платежная система HandyBank

УТВЕРЖДЕНЫ
решением общего собрания участников
ООО «ХэндиСолюшенс»
(Протокол №09/26-2022
от 26.09.2022)

Вступают в силу с 27.09.2022

ПРАВИЛА
Платежной системы HandyBank

Редакция № 16

Оглавление

Термины и определения **3**

1. Общие положения **6**

2. Структура Системы HandyBank **7**

3. Порядок взаимодействия субъектов Системы HandyBank **7**

4. Вступление в Систему HandyBank, приостановление и прекращение участия в Системе HandyBank **9**

5. Порядок привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры **11**

6. Права и обязанности Сторон **12**

7. Ответственность за несоблюдение Правил **18**

8. Конфиденциальность **18**

9. Порядок досудебного разрешения споров **18**

10. Организация информационного и технологического взаимодействия между Банком-участником и Оператором Системы при оказании операционных и услуг платежного клиринга **19**

11. Общие правила организации электронного документооборота **20**

12. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках Системы HandyBank **20**

13. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета в Системе HandyBank **22**

14. Порядок рассмотрения запросов по Операциям **25**

15. Система управления рисками в Системе HandyBank **27**

16. Обеспечение бесперебойности функционирования Системы HandyBank и защита информации **32**

17. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях. Урегулирование спорных ситуаций **40**

18. Порядок изменения Правил и Тарифа **42**

19. Тариф Системы HandyBank **43**

20. Временной регламент функционирования Системы HandyBank **43**

21. Список Приложений **44**

Приложение № 1 - Протокол о присоединении **45**

Приложение № 2 - Акт об уплате вступительного взноса **43**

Приложение № 3 - Акт о завершении тестирования информационного обмена между Банком-эмитентом и Оператором Системы **47**

Приложение № 4 - Акт о завершении тестирования передачи Реестра операций и Реестра клиентов **48**

Приложение № 5 - Акт о начале эксплуатации Системы HandyBank **49**

Приложение № 6 - Акт об оказанных услугах **47**

Приложение № 7 - Формат Реестра операций **48**

Приложение № 8 - Формат Реестра клиентов **53**

Приложение № 9 - Форматы электронных запросов и ответов **58**

Приложение № 10 - Заявление на предоставление доступа уполномоченному сотруднику Банка-участника к сервисам Системы HandyBank **60**

Приложение № 11 - Тариф Платежной системы HandyBank **58**

Приложение № 12 - Опросный лист **63**

Приложение № 13 - Требования к оказанию УПИ **64**

Приложение № 14 - Описание этапов осуществления операции в ДБО HandyBank и информационного обмена Оператора Системы с Банком-участником Системы HandyBank **69**

Термины и определения

Авторизация - техническая процедура исполнения Распоряжения Клиента, включающая в себя проверку Банком-участником возможности исполнения Распоряжения Клиента и, в случае успешной проверки, направление Оператору системы Распоряжения участника платежной системы, которое порождает обязательство Банка-участника по осуществлению расчета.

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

Банк-эквайрер - Банк-участник, обслуживающий Мерчантов.

Банк-эмитент - Банк-участник, обслуживающий Клиентов.

БФПС - бесперебойность функционирования Платежной системы HandyBank.

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

Клиент - физическое или юридическое лицо, заключившее с Банком-участником договор и получившее на основании этого договора возможность за свой счет или за счет Банка-участника 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 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.

Информационная безопасность (ИБ) - состояние защищенности информационных технологических процессов, платежных технологических, объединяющих в своем составе сотрудников Общества, автоматизированные системы, информационные системы, информационные ресурсы, информационные активы, автоматизированные рабочие места и информацию в условиях угроз нарушения их конфиденциальности, целостности и/или доступности.

Информационная инфраструктура - совокупность информационных систем, информационных ресурсов, информационных активов и каналов связи, обеспечивающая выполнение платежного технологических процессов.

Объект информационной инфраструктуры (ОИИ) - физический компонент информационной системы, ресурса, актива, канала связи, выполняющий свою часть банковского технологического процесса.

Инцидент информационной безопасности - событие или комбинация событий, указывающее (их) на свершившуюся, предпринимаемую или вероятную реализацию угрозы ИБ, результатом которой являются:

- нарушение или возможное нарушение работы средств защиты;
- нарушение или возможное нарушение требований законодательства РФ, нормативных актов и предписаний регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка в области обеспечения ИБ, нарушение или возможное нарушение в выполнении процессов СОИБ ;

- нарушение или возможное нарушение выполнения и платежных технологических процессов.

ОНиВД - обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Оператора Системы и Операторов УПИ.

Оператор Системы - оператор Платежной системы HandyBank.

Оператор УПИ - оператор услуг платежной инфраструктуры (операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр).

Операционный центр - операционный центр 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.

ОУИО - оператор услуг информационного обмена - организация, оказывающая операторам по переводу денежных средств на основании договоров услуги обмена информацией при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа между операторами по переводу денежных средств и их клиентами и (или) между операторами по переводу денежных средств и иностранными поставщиками платежных услуг (далее - услуги информационного обмена). При этом оператором услуг информационного обмена не являются операционный центр и оператор связи.

Платежный клиринговый центр - платежный клиринговый центр Платежной системы HandyBank.

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.

Распоряжение клиента - распоряжение Клиента Банку-участнику на совершение Операции или на выполнение иного указанного Клиентом действия, составленное Клиентом в электронной форме с использованием Интерфейса Системы HandyBank, предоставляющего Банкам-участникам функции Дистанционного Банковского Обслуживания (ДБО).

Распоряжение участника платежной системы - распоряжение Банка-участника на осуществление операций с использованием Платежной Системы HandyBank, сформированное на основании Распоряжения Клиента и в соответствии с параметрами указанными в этом Распоряжении клиента.

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.

Риск ИБ - риск информационной безопасности (ИБ), один из видов операционного риска в платежной системе, источниками реализации которого являются: недостатки процессов обеспечения защиты информации, в том числе недостатки применяемых технологических мер защиты информации, недостатки прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоблюдение требований к указанным процессам деятельности операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры.

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

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

УПИ - услуги платежной инфраструктуры.

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 к сервисам Системы HandyBank и предоставляющих Банкам-участникам функции Дистанционного Банковского Обслуживания (ДБО). Функции ДБО предоставляются Клиентам на основании заключенных между Клиентами и Банками-участниками договоров о предоставлении дистанционного банковского обслуживания с использованием 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 (далее – «Система HandyBank») – совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам Платежной системы HandyBank (далее - «Правила») 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» (далее - Федеральный закон № 161-ФЗ), при условии присоединения к Правилам в порядке, установленном в разделе 4 настоящих Правил.

1.2. Правила Системы HandyBank

1.2.1. Правила - документ, содержащий условия участия в Системе HandyBank, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором Платежной системы HandyBank (далее – «Оператор Системы») в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.2.2. Правила не регулируют и не определяют порядок эмиссии Банками-участниками платежных карт, выполняемой 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.

1.2.3. Правила являются договором. Сторонами договора являются Оператор Системы и Банки-участники:

Банк-участник присоединяется к Правилам в порядке, установленном в пункте 4.1.4. настоящих Правил, 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, осуществляет функции, предусмотренные настоящими Правилами, на основании отдельного договора с Оператором Системