчета, определяется умножением совокупного ежеквартального переменного платежа, указанного в пункте 3 настоящего Приложения, на долю ответственности Участника-Страховщика, закрепленную в договоре облигаторного перестрахования по ОСОПО на дату расчета.

# Приложение №7 к Правилам Страховой платежной системы

# Стоимость услуг Операционного центра и Платежного клирингового центра для Участников-Страховщиков, осуществляющих расчет, предусмотренный пунктом «в» Раздела 2 Правил Системы

1. Стоимость услуг Оператора Системы состоит из Абонентской платы и Дополнительной платы, сумма которых определяется Оператором Системы в порядке, предусмотренном пунктами 5 и 6 настоящего Приложения.

2. Исходными данными для расчета суммы Абонентской платы и Дополнительной платы являются:

* совокупный ежеквартальный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих в расчете, предусмотренном пунктом «в» Раздела 2 Правил Системы, в размере 6 300 000 (Шести миллионов триста тысяч) рублей 00 копеек.
* доли постоянной и переменной частей ежеквартального платежа Участника-Страховщика, участвующего в расчете, предусмотренном пунктом «в» Раздела 2 Правил Системы, размер которых составляет 44% и 56% соответственно.
* Доля ответственности Участника-Страховщика, закрепленная в договоре облигаторного перестрахования по ОСОП.

3. Совокупный ежеквартальный постоянный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих в расчете, предусмотренном пунктом «в» Раздела 2 Правил Системы, определяется умножением совокупного ежеквартального платежа, указанного в пункте 2 настоящего Приложения, на долю постоянной части ежеквартального платежа, указанную в пункте 2 настоящего Приложения.

4. Совокупный ежеквартальный переменный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих в расчете, предусмотренном пунктом «в» Раздела 2 Правил Системы, определяется умножением совокупного ежеквартального платежа, указанного в пункте 2 настоящего Приложения, на долю переменной части ежеквартального платежа, указанную в пункте 2 настоящего Приложения.

5. Сумма Абонентской платы за квартал для Участника-Страховщика, являющегося участником пула на дату расчета, определяется делением совокупного ежеквартального постоянного платежа, указанного в пункте 3 настоящего Приложения, на количество Участников-Страховщиков, являющихся участниками пула на дату расчета.

5.1. Сумма Абонентской платы для Участника-Страховщика, не являющегося участником пула на дату расчета, за кварталы, следующие за кварталом, в котором Участник-Страховщик прекратил участие в пуле, составляет 3 000 (Три тысячи) рублей 00 копеек, в том числе НДС 20% – 500 (Пятьсот) рублей 00 копеек.

6. Сумма Дополнительной платы за квартал для Участника-Страховщика, являющегося участником пула на дату расчета, определяется умножением совокупного ежеквартального переменного платежа, указанного в пункте 3 настоящего Приложения, на долю ответственности Участника-Страховщика, закрепленную в договоре облигаторного перестрахования по ОСОП на дату расчета.

# Приложение №8 к Правилам Страховой платежной системы

# Стоимость услуг Операционного центра и Платежного клирингового центра для Участников-Страховщиков, осуществляющих расчет, предусмотренный пунктом «г» Раздела 2 Правил Системы

1. Стоимость услуг Оператора Системы состоит из Абонентской платы и Дополнительной платы, сумма которых определяется Оператором Системы в порядке, предусмотренном пунктами 5 и 6 настоящего Приложения.

2. Исходными данными для расчета суммы Абонентской платы и Дополнительной платы являются:

* совокупный ежеквартальный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих в расчете, предусмотренном пунктом «г» Раздела 2 Правил Системы, в размере 6 300 000 (Шести миллионов триста тысяч) рублей 00 копеек.
* доли постоянной и переменной частей ежеквартального платежа Участника-Страховщика, участвующего в расчете, предусмотренном пунктом «г» Раздела 2 Правил Системы, размер которых составляет 44% и 56% соответственно.
* Доля ответственности Участника-Страховщика, закрепленная в договоре факультативно-облигаторного перестрахования рисков обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

3. Совокупный ежеквартальный постоянный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих в расчете, предусмотренном пунктом «г» Раздела 2 Правил Системы, определяется умножением совокупного ежеквартального платежа, указанного в пункте 2 настоящего Приложения, на долю постоянной части ежеквартального платежа, указанную в пункте 2 настоящего Приложения.

4. Совокупный ежеквартальный переменный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих в расчете, предусмотренном пунктом «г» Раздела 2 Правил Системы, определяется умножением совокупного ежеквартального платежа, указанного в пункте 2 настоящего Приложения, на долю переменной части ежеквартального платежа, указанную в пункте 2 настоящего Приложения.

