



УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета директоров
ООО «ХэндиСолюшенс»
(Протокол № 05 от 10.05.2018)

Вступают в силу с 14.06.2018

ПРАВИЛА

Платежной системы HandyBank

Редакция № 8

Оглавление

Термины и определения	3
1. Общие положения	5
2. Структура Системы HandyBank	6
3. Порядок взаимодействия субъектов Системы HandyBank	6
4. Вступление в Систему HandyBank, приостановление и прекращение участия в Системе HandyBank	8
5. Порядок привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры	10
6. Права и обязанности Сторон	11
7. Ответственность за несоблюдение Правил	15
8. Конфиденциальность	15
9. Порядок досудебного разрешения споров	16
10. Организация информационного и технологического взаимодействия между Банком-участником и Оператором Системы при оказании операционных и клиринговых услуг	16
11. Общие правила организации электронного документооборота	17
12. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках Системы HandyBank	18
13. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета в Системе HandyBank	20
14. Порядок рассмотрения запросов по Операциям	21
15. Система управления рисками в Системе HandyBank	24
16. Обеспечение бесперебойности функционирования Системы HandyBank и защита информации	28
17. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях. Урегулирование спорных ситуаций	33
18. Порядок изменения Правил и Тарифа	35
19. Тариф Системы HandyBank	35
20. Временной регламент функционирования Системы HandyBank	35
21. Список Приложений	36
Приложение № 1 - Протокол о присоединении	37
Приложение № 2 - Акт о завершении тестирования информационного обмена между Банком-эмитентом и Оператором Системы	38
Приложение № 3 - Акт о завершении тестирования передачи Реестра операций и Реестра клиентов	39
Приложение № 4 - Акт о начале эксплуатации Системы HandyBank	40
Приложение № 5 - Формат Реестра операций	41
Приложение № 6 - Формат Реестра клиентов	46
Приложение № 7 - Форматы электронных запросов и ответов	49
Приложение № 8 - Заявление на предоставление доступа уполномоченному сотруднику Банка-участника к сервисам Системы HandyBank	50
Приложение № 9 - Тариф Платежной системы HandyBank	51

Термины и определения

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком-эмитентом в отношении Клиента для совершения Операции и порождающее обязательство Банка-эмитента по осуществлению расчета.

Банк-участник – оператор по переводу денежных средств, иностранный банк, присоединившиеся к Правилам в качестве Банка-эмитента и (или) Банка-эквайрера;

Банк-эквайрер – Банк-участник, обслуживающий Мерчантов.

Банк-эмитент – Банк-участник, обслуживающий Клиентов.

Денежное покрытие – денежные средства, поддерживаемые Банком-участником в Расчетном центре для обеспечения и осуществления расчетов.

Клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее с Банком-эмитентом договор и получившее на основании этого договора возможность за свой счет или за счет Банка-эмитента участвовать в Операциях в качестве плательщика и (или) получателя денежных средств (электронных денежных средств).

Код Handy-токена – одноразовый секретный код, сгенерированный Клиентом посредством генератора одноразовых паролей (Handy-токена) для удостоверения права распоряжения денежными средствами (электронными денежными средствами) при совершении отдельно взятой Операции и являющийся простой электронной подписью Клиента в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Межбанковское вознаграждение – вознаграждение, которое в соответствии с Тарифом один Банк-участник выплачивает другому Банку-участнику за осуществление переводов денежных средств (электронных денежных средств).

Мерчант – юридическое лицо (индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся частной практикой), состоящее с Банком-эквайрером в прямых либо опосредованных договорных отношениях, позволяющих Клиентам с использованием Системы HandyBank совершать переводы денежных средств (электронных денежных средств) в его пользу либо получать переводы денежных средств (электронных денежных средств) от него.

Лимит обязательств – установленный Оператором Системы максимальный размер обязательств Банка-участника, в пределах которого совершаются Операции.

Мини-выписка – ограниченная технологическими возможностями Банка-эмитента часть выписки по счету, которую Клиент может получать с использованием Системы HandyBank в режиме реального времени.

Оператор Системы – оператор Платежной системы HandyBank.

Операция – перевод денежных средств (электронных денежных средств), совершенный с использованием платежных сервисов Системы HandyBank.

Остаток – сумма денежных средств (электронных денежных средств), доступная Клиенту для совершения Операций.

Платежная клиринговая позиция – итоговая сумма денежных средств, подлежащая зачислению на Счета Денежного покрытия либо списанию с них при осуществлении расчета в Системе HandyBank.

Правила – настоящие «Правила Платежной системы HandyBank».

Протокол о присоединении – подписанный Банком-участником и Оператором Системы документ, подтверждающий присоединение Банка-участника к Правилам.

Расчетный центр – расчетный центр Платежной системы HandyBank.

Реестр клиентов – формируемый Банком-эмитентом в электронной форме и предоставляемый Оператору Системы документ, содержащий информацию о Клиентах, необходимую для предоставления Клиентам возможности использования Системы HandyBank.

Реестр операций – формируемый Оператором Системы в электронной форме и предоставляемый Банкам-участникам документ, содержащий информацию об Операциях.

Система HandyBank – Платежная система HandyBank.

Стороны – Банки-участники, Оператор Системы и Расчетный центр.

Счет Денежного покрытия – корреспондентский счет Банка-участника в Расчетном центре, либо иной согласованный с Расчетным центром счет, на котором размещается Денежное покрытие Банка-участника.

Тариф – Тариф Платежной системы HandyBank, определяющий взаимные вознаграждения Сторон.

Электронный документ – распоряжение Клиента на совершение Операции или на выполнение иного указанного Клиентом действия, составленное Клиентом в электронной форме с использованием Системы HandyBank.

Handy-код – одноразовый секретный код, предоставляемый Клиенту для удостоверения права распоряжения денежными средствами при совершении отдельно взятой Операции. Представляет собой случайное число, сгенерированное для данной Операции, имеющее ограниченный по времени срок действия, предоставляемое Клиенту в момент совершения Операции посредством SMS и являющееся простой электронной подписью Клиента в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Handy-пароль – многоразовый секретный пароль Клиента, используемый для получения доступа к Интерфейсу Системы HandyBank, а также для удостоверения права распоряжения денежными средствами при совершении Операций. Представляет собой задаваемый Клиентом набор символов и является простой электронной подписью Клиента в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Handy-номер – номер мобильного телефона Клиента, используемый Оператором Системы для идентификации Клиента в Системе HandyBank.

Handy-токен – специальное устройство – генератор одноразовых паролей, позволяющее в режиме реального времени генерировать Коды Handy-токена.

Интерфейс Системы HandyBank – совокупность средств (пользовательский интерфейс), обеспечивающих доступ Клиентов к сервисам Системы HandyBank.

Иные термины и определения, используемые в Правилах, должны пониматься в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

1. Общие положения

1.1. Общие сведения о Платежной системе HandyBank

1.1.1. Платежная система HandyBank (Система HandyBank) – совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам в целях осуществления переводов денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств, а также система программных, аппаратных, юридических и организационных решений, позволяющих Банкам-участникам предоставлять Клиентам и Мерчантам платежные и иные сервисы, а Клиентам и Мерчантам пользоваться этими сервисами.

1.1.2. Участником Системы HandyBank может стать организация, участие которой в платежных системах допускается Федеральным законом от 27 июня 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», при условии присоединения к Правилам в порядке, установленном в разделе 4.

1.2. Правила Системы HandyBank

1.2.1. Правила представляют собой документ, содержащий условия участия в Системе HandyBank, порядок взаимодействия между субъектами Системы HandyBank, порядок совершения переводов денежных средств (электронных денежных средств) и расчета, порядок оказания услуг платежной инфраструктуры и другие положения, определяемые действующим законодательством и Оператором Системы. Правила не регулируют и не определяют порядок эмиссии Банками-участниками платежных карт, электронных денежных средств, которые выполняются Банками-участниками самостоятельно в рамках международных или созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации платежных систем, участниками которых они являются одновременно с участием в Системе HandyBank.

1.2.2. Правила являются договором. Сторонами договора являются Оператор Системы, Банки-участники и Расчетный центр.

Банк-участник присоединяется к Правилам в порядке, установленном в пункте 4.1.4, полностью и безусловно принимает при этом все условия Правил и обязуется выполнять их, а также приобретает права и обязанности по отношению к другим Сторонам.

Расчетный центр, не являющийся одновременно Банком-участником, присоединяется к Правилам на основании договора с Оператором Системы.

Выполнение Правил обязательно для всех Сторон.

1.2.3. Правила определяет Оператор Системы. Порядок изменения Правил установлен разделом 18.

1.2.4. Правила являются публично доступными и размещаются на официальном сайте Оператора Системы www.handybank.ru.

1.2.5. Все Приложения к Правилам являются неотъемлемой частью Правил.

1.2.6. Все ссылки на разделы, пункты и приложения, сделанные в тексте Правил, являются ссылками на разделы Правил, пункты Правил и приложения к Правилам.

1.3. Контроль за соблюдением Правил осуществляется Оператором Системы посредством сбора, систематизации и анализа информации (в т.ч. полученной из общедоступных источников, на основании запросов Оператора Системы или в рамках рабочих встреч):

1.3.1. о деятельности Банков-участников и операторов услуг платежной инфраструктуры (мониторинг);

1.3.2. о порядке предоставления Банками-участниками дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы HandyBank, в том числе о тарифах, о качестве оказываемых Банкам-участникам услуг платежной инфраструктуры операторами услуг платежной инфраструктуры;

1.3.3. об уровне обеспечения защиты информации, об используемых информационно-коммуникационных технологиях Банков-участников и операторов услуг платежной инфраструктуры в порядке, установленном в пунктах 16.3, 16.12.2;

1.3.4. о попытках негативного воздействия на предоставляемые услуги, зафиксированных

Банком-участником (в том числе в случаях мошеннических действий и (или) сетевых взломов, сопровождаемых несанкционированным проникновением в операционную (информационную) систему);

1.3.5. о жалобах, отзывах и предложениях как Банков-участников, так и их Клиентов, касающихся осуществления Операций.

1.4. Субъекты Системы HandyBank несут ответственность за несоблюдение Правил в соответствии с разделом 7.

2. Структура Системы HandyBank

2.1. Субъектами Системы HandyBank являются:

Банки-участники – Банки-эмитенты, предоставляющие Клиентам дистанционное банковское обслуживание с использованием Системы HandyBank, и Банки-эквайеры, обслуживающие Мерчантов по Операциям, совершенным с использованием Системы HandyBank.

Оператор Системы – ООО «ХэндиСолюшенс», определяющее Правила, а также выполняющее иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Правилами.

Операционный центр – ООО «ХэндиСолюшенс», обеспечивающее в рамках Системы HandyBank доступ Банков-участников и их Клиентов к услугам по переводу денежных средств (электронных денежных средств) с использованием Системы HandyBank (далее – Оператор Системы).

Платежный клиринговый центр – ООО «ХэндиСолюшенс», обеспечивающее в рамках Системы HandyBank прием к исполнению Электронных документов и оказывающее иные услуги платежного клиринга (далее – Оператор Системы).

Расчетный центр – кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, уполномоченная Оператором Системы на осуществление расчета в Системе HandyBank посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Денежного покрытия Банков-участников. Расчетный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с Правилами, договорами корреспондентского счета, заключенными с Банками-участниками, и договором с Оператором Системы.

2.2. Оператор Системы совмещает деятельность оператора платежной системы с деятельностью операционного центра и платежного клирингового центра.

3. Порядок взаимодействия субъектов Системы HandyBank

3.1. В рамках Правил:

3.1.1. Оператор Системы оказывает Банкам-участникам операционные услуги и услуги платежного клиринга, включая услуги по обеспечению информационного и технологического взаимодействия, необходимые для совершения Операций и осуществления расчетов.

3.1.2. Банки-участники обслуживают Операции и оказывают услуги по переводу денежных средств (электронных денежных средств).

3.1.3. Расчетный центр оказывает Банкам-участникам и Оператору Системы расчетные услуги.

3.1.4. Взаимные вознаграждения Банков-участников и Оператора Системы определяются Тарифом.

3.2. Функции Банков-участников:

3.2.1. Функции Банка-эмитента:

3.2.1.1. установление для Клиентов условий (правил) использования Системы HandyBank;

3.2.1.2. предоставление Оператору Системы Реестров клиентов в соответствии с пунктом 10.3;

3.2.1.3. обслуживание Клиентов по Операциям;

3.2.1.4. обработка запросов Оператора Системы на предоставление информации и получение Авторизаций и направление Оператору Системы ответов на эти запросы.

3.2.2. Функции Банка-эквайрера:

3.2.2.1. установление для Мерчантов условий (порядка) информационно-технологического взаимодействия и расчетов по Операциям;

3.2.2.2. обслуживание Мерчантов по Операциям и расчеты с Мерчантами.

3.3. Функции Оператора Системы:

3.3.1. определение Правил и Тарифа;

3.3.2. контроль за соблюдением Правил;

3.3.3. управление Системой HandyBank и ее техническая поддержка;

3.3.4. ведение баз данных Клиентов, Мерчантов, Банков-участников;

3.3.5. ведение перечня операторов услуг платежной инфраструктуры;

3.3.6. обеспечение безопасности совершения Операций;

3.3.7. обеспечение защиты информации при осуществлении Операций;

3.3.8. обеспечение бесперебойности функционирования Системы HandyBank и управление рисками нарушения бесперебойности функционирования Системы HandyBank.

3.4. Функции Операционного центра:

3.4.1. обеспечение доступа Банков-участников и их Клиентов к сервисам Системы HandyBank;

3.4.2. обеспечение информационного и технологического взаимодействия в порядке, установленном Правилами;

3.4.3. формирование и направление Банку-эмитенту информационных и авторизационных запросов и обработка ответов Банка-эмитента;

3.4.4. направление Клиентам извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению Электронных документов, предоставление Клиентам полученных от Банка-эмитента: информации об Остатке, информации об успешном совершении Операции либо сообщений о причинах непредоставления такой информации.

3.5. Функции Платежного клирингового центра:

3.5.1. прием к исполнению Электронных документов;

3.5.2. контроль достаточности Денежного покрытия (с учетом Лимита обязательств) для обеспечения расчета в Системе HandyBank;

3.5.3. предоставление Расчетному центру Электронных документов, предусматривающих совершение переводов денежных средств на указанные Клиентами в Электронных документах банковские платежные реквизиты, для исполнения и размеров Платежных клиринговых позиций для осуществления расчета в Системе HandyBank;

3.5.4. предоставление Банкам-участникам Реестров операций в порядке, установленном в пункте 10.3.

3.6. Функции Расчетного центра:

3.6.1. осуществление расчета в Системе HandyBank в порядке и в сроки, установленные в разделе 13;

3.6.2. открытие и ведение Счетов Денежного покрытия Банков-участников;

3.6.3. информирование Оператора Системы об изменении текущих остатков денежных средств на Счетах Денежного покрытия Банков-участников.

3.7. Банк-участник предоставляет право Оператору Системы получать в Расчетном центре, а

Расчетному центру предоставлять Оператору Системы информацию о номерах Счетов Денежного покрытия Банка-участника и остатках денежных средств на Счетах Денежного покрытия.

3.8. Порядок взаимодействия Оператора Системы с привлеченным оператором услуг платежной инфраструктуры определяется Правилами и соответствующим договором Оператора Системы с оператором услуг платежной инфраструктуры.

4. Вступление в Систему HandyBank, приостановление и прекращение участия в Системе HandyBank

4.1. Порядок вступления в Систему HandyBank

4.1.1. Организация, заявившая о своем намерении стать Банком-участником, должна соответствовать следующим критериям участия в Системе HandyBank:

4.1.1.1. наличие лицензии (разрешения) на осуществление переводов денежных средств в соответствии с законодательством страны юрисдикции Банка-участника;

4.1.1.2. возможность обеспечения со своей стороны порядка информационного и технологического взаимодействия, используемого в Системе HandyBank;

4.1.1.3. осуществление мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в порядке и объемах, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

4.1.2. Критерием прямого участия в Системе HandyBank является наличие лицензии (разрешения) на осуществление переводов денежных средств (электронных денежных средств) в соответствии с законодательством страны юрисдикции Банка-участника.

4.1.3. Косвенное участие в Системе HandyBank не предусмотрено.

4.1.4. Для вступления в Систему HandyBank организация присоединяется к Правилам путем подписания Протокола о присоединении в двух экземплярах по форме, установленной Приложением № 1, и открывает Счет Денежного покрытия в Расчетном центре.

4.1.5. После подписания Протокола о присоединении и открытия Банку-участнику Счета Денежного покрытия в Расчетном центре Оператор Системы присваивает Банку-участнику идентификатор, позволяющий однозначно установить участника Системы HandyBank. Идентификаторы представляют собой ряд хронологически возрастающих последовательных номеров. Идентификатор Банка-участника не меняется в случае его реорганизации и переходит его правопреемнику после государственной регистрации. В случае прекращения участия Банка-участника в Системе HandyBank его идентификатор новому Банку-участнику не присваивается.

4.1.6. Датой начала участия в Системе HandyBank в целях уведомления об этом уполномоченного органа является наиболее поздняя из следующих дат:

- дата подписания Протокола о присоединении;
- дата открытия Счета Денежного покрытия в Расчетном центре.

4.1.7. Оператор Системы ведет реестр Банков-участников.

4.1.8. В случае изменения Оператором Системы формы присоединения к Правилам, а также в случае реорганизации Банка-участника все права и обязанности, возникшие у Сторон до такого изменения на основании ранее подписанных Протоколов присоединения, договоров об информационно-технологическом взаимодействии или в порядке универсального правопреемства, остаются действительными, если только Банк-участник не выразил в письменной форме своего намерения расторгнуть существующие правоотношения.

4.2. Приостановление участия в Системе HandyBank.

4.2.1. Под приостановлением участия в Системе HandyBank понимается временное блокирование доступа Клиентам и Мерчантам Банка-участника, участие которого в Системе HandyBank приостанавливается, к сервисам Системы HandyBank до окончания срока действия приостановления.

4.2.2. Участие в Системе HandyBank может быть приостановлено:

4.2.2.1. по инициативе Банка-участника в случае невозможности по техническим причинам обеспечить со стороны Банка-участника информационное и технологическое взаимодействие с Оператором Системы в порядке, установленном Правилами;

4.2.2.2. по инициативе Оператора Системы в случаях:

- неисполнения Банком-участником требований и обязательств, установленных Правилами;
- наложения ареста на Денежное покрытие.

4.2.3. Для приостановления участия в Системе HandyBank по инициативе Банка-участника последний направляет Оператору Системы заявление о приостановлении участия в Системе HandyBank с указанием даты начала приостановления. Заявление должно быть получено Оператором Системы не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты начала приостановления. Оператор Системы приостанавливает участие Банка-участника в срок, указанный в заявлении. Для возобновления участия Банк-участник не менее чем за 1 (один) рабочий день до даты возобновления участия направляет Оператору Системы заявление о прекращении приостановления участия в Системе HandyBank с указанием даты прекращения приостановления. Оператор Системы возобновляет участие Банка-участника в срок, указанный в заявлении.

4.2.4. В случае приостановления участия Банка-участника по инициативе Оператора Системы последний направляет Банку-участнику письменное уведомление, содержащее причину приостановления, дату начала приостановления, а также условия, при которых участие может быть возобновлено. Возобновление участия Банка-участника в Системе HandyBank наступает не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения Оператором Системы уведомления от Банка-участника о выполнении условий, указанных в уведомлении Оператора Системы.

4.2.5. Приостановление участия в Системе HandyBank не освобождает Банк-участник от выполнения обязательств, установленных Правилами, и сохраняет все права Банка-участника, за исключением прав и обязанностей, продолжение исполнения которых невозможно в связи с приостановлением участия.

4.3. Прекращение участия в Системе HandyBank

4.3.1. Критериями прекращения участия в Системе HandyBank являются:

4.3.1.1. отзыв у Банка-участника лицензии (разрешения) на осуществление деятельности по переводу денежных средств (электронных денежных средств);

4.3.1.2. признание Банка-участника банкротом (несостоятельным);

4.3.1.3. закрытие всех Счетов Денежного покрытия Банка-участника в Расчетном центре.

4.3.2. Участие в Системе HandyBank может быть прекращено также:

4.3.2.1. по инициативе Оператора Системы в случаях:

- нарушения Банком-участником Правил при условии, что Банк-участник не устранил нарушение в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения письменного уведомления о таком нарушении от Оператора Системы;
- если по обоснованному мнению Оператора Системы участие Банка-участника в Системе HandyBank вызывает или может вызвать репутационные или правовые риски для Системы HandyBank.

4.3.2.2. по инициативе Банка-участника.

4.3.3. Участие Банка-участника в Системе HandyBank прекращается автоматически в случаях, перечисленных в пункте 4.3.1.

4.3.4. В случае наступления одного из событий, перечисленных в пункте 4.3.2.1, Оператор Системы направляет Банку-участнику уведомление о прекращении участия в Системе HandyBank с указанием причины и даты прекращения участия.

4.3.5. Прекращение участия по инициативе Банка-участника оформляется письменным соглашением Банка-участника и Оператора Системы на основании направленного в адрес Оператора Системы письменного уведомления Банка-участника о намерении прекратить участие в Системе HandyBank.

4.3.6. В случае прекращения участия Банка-участника в Системе HandyBank доступ Клиентам и Мерчантам Банка-участника к сервисам Системы HandyBank и Банку-участнику к

программно-аппаратному комплексу, сервисам и подсистемам Системы HandyBank блокируются Оператором Системы с момента прекращения участия.

4.3.7. Прекращение участия в Системе HandyBank не освобождает Банк-участник от выполнения обязательств, установленных Правилами, возникших до даты прекращения его участия в Системе HandyBank.

5. Порядок привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры

5.1. Оператор Системы имеет право привлекать операторов услуг платежной инфраструктуры для обеспечения функционирования Системы HandyBank.

5.2. Правила становятся обязательными для привлеченного оператора услуг платежной инфраструктуры с даты вступления в силу договора Оператора Системы с оператором услуг платежной инфраструктуры.

5.3. Оператор услуг платежной инфраструктуры предоставляет Оператору Системы информацию о своей деятельности (в части оказания услуг платежной инфраструктуры) в порядке и в сроки, установленные заключенным с ним договором, а также по запросам Оператора Системы в срок, указанный в запросе.

5.4. Для привлекаемых операторов услуг платежной инфраструктуры устанавливаются следующие требования:

5.4.1. общая финансовая устойчивость, а для кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также выполнение обязательных нормативов Банка России. Требование настоящего пункта не распространяется на кредитные организации, в отношении которых осуществляются мероприятия по финансовому оздоровлению с участием Банка России через Фонд консолидации банковского сектора;

5.4.2. наличие технологических возможностей для оказания услуг платежной инфраструктуры;

5.4.3. осуществление мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

5.4.4. наличие необходимых лицензий (разрешений);

5.4.5. обеспечение невозможности передачи информации по Операциям на территорию иностранного государства или предоставления доступа к такой информации с территории иностранного государства. Требование не распространяется на случаи осуществления трансграничных Операций, а также на случаи, если передача информации требуется для рассмотрения заявлений Клиентов, касающихся использования Системы HandyBank без согласия Клиентов.

5.4.6. иные требования, предъявляемые к субъектам платежных систем в зависимости от вида оказываемых услуг платежной инфраструктуры в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

5.4.7. операторы услуг платежной инфраструктуры не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры Банкам-участникам и их Клиентам.

5.5. В дополнение к требованиям, перечисленным в пункте 5.4, для Расчетного центра устанавливаются следующие требования:

5.5.1. наличие генеральной лицензии Банка России на осуществление банковских операций;

5.5.2. деятельность по осуществлению переводов денежных средств по открытым в Расчетном центре банковским счетам не менее трех лет;

5.5.3. наличие следующих технологических возможностей:

5.5.3.1. прием и обработка клиринговых реестров Оператора Системы, содержащих Платежные клиринговые позиции Банков-участников;

5.5.3.2. проведение расчета в Системе HandyBank ежедневно по рабочим дням до 07:00 московского времени;

5.5.3.3. обработка и зачисление переводов денежных средств на Счета Денежного покрытия Банков-участников, полученных через Платежную систему Банка России, в режиме реального времени;

5.5.3.4. наличие аппаратно-программных, операционных и технологических средств, обеспечивающих бесперебойность функционирования Системы HandyBank в части оказания расчетных услуг.

5.6. Каждому оператору услуг платежной инфраструктуры присваивается идентификатор, позволяющий однозначно его установить. Идентификаторы присваиваются Оператором Системы и представляют собой ряд хронологически возрастающих последовательных номеров.

5.7. Оператор Системы осуществляет контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры Банкам-участникам операторами услуг платежной инфраструктуры и ведет перечень привлеченных операторов услуг платежной инфраструктуры. Информация в перечень привлеченных операторов платежной инфраструктуры вносится не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения соответствующего договора с оператором услуг платежной инфраструктуры.

5.8. Оператор Системы предоставляет Банкам-участникам сведения о привлеченных операторах услуг платежной инфраструктуры по их запросам, Банку России – в составе отчетности по форме 0403201.

5.9. Порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры:

5.9.1. Порядок оплаты услуг привлеченного оператора услуг платежной инфраструктуры определяется соответствующим договором Оператора Системы с оператором услуг платежной инфраструктуры и является единообразным в рамках Системы HandyBank.

5.9.2. Услуги Расчетного центра, оказываемые Оператору Системы в рамках Системы HandyBank, оплачиваются Оператором Системы в соответствии с договором Оператора Системы с Расчетным центром.

5.9.3. Услуги Расчетного центра, оказываемые Банку-участнику для обеспечения расчета в Системе HandyBank, оплачиваются Банком-участником в порядке, установленном договором Банка-участника и Расчетного центра.

5.9.4. Вознаграждение Оператора Системы за услуги информационного и технологического взаимодействия, оказываемые Оператором Системы Банку-участнику, оплачивается в соответствии с Тарифом и в порядке, установленном разделом 13.

5.9.5. Порядок оплаты вознаграждения Оператора Системы является единообразным для всех Банков-участников.

6. Права и обязанности Сторон

6.1. Банк-участник имеет право:

6.1.1. предоставлять своим Клиентам дистанционное банковское обслуживание с использованием Системы HandyBank;

6.1.2. устанавливать для своих Клиентов условия (правила) дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы HandyBank, расходные лимиты и иные ограничения по Операциям;

6.1.3. обращаться к Оператору Системы по вопросам функционирования Системы HandyBank;

6.1.4. направлять Оператору Системы запросы и претензии в отношении совершенных Операций в порядке, установленном в разделе 14;

6.1.5. направлять Оператору Системы пожелания и предложения, касающиеся функционирования Системы HandyBank и предоставления Клиентам сервисов Системы HandyBank;

6.1.6. приостановить участие в Системе HandyBank в порядке, установленном в пункте 4.2.3;

6.1.7. прекратить участие в Системе HandyBank в порядке, установленном в пункте 4.3.5;

6.1.8. использовать товарный знак Системы HandyBank в рекламных и коммерческих целях;

6.1.9. поручать другим Банкам-участникам проведение идентификации или упрощенной идентификации Клиентов в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления Клиентам электронного средства платежа.

6.2. Банк-участник обязан:

6.2.1. открыть в Расчетном центре Счет Денежного покрытия и разместить Денежное покрытие на Счете Денежного покрытия в своей национальной валюте, а также, при необходимости, в долларах США и (или) в евро;

6.2.2. обеспечивать наличие денежных средств на Счете Денежного покрытия в размере, достаточном для обеспечения бесперебойности совершения Операций Клиентами Банка-участника;

6.2.3. обеспечить со своей стороны бесперебойную работу каналов связи, используемых при осуществлении информационного и технологического взаимодействия с Оператором Системы;

6.2.4. выполнять требования Правил, касающиеся обеспечения бесперебойности функционирования Системы HandyBank, и оказывать содействие Оператору Системы в реализации мер по защите информации и обеспечении бесперебойности функционирования Системы HandyBank;

6.2.5. не использовать никакие технические и программные средства с целью проникновения и (или) внесения изменений в программные средства Системы HandyBank или для создания предпосылок к возникновению сбоев в функционировании Системы HandyBank;

6.2.6. выплачивать Межбанковское вознаграждение и вознаграждение Оператору Системы в соответствии с разделом 13;

6.2.7. разместить товарный знак Системы HandyBank на своем сайте и в Интерфейсе Системы HandyBank;

6.2.8. предоставлять Оператору Системы информацию о своей деятельности по запросам Оператора Системы в срок, указанный в запросе Оператора Системы;

6.2.9. незамедлительно информировать Оператора Системы о событиях, вызвавших операционные сбои, в результате которых нарушена бесперебойность функционирования Системы HandyBank для Клиентов и (или) Мерчантов Банка-участника, о причинах и последствиях таких событий;

6.2.10. участвовать со своей стороны в приеме и обработке претензий и запросов по Операциям от Клиентов и (или) Мерчантов.

6.3. В дополнение к правам, указанным в пункт 6.1, Банк-эмитент имеет право самостоятельно устанавливать для Клиентов тарифы дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы HandyBank, кроме случаев, специально оговоренных в Тарифе.

6.4. В дополнение к обязанностям, указанным в пункте 6.2, Банк-эмитент обязан:

6.4.1. осуществить подключение своего программно-аппаратного комплекса к программно-аппаратному комплексу Оператора Системы в соответствии с порядком, установленным в разделе 10;

6.4.2. за подключение программно-аппаратного комплекса Банка-эмитента к программно-аппаратному комплексу Оператора Системы уплатить Оператору Системы предусмотренное Тарифом вознаграждение в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем подписания Протокола о присоединении;

6.4.3. информировать Клиентов об условиях (правилах) использования Системы HandyBank;

6.4.4. информировать Оператора Системы о плановых работах со своим программно-аппаратным комплексом, вызывающих перерыв в обслуживании информационных и авторизационных запросов Системы HandyBank, путем направления Оператору Системы соответствующего извещения с указанием в нем времени начала и завершения работ. Указанное

извещение должно быть направлено Оператору Системы посредством электронных средств связи не менее чем за 1 (один) рабочий день до начала указанных работ.

6.5. В дополнение к обязанностям, указанным в пункте 6.2, Банк-эквайрер обязан:

6.5.1. заключать с Оператором Системы соглашение при подключении Мерчанта;

6.5.2. обеспечить расчеты с Мерчантом по Операциям, совершенным в пользу Мерчанта, в порядке и в сроки, установленные договором Банка-эквайрера с Мерчантом;

6.5.3. оказывать Оператору Системы содействие в рассмотрении претензий и запросов по Операциям, совершенным в пользу Мерчанта Банка-эквайрера.

6.6. Оператор Системы имеет право:

6.6.1. вносить изменения в Систему HandyBank, операционные и технологические средства и процедуры, направленные на повышение безопасности, улучшение свойств и расширение функциональных возможностей Системы HandyBank;

6.6.2. привлекать третьих лиц, в том числе операторов услуг платежной инфраструктуры, для исполнения своих обязательств и обеспечения функционирования Системы HandyBank;

6.6.3. в целях безопасности отказывать Клиенту и (или) Мерчанту в совершении Операции;

6.6.4. устанавливать критерии участия, приостановления и прекращения участия в Системе HandyBank;

6.6.5. приостанавливать или прекращать участие Банка-участника в случаях, предусмотренных Правилами;

6.6.6. вносить изменения в Правила и Тариф в порядке, установленном разделом 18;

6.6.7. устанавливать ограничения (лимиты) на суммы Операций в зависимости от способа удостоверения Электронных документов;

6.6.8. проводить маркетинговые акции путем установления ставок Тарифа с ограниченным сроком действия. Данные акции не являются действиями по изменению Тарифа. Информация о таких изменениях доводится до Банков-участников не позднее, чем за 10 календарных дней.

6.7. Оператор Системы обязан:

6.7.1. осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», нормативными документами Банка России и Правилами;

6.7.2. осуществлять контроль за соблюдением Правил субъектами Системы HandyBank;

6.7.3. обеспечивать информационное и технологическое взаимодействие между Сторонами, оказывать операционные услуги и услуги платежного клиринга в соответствии с Правилами;

6.7.4. обеспечить подключение программно-аппаратного комплекса Банка-эмитента к Системе HandyBank в соответствии с порядком, установленным в разделе 10;

6.7.5. предоставлять Банку-участнику консультации по вопросам функционирования Системы HandyBank;

6.7.6. предоставлять Банку-участнику консультации по вопросам, возникающим при совершении Операций;

6.7.7. обеспечивать возможность досудебного рассмотрения споров в соответствии с разделом 9;

6.7.8. информировать Клиентов о невозможности использования Системы HandyBank при получении указанного в пункте 6.4.4 извещения Банка-эмитента, а также в случаях проведения плановых регламентных работ по обновлению программно-аппаратного комплекса Системы HandyBank;

6.7.9. обеспечивать со своей стороны безопасность процессов Авторизации и защиту информации в соответствии с действующим законодательством, нормативными документами Банка России, Правилами и внутренними регламентами Оператора Системы;

6.7.10. обеспечивать бесперебойность функционирования Системы HandyBank в порядке, установленном Правилами, внутренними регламентами Оператора Системы, в том числе «Положением по управлению рисками и обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы HandyBank» и «Политикой в области управления рисками в Платежной системе HandyBank», определять требования к операторам услуг платежной инфраструктуры в части бесперебойности оказания ими услуг платежной инфраструктуры, обеспечивать контроль за исполнением таких требований;

6.7.11. организовывать систему управления рисками и осуществлять управление рисками в Системе HandyBank в соответствии с нормативными документами Банка России, Правилами и внутренними регламентами Оператора Системы;

6.7.12. предоставить Банку-участнику в электронном виде свой товарный знак;

6.7.13. информировать Банки-участники о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) путем направления уведомления на адреса электронной почты уполномоченных сотрудников Банков-участников, а также через бэк-офис Системы HandyBank;

6.7.14. информировать Банк России о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в порядке, установленном Банком России;

6.7.15. выявлять в Системе HandyBank организации, предоставляющие Банкам-участникам, их Клиентам услуги платежной инфраструктуры, в том числе в случаях, если услуги платежной инфраструктуры оказываются единственному Банку-участнику или ограниченному числу Банков-участников и (или) их Клиентов, осуществлять привлечение указанных организаций в качестве операторов услуг платежной инфраструктуры в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Правил;

6.7.16. обеспечивать применимость, результативность и эффективность определенных в Правилах мер и механизмов, направленных на предотвращение нарушений и (или) своевременное восстановление надлежащего функционирования Системы HandyBank, в том числе путем совершенствования Правил в указанной части, на основе результатов анализа случаев нарушения бесперебойности функционирования Системы HandyBank, приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры, причин и последствий событий, вызвавших или способных вызвать операционные или системные сбои в Системе HandyBank, а также результатов регулярного тестирования указанных мер и механизмов.

6.8. Расчетный центр обязан:

6.8.1. информировать Оператора Системы об изменении текущих остатков денежных средств на Счетах Денежного покрытия Банков-участников в порядке, согласованном с Оператором Системы;

6.8.2. уведомлять Оператора Системы об открытии/закрытии Счетов Денежного покрытия Банков-участников в порядке, установленном договором Оператора Системы с Расчетным центром;

6.8.3. предоставлять Оператору Системы информацию о своей деятельности по запросам Оператора Системы в порядке и в сроки, указанные в запросе Оператора Системы;

6.8.4. для оценки финансового состояния Расчетного центра ежемесячно, не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным, предоставлять Оператору Системы в электронном виде (на адрес электронной почты, предоставленный Оператором Системы соответствующим уведомлением) формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», либо аналогичные формы отчетности в случае их отмены (замены) Банком России;

6.8.5. посредством любого способа связи, доступного Оператору Системы, в том числе на адрес электронной почты problems@handybank.ru, незамедлительно информировать Оператора Системы о событиях, вызвавших операционные сбои, в результате которых установленный Правилами порядок расчета в Системе HandyBank может быть нарушен, о причинах и последствиях таких событий;

6.8.6. предоставлять Оператору Системы сведения, необходимые Оператору Системы для

формирования отчетности, установленной Банком России для операторов платежных систем.

6.9. Обмен документами между Сторонами осуществляется путем передачи оригинальных письменных документов. В установленных Правилами случаях обмен документами может осуществляться также путем направления электронных копий оригинальных письменных документов либо другими способами, указанными в Правилах.

6.10. Отношения Сторон в части, не урегулированной Правилами, регулируются действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7. Ответственность за несоблюдение Правил

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств каждая из Сторон несет ответственность в соответствии с Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. В случае нарушения Правил виновная Сторона несет ответственность в размере реально причиненного и доказанного ущерба. В случае если виновная Сторона получила вследствие этого доходы, другая Сторона имеет также право на возмещение упущенной выгоды в размере не меньше, чем сумма дохода, полученного виновной Стороной.

7.3. Оператор Системы не является стороной в отношениях между Банком-эмитентом и Клиентами, равно как и в отношениях между Банком-эквайером и Мерчантами. Взаимные претензии между указанными лицами решаются в порядке, установленном действующим законодательством.

7.4. Банк-эмитент регулирует самостоятельно и за свой счет все возможные претензии со стороны Клиентов, возникшие в связи с непредоставлением Банком-эмитентом Оператору Системы сведений о Клиентах либо предоставлением неверных сведений о Клиентах в Реестре клиентов.

7.5. За неосуществление (несвоевременное осуществление) расчетов с Мерчантом или с Клиентом-получателем по Операции, сумма которой зачислена Расчетным центром на Счет Денежного покрытия Банка-участника в составе Платежной клиринговой позиции, Банк-участник несет ответственность в размере реального ущерба, причиненного Клиенту-плательщику и (или) Клиенту-получателю и (или) Мерчанту.

7.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), под которыми понимаются стихийные бедствия (землетрясения, пожары, наводнения и т. п.), акты терроризма, военные действия, забастовки, диверсии и саботаж, аварии систем электро-, газо- и водоснабжения, повреждения линий или средств связи, изменения действующего законодательства, нормативных актов Банка России, а также действия органов государственной власти и местного самоуправления, препятствующие исполнению обязательств, установленных Правилами, и другие не зависящие от Сторон обстоятельства.

7.7. Ответственность привлеченных операторов услуг платежной инфраструктуры устанавливается Правилами и условиями договоров Оператора Системы с операторами услуг платежной инфраструктуры.

8. Конфиденциальность

8.1. Стороны обязуются не разглашать информацию о средствах и методах обеспечения защиты информации в Системе HandyBank.

8.2. Стороны обязуются не разглашать информацию, составляющую коммерческую и (или) банковскую тайну каждой из Сторон, за исключением случаев, когда действующим законодательством Российской Федерации предусмотрена обязанность по предоставлению такого рода информации государственному органу (его представителю).

8.3. Под информацией, составляющей коммерческую тайну, понимается не являющаяся

общедоступной информация, разглашение которой может привести к убыткам и (или) отрицательно повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, в том числе информация об Операциях, о Клиентах, о порядке, способе организации и содержании информационного и технологического взаимодействия между Сторонами.

8.4. Стороны обязуются при обработке персональных данных принимать необходимые организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, копирования, распространения, а также иных неправомерных действий в соответствии с действующим законодательством.

9. Порядок досудебного разрешения споров

9.1. Все споры, возникающие в ходе взаимодействия Сторон, будут, по возможности, разрешаться путем переговоров между Сторонами.

9.2. В случае недостижения согласия в процессе переговоров между Сторонами Сторона-инициатор направляет другой Стороне претензию. Сторона, получившая претензию, обязана ответить на нее в течение 10 рабочих дней со дня получения претензии.

9.3. Если ответ на претензию не удовлетворяет Сторону-инициатора, создают временную рабочую комиссию. Рабочая комиссия в течение не более чем 20 (двадцати) рабочих дней с момента окончания срока, указанного в пункте 9.2, создается, приступает к работе и определяет порядок урегулирования спора и разногласий.

9.4. В случае достижения договоренности о разрешении спора Стороны фиксируют такую договоренность в письменном виде путем заключения соглашения, обмена письмами, подписанием протокола заседания рабочей комиссии или иными способами, позволяющими подтвердить достижение договоренности о разрешении спора в досудебном порядке.

9.5. Порядок досудебного разрешения споров между Оператором Системы и оператором услуг платежной инфраструктуры определяется соответствующим договором Оператора Системы с оператором услуг платежной инфраструктуры.

9.6. В случае если Стороны не придут к договоренности о разрешении спора в досудебном порядке, споры и разногласия подлежат разрешению в Арбитражном суде города Москвы.

10. Организация информационного и технологического взаимодействия между Банком-участником и Оператором Системы при оказании операционных и клиринговых услуг

10.1. Информационное и технологическое взаимодействие между Банком-эмитентом и Оператором Системы, обеспечивающее в режиме реального времени совершение Операций и получение Клиентами Мини-выписки и информации об Остатке, осуществляется по протоколу ISO 8583, если иной протокол не согласован Банком-эмитентом и Оператором Системы.

10.2. В целях организации информационного и технологического взаимодействия, указанного в пункте 10.1, в необходимых случаях Банк-эмитент и Оператор Системы:

10.2.1. организуют защищенный канал связи VPN (Virtual Private Network) между программно-аппаратными комплексами Банка-эмитента и Оператора Системы;

10.2.2. проводят дополнительное согласование особенностей применения протокола ISO 8583 или иного согласованного протокола применительно к программно-аппаратному комплексу Банка-эмитента;

10.2.3. проводят тестирование защищенного канала связи VPN и информационного обмена между программно-аппаратными комплексами Банка-эмитента и Оператора Системы с использованием форматов согласованного протокола;

10.2.4. после завершения тестирования подписывают акт о завершении тестирования информационного обмена между программно-аппаратными комплексами Банка-эмитента и Оператора Системы (Приложение № 2).

10.3. Информационное и технологическое взаимодействие между Банком-участником и Оператором Системы при передаче Реестров операций (Приложение № 5), Реестров клиентов (Приложении № 6) и других документов в электронной форме, если иное не установлено отдельным соглашением Банка-участника и Оператора Системы, осуществляется через предоставляемый Оператором Системы Банку-участнику посредством удаленного доступа специальный интерфейс (бэк-офис Системы HandyBank).

10.4. В целях организации информационного и технологического взаимодействия, указанного в пункте 10.3, Банк-участник и Оператор Системы:

10.4.1. организуют удаленный доступ Банка-участника к бэк-офису Системы HandyBank в порядке, установленном пунктом 10.7;

10.4.2. проводят дополнительное согласование порядка электронного документооборота и способа удостоверения документов в электронной форме аналогом собственноручной подписи;

10.4.3. проводят тестирование передачи документов в электронной форме;

10.4.4. после завершения тестирования подписывают акт о завершении тестирования передачи документов в электронной форме (Приложение № 3).

10.5. Для организации иных видов информационного и технологического взаимодействия, а также в случаях, когда в силу особенностей программно-аппаратного комплекса Банка-эмитента подключение его к программно-аппаратному комплексу Оператора Системы требует нестандартных объемов работ, Банк-эмитент и Оператор Системы заключают отдельные договоры на выполнение соответствующих работ.

10.6. После тестовых Операций и осуществления расчета по ним Банк-участник и Оператор Системы подписывают акт о начале эксплуатации Системы HandyBank (Приложение № 4).

10.7. Логин и первоначальный пароль уполномоченным сотрудникам Банка-участника для доступа к бэк-офису Системы HandyBank предоставляется Оператором Системы по заявлению от Банка-участника, примерная форма которого приведена в Приложении № 8. Заявление направляется Оператору Системы по электронной почте в сканированном виде на электронный адрес Оператора Системы security@handybank.ru или почтой (курьером) на бумажном носителе.

11. Общие правила организации электронного документооборота

11.1. Применяемые Сторонами при электронном документообороте средства защиты информации должны обеспечивать конфиденциальность, целостность и подлинность электронного сообщения.

11.2. Обмен документами в электронной форме, подписанными электронной подписью, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

11.3. Документы в электронной форме, подписанные электронной подписью, имеют равную юридическую силу с соответствующими документами на бумажных носителях информации, подписанными собственноручной подписью.

11.4. Обмен документами в электронной форме, содержащими персональные данные, Стороны осуществляют с применением средств криптографической защиты информации (СКЗИ), соответствующих требованиям Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

11.5. До начала электронного документооборота Стороны подписывают договор, в котором согласовывают применяемый вид СКЗИ.

11.6. В случае возникновения между Сторонами споров в процессе осуществления электронного документооборота Стороны принимают все меры к разрешению их путем переговоров в порядке, предусмотренном разделом 9.

12. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках Системы HandyBank

12.1. В Системе HandyBank применяются следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты в форме перевода электронных денежных средств;
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

12.2. Операции по переводу денежных средств в Системе HandyBank осуществляются в следующем порядке:

12.2.1. Клиент формирует Электронный документ в Интерфейсе Системы HandyBank и удостоверяет его Handy-кодом и (или) Кодом Handy-токена и (или) Handy-паролем, использованным для получения доступа к Интерфейсу Системы HandyBank;

12.2.2. Оператор Системы посредством SMS направляет Клиенту Handy-код (Код Handy-токена Клиент генерирует самостоятельно) и информацию, содержащую детали Операции (сумма, наименование получателя или назначение платежа);

12.2.3. в случае если Денежного покрытия Банка-эмитента, обслуживающего Клиента, недостаточно для осуществления расчета по предполагаемой Операции (с учетом Лимита обязательств), Оператор Системы через Интерфейс Системы HandyBank направляет Клиенту сообщение об отказе в приеме Электронного документа к исполнению;

12.2.4. при необходимости программно-аппаратный комплекс Оператора Системы запрашивает у Мерчанта подтверждение готовности принять перевод денежных средств (предавторизация);

12.2.5. программно-аппаратный комплекс Оператора Системы формирует авторизационный запрос в Банк-эмитент;

12.2.6. в случае получения от Банка-эмитента Авторизации Оператор Системы направляет Мерчанту уведомление о факте совершения перевода денежных средств и создает запись в Реестре операций;

12.2.7. Расчетный центр осуществляет расчет в порядке, установленном в разделе 13;

12.2.8. Банк-эквайер осуществляет расчеты с Мерчантом в порядке, установленном соответствующим договором между Банком-эквайером и Мерчантом.

12.3. Операции по переводу электронных денежных средств в Системе HandyBank осуществляются в порядке, изложенном в пункте 12.2, с учетом следующих особенностей:

12.3.1. сервис предоставляется только Клиентам-физическим лицам;

12.3.2. перевод электронных денежных средств осуществляется путем одновременного принятия Электронного документа, уменьшения остатка электронных денежных средств Клиента-плательщика на основании авторизационного запроса и увеличения остатка электронных денежных средств Клиента-получателя на сумму Операции путем авторизационного запроса в Банк-эмитент, обслуживающий Клиента-получателя;

12.3.3. ответственность за выполнение требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России в части максимальной суммы остатка электронных денежных средств, максимальной суммы перевода электронных денежных средств и иных требований при предоставлении Клиентам персонализированных и неперсонализированных электронных средств платежа полностью лежит на Банке-участнике, являющемся эмитентом электронных денежных средств.

12.4. Операции по переводу денежных средств в Системе HandyBank в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) при наличии заранее данного акцепта Клиента-плательщика осуществляются в следующем порядке:

12.4.1. Клиент-плательщик формирует заранее данный акцепт в отношении Мерчанта-получателя в виде Электронного документа в Интерфейсе Системы HandyBank и удостоверяет его

Handy-кодом и (или) Кодом Handy-токена и (или) Handy-паролем, использованным для получения доступа к Интерфейсу Системы HandyBank;

12.4.2. Оператор Системы посредством SMS направляет Клиенту-плательщику Handy-код (Код Handy-токена Клиент генерирует самостоятельно) и информацию, содержащую детали Операции (сумма, наименование получателя или назначение платежа);

12.4.3. Мерчант-получатель направляет Оператору Системы требование в порядке, установленном договором Мерчанта-получателя с обслуживающим его Банком-эквайером;

12.4.4. в случае если Денежного покрытия Банка-эмитента, обслуживающего Клиента-плательщика, недостаточно для осуществления расчета по предполагаемой Операции (с учетом Лимита обязательств), Оператор Системы направляет Мерчанту-получателю сообщение об отказе в осуществлении Операции;

12.4.5. программно-аппаратный комплекс Оператора Системы формирует авторизационный запрос в Банк-эмитент;

12.4.6. в случае получения от Банка-эмитента Авторизации Оператор Системы направляет Мерчанту-получателю уведомление о факте совершения перевода денежных средств и создает запись в Реестре операций;

12.4.7. Расчетный центр осуществляет расчет в порядке, установленном в разделе 13;

12.4.8. Банк-эквайер осуществляет расчеты с Мерчантом-получателем в порядке, установленном соответствующим договором Банка-эквайера с Мерчантом-получателем.

12.5. Операции по переводу денежных средств в Системе HandyBank в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) осуществляются при отсутствии заранее данного акцепта Клиента-плательщика в следующем порядке:

12.5.1. Мерчант-получатель направляет Оператору Системы требование в порядке, установленном договором Мерчанта-получателя с обслуживающим его Банком-эквайером;

12.5.2. Клиент-плательщик формирует акцепт в отношении требования Мерчанта-получателя в виде Электронного документа в Интерфейсе Системы HandyBank и удостоверяет его Handy-кодом и (или) Кодом Handy-токена и (или) Handy-паролем, использованным для получения доступа к Интерфейсу Системы HandyBank;

12.5.3. Оператор Системы посредством SMS направляет Клиенту-плательщику Handy-код (Код Handy-токена Клиент генерирует самостоятельно) и информацию, содержащую детали Операции (сумма, наименование получателя или назначение платежа);

12.5.4. в случае если Денежного покрытия Банка-эмитента, обслуживающего Клиента-плательщика, недостаточно для осуществления расчета по предполагаемой Операции (с учетом Лимита обязательств), Оператор Системы направляет Клиенту-плательщику сообщение об отказе в осуществлении Операции;

12.5.5. программно-аппаратный комплекс Оператора Системы формирует авторизационный запрос в Банк-эмитент;

12.5.6. в случае получения от Банка-эмитента Авторизации Оператор Системы направляет Мерчанту-получателю уведомление о факте совершения перевода денежных средств и создает запись в Реестре операций;

12.5.7. Расчетный центр осуществляет расчет в порядке, установленном в разделе 13;

12.5.8. Банк-эквайер осуществляет расчеты с Мерчантом-получателем в порядке, установленном соответствующим договором Банка-эквайера с Мерчантом-получателем.

12.6. Банк-участник и Оператор Системы не несут ответственности за правильность данных (банковских реквизитов), указанных Клиентом в Электронном документе.

12.7. Безотзывность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает с момента списания денежных средств со счета Клиента и означает отсутствие возможности отзыва Электронного документа.

12.8. Окончателность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает в момент зачисления денежных средств на Счет Денежного

покрытия Банка-участника, обслуживающего получателя денежных средств. В случае если плательщика и получателя обслуживает один Банк-участник, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя или обеспечения получателю возможности получения наличных денежных средств.

12.9. Перевод электронных денежных средств становится безотзывным и окончательным с момента приема Электронного документа к исполнению, уменьшения остатка электронных денежных средств Клиента и одновременного увеличения остатка электронных денежных средств получателя на сумму Операции.

12.10. Переводы денежных средств в Системе HandyBank являются безусловными (условия перевода денежных средств отсутствуют).

12.11. Сопровождение перевода денежных средств сведениями о плательщике осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в порядке, установленном нормативными документами Банка России. В случае отсутствия у Оператора Системы таких сведений о Клиенте, Операции на суммы, превышающие установленную Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» максимальную сумму для таких переводов, не допускаются.

12.12. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств (электронных денежных средств) установлен в разделе 13 и Тарифе и является единообразным для всех Банков-участников.

12.13. Основанием для исполнения совершенной Клиентом Операции является удостоверение Клиентом Электронного документа Handy-кодом или Кодом Handy-токена или Handy-паролем, использованным для получения доступа к Интерфейсу Системы HandyBank. Оператор Системы может также устанавливать дополнительные способы удостоверения права Клиента распоряжения денежными средствами при совершении Операций.

12.14. Банк-участник и Оператор Системы признают, что Электронные документы, удостоверенные Handy-кодом или кодом Handy-токена или Handy-паролем, использованным для получения доступа к Интерфейсу Системы HandyBank,:

12.14.1. надлежащим и достаточным образом удостоверяют право Клиента распоряжаться денежными средствами;

12.14.2. имеют равную юридическую и доказательственную силу с аналогичными по содержанию и смыслу платежными документами, подписанными собственноручной подписью Клиента;

12.14.3. не могут быть оспорены Банком-участником, Клиентом и третьими лицами или быть признаны недействительными, в том числе по тем основаниям, что они переданы с использованием Системы HandyBank, через сеть Интернет или составлены в электронной форме;

12.14.4. могут использоваться в качестве доказательств в суде и в других государственных и негосударственных органах и организациях.

12.15. Ограничения (лимиты) на суммы Операций в зависимости от выбранного Клиентом способа удостоверения Электронных документов устанавливаются Оператором Системы внутренним распорядительным актом.

13. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета в Системе HandyBank

13.1. Платежный клиринг в Системе HandyBank осуществляется посредством:

- выполнения процедур приема к исполнению Электронных документов;
- передачи для исполнения принятых Электронных документов;
- расчета Платежной клиринговой позиции для каждого Банка-участника;
- передачи Расчетному центру размеров Платежных клиринговых позиций по каждому Банку-участнику;
- передачи Расчетному центру размеров вознаграждений Оператора Системы по каждому

Банку-участнику.

13.2. Платежная клиринговая позиция и вознаграждение Оператора Системы рассчитываются Оператором Системы, выполняющим функции Платежного клирингового центра Системы HandyBank, один раз в сутки одновременно по всем Банкам-участникам за период с 00:00:00 по 23:59:59 не позднее 03:00 московского времени следующего рабочего дня и передаются Расчетному центру в составе клирингового файла по согласованным каналам связи не позднее 04:00 рабочего дня.

13.3. Платежная клиринговая позиция рассчитывается на нетто-основе и включает в себя:

13.3.1. суммы Операций;

13.3.2. суммы Межбанковского вознаграждения в соответствии с Тарифом.

13.4. Расчетный центр ежедневно по рабочим дням до 07:00 московского времени на клиринговой основе осуществляет расчет за предыдущий день, отражая по Счетам Денежного покрытия Банков-участников Платежные клиринговые позиции и вознаграждения Оператора Системы. Расчет за выходной (нерабочий) день осуществляется в первый рабочий день, следующий за выходным (нерабочим) днем.

13.5. Расчет в Системе HandyBank осуществляется в валюте Операции, если валютой Операции являются доллары США, евро или национальная валюта одновременно Банка-эмитента и Банка-эквайрера. Во всех других случаях расчет осуществляется в долларах США, при этом для пересчета суммы Операции из валюты Операции в доллары США используется курс (кросс-курс) Банка России на день совершения Операции. При наличии ограничений, накладываемых действующим валютным законодательством, расчет производится в требуемой законодательством валюте.

13.6. Расчетный центр осуществляет расчет в Системе HandyBank посредством списания (в первую очередь наибольшего по размеру обязательства Банка-участника) или зачисления по Счетам Денежного покрытия Платежных клиринговых позиций и вознаграждения Оператору Системы в соответствующих валютах. В случае недостаточности или отсутствия Денежного покрытия в валюте Платежной клиринговой позиции и (или) в валюте вознаграждения Оператору Системы для осуществления расчета Расчетный центр в момент отражения Платежной клиринговой позиции производит списание недостающих сумм со Счетов Денежного покрытия в любой другой валюте по курсу Расчетного центра с одновременным удержанием конверсионного вознаграждения по ставке Расчетного центра для каждой валютной пары (при наличии такого вознаграждения). Размеры ставок конверсионного вознаграждения доводятся до Банка-участника в порядке, предусмотренном пунктом 10.3.

13.7. Исполнение обязательств по расчету в Системе HandyBank обеспечивается за счет осуществления Операций исключительно в пределах предоставленных Банками-участниками сумм Денежного покрытия с учетом Лимита обязательств. Банк-участник самостоятельно поддерживает Денежное покрытие на Счетах Денежного покрытия в размере, достаточном для совершения Операций.

13.8. Для Банка-участника, одновременно исполняющего обязанности Расчетного центра, установлен следующий порядок платежного клиринга и расчета:

13.8.1. Счет Денежного покрытия не открывается. Операции, совершенные Клиентами такого Банка-участника, отражаются по внутренним счетам на балансе Расчетного центра, открываемым в соответствии с правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях.

13.8.2. Платежный клиринг в отношении такого Банка-участника осуществляется в порядке, установленном настоящим разделом. Вознаграждение, причитающееся к выплате таким Банком-участником Оператору Системы, перечисляется Расчетным центром Оператору Системы в составе общей суммы вознаграждения за предыдущий день.

14. Порядок рассмотрения запросов по Операциям

14.1. При обращении Клиента в Банк-эмитент с запросом в отношении совершенной Клиентом Операции и отсутствии возможности у Банка-эмитента самостоятельно удовлетворить запрос

Клиента:

14.1.1. Банк-эмитент формирует электронный запрос Оператору Системы и направляет его на адрес электронной почты problems@handybank.ru. На каждую Операцию формируется отдельный запрос. Форматы электронных запросов приведены в Приложении № 7;

14.1.2. Оператор Системы на основании запроса Банка-эмитента не позднее следующего рабочего дня принимает все необходимые меры для удовлетворения запроса;

14.1.3. в случае успешного удовлетворения запроса, касавшегося отмены уже совершенной Операции, Оператор Системы и Расчетный центр осуществляют обратную Операцию, при этом возврат вознаграждения Оператору Системы по данной Операции не осуществляется;

14.1.4. в случае если в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса Оператору Системы не удастся удовлетворить запрос, то Банк-эмитент, Оператор Системы, Расчетный центр и, при необходимости, другие участвовавшие в Операции стороны создают временную рабочую комиссию;

14.1.5. временная рабочая комиссия в течение не более чем 20 (двадцати) рабочих дней с момента окончания срока, указанного в пункте 14.1.4, создается, приступает к работе и определяет порядок удовлетворения запроса.

14.2. При обращении Клиента непосредственно к Оператору Системы с запросом в отношении совершенной Клиентом Операции:

14.2.1. Оператор Системы на основании обращения Клиента незамедлительно принимает все необходимые меры для удовлетворения запроса Клиента;

14.2.2. если в течение 3 (трех) рабочих дней со дня обращения Клиента Оператору Системы не удастся удовлетворить запрос Клиента, а также если запрос Клиента касается отмены уже совершенной Операции или уточнения (изменения) данных, указанных Клиентом в Электронном документе, Оператор Системы информирует Клиента о необходимости обратиться с соответствующим заявлением в Банк-эмитент;

14.2.3. после получения Банком-эмитентом указанного заявления от Клиента рассмотрение запроса осуществляется в порядке, изложенном в пункте 14.1.

14.3. Порядок рассмотрения претензий и запросов со стороны Мерчантов и Банков-эквайреров аналогичен порядку рассмотрения претензий и запросов со стороны Клиентов.

14.4. Процедура проверки авторства Электронного документа, подписанного Handy-кодом:

14.4.1. Из журнала Операций программно-аппаратного комплекса Системы HandyBank извлекаются:

14.4.1.1. Handy-код, сгенерированный Системой HandyBank для данного Электронного документа;

14.4.1.2. текст направленного Клиенту SMS, содержащего детали Операции (сумма, наименование получателя или назначение платежа) и сгенерированный Системой HandyBank Handy-код для данного Электронного документа;

14.4.1.3. время отправки SMS, содержащего детали Операции и Handy-код;

14.4.1.4. номер мобильного телефона, на который было направлено SMS, содержащее детали Операции и Handy-код;

14.4.1.5. Handy-код, который был введен Клиентом при подписании данного Электронного документа.

14.4.2. Авторство Электронного документа подтверждается в случае соблюдения всех нижеперечисленных условий:

14.4.2.1. нажатием кнопки «Handy-код» в Интерфейсе Системы HandyBank Клиент выбрал способ подписания данного Электронного документа Handy-кодом;

14.4.2.2. SMS направлено на мобильный телефон, номер которого зарегистрирован в Системе HandyBank для данного Клиента;

14.4.2.3. детали платежа, указанные в SMS, совпадают с таковыми в Электронном

документе;

14.4.2.4. введенный Клиентом при подписании Электронного документа Handy-код совпадает с Handy-кодом, сгенерированным Системой HandyBank для данного Электронного документа;

14.4.2.5. введенный Клиентом при подписании Электронного документа Handy-код совпадает с Handy-кодом, указанным в SMS;

14.4.2.6. отправка SMS и ввод Клиентом Handy-кода были выполнены в пределах срока действия Handy-кода;

14.4.2.7. отправка SMS хронологически предшествовала вводу Handy-кода Клиентом.

14.5. Процедура проверки авторства Электронного документа, подписанного Кодом Handy-токена:

14.5.1. Из журнала Операций программно-аппаратного комплекса Системы HandyBank извлекаются:

14.5.1.1. уникальный номер Handy-токена, зарегистрированного в Системе HandyBank для данного Клиента;

14.5.1.2. Код Handy-токена, который был введен Клиентом при подписании данного Электронного документа;

14.5.1.3. время получения от Клиента Кода Handy-токена.

14.5.2. Авторство Электронного документа подтверждается в случае соблюдения всех нижеперечисленных условий:

14.5.2.1. нажатием кнопки «Handy-токен» в Интерфейсе Системы HandyBank Клиент выбрал способ подписания данного Электронного документа Кодом Handy-токена;

14.5.2.2. выбор Клиентом способа подписания Электронного документа Кодом Handy-токена и введение Клиентом Кода Handy-токена для подписания данного Электронного документа произошли в пределах срока действия Кода Handy-токена;

14.5.2.3. выбор Клиентом способа подписания Электронного документа Кодом Handy-токена хронологически предшествовал получению Системой HandyBank от Клиента Кода Handy-токена;

14.5.2.4. Код Handy-токена сгенерирован Handy-токеном, уникальный идентификатор которого зарегистрирован в Системе HandyBank для данного Клиента;

14.5.2.5. программно-аппаратный комплекс Системы HandyBank подтвердил валидность полученного для подписания данного Электронного документа Кода Handy-токена. Проверка валидности проводится с использованием отпечатка SDB (Security Data Block), актуального на момент проверки полученного Системой HandyBank Кода Handy-токена.

14.6. Процедура проверки авторства Электронного документа, подписанного Handy-паролем, использованным для получения доступа к Интерфейсу Системы HandyBank:

14.6.1. Из журнала Операций программно-аппаратного комплекса Системы HandyBank извлекаются:

14.6.1.1. дата и время предоставления доступа к Интерфейсу Системы HandyBank для формирования данного Электронного документа;

14.6.1.2. Handy-номер и Handy-пароль (представленный в форме значения хэш-функции), использованные для получения доступа к Интерфейсу Системы HandyBank для формирования данного Электронного документа;

14.6.1.3. информация о дате и времени окончания предоставления доступа к Интерфейсу Системы HandyBank, выполненного по инициативе Клиента в Интерфейсе Системы HandyBank;

14.6.1.4. информация о максимально-возможном времени предоставления доступа Клиенту к Интерфейсу Системы HandyBank.

14.6.2. Авторство Электронного документа подтверждается в случае соблюдения всех нижеперечисленных условий:

14.6.2.1. Handy-номер и Handy-пароль (представленный в форме значения хэш-функции),

использованные для получения доступа к Интерфейсу Системы HandyBank для формирования данного Электронного документа, соответствуют Handy-номеру и Handy-паролю (представленному в форме значения хэш-функции) Клиента, установленным в Системе HandyBank для идентификации Клиента в соответствии с Правилами;

14.6.2.2. Дата и время окончания предоставления доступа к Интерфейсу Системы HandyBank, выполненное по инициативе Клиента в Интерфейсе Системы, наступило позже момента осуществления Операции на основании сформированного Клиентом Электронного документа, или, в случае отсутствия в журналах программно-аппаратного комплекса Системы HandyBank информации о данном событии (Клиент средствами Системы HandyBank не завершил сеанс), дата и время окончания предоставления доступа к Интерфейсу Системы HandyBank, выполненное Системой HandyBank автоматически после достижения максимально-возможного времени доступа Клиента к Интерфейсу Системы HandyBank, наступили позже момента осуществления Операции на основании сформированного Клиентом Электронного документа.

15. Система управления рисками в Системе HandyBank

15.1. Под системой управления рисками в Системе HandyBank понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования Системы HandyBank.

15.2. Оператор Системы организует систему управления рисками и самостоятельно управляет рисками в соответствии с организационной моделью управления рисками в Системе HandyBank.

15.3. Система управления рисками в Системе HandyBank предусматривает следующие мероприятия и способы управления рисками:

15.3.1. определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением участниками Системы HandyBank требований к управлению рисками, установленных Правилами, а именно – Отдел аналитики и контроля качества Оператора Системы;

15.3.2. определение функциональных обязанностей Отдела аналитики и контроля качества, а именно:

- координация действий субъектов Системы HandyBank в области управления рисками;
- риск-аудит и реализация мероприятий по управлению рисками;
- оценка достигнутых уровней рисков;
- подготовка отчетов о выполнении показателей бесперебойности функционирования Системы HandyBank, достигнутых уровнях рисков, случаях нарушения надлежащего функционирования Системы HandyBank;
- формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками, разработка и внедрение мероприятий по совершенствованию системы управления рисками.

15.3.3. доведение до органов управления Оператора Системы информации о рисках:

- незамедлительно в случае чрезвычайных ситуаций или значительного нарушения приемлемого уровня риска;
- ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным, в виде отчета по форме, установленной приказом руководителя Оператора Системы.

15.3.4. определение показателей бесперебойности функционирования Системы HandyBank в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

15.3.5. определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования Системы HandyBank в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

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

15.3.7. определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;

15.3.8. определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных

ситуациях, включая случаи системных сбоев;

15.3.9. определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;

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

15.3.11. определение порядка обеспечения защиты информации;

15.3.12. применение принципа разделения уровня рисков:

- индивидуальный (уровень сотрудника) - риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных сотрудников Сторон;
- микроуровень - риски, порождаемые решениями органов управления Сторон;
- макроуровень - риски, предопределяемые внешними по отношению к Сторонам макроэкономическими и нормативно-правовыми условиями деятельности.

15.3.13. анализ рисков на основании методик анализа рисков, обеспечивающих:

- выявление закономерностей функционирования Системы HandyBank на основе статистического или сценарного анализа функционирования;
- выявление возможностей нарушений надлежащего функционирования Системы HandyBank, разделение нарушений на не оказывающие и оказывающие влияние на бесперебойность, в том числе приводящие к нарушению бесперебойности функционирования Системы HandyBank;
- формирование оценки достигнутого уровня рисков нарушения бесперебойности функционирования Системы HandyBank;
- выявление изменений достигнутого уровня рисков и профиля рисков нарушения бесперебойности функционирования Системы HandyBank;
- определение приемлемого уровня риска нарушения бесперебойности функционирования Системы HandyBank.

15.3.14. разработка и реализация мероприятий по предотвращению и (или) снижению рисков;

15.3.15. определение вероятных размеров потерь и иных негативных последствий нарушения надлежащего функционирования Системы HandyBank;

15.3.16. проведение на постоянной основе процедур прогнозирования, измерения, предварительного, текущего и последующего контроля за рисками, выявление текущих изменений и оценка достигнутого уровня риска (мониторинг рисков);

15.3.17. подтверждение соответствия достигнутого уровня риска установленному приемлемому уровню;

15.3.18. определение степени и характера влияния факторов риска нарушения бесперебойности функционирования Системы HandyBank на бесперебойность функционирования Системы HandyBank;

15.3.19. принятие мер, необходимых для достижения или поддержания приемлемых уровней рисков;

15.3.20. обеспечение доступа к программно-аппаратному комплексу и подсистемам Системы HandyBank только уполномоченных лиц и в строгом соответствии с внутренними регламентами, полномочиями и процедурами принятия решений, установленными Оператором Системы;

15.3.21. установление Лимита обязательств для каждого Банка-участника в порядке, установленном в пункте 15.4;

15.3.22. осуществление расчета в Системе HandyBank исключительно в пределах предоставленных Банками-участниками сумм Денежного покрытия с учетом Лимита обязательств;

15.3.23. осуществление расчета в Системе HandyBank за предыдущий день до 7:00 следующего рабочего дня;

15.3.24. регулярная оценка эффективности системы управления рисками;

15.3.25. иные мероприятия и способы управления рисками.

15.4. Лимит обязательств для каждого Банка-участника рассчитывается как произведение среднедневной Платежной клиринговой позиции Банка-участника, подлежащей списанию со Счета Денежного покрытия, за предыдущий календарный месяц на коэффициент, соответствующий финансовому положению (уровню риска) Банка-участника:

Финансовое положение Банка-участника	Величина коэффициента
хорошее	15
среднее	13
плохое	10

Лимит обязательств рассчитывается ежемесячно не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за расчетным календарным месяцем, и доводится до Банков-участников через бэк-офис Системы HandyBank или с использованием иных согласованных каналов связи. Установленный Оператором Системы Лимит обязательств для Банка-участника действует до дня следующего уведомления об установленном Лимите обязательств.

Для новых Банков-участников, Банков-эквайеров и Банков-участников, не имевших в предыдущем месяце Платежных клиринговых позиций, подлежащих списанию со Счета Денежного покрытия, Лимит обязательств устанавливается на согласованный с Оператором Системы период на основании предполагаемого объема Операций.

15.5. Для анализа рисков нарушения бесперебойности функционирования Системы HandyBank устанавливаются следующие показатели бесперебойности функционирования Системы HandyBank:

	Показатель	Количественная или качественная характеристика
1	Уровень бесперебойности оказания операционных услуг	99,5%
2	Уровень бесперебойности оказания услуг платежного клиринга	99,5%
3	Уровень бесперебойности оказания расчетных услуг	99,5%
4	Обеспечение исполнения обязательств	100%
5	Независимость от внешних поставщиков (провайдеров услуг)	99%
6	Финансовое состояние Расчетного центра*	Уровень достаточности собственных средств (капитала) – не менее 11% Уровень текущей ликвидности – не менее 55%

* Не применяется, если в отношении Расчетного центра осуществляются мероприятия по финансовому оздоровлению с участием Банка России через Фонд консолидации банковского сектора.

15.6. Оператор Системы может использовать иные качественные и количественные показатели бесперебойности функционирования Системы HandyBank, характеризующие как уровень, так и изменение уровня риска, в зависимости от состава факторов риска. Процедура и методика формирования каждого показателя определяются Оператором Системы во внутренних методиках анализа рисков Оператора Системы на основе первичной информации о функционировании Системы HandyBank и сведений о факторах риска нарушения бесперебойности функционирования Системы HandyBank.

15.7. Методики анализа рисков в Системе HandyBank разрабатываются Оператором Системы, исходя из следующей структуры профилей рисков:

15.7.1. Операционный риск.

Источник риска	Нарушение работоспособности программно-аппаратного комплекса Оператора Системы и (или) Расчетного центра и (или) Банка-участника, ошибки персонала, несвоевременное выявление допущенных ошибок, внутренних процессов или иных действий, способных привести к неблагоприятным событиям.
----------------	---

Локализация (место проявления) риска	Структурные подразделения и программно-аппаратные комплексы Оператора Системы и (или) Расчетного центра и (или) Банков-участников, в разрезе которых осуществляется контроль проявления операционного риска.
Формы реализации риска	Нарушения функционирования Системы HandyBank в результате нарушения работоспособности программно-аппаратных комплексов Оператора Системы и (или) Расчетного центра и (или) Банка-участника, выполнение недопустимых действий или ошибочные действия, оказывающие влияние на функционирование Системы HandyBank.
Оценка возможности (вероятности) потерь, уровня риска	Значения количественных или качественных показателей, используемых для анализа рисков.
Оценка последствий реализации риска	Расчеты величины возможных убытков из-за нарушения работоспособности программно-аппаратных комплексов Оператора Системы и (или) Расчетного центра и (или) Банков-участников, ошибок и действий персонала по каждому из возможных случаев реализации операционного риска.

15.7.2. Риск нехватки ликвидности.

Источник риска	Недостаточность (отсутствие) средств у Банка-эквайрера для своевременного выполнения своих расчетных обязательств перед Мерчантом; финансовая несостоятельность Банка-участника.
Локализация (место проявления) риска	Банк-эквайрер, финансовое состояние которого не позволяет завершить расчеты с Мерчантом в полном объеме и в срок. Банк-эмитент, финансовое состояние которого не позволяет поддерживать достаточное Денежное покрытие для обеспечения Операций.
Формы реализации риска	Нежелательные изменения показателей, характеризующих несвоевременность проведения Банком-эквайрером расчетов с Мерчантом, недостаточность Денежного покрытия Банка-эмитента для обеспечения Операций.
Оценка возможности (вероятности) потерь, уровня риска	Значения количественных или качественных показателей, отражающих вероятность выявления недостаточности средств у Банка-эквайрера для исполнения обязательств перед Мерчантом, у Банка-эмитента – для поддержания Денежного покрытия.
Оценка последствий реализации риска	Значения величины возможного прямого убытка или упущенной выгоды, результаты распределения потерь.

15.7.3. Правовой риск.

Источник риска	Несоблюдение законодательства, Правил, заключенных договоров в Системе HandyBank, недостатки во внутренних регламентах.
Локализация (место проявления) риска	Стороны, которым могут быть предъявлены претензии правового характера, связанные с несоблюдением требований законодательства и заключенных договоров. Правила, договоры и регламенты, определяющие порядок функционирования Системы HandyBank и осуществления расчетов.
Формы реализации риска	Претензии правового характера к Оператору Системы, Банку-участнику, Расчетному центру со стороны одной из Сторон, со стороны государственных органов или Клиентов.
Оценка возможности (вероятности) потерь, уровня риска	Показатели, отражающие вероятность несоответствия деятельности Сторон требованиям законодательства, нормативных актов, Правил, а также нарушений принятых Сторонами договорных обязательств.
Оценка последствий реализации риска	Значения величины возможных убытков из-за нарушений требований законодательства, нормативных актов, Правил, условий договоров в разрезе каждого из возможных или состоявшихся случаев реализации правового риска.

15.7.4. Риск нарушения временного регламента осуществления платежного клиринга.

Источник риска	Задержка времени окончания клирингового цикла по вине Оператора Системы и (или) Расчетного центра, способная привести к нарушениям временного регламента осуществления платежного клиринга.
Локализация (место проявления) риска	Программно-аппаратный комплекс Оператора Системы в случае нарушения им временного регламента передачи Расчетному центру Платежных клиринговых позиций, Расчетный центр в случае нарушения им временного регламента проведения расчета в Системе HandyBank.

Формы реализации риска	Нежелательные изменения показателей, характеризующих бесперебойность оказания услуг платежного клиринга и расчетных услуг.
Оценка возможности (вероятности) потерь, уровня риска	Значения количественных или качественных показателей, используемых для анализа рисков.
Оценка последствий реализации риска	Значение негативного эффекта (потерь) в случае реализации риска нарушения временного регламента осуществления платежного клиринга.

15.7.5. Репутационный риск.

Источник риска	Негативное восприятие Системы HandyBank со стороны Банков-участников, Клиентов, надзорных органов или иных заинтересованных лиц, которое может негативно повлиять на способность Оператора Системы поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения, функционирование Системы HandyBank.
Локализация (место проявления) риска	Банк-участник, который может принять решение о прекращении участия в Системе HandyBank.
Формы реализации риска	Прекращение участия в Системе HandyBank Банка-участника по собственной инициативе.
Оценка возможности (вероятности) потерь, уровня риска	Значения количественных или качественных показателей, отражающих вероятность прекращения участия в Системе HandyBank Банка-участника по собственной инициативе.
Оценка последствий реализации риска	Значение величины упущенной выгоды в случае возможных или состоявшихся случаев реализации репутационного риска.

15.8. Оператор Системы может использовать иные профили рисков в случае необходимости повышения качества системы управления рисками, поддержания приемлемого уровня рисков нарушения бесперебойности функционирования Системы HandyBank, изменения законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России в области регулирования рисков платежных систем.

15.9. В целях управления рисками Оператор Системы вправе запрашивать и получать от субъектов Системы HandyBank информацию, необходимую для управления рисками в Системе HandyBank, а также систематизировать, обрабатывать, накапливать и хранить такую информацию. Информация предоставляется на основании запроса Оператора Системы в срок, указанный в запросе. Субъекты Системы HandyBank не вправе необоснованно отказать Оператору Системы в предоставлении информации. В случае если предоставление Оператору Системы запрашиваемой информации запрещено в соответствии с действующим законодательством, субъект Системы HandyBank отказывает Оператору в предоставлении такой информации с указанием причины отказа.

15.10. Политику Системы HandyBank в области управления рисками определяет Совет по управлению рисками – коллегиальный орган, в состав которого входят ответственные за управление рисками представители Оператора Системы и Расчетного центра. Персональный состав Совета по управлению рисками определяется приказом руководителя Оператора Системы по согласованию с Расчетным центром.

15.11. В функциональные обязанности и компетенцию Совета по управлению рисками входят:

15.11.1. установление критериев оценки системы управления рисками и проведение такой оценки ежегодно независимо от оценки Отдела аналитики и контроля качества;

15.11.2. формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками;

15.11.3. участие в разработке внутренних документов, определяющих порядок и способы управления рисками в Системе HandyBank.

16. Обеспечение бесперебойности функционирования Системы HandyBank и защита информации

16.1. Деятельность субъектов Системы HandyBank по обеспечению бесперебойности функционирования Системы HandyBank координируется Оператором Системы.

16.2. В целях обеспечения бесперебойности функционирования Системы HandyBank и

восстановления бесперебойности функционирования Системы HandyBank в случае ее нарушения Оператор Системы устанавливает требования к субъектам HandyBank с учетом особенностей организационной и технологической структуры Системы HandyBank.

16.3. В случае привлечения Оператором Системы операторов услуг платежной инфраструктуры для обеспечения функционирования Системы HandyBank порядок координации деятельности и требования к операторам услуг платежной инфраструктуры в части обеспечения бесперебойности функционирования Системы HandyBank устанавливаются соответствующими договорами.

16.4. Оператор Системы осуществляет постоянный мониторинг деятельности субъектов Системы HandyBank и контролирует их деятельность в части соблюдения ими требований к обеспечению бесперебойности функционирования Системы HandyBank в порядке, установленном в пункте 1.3.

16.5. Для обеспечения бесперебойности функционирования Системы HandyBank и защиты информации Оператор Системы организует систему управления рисками и управляет рисками.

16.6. Для обеспечения непрерывности функционирования Системы HandyBank Оператор Системы определяет:

16.6.1. перечень угроз и критических событий, способных нарушить функционирование Системы HandyBank, и степень их воздействия;

16.6.2. перечень критически важных системных и операционных процессов;

16.6.3. показатели бесперебойности функционирования Системы HandyBank;

16.6.4. порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях, в том числе в случае системных сбоев.

16.7. Для восстановления функционирования Системы HandyBank в максимально короткие сроки Оператор Системы обеспечивает:

16.7.1. наличие резервных компонентов сетевой и вычислительной инфраструктуры, каналов связи, систем электроснабжения и охлаждения;

16.7.2. защиту информационных систем от вредоносного программного обеспечения;

16.7.3. реализацию комплекса мер, направленных на недопущение нарушений и (или) оперативное восстановление функционирования операционных и технологических средств, информационных систем, программно-аппаратного комплекса Оператора Системы;

16.7.4. оценку качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических элементов программно-аппаратного комплекса Системы HandyBank;

16.7.5. поддержание высокого уровня отказоустойчивости элементов программно-аппаратного комплекса Системы HandyBank;

16.7.6. регулярное резервное копирование данных;

16.7.7. мониторинг основных системных и операционных процессов и ежедневную проверку элементов программно-аппаратного комплекса Системы HandyBank на предмет соответствия текущего состояния требуемым параметрам.

16.8. В случае изменения Оператором Системы операционных и технологических средств и процедур, способных повлиять на непрерывность функционирования Системы HandyBank, Оператор Системы предварительно уведомляет субъектов Системы HandyBank о таких изменениях. Дата внедрения изменений операционных и технологических средств и процедур устанавливается Оператором Системы и зависит от масштабности изменений информационного и технологического взаимодействия, вызванного изменениями.

16.9. Оператор Системы и Банки-участники самостоятельно определяют порядок обеспечения защиты информации при осуществлении Операций. Внутренние регламенты и требования Оператора Системы, устанавливающие порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств на стороне Оператора Системы, являются конфиденциальной информацией ограниченного доступа.

16.10. К защищаемой информации в Системе HandyBank относится:

16.10.1. информация об остатках денежных средств (электронных денежных средств) Клиентов;

16.10.2. информация о суммах предоставленного Денежного покрытия Банков-участников;

16.10.3. информация о совершенных Операциях, в том числе информация, содержащаяся в уведомлениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению и исполнения Электронных документов, и Реестрах операций;

16.10.4. информация о Платежных клиринговых позициях;

16.10.5. информация, необходимая для удостоверения Клиентами права распоряжения денежными средствами;

16.10.6. данные банковских карт и их держателей;

16.10.7. персональные данные Клиентов, предоставленные Банком-участником в составе Реестра клиентов;

16.10.8. ключевая информация средств криптографической защиты информации, используемая в рамках информационно-технологического взаимодействия субъектов Системы HandyBank;

16.10.9. информация о конфигурации, определяющей параметры работы программно-аппаратного комплекса Системы HandyBank, автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Оператором Системы и используется для осуществления Операций, а также информация о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств по защите информации;

16.10.10. информация ограниченного доступа, подлежащая обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, используемая для функционирования Системы HandyBank.

16.11. Для обеспечения бесперебойности функционирования Системы HandyBank и защиты информации в Системе HandyBank Оператор Системы:

16.11.1. выполняет требования законодательства, Постановления Правительства Российской Федерации от 13.06.2012 № 584 «Положение о защите информации в платежной системе» и Положения Банка России от 09.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» и внутренних регламентов в области обеспечения защиты информации;

16.11.2. пересматривает внутренние регламенты обеспечения защиты информации в связи с изменениями требований к защите информации, определяемых Правилами, или в связи с внесением изменений в законодательные акты Российской Федерации или нормативные акты Банка России, регулирующие отношения в национальной платежной системе;

16.11.3. в случае возникновения инцидентов, связанных с нарушением требований к защите информации в Системе HandyBank при осуществлении Операций, информирует об этом субъектов Системы HandyBank по согласованным каналам связи не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления таких нарушений;

16.11.4. согласовывает с субъектами Системы HandyBank порядок устранения причин и неблагоприятных последствий, возникших в результате инцидентов, связанных с нарушением требований к защите информации в Системе HandyBank, в случае возникновения таких инцидентов;

16.11.5. ведет учет и предоставляет по запросам Банков-участников и Расчетного центра информацию:

- о выявленных в Системе HandyBank инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операций;

- о методиках анализа и реагирования на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операций в Системе HandyBank.

16.11.6. каждые два года проводит оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Оператора Системы самостоятельно или с привлечением независимой организации. Оператор Системы самостоятельно осуществляет выбор независимой организации. По результатам проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Оператор Системы вправе принимать решение об изменении операционных и технологических средств и процедур.

16.11.7. ежегодно проходит сертификацию на соответствие требованиям стандарта безопасности данных индустрии платёжных карт PCI DSS независимой организацией, обладающей статусом Qualified Security Assessor, и информирует Банки-участники о результатах прохождения сертификации. Оператор Системы самостоятельно осуществляет выбор привлекаемой независимой организации.

16.11.8. изменяет операционные и технологические средства и процедуры:

- по результатам проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем;
- в случаях, предусмотренных законодательством в области защиты информации;
- по результатам инспекционных проверок Банка России в части соблюдения Оператором Системы требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

16.11.9. вносит изменения в Правила по результатам анализа случаев нарушения бесперебойности функционирования Системы HandyBank, приостановления (прекращения) оказания услуг платёжной инфраструктуры, причин и последствий событий, вызвавших или способных вызвать операционные или системные сбои в Системе HandyBank, а также результатов регулярного тестирования правовых, организационных, технических, технологических и иных мер и механизмов, направленных на защиту информации и предотвращение бесперебойности функционирования Системы HandyBank.

16.11.10. устанавливает внутренними регламентами критерии надлежащего функционирования Системы HandyBank, позволяющие однозначно идентифицировать его нарушения и своевременно предпринять соответствующие меры по устранению нарушения.

16.12. Требования к Банку-участнику по обеспечению бесперебойности функционирования Системы HandyBank и защиты информации:

16.12.1. Для обеспечения непрерывности совершения Клиентами Банка-эмитента Операций в качестве плательщика и (или) получателя денежных средств (электронных денежных средств) Банк-эмитент обеспечивает:

- бесперебойную работу канала VPN и (или) иных реализованных с Оператором Системы каналов информационно-технологического взаимодействия (далее – канал взаимодействия) с максимальным временем нерегламентного простоя не более 0.2% (16 часов) в год;
- пропускную полосу канала взаимодействия не менее 64 kbps на каждые 10000 активных пользователей;
- резервный канал взаимодействия (при наличии технической возможности);
- ответ на авторизационные запросы по протоколу ISO 8583, принятые через канал взаимодействия, в течение 20 секунд.

16.12.2. Для обеспечения защиты информации при осуществлении Операций в Системе HandyBank Банк-участник Расчетный центр и привлекаемые операторы услуг платёжной инфраструктуры обязаны:

- выполнять требования законодательства, Постановления Правительства Российской Федерации от 13.06.2012 № 584 «Положение о защите информации в платёжной системе» и Положения Банка России от 09.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о

порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» в области обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- в рамках информационного и технологического взаимодействия с Оператором Системы соблюдать порядок электронного документооборота и использовать средства криптографической защиты информации, согласованные соответствующим договором с Оператором Системы;
- обеспечить доступ к бэк-офису Системы HandyBank только уполномоченным сотрудникам в порядке, установленном пунктом 10.7;
- в случае возникновения инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операций, информировать об этом Оператора Системы на адрес электронной почты problems@handybank.ru не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления таких нарушений. На каждый инцидент формируется отдельное электронное сообщение в формате, приведенном в Приложении № 7;
- ежемесячно, не позднее седьмого рабочего дня каждого месяца, информировать Оператора Системы о выявленных в предыдущем месяце инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операций. Информация направляется в свободной форме на адрес электронной почты security@handybank.ru с указанием следующих данных:
 - а) дата выявления инцидента;
 - б) дата возникновения инцидента;
 - в) дата завершения разбирательства по инциденту;
 - г) краткое описание инцидента;
 - д) причина возникновения инцидента;
 - е) последствия инцидента;
 - ж) описание предпринятых действий по устранению последствий инцидента.Непредставление Оператору Системы информации в вышеуказанный срок рассматривается как отсутствие у Банка-участника в предыдущем месяце инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операций;
- предоставлять Оператору Системы по его запросу в срок, указанный в запросе, информацию о степени выполнения требований к обеспечению защиты информации, о реализации порядка обеспечения защиты информации, о результатах проведенных оценок соответствия и выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации при осуществлении Операций;
- согласовывать с Оператором Системы порядок устранения неблагоприятных последствий, возникших в результате инцидентов, связанных с нарушением требований к защите информации при осуществлении Операций, в случае возникновения таких инцидентов.

16.12.3. Для обеспечения непрерывности и окончательности расчетов Банка-эквайрера с Мерчантом Банк-эквайрер в дополнение к требованиям, указанным в пункте 16.12, обязан:

- обеспечить бесперебойную работу канала информационно-технологического взаимодействия с Мерчантом в случае использования технологического шлюза для передачи информации по Операциям;
- своевременно передавать Мерчанту информацию по Операциям в составе реестра (списка) операций, согласованного с Мерчантом соответствующим договором;
- осуществлять расчеты с Мерчантом по Операциям в порядке и сроки, установленные соответствующим договором Банка-эквайрера с Мерчантом.

16.13. Для обеспечения непрерывности расчетов в Системе HandyBank Расчетный центр обеспечивает:

- бесперебойную работу канала информационно-технологического взаимодействия с Оператором Системы, используемого для передачи информации для осуществления расчетов по Операциям;

- информирование Оператора Системы по его запросам об изменении остатков на Счетах Денежного покрытия Банков-участников в порядке, согласованном с Оператором Системы;
- ежедневное (по рабочим дням) осуществление расчета в Системе HandyBank расчетов до установленного Правилами момента времени.

17. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях. Урегулирование спорных ситуаций

17.1. Под нестандартной ситуацией в Системе HandyBank понимаются обстоятельства, вызывающие и (или) создающие предпосылки к возникновению сбоев (отказов) в работоспособности Системы HandyBank и (или) непосредственно препятствующие ее нормальному (штатному) функционированию (в том числе обстоятельства непреодолимой силы, а также сбои, неисправности и отказы оборудования; сбои и ошибки программного обеспечения; случаи заражения вредоносным кодом; сбои, неисправности и отказы систем связи, энергоснабжения, кондиционирования и других систем жизнеобеспечения, а также иные обстоятельства, в том числе случаи нарушения правил разграничения доступа и (или) попытки несанкционированного доступа к программно-аппаратному комплексу Оператора Системы).

17.2. В случае возникновения нестандартной ситуации Оператор Системы:

17.2.1. приостанавливает оказание услуг по обеспечению информационного и технологического взаимодействия, операционных услуг, услуг платежного клиринга и блокирует доступ Клиентов и Банков-участников в Систему HandyBank;

17.2.2. уведомляет Клиентов через Интерфейс Системы HandyBank о техническом перерыве в Системе HandyBank;

17.2.3. предпринимает все возможные меры для устранения нестандартной ситуации, в том числе подключение в случае необходимости резервных каналов связи, компонентов телекоммуникационной и информационно-технологической инфраструктуры, сетевого оборудования, систем электроснабжения и охлаждения.

17.3. В случае если в течение 30-ти минут с момента объявления технического перерыва в связи с нестандартной ситуацией в Системе HandyBank нестандартная ситуация не устранена, Оператор Системы направляет извещение о приостановлении Операций в Системе HandyBank Банкам-участникам посредством электронных каналов связи в адрес уполномоченных сотрудников, определенных Банком-участником в порядке, установленном в пункте 10.7, с указанием предполагаемого срока восстановления функционирования Системы HandyBank.

17.4. Если в течение 2-х часов с момента возникновения нестандартной ситуации работоспособность Системы HandyBank не может быть восстановлена, такая ситуация по решению Оператора Системы может быть признана чрезвычайной.

17.5. Чрезвычайной ситуацией в Системе HandyBank может быть признана ситуация, связанная с наступлением обстоятельств, препятствующих функционированию Системы HandyBank, в том числе:

17.5.1. нестандартная ситуация, последствия которой не устранены в течение 2-х часов с момента ее возникновения;

17.5.2. нестандартная ситуация, возникшая второй раз и более в течение 24-х часов;

17.5.3. нестандартная ситуация, урегулирование которой заведомо невозможно в течение технического перерыва, объявленного Оператором Системы, и возникновение которой может быть обусловлено наступлением следующих обстоятельств:

- военные действия, акты террора, диверсии и саботажа, массовые беспорядки, забастовки, смена политического режима и другие политические осложнения;
- изменения законодательных или иных актов государственных органов Российской Федерации, решений законодательных и исполнительных органов власти, которые могут оказать влияние на функционирование Системы HandyBank;

- пожары или иные несчастные случаи, разрушения или значительные повреждения занимаемых Оператором Системы помещений;
- любые иные обстоятельства, которые создают или могут создать угрозу жизни или здоровью персонала Оператора Системы.

17.5.4. наступление иных обстоятельств, которые не связаны со сбоями (отказами) в работоспособности Системы HandyBank, но которые по оценке Оператора Системы нарушили, нарушают или могут нарушить функционирование Системы HandyBank, к которым могут быть отнесены:

- обстоятельства, указанные в подпункте 17.5.3, если наступление таких обстоятельств не признано нестандартной ситуацией в Системе HandyBank;
- получение сообщения от Расчетного центра о возникновении чрезвычайной ситуации, которая может привести к нарушению расчетов по Операциям;
- иные обстоятельства, препятствующие функционированию Системы HandyBank, которые, как и обстоятельства, указанные в подпункте 17.5.3, находятся вне контроля Оператора Системы.

17.6. Ситуация признается чрезвычайной по решению органа управления Оператора Системы.

17.7. В случае признания Оператором Системы возникшей ситуации чрезвычайной, Оператор Системы предпринимает следующие действия:

17.7.1. приостанавливает оказание услуг по обеспечению информационного и технологического взаимодействия, операционных услуг, услуг платежного клиринга и блокирует доступ Клиентов и Банков-участников в Систему HandyBank;

17.7.2. извещает субъектов Системы HandyBank имеющимися доступными средствами связи о возникновении чрезвычайной ситуации;

17.7.3. принимает меры, необходимые, по мнению Оператора Системы, для устранения чрезвычайной ситуации и восстановления работоспособности Системы HandyBank.

17.8. В качестве мер по урегулированию чрезвычайной ситуации Оператором Системы могут быть приняты решения:

17.8.1. об изменении порядка информационного и технологического взаимодействия между Банком-эмитентом и Оператором Системы и (или) между Расчетным центром и Оператором Системы;

17.8.2. об изменении порядка осуществления и срока расчетов по Операциям;

17.8.3. об осуществлении иных действий, направленных на урегулирование чрезвычайной ситуации.

17.9. Продолжительность периода времени, в течение которого надлежащее функционирование Системы HandyBank должно быть восстановлено, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры, не должно превышать 72-х часов, при этом в случае приостановления (прекращения) осуществления Операций возобновление Операций должно быть обеспечено не позднее 24-х часов с момента приостановления (прекращения). Требования настоящего пункта могут не соблюдаться исключительно в случаях, перечисленных в пункте 17.5.4, при этом Оператор Системы предпринимает все меры, необходимые для восстановления функционирования Системы HandyBank, в максимально короткие сроки.

17.10. Оператор Системы не несет ответственности за убытки, которые могут возникнуть у субъектов Системы HandyBank в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением принятых на себя Оператором Системы обязательств, установленных Правилами, в случае признания ситуации чрезвычайной в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 17.5.

17.11. О событиях, находящихся вне контроля Оператора Системы и вызвавших операционные сбои, их причинах и последствиях Банки-участники и привлеченные операторы услуг платежной инфраструктуры незамедлительно информируют Оператора Системы с использованием телефонной связи с дублированием соответствующего сообщения на адрес электронной почты

problems@handybank.ru.

17.12. Спорные ситуации, возникающие в ходе взаимодействия Сторон, разрешаются (урегулируются) в рабочем порядке путем переговоров.

17.13. В случае невозможности урегулирования спорной ситуации путем переговоров Стороны действуют в соответствии с разделом 9.

18. Порядок изменения Правил и Тарифа

18.1. Оператор Системы обеспечивает Банкам-участникам, Расчетному центру, привлеченным операторам услуг платежной инфраструктуры возможность предварительного ознакомления с предполагаемыми изменениями Правил и направления своего мнения Оператору Системы в течение одного месяца со дня уведомления об изменениях в Правила.

18.2. Уведомление об изменении Правил направляется Банкам-участникам по электронным каналам связи в адрес уполномоченных сотрудников, определенных Банком-участником в порядке, установленном в пункте 10.7, и (или) в порядке, установленном в пункте 10.3, операторам услуг платежной инфраструктуры – с использованием электронного документооборота, согласованного соответствующим договором Оператора Системы с оператором услуг платежной инфраструктуры. Проект Правил размещается для ознакомления на официальном сайте Оператора Системы www.handybank.ru.

18.3. Оператор Системы вводит в действие изменения в Правила и размещает новую редакцию Правил на официальном сайте Оператора Системы www.handybank.ru по истечении одного месяца с даты окончания срока, установленного пунктом 18.1.

18.4. Об изменениях в Правила, о введении новых ставок Тарифа или об увеличении размеров ставок Тарифа Оператор Системы уведомляет Банк России в порядке и сроки, установленные Федеральным законом от 27 июня 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и (или) нормативными документами Банка России.

19. Тариф Системы HandyBank

19.1. Размеры Межбанковского вознаграждения и вознаграждения Оператора Системы (ставки Тарифа) определяются Оператором Системы и фиксируются в Тарифе.

19.2. Размеры вознаграждений могут варьироваться, в том числе в зависимости от:

- способов и средств исполнения Электронных документов (платежных режимов);
- типов Мерчантов;
- условий и размеров торговых уступок Мерчантов;
- суммы Операции;
- наличия (отсутствия) посредников в осуществлении переводов денежных средств;
- применения регрессивной шкалы ставок.

19.3. Банки-участники самостоятельно устанавливают для Клиентов тарифы дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы HandyBank, кроме случаев, специально оговоренных в Тарифе.

20. Временной регламент функционирования Системы HandyBank

20.1. Система HandyBank функционирует круглосуточно, без выходных и нерабочих праздничных дней. Электронные документы принимаются и исполняются в том же режиме, за исключением Электронных документов, предусматривающих совершение переводов денежных средств на банковские платежные реквизиты (платежные режимы «Платеж по реквизитам», «Погашение кредитов», «Налоги, сборы»), которые исполняются только по рабочим дням.

20.2. Запросы и претензии по Операциям рассматриваются Оператором Системы в порядке,

установленном в разделе 14, по рабочим дням.

20.3. Реестры операций доступны Банкам-участникам ежедневно не позднее 04:00 московского времени дня, следующего за днем совершения Операций.

20.4. Расчет в Системе HandyBank осуществляется Расчетным центром ежедневно по рабочим дням до 07:00 московского времени за предыдущий день.

20.5. Расчетный центр обслуживает Счета Денежного покрытия в порядке, установленном договором корреспондентского счета с Банком-участником.

21. Список Приложений

Приложение № 1 – Протокол о присоединении

Приложение № 2 – Акт о завершении тестирования информационного обмена между Банком-эмитентом и Оператором Системы

Приложение № 3 – Акт о завершении тестирования передачи Реестра операций и Реестра клиентов (форма)

Приложение № 4 – Акт о начале эксплуатации Системы HandyBank

Приложение № 5 – Формат Реестра операций

Приложение № 6 – Формат Реестра клиентов

Приложение № 7 – Форматы электронных запросов и ответов

Приложение № 8 – Заявление на предоставление доступа уполномоченному сотруднику Банка-участника к сервисам Системы HandyBank

Приложение № 9 – Тариф Платежной системы HandyBank

Протокол о присоединении

Москва « ____ » _____ 201__ г.

_____, именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и ООО «ХэндиСолюшенс», именуемое в дальнейшем «Оператор Системы», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, подписали настоящий Протокол о присоединении о нижеследующем:

Банк присоединяется к Правилам Платежной системы HandyBank и полностью принимает все условия Правил и обязуется выполнять их, а также приобретает определенные Правилами права и обязанности по отношению к другим Сторонам.

В настоящем Протоколе о присоединении использованы термины и определения, изложенные в Правилах Платежной системы HandyBank.

Настоящий Протокол составлен в двух экземплярах, по одному экземпляру для Банка и Оператора Системы.

Банк

Оператор Системы

ООО «ХэндиСолюшенс»
123007, Москва, 2-ой Силикатный проезд,
дом 8, эт.1, пом.23
ИНН 7734386713, КПП 773401001

_____(_____)

_____(_____)

м.п.

м.п.

**Акт о завершении тестирования информационного обмена между
Банком-эмитентом и Оператором Системы**

Москва

« ____ » _____ 20__ г.

_____, именуемое в дальнейшем «Банк-участник»,
в лице _____, действующего на основании
_____, с одной стороны, и ООО «ХэндиСолюшенс», именуемое в
дальнейшем «Оператор Системы», в лице _____,
действующего на основании _____, с другой стороны, подписали
настоящий акт о завершении тестирования информационного обмена между программно-
аппаратными комплексами Банка-эмитента и Оператора Системы (далее – «Акт») о
нижеследующем:

Банк-участник и Оператор Системы успешно завершили тестирование защищенного канала
связи и информационного обмена между программно-аппаратными комплексами Банка-участника
и Оператора Системы с использованием согласованных форматов.

В настоящем Акте использованы термины и определения, изложенные в Правилах
Платежной системы HandyBank.

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах, по одному экземпляру для Банка-участника и
Оператора Системы.

Банк-участник

Оператор Системы

ООО «ХэндиСолюшенс»
123007, Москва, 2-ой Силикатный проезд,
дом 8, эт.1, пом.23
ИНН 7734386713, КПП 773401001

_____(_____)

_____(_____)

М.П.

М.П.

Акт о завершении тестирования передачи Реестра операций и Реестра клиентов

Москва « ____ » _____ 20__ г.

_____, именуемое в дальнейшем «Банк-участник»,
в лице _____, действующего на основании
_____, с одной стороны, и ООО «ХэндиСолюшенс», именуемое в
дальнейшем «Оператор Системы», в лице _____,
действующего на основании _____, с другой стороны, подписали
настоящий акт о завершении тестирования передачи Реестра операций и Реестра клиентов
(далее – «Акт») о нижеследующем:

Банк-участник и Оператор Системы успешно завершили тестирование передачи Реестра операций и Реестра клиентов.

В настоящем Акте использованы термины и определения, изложенные в Правилах Платежной системы HandyBank.

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах, по одному экземпляру для Банка-участника и Оператора Системы.

Банк-участник

Оператор Системы

ООО «ХэндиСолюшенс»
123007, Москва, 2-ой Силикатный проезд,
дом 8, эт.1, пом.23
ИНН 7734386713, КПП 773401001

_____(_____)

_____(_____)

м.п.

м.п.

Акт о начале эксплуатации Системы HandyBank

Москва « ____ » _____ 20__ г.

_____, именуемое в дальнейшем «Банк-участник»,
в лице _____, действующего на основании
_____, с одной стороны, и ООО «ХэндиСолюшенс», именуемое в
дальнейшем «Оператор Системы», в лице _____,
действующего на основании _____, с другой стороны, подписали
настоящий акт о начале эксплуатации Системы HandyBank (далее – «Акт») о нижеследующем:

Банк-участник и Оператор Системы успешно завершили все подготовительные работы для начала эксплуатации Системы HandyBank, а также провели реальные Операции и расчет по Операциям.

В соответствии с пунктом 1.3 Тарифа Платежной системы HandyBank вознаграждение Оператора Системы за подключение программно-аппаратного комплекса Банка-эмитента к Системе HandyBank составляет _____ (_____) рублей, в том числе НДС 18% - _____ (_____) рублей.

В настоящем Акте использованы термины и определения, изложенные в Правилах Платежной системы HandyBank.

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах, по одному экземпляру для Банка-участника и Оператора Системы.

Банк-участник

Оператор Системы

ООО «ХэндиСолюшенс»
123007, Москва, 2-ой Силикатный проезд,
дом 8, эт.1, пом.23
ИНН 7734386713, КПП 773401001

_____(_____)

_____(_____)

м.п.

м.п.

Формат Реестра операций

1. Реестр операций представляет собой файл в формате XML, либо в текстовом формате.

1.1. Название файла Реестра операций формируется следующим образом: ROBBBBBB_KK.JJJ, где:

RO – латинские символы «RO»;

BBBBBB - присвоенный Оператором Системы идентификатор Банка-участника, получающего Реестр операций;

KK – порядковый номер файла за день;

JJJ – порядковый номер дня года (юлианская дата).

1.2. Аналогом собственноручной подписи подписывается все содержимое файла Реестра операций.

1.3. Представление данных в полях файла Реестра операций соответствует следующим типам:

Num – для представления числовых данных. Состоит только из цифровых символов;

Char – для представления символьных данных. Допускаются любые символы, за исключением служебных. Кодировка должна соответствовать Windows-1251.

1.4. Значение полей:

Сумма Операции, Сумма расчетов по Операции – сумма Операции и сумма расчетов по Операции в минимальных единицах соответствующих валют. Имеют отрицательное значение (знак «-») при списании средств с Банка-получателя Реестра операций и имеют положительное значение (отсутствие знака «-») при зачислении средств в пользу Банка-получателя Реестра операций; если Банк-получатель Реестра операций является в Операции одновременно и Банком-эмитентом и Банком-эквайером, то сумма Операции и Сумма расчетов по Операции имеют отрицательное значение (знак «-») при списании средств с Клиента и имеют положительное значение (отсутствие знака «-») при зачислении средств в пользу Клиента;

Сумма межбанковского вознаграждения - сумма Межбанковского вознаграждения в минимальных единицах соответствующей валюты. Имеет отрицательное значение (знак «-») при списании средств с Банка-получателя Реестра операций и имеет положительное значение (отсутствие знака «-») при зачислении средств в пользу Банка-получателя Реестра операций; если Банк-получатель Реестра операций является в Операции одновременно и Банком-эмитентом и Банком-эквайером, то сумма Межбанковского вознаграждения равна нулю;

Сумма вознаграждения Оператора Системы – сумма вознаграждения Оператора Системы в минимальных единицах соответствующей валюты.

Сумма вознаграждения Оператора Системы всегда имеет отрицательное значение (знак «-»), кроме случаев отмены Операции.

Платежный режим – платежный режим, в котором осуществлена Операция:

- 1 – «Платеж по реквизитам»;
- 2 – «Погашение кредита»;
- 3 – «Handy-перевод»;
- 4 – «Конвертация»;
- 5 – «Налоги, сборы»;
- 6 – «Оплата услуг»;
- 7 – «Оплата заказа»;
- 8 – «Пополнение»;
- 9 – «Денежные переводы».

Тарифная группа – номер тарифной группы, к которой отнесен Мерчант, в пользу которого осуществлена Операция в платежных режимах «Оплата услуг» и «Оплата заказа».

2. XML-формат файла Реестр операций:

```
<?xml version="1.0" encoding="Windows-1251"?>
<register>
```

```

<header>
  <version>Версия формата файла (заполняется значением «6»)</version>
  <time>Дата и время формирования файла (Num в формате
    YYYYMMDDhhmmss)</time>
  <bankId>Идентификатор Банка-получателя Реестра операций (Num)</bankId>
  <number>Порядковый номер файла за день (Num)</number>
  <julian>Порядковый номер дня в году (Num)</julian>
</header>
<operations>
  <operation id="Идентификатор Операции в Системе HandyBank (Num)">
    <time>Дата и время Операции (Num в формате
      YYYYMMDDhhmmss)</time>
    <amount>
      <operation currency="код валюты">
        Сумма Операции (Num)
      </operation>
      <clearing currency="код валюты">
        Сумма расчетов по Операции (Num)
      </clearing>
    </amount>
    <mode>Платежный режим (Num)</mode>
    <fee tariff="Тарифная группа (Char)">
      <interchange currency="код валюты">
        Сумма Межбанковского вознаграждения (Num)
      </interchange>
      <system currency="код валюты">
        Сумма вознаграждения Оператора Системы (Num)
      </system>
    </fee>
    <client_fee currency="код валюты">Комиссия, взимаемая с Клиента (Num
      при наличии данных о комиссии)
    </client_fee>
    <issuer id="Идентификатор Банка-эмитента (Num)">
      <merchant>
        <id>Идентификатор Мерчанта у Банка-эмитента
          (Char)</id>
        <name>Наименование Мерчанта у Банка-эмитента
          (Char)</name>
      </merchant>
      <details>
        <account>Номер счета (Num)</account>
        <card>Номер банковской карты (Char в формате
          9999XXXXXXXX9999)</card>
        <transaction>
          <type>Тип транзакции (Num)</type>
          <time>Дата и время транзакции (Num в формате
            YYYYMMDDhhmmss)</time>
          <rrn>Номер транзакции (Char - Retrieval Reference
            Number)</rrn>
        </transaction>
      </details>
    </issuer>
    <acquirer id="Идентификатор Банка-эквайера (Num)">
      <merchant>
        <id>Идентификатор Мерчанта у Банка-эквайера
          (Char)</id>
        <name>Наименование Мерчанта у Банка-эквайера
          (Char)</name>
      </merchant>
      <details>
        <mtransationId>Идентификатор Операции у

```

```

        Мерчанта</mtransationId>
        <atransationId>Идентификатор Операции у
        Банка-эквайпера</atransationId>
        <description>Детали Операции</description>
    </details>
</acquirer>
<handybank>
    <client>Handy-номер (Num)</client>
    <number>Номер Электронного документа в Системе HandyBank
    (Num)</number>
    <date>Дата Электронного документа в Системе HandyBank
    (Num в формате YYYYMMDD)</date>
</handybank>
</operation>
</operations>
<footer>
    <totals>
        <total currency="код валюты">
            <amount>
                <net>Сумма Платежной клиринговой позиции</net>
                <clearing>
                    Сумма расчетов по Операциям (с учетом знаков)
                </clearing>
            </amount>
            <fee>
                <interchange>
                    Сумма Межбанковских вознаграждений
                    (с учетом знаков)
                </interchange>
                <system>
                    Сумма вознаграждений Оператора Системы
                    (с учетом знаков)
                </system>
            </fee>
        </total>
    </totals>
</footer>
</register>

```

3. Текстовый формат файла Реестр операций:

В качестве разделителя между полями используется символ с кодом 0x09.

Формат строки заголовка файла Реестра операций

Тип	Описание
Char	Обозначение типа записи (заполняется значением «HD»)
Num	Идентификатор Банка-получателя Реестра операций
Num	Порядковый номер записи (заполняется значением «1»)
Num	Порядковый номер файла за день (начиная с «1»)
Num	Порядковый номер дня года (юлианская дата)
Num	Дата и время формирования файла (в формате YYYYMMDDhhmmss)
Num	Версия формата файла (заполняется значением «6»)
Char	Конец строки (символы 0xD0xA)

Формат строки окончания файла Реестра операций (по одной строке на каждую валюту расчетов)

Тип	Описание
Char	Обозначение типа записи (заполняется значением «FT»)
Num	Порядковый номер записи
Num	Код валюты расчетов
Num	Сумма расчетов по Операциям (с учетом знаков)
Num	Сумма Межбанковских вознаграждений (с учетом знаков)
Num	Сумма вознаграждений Оператору Системы (с учетом знаков)
Num	Сумма Платежной клиринговой позиции
Char	Конец строки (символы 0xD0xA)

Формат строки данных файла Реестра операций

Тип	Описание
Char	Обозначение типа записи (заполняется значением «RD»)
Num	Порядковый номер записи
Num	Дата и время Операции (в формате YYYYMMDDhhmmss)
Num	Сумма Операции
Num	Код валюты Операции
Num	Сумма расчетов по Операции
Num	Код валюты расчетов по Операции
Num	Сумма вознаграждения Оператора Системы
Num	Код валюты вознаграждения Оператора Системы
Num	Сумма Межбанковского вознаграждения
Num	Код валюты Межбанковского вознаграждения
Num	Платежный режим
Char	Тарифная группа
Num	Номер Электронного документа в Системе HandyBank
Num	Дата Электронного документа в Системе HandyBank (в формате YYYYMMDD)
Num	Handy-номер
Num	Идентификатор Банка-эмитента
Char	Идентификатор Мерчанта у Банка-Эмитента
Char	Наименование Мерчанта у Банка-Эмитента
Num	Номер счета
Char	Номер банковской карты в формате 9999XXXXXXXX9999
Num	Тип транзакции согласно ISO 8583
Num	Дата и время транзакции в формате YYYYMMDDhhmmss
Char	Номер транзакции (Retrieval Reference Number)
Num	Идентификатор Банка-эквайрера
Char	Идентификатор Мерчанта у Банка-эквайрера

Тип	Описание
Char	Наименование Мерчанта у Банка-эквайрера
Char	Детали Операции
Char	Идентификатор Операции у Мерчанта
Char	Идентификатор Операции у Банка-эквайрера
Num	Идентификатор Операции в Системе HandyBank
Num	Комиссия, взимаемая с Клиента (при наличии данных о комиссии)
Num	Код валюты комиссии, взимаемой с Клиента
Char	Конец строки (символы 0xD0xA)

Файл Реестра операций обязательно содержит строку заголовка и строку окончания.

Формат Реестра клиентов

1. Реестр клиентов предоставляет собой файл в формате XML, либо в текстовом формате.

1.1. Название файла Реестра клиентов формируется следующим образом: RCBBBBBB_KK.JJJ, где:

RC – латинские символы «RC»;

BBBBBB - идентификатор Банка-эмитента, присвоенный Оператором Системы;

KK – порядковый номер файла за день;

JJJ – порядковый номер дня года (юлианская дата).

1.2. Аналогом собственноручной подписи подписывается все содержимое файла Реестра клиентов.

1.3. Представление данных в полях файла Реестра клиентов соответствует следующим типам:

Num – для представления числовых данных. Состоит только из цифровых символов;

Char – для представления символьных данных. Допускаются любые символы, за исключением служебных. Кодировка должна соответствовать Windows-1251.

1.4. Значение полей:

Действие:

P – добавление данных;

C – изменение данных;

D – удаление данных;

S – изменение и добавление данных.

Данное поле должно быть заполнено (присутствовать) для каждого информационного объекта Реестра клиентов (клиент, счет, карта), над которым необходимо произвести действие. Если у объекта Реестра клиентов не заполнено (отсутствует) данное поле, то никакое действие над объектом произведено не будет.

Статусы клиента:

0 – «Активный»;

1 – «Блокированный».

Статус счета:

0 – открыт, не блокирован;

1 – блокирован по дебету;

2 – блокирован по кредиту;

3 – блокирован по дебету и по кредиту.

Статус карты:

0 – активирована и не блокирована (работает);

1 – не активирована или блокирована (не работает).

Уровень идентификации:

0 (или отсутствует) – клиент идентифицирован полностью;

1 – клиент идентифицирован упрощенно;

2 – клиент не идентифицирован.

Фамилия, Имя, Отчество:

– для физического лица в соответствующих полях указываются данные его ФИО;

– для юридического лица в любом из полей указывается его наименование и организационно-правовая форма.

2. XML-формат файла Реестра клиентов:

<?xml version="1.0" encoding="Windows-1251"?>

```

<register>
  <header>
    <bankid>Идентификатор Банка-эмитента (Num)</bankid>
    <file>
      <number>Порядковый номер файла за день (Num)</number>
      <datetime>Дата и время формирования файла (Num в формате
        YYYYMMDDhhmmss)</datetime>
      <version>Версия формата файла (заполняется значением «3»)</version>
    </file>
  </header>
  <clients>
    <client action="Действие" (Char)>
      <status>Статус клиента (Num)</status>
      <id>Handy-номер (Num)</id>
      <prefix>Префикс номера мобильного телефона (Handy-номера)(Char)</prefix>
      <newid>Новый Handy-номер (Num)</newid>
      <lastname>Фамилия (Char)</lastname>
      <firstname>Имя (Char)</firstname>
      <middlename>Отчество (Char)</middlename>
      <address>Адрес регистрации (Char)</address>
      <inn>ИНН (Num)</inn>
      <identification>Уровень идентификации (Num)</identification>
      <accounts>
        <account action="Действие" (Char)>
          <number>Номер счета (Num)</number>
          <newnumber>Новый номер счета (Num)</newnumber>
          <status>Статус счета (Num)</status>
          <cards>
            <card action="Действие" (Char)>
              <num>Номер карты (Num)</num>
              <newnum>Новый номер карты (Num)</newnum>
              <expdate>Срок действия карты (Num) в
                формате ММYY</expdate>
              <status>Статус карты (Num)</status>
            </card>
          </cards>
        </account>
      </accounts>
    </client>
  </clients>
  <footer>
    <quantity>Количество записей о Клиентах в Реестре клиентов(Num)</quantity>
  </footer>
</register>

```

3. Текстовый формат файла Реестра клиентов

В качестве разделителя между полями используется символ 0x09.

Формат строки заголовка файла Реестра клиентов:

Тип	Описание
Char	Обозначение типа записи (заполняется значением «HD»)
Num	Идентификатор Банка-эмитента
Num	Порядковый номер записи (заполняется значением «00000001»)
Num	Порядковый номер файла за день (начиная с «01»)
Num	Дата и время формирования файла в формате YYYYMMDDhhmmss
Num	Версия формата файла (заполняется значением «3»)
Char	Конец строки (символы 0xD0xA)

Формат строки окончания файла Реестра клиентов:

Тип	Описание
Char	Обозначение типа записи (заполняется значением «FT»)
Num	Порядковый номер записи
Num	Количество записей типа RD в файле
Char	Конец строки (символы 0xD0xA)

Формат строки данных файла Реестра клиентов:

Тип	Описание
Char	Обозначение типа записи (заполняется значением «RD»)
Num	Порядковый номер записи
Char	Действие (для информации о клиенте)
Num	Статус
Num	Handy-номер
Char	Префикс номера мобильного телефона (Handy-номера)
Char	Фамилия
Char	Имя
Char	Отчество
Char	Действие (для информации о счете)
Num	Номер счета
Num	Новый номер счета
Num	Статус счета
Char	Действие (для информации о карте)
Num	Номер карты
Num	Новый номер карты
Num	Срок действия карты (в формате ММYY)
Num	Статус карты
Char	Адрес регистрации
Num	ИНН
Num	Новый Handy-номер
Num	Уровень идентификации
Char	Конец строки (символы 0xD0xA)

Файл Реестра клиентов всегда должен содержать строку заголовка и строку окончания.