5. Сумма Абонентской платы за квартал для Участника-Страховщика, являющегося участником пула на дату расчета, определяется делением совокупного ежеквартального постоянного платежа, указанного в пункте 3 настоящего Приложения, на количество Участников-Страховщиков, являющихся участниками пула на дату расчета.

5.1. Сумма Абонентской платы для Участника-Страховщика, не являющегося участником пула на дату расчета, за кварталы, следующие за кварталом, в котором Участник-Страховщик прекратил участие в пуле, составляет 3 000 (Три тысячи) рублей 00 копеек, в том числе НДС 20% – 500 (Пятьсот) рублей 00 копеек.

# 6. Сумма Дополнительной платы за квартал для Участника-Страховщика, являющегося участником пула на дату расчета, определяется умножением совокупного ежеквартального переменного платежа, указанного в пункте 3 настоящего Приложения, на долю ответственности Участника-Страховщика, закрепленную в договоре факультативно-облигаторного перестрахования рисков обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств на дату расчета.

# Приложение №9

# к Правилам Страховой платежной системы

# Порядок расчета средних сумм страховых выплат

1. Сумма, подлежащая получению Участником-Страховщиком по Ненулевым Распоряжениям, определяется исходя из числа сформированных для него Ненулевых Распоряжений после окончания Операционного периода, установленного пунктом 7.7.2.1 Правил, на основании информации в соответствии с пунктом 2 Приложения № 4 к Правилам, поступившей от Участника-Страховщика в течение Операционного периода и/или по которой в течение Операционного периода наступил срок для включения ее в Расчетную сессию, в соответствии с порядком, определенным Соглашением о ПВУ, и средних сумм страховых выплат (далее — Средние суммы).

2. Средние суммы рассчитываются Платежным клиринговым центром для каждого Операционного периода в разрезе следующих типов транспортных средств:

2.1. Мотоциклы, мопеды и легкие квадроциклы (транспортные средства категорий «A», «M»).

2.2. Троллейбусы, трамваи, автобусы (транспортные средства категорий «D» и «Tb»), трамваи (транспортные средства категории «Tm»).

2.3. Транспортные средства категорий «C» и «CE», тракторы.

2.4. Легковые транспортные средства отечественного производства.

2.5. Легковые транспортные средства иностранного производства, мощностью менее 120 лошадиных сил, возрастом менее 4 лет.

2.6. Легковые транспортные средства иностранного производства, мощностью менее 120 лошадиных сил, возрастом от 4 лет (включительно) до 14 лет.

2.7. Легковые транспортные средства иностранного производства, мощностью менее 120 лошадиных сил, возрастом от 14 лет (включительно).

2.8. Легковые транспортные средства иностранного производства, мощностью от 120 лошадиных сил (включительно) до 150 лошадиных сил, возрастом менее 4 лет.

2.9. Легковые транспортные средства иностранного производства, мощностью от 120 лошадиных сил (включительно) до 150 лошадиных сил, возрастом от 4 лет (включительно) до 14 лет.

2.10. Легковые транспортные средства иностранного производства, мощностью от 120 лошадиных сил. (включительно) до 150 лошадиных сил, возрастом от 14 лет (включительно).

2.11. Легковые транспортные средства иностранного производства, мощностью от 150 лошадиных сил (включительно), возрастом менее 4 лет.

2.12. Легковые транспортные средства иностранного производства, мощностью от 150 лошадиных сил (включительно), возрастом от 4 лет (включительно) до 14 лет.

2.13. Легковые транспортные средства иностранного производства, мощностью от 150 лошадиных сил (включительно), возрастом от 14 лет (включительно).

Возраст легкового транспортного средства для целей проведения расчетов, предусмотренных пунктом «а» Раздела 2 Правил, определяется с 1 июля года изготовления (выпуска) транспортного средства как количество полных лет на дату дорожно-транспортного происшествия на основании информации, указанной в пункте 38 Приложения № 5 к Соглашению о ПВУ.

Мощность транспортного средства определяется на основании применяемого в   
Операционном центре справочника марок и моделей транспортных средств.

3. Средние суммы определяются для каждого Операционного периода в следующем порядке.

3.1. Все Ненулевые Распоряжения за Операционный период делятся на группы, в соответствии с пунктом 2 настоящего Приложения.

3.2. Ненулевые Распоряжения в каждой из групп сортируются в зависимости от суммы выплаты по возрастанию этой величины и нумеруются. В случае, если суммы выплаты по Ненулевым Распоряжениям равны, меньший порядковый номер присваивается Ненулевому Распоряжению, информация для формирования которого была направлена Участником-Страховщиком в Операционный центр в более позднюю дату и время.

3.3. Ненулевые Распоряжения в каждой из групп делятся на подгруппы на основании случайного числа R в интервале от 1 до 99 включительно, значение которого публикуется в информационной телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Системы по адресу: [www.ins-ps.ru](http://www.ins-ps.ru) в течение рабочего дня после окончания Расчетной сессии, по следующему правилу.

3.3.1. Если число R не превышает 25, то Ненулевые Распоряжения внутри группы делятся на следующие три подгруппы:

- в первую подгруппу включаются Ненулевые Распоряжения, номера которых начинаются от 1 до N1, где N1 – наибольшее целое, не превосходящее величины Nгр\*R/100 (Nгр – общее количество Ненулевых Распоряжений в группе);

- во вторую подгруппу включаются Ненулевые Распоряжения с номерами от N1+1 до N2, где N2 – наибольшее целое, не превосходящее величины Nгр\*(100-R)/100;

- в третью подгруппу включаются оставшиеся Ненулевые Распоряжения данной группы (номера от N2+1 до Nгр).

3.3.2. Если число R находится в интервале от 26 до 75 включительно, то Ненулевые Распоряжения внутри группы делятся на следующие две подгруппы:

- в первую подгруппу включаются Ненулевые Распоряжения, номера которых начинаются от 1 до N1, где N1 – наибольшее целое, не превосходящие величины Nгр\*R/100 (Nгр – общее количество Ненулевых Распоряжений в группе);

- во вторую подгруппу включаются оставшиеся Ненулевые Распоряжения данной группы (номера от N1+1 до Nгр).

3.3.3. Если число R превышает 75, то Ненулевые Распоряжения внутри группы делятся на следующие три подгруппы:

- в первую подгруппу включаются Ненулевые Распоряжения, номера которых начинаются от 1 до N1, где N1 – наибольшее целое, не превосходящие величины Nгр\*(100-R)/100 (Nгр – общее количество Ненулевых Распоряжений в группе);

- во вторую подгруппу включаются Ненулевые Распоряжения с номерами от N1+1 до N2, где N2 – наибольшее целое, не превосходящее величины Nгр\*R/100;

- в третью подгруппу включаются оставшиеся Ненулевые Распоряжения данной группы (номера от N2+1 до Nгр).

3.4. Каждая из подгрупп делится на 2 части:

- в первую часть подгруппы включаются Ненулевые Распоряжения, номера которых начинаются от 1 до N1, где N1 = [Nпдгр/2], Nпдгр – общее количество Ненулевых Распоряжений в подгруппе;

- во вторую часть подгруппы включаются Ненулевые Распоряжения от N1+1 до Nпдгр.

3.5. Для каждого Участника-Страховщика отбирается Ненулевое Распоряжение, направленное им в ИС ПВУ первым в течение Операционного периода (далее – Первое Распоряжение).

3.6. Для каждой из частей подгрупп Средняя сумма рассчитывается как сумма всех выплат, каждого из Ненулевых Распоряжений части подгруппы, деленная на количество Ненулевых Распоряжений в указанной части подгруппы. Округление осуществляется к меньшему до целого числа копеек, то есть следующие после копеек знаки обнуляются (отбрасываются). Сумма, полученная от неучтенных остатков, отражается в Первом Распоряжении.

3.7. Если количество подгрупп, определенное в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Приложения, равно количеству Ненулевых Распоряжений в данной группе, то разбиение подгруппы на части не производится, при этом разбиение на подгруппы производится по одному Ненулевому Распоряжению в каждую подгруппу.

3.7.1. Если количество подгрупп, определенное в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Приложения, превышает количество Ненулевых Распоряжений в данной группе, то разбиение на подгруппы не производится, а Средняя сумма рассчитывается как сумма всех выплат каждого из Ненулевых Распоряжений в данной группе, деленная на количество Ненулевых Распоряжений в данной группе.

3.7.2. Если количество частей подгрупп в группе, определенное в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Приложения, равно количеству Ненулевых Распоряжений в данной группе, то разбиение на части производится по одному Ненулевому Распоряжению в каждую часть подгруппы.

3.8. Средняя сумма, рассчитанная для каждого Ненулевого Распоряжения, подлежит перечислению Участнику-Страховщику, направившему данное Ненулевое Распоряжение, если это Распоряжение не является Первым Распоряжением.

3.9. Порядок определения средней суммы страховой выплаты по Первому Распоряжению для каждого Участника-Страховщика.