Форматы электронных запросов и ответов

Запрос Банка-участника по Операции

Кому: problems@handybank.ru
Тема: ФИО Клиента полностью - кратко тема запроса
Сообщение:
ФИО: <ФИО Клиента>
Handy-номер: <Handy-номер Клиента>
Время: <дата и время Операции, возможен диапазон>
Назначение: <платежный режим, получатель>
Сумма: <сумма Операции>
Описание: <описание проблемы, претензии>
Дата обращения: <дата обращения Клиента в Банк-участник>
Контакты: <контакты представителя Банка-участника или Клиента для обратной связи>

Запрос Банка-участника на отмену Операции

Кому: problems@handybank.ru
Тема: ФИО Клиента полностью - отмена
Сообщение:
ФИО: <ФИО Клиента>
Handy-номер: <Handy-номер Клиента>
Время: <дата и время Операции>
Назначение: <платежный режим, получатель>
Сумма: <сумма Операции>
Описание: <ПРОСИМ ОТМЕНИТЬ ОПЕРАЦИЮ>
Приложение: <№ и дата письма в адрес Расчетного центра>*
Дата обращения: <дата обращения Клиента в Банк-участник>
Контакты: <контакты представителя Банка-участника или Клиента для обратной связи>

* Указывается в случае, если запрос на отмену Операции касается Операции, совершенной в режимах «Платеж по реквизитам», «Погашение кредита» или «Налоги, сборы». Письмо в адрес Расчетного центра с просьбой оказать содействие в возврате перечисленных средств прилагается в виде сканированной копии к электронному запросу или направляется по факсу (495) 740-01-11.

Информация Банка-участника о выявлении инцидента информационной безопасности

Кому: problems@handybank.ru
Тема: Инцидент ИБ
Сообщение:
Дата: <дата выявления инцидента>
Описание: <описание инцидента, обстоятельств выявления инцидента>
Контакты: <контакты представителя Службы информационной безопасности Банка-участника для последующего взаимодействия>

Ответ Оператора Системы о приеме запроса к исполнению

Кому: <e-mail отправителя>
Тема: RE: <ФИО Клиента полностью - кратко тема запроса - PROBLEMS № запроса>
Сообщение: Запрос принят.
№ запроса: <регистрационный номер запроса, присвоенный Оператором Системы>

Ответ Оператора Системы об исполнении запроса

Кому: <e-mail отправителя>
Тема: RE: <ФИО Клиента полностью - кратко тема запроса - PROBLEMS № запроса >
Сообщение: <отчет об исполнении или описание причин отказа в исполнении запроса>

Оформляется на бланке Банка-участника

**Заявление на предоставление доступа уполномоченному сотруднику Банка-участника
к сервисам Системы HandyBank**

Просим предоставить доступ к бэк-офису Системы HandyBank следующим уполномоченным сотрудникам Банка-участника:

Фамилия, имя, отчество, должность	Адрес электронной почты и номер телефона для связи	Права доступа ¹

Руководитель

подпись

/ _____ /

М.П.

¹ Указывается «Без ограничений» или перечисляются права, список которых предоставляется в составе Инструкции пользователя по работе с бэк-офисом Системы HandyBank.

Тариф Платежной системы HandyBank

Раздел 1. Общие положения

1.1. Все виды вознаграждений, ставки которых указаны в Тарифе, за исключением установленного в пункте 1.3, взимаются без НДС.

1.2. При применении ставок вознаграждений, исчисляемых в процентах от суммы Операции, округление происходит к ближайшему целому числу минимальных единиц валюты расчетов (половина минимальной единицы валюты расчетов округляется до единицы).

1.3. За подключение программно-аппаратного комплекса Банка-эмитента к Системе HandyBank Банк-эмитент выплачивает Оператору Системы разовое вознаграждение в размере 80 000 рублей, включая НДС в размере 18 %.

1.4. За обеспечение информационного и технологического взаимодействия между субъектами Системы HandyBank Банк-эмитент выплачивает Оператору Системы вознаграждение, которое состоит из фиксированной части в размере 1,70 рубля за каждую Операцию и переменной части, ставки которой указаны в Разделе 2.

1.5. Ставки Тарифа различаются в зависимости от платежного режима, в котором осуществляется Операция, и типа Мерчанта. Процентные ставки, указанные в Разделе 2, исчисляются в процентах от суммы Операции.

1.6. Выплата вознаграждения Банком-эмитентом Оператору Системы за совершение Операций в платежных режимах «Оплата услуг» (за исключением Тарифных групп 1a, 1b, 1c, Тарифной группы 2 и пункта 2.6.7.3. Тарифной группы 5) и «Оплата заказов» осуществляется с учетом действия регрессивной шкалы ставок, которая применяется к каждой тарифной группе в отдельности начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором был достигнут нижеуказанный объем Операций. Шаг убывания ставки вознаграждения равен 0,01% за каждые 5 миллионов рублей месячного оборота по соответствующей тарифной группе. Предел регрессии составляет 0,1%.

1.7. Выплата вознаграждений за совершение Операций в режиме «Автоплатеж» осуществляется по ставке соответствующего платежного режима.

1.8. В тех случаях, когда по особым условиям соглашения с Мерчантом с Клиента не должна взиматься комиссия при совершении Клиентом платежа в пользу этого Мерчанта, ответственность за соблюдение этого условия возлагается на Банк-эмитент по истечении 3-х (трех) рабочих дней с момента, когда такой Мерчант объявлен в Разделе 3 в порядке, установленном в пункте 18.3 Правил.

Раздел 2. Ставки Тарифа

2.1. Платежный режим «Платеж по реквизитам» – перевод денежных средств на указанные в Электронном документе банковские платежные реквизиты.

Стороны	Ставка	
	Перевод на сумму до 7500 руб. (включительно)	Перевод на сумму более 7500 руб.
Банк-эмитент Оператору Системы	15 руб.	0,2%, максимум 300 рублей

2.2. Платежный режим «Погашение кредита» – перевод денежных средств на указанные Клиентом в Электронном документе банковские платежные реквизиты с целью погашения кредита и (или) пополнения указанного в Электронном документе счета.

Стороны	Ставка	
	Перевод на сумму до 7500 руб. (включительно)	Перевод на сумму более 7500 руб.
Банк-эмитент Оператору Системы	15 руб.	0,2%, максимум 300 рублей

2.3. Платежный режим «Handy-перевод» – перевод денежных средств от одного Клиента другому Клиенту.

В платежном режиме «Handy-перевод» в платежные взаимоотношения могут вступать Клиенты разных Банков-эмитентов. Поэтому тарификационный принцип для Клиентов в отношении этого платежного режима состоит в следующем:

– банковскую комиссию уплачивает Клиент-отправитель, независимо от того, Клиентом какого Банка-эмитента он является;

– Клиент-получатель платежа не уплачивает банковскую комиссию по этой Операции, независимо от того, Клиентом какого Банка-эмитента он является.

В соответствии с этим все Стороны, обслуживающие Клиентов-получателей, не взимают с них комиссию по Операции в режиме «Handy-перевод», а все Стороны, обслуживающие Клиентов-отправителей, взимают с них комиссию никак не большую, чем 0,2% от суммы Операции при переводе на сумму более 5000 рублей и никак не большую, чем 10 рублей при переводе на сумму до 5000 рублей (включительно).

Стороны	Ставка	
	Перевод на сумму до 5000 руб. (включительно)	Перевод на сумму более 5000 руб.
Банк-эмитент, обслуживающий Клиента-отправителя, Оператору Системы	5 рублей	0,1%

2.4. Платежный режим «Конвертация» – перевод денежных средств внутри одного Банка-эмитента со счета Клиента в одной валюте на счет этого же Клиента в другой валюте.

Стороны	Ставка
Банк-эмитент Оператору Системы	0,15% *

* – в рублях по курсу Банка России на день совершения Операции.

2.5. Платежный режим «Налоги, сборы» – перевод денежных средств в уплату налогов, госпошлин, сборов, администрируемых налоговыми органами. Иное вознаграждение, кроме предусмотренного пунктом 1.4., не взимается.

2.6. Платежные режимы «Оплата услуг» и «Оплата заказа» – перевод денежных средств за товары (работы, услуги), в том числе при оплате заказа в интернет-магазине.

Все Мерчанты, в пользу которых совершаются Операции в платежных режимах «Оплата услуг» и «Оплата заказов», сгруппированы в пять тарифных групп.

Оплата вознаграждения от Банка-эмитента Оператору Системы осуществляется по правилам пункта 1.6.

2.6.1. Тарифная группа 1a – поставщики услуг ЖКХ, социальных, муниципальных и государственных услуг и приравненные к ним Мерчанты, предоставляющие Банку-эквайеру торговую уступку.

Стороны	Ставка
Банк-эквайер Банку-эмитенту	0,5%
Банк-эмитент Оператору Системы	0,05%
Банк-эквайер Оператору Системы	0,05%

2.6.2. Тарифная группа 1b – поставщики услуг ЖКХ, социальных, муниципальных и государственных услуг и приравненные к ним Мерчанты.

Применение данной тарифной группы предусматривает раскрытие Банком-эквайером размера торговой уступки (вознаграждения от Мерчанта или платежного посредника, либо вознаграждение Мерчанту или платежному посреднику).

Стороны	Ставка
Банк-эквайер Банку-эмитенту в случае, если размер ставки принимает положительное значение или Банк-эмитент Банку-эквайеру в случае, если размер ставки принимает отрицательное значение	100% торговой уступки минус 0,25%
Банк-эмитент Оператору Системы	0,05%
Банк-эквайер Оператору Системы	0,05%

2.6.3. Тарифная группа 1с – поставщики услуг ЖКХ, социальных, муниципальных и государственных услуг и приравненные к ним Мерчанты, не предоставляющие Банку-эквайеру торговую уступку.

Стороны	Ставка
Банк-эмитент Банку-эквайеру	0,5%
Банк-эмитент Оператору Системы	0,05%
Банк-эквайер Оператору Системы	0,05%

2.6.4. Тарифная группа 2 – операторы сотовой и иной связи, интернет-провайдеры, провайдеры спутникового, кабельного телевидения и приравненные к ним Мерчанты.

Стороны	Ставка
Банк-эквайер Банку-эмитенту	0,5%
Банк-эмитент Оператору Системы	0,1%
Банк-эквайер Оператору Системы	0,05%

2.6.5. Тарифная группа 3 – основные Мерчанты.

Стороны	Ставка
Банк-эквайер Банку-эмитенту	1,3%
Банк-эмитент Оператору Системы	0,2–0,1%
Банк-эквайер Оператору Системы	0,2%

2.6.6. Тарифная группа 4 – гэмблеры и приравненные к ним Мерчанты.

Стороны	Ставка
Банк-эквайер Банку-эмитенту	2,4%
Банк-эмитент Оператору Системы	0,2–0,1%
Банк-эквайер Оператору Системы	0,7%

2.6.7. Тарифная группа 5 – Мерчанты с индивидуальной ставкой тарифа.

2.6.7.1. Перевод в WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, Кошелек Элекснет и приравненные к ним Мерчанты.

Стороны	Ставка
Банк-эмитент Банку-эквайеру	1,5%
Банк-эмитент Оператору Системы	0,2–0,1%
Банк-эквайер Оператору Системы	0,2%

2.6.7.2. Оплата штрафов ГИБДД.

Стороны	Ставка
Банк-эмитент Банку-эквайреру	0,8%
Банк-эмитент Оператору Системы	0,2–0,1%
Банк-эквайрер Оператору Системы	0,3%

2.6.7.3. Переводы на транспортные, школьные и иные социальные карты, оплата отдельных муниципальных услуг и приравненных к ним Мерчантов.

Стороны	Ставка
Банк-эквайрер Банку-эмитенту	0,3%
Банк-эмитент Оператору Системы	0,1%
Банк-эквайрер Оператору Системы	0,1%

2.7. Платежный режим «Пополнение» – зачисление денежных средств в пользу Клиента.

2.7.1. Пополнение через терминальные сети, иные сети приема платежей и из электронных платежных систем.

Стороны	Банк-эквайрер Банку-эмитенту	Банк-эмитент Банку-эквайреру	Банк-эмитент Оператору Системы	Банк-эквайрер Оператору Системы
Сеть приема				
Лидер, Юнистрим, CONTACT	–	1,3%	0,1%	0,1%
QIWI, Элекснет, Московский Кредитный Банк, КиберПлат	–	1,9%	0,1%	0,1%
WebMoney, Монета.Ру	0,2%	–	0,1%	0,1%

2.7.2. Пополнение с карт Visa, MasterCard, МИР.

Стороны	Ставка
Банк-эмитент Банку-эквайреру	2,2%
Банк-эмитент Оператору Системы	0,1%
Банк-эквайрер Оператору Системы	0,1%

2.8. Платежный режим «Денежные переводы».

2.8.1. Переводы на карты Visa, MasterCard российских банков-эмитентов.

Стороны	Ставка
Банк-эмитент Банку-эквайреру	25 рублей + 0,65%
Банк-эмитент Оператору Системы	0,1%
Банк-эквайрер Оператору Системы	0,1%

2.8.2. Переводы на карты MasterCard иностранных банков-эмитентов.

Стороны	Ставка
Банк-эмитент Банку-эквайреру	35 рублей + 0,65%
Банк-эмитент Оператору Системы	0,15%
Банк-эквайрер Оператору Системы	0,1%

2.8.3. Денежные переводы.

Наименование системы \ Стороны	Страны	Банк-эмитент Банку-эквайреру	Банк-эмитент Оператору Системы	Банк-эквайрер Оператору Системы
CONTACT	Россия, страны СНГ, Грузия	1,1%	0,1%	0,1%
	Страны дальнего зарубежья	2,6%	0,1%	0,1%
ЮНИСТРИМ, БЭСТ	Россия, страны СНГ, Грузия	1,2%	0,1%	0,1%
	Страны дальнего зарубежья	2,1%	0,1%	0,1%

2.8.4. Переводы на карты МИР.

Стороны	Ставка
Банк-эмитент Банку-эквайреру	10 рублей + 0,45%
Банк-эмитент Оператору Системы	0,1%
Банк-эквайрер Оператору Системы	0,1%

Раздел 3. Список Мерчантов с особыми условиями

ARKAN, CCS, CHAYKA.NET, City Link, CONVEX, East Telekom, eTTTi, EVO.Интернет, HeliosNet, Home net Telecom, Interlan, Intexcom, Masterlink, Matrix telecom, Micron-Media, NETBYNET, NetByNet Регионы, OnLime, OZON.travel, Parus-Telecom, QWERTY, RBK-Money, RivaNet, RU-CENTER, Seven Sky, SILINET, Steam, StarLan, TT.degunino.net, U-lan, Virtonomica, WWF (Всемирный фонд природы), Yota, Zelot Billing, Автодор - Платные дороги, Айконет, АЙПИ Медиа, АКАДО, Алло Инкогнито, Альфа Нет Телеком, Архэнергосбыт, Билайн, Билайн Интернет и ТВ, Велнет, Вист on-line, Вконтакте, Вэб Плас (Санкт-Петербург), Газпром межрегионгаз, Геликон, Главная Дорога, ГОЛЬФСТРИМ, ГорКом, ДатаЛайн, ДОМ.RU, ДОМ.RU Санкт-Петербург, ЖКУ-С-Петербург, И-нет Тверь, Интек-М, Искрателеком, Кошелек Элекснет, Красноярскэнергосбыт, М9, МАН сеть, МАН сеть +, МГТС, Мегафон, Мортон Телеком, МТС, МТС Домашний Интернет, ТВ и Телефония, Мультинекс Киров, НТВ+, Планета (Екатеринбург), Райт Сайд, Риал Ком, Ростелеком, Сибирская Сеть, СИТИКОМ, СМАРТС, Таском, Твой Телефон СПб, ТВТ, ТетраЛан, Транспортная карта Стрелка, Тюменьэнергосбыт, Удаленное пополнение карты Тройка, Хазинет (Красноярск), Центр школьных технологий, Центральный Телеграф, Цифра Один, ЧебNet (домашние сети), Школьная карта Саратов, Школьное питание г. Москва.