3.9.1. Для каждого Участника-Страховщика, участвующего в расчете, рассчитывается показатель ССК в следующем порядке:

ССК = П1 \* КСК / Кполное,

где

П1 – разность полной денежной суммы, поступившей на Счет учета результатов платежного клиринга, и суммы Средних сумм, рассчитанных для каждого Ненулевого Распоряжения, по всем Ненулевым Распоряжениям, по которым производится расчет;

КСК – суммарное количество Ненулевых Распоряжений, выставленных данным Участником-Страховщиком;

Кполное – суммарное количество всех Ненулевых Распоряжений, по которым производится расчет за Операционный период.

При расчете показателя ССК производится округление до копеек в меньшую сторону.

3.9.2. Определяется показатель П2 как разность П1 и суммы показателей ССК всех Участников-Страховщиков.

3.9.3. Платежный клиринговый центр составляет Перечень 1 Участников-Страховщиков, в который входят Участники-Страховщики, участвующие в расчете, которым в ходе предыдущих Расчетных сессий определялся показатель П3 в соответствии с пунктом 3.9.4 настоящего Приложения, и Перечень 2 Участников-Страховщиков, куда входят Участники-Страховщики, участвующие в расчете, которым в ходе предыдущих Расчетных сессий определялся показатель П3 в соответствии с пунктом 3.9.5 настоящего Приложения. Далее применяются следующие правила.

3.9.3.1. Если Nд1 >= П2 [руб.] \* 100,

где Nд1 – общее количество Участников-Страховщиков, вошедших в Перечень 1,

то из Перечня 1 отбираются первые (по алфавиту) П2 [руб.] \* 100 Участников-Страховщиков, которые включаются в Расчетный перечень.

3.9.3.2. Если Nд1 < П2 [руб.] \* 100, то:

Все Участники-Страховщики из Перечня 1 включаются в Расчетный перечень и исключаются из Перечня 1;

Все Участники-Страховщики из Перечня 2 переводятся в Перечень 1;

Из Перечня 1 отбираются первые (по алфавиту) П2 [руб.] \* 100 – Nд1 Участников-Страховщиков и включаются в Расчетный перечень.

3.9.4. Для каждого Участника-Страховщика, вошедшего в Расчетный перечень, рассчитывается показатель П3 = ССК + 0,01, руб.

3.9.5. Для каждого Участника-Страховщика, не вошедшего в Расчетный перечень, рассчитывается показатель П3 = ССК.

3.9.6. Средняя сумма по Первому Распоряжению для каждого Участника-Страховщика определяется как Средняя сумма, определенная для такого Ненулевого Распоряжения, увеличенная на показатель П3, определенный для такого Участника-Страховщика.

3.9.7. Каждый Участник-Страховщик, вошедший в Расчетный перечень, переводится в Перечень 2 Участников-Страховщиков.

4. Случайное число R, указанное в пункте 3.3 настоящего Приложения, является целым числом от 1 до 99 включительно и определяется ООО «СПС» в соответствии с порядком, установленным Соглашением о ПВУ.

4.1. Случайное число R указывается в отчете о случайном числе R по состоянию на дату проведения Расчетной сессии (далее – Отчет), который должен быть подписан уполномоченным лицом ООО «СПС» и содержать следующую информацию:

* Операционный период, за который проводится Расчетная сессия;
* дата и время формирования Отчета;
* способ определения случайного число R;
* случайное число R, которое будет применяться для расчета средних сумм страховых выплат при проведении Расчетной сессии по итогам Операционного периода.

РСА размещает Отчет, указанный в настоящем пункте, на официальном сайте РСА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в закрытом разделе не позднее третьего рабочего дня после окончания Операционного периода.

5. После завершения процедуры определения Средних сумм ООО «СПС» определяет информацию в соответствии с пунктом 2 Приложения № 4 к Правилам, направленную Участником-Страховщиком с нарушением срока, установленного Соглашением о ПВУ, для которой применяется корректировка подлежащих возмещению Средних сумм в соответствии с порядком, определенным Соглашением о ПВУ.

Полученные значения прибавляются к Средней сумме, определенной для Ненулевого Распоряжения в соответствующей группе, сформированного на основании информации в соответствии с пунктом 2 Приложения № 4 к Правилам, направленной Участником-Страховщиком без нарушения срока, установленного Соглашением о ПВУ.

В случае, если полученное значение менее 1 (одной) копейки, процедура корректировки Средних сумм в соответствующей группе не применяется. Средняя сумма, перечисляется Участнику-Страховщику в полном объеме.

1. Прекращение участия в Платежной системе в случаях, предусмотренных Правилами в соответствии с [пунктом 4 части 1 статьи 20](consultantplus://offline/ref=BE53B45C4B1EDF3783893384A45B2DBA055034792E50FCE5E653A9395912B95AA8180F62F3A998340D01I) Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», не рассматривается в качестве инцидентов. [↑](#footnote-ref-2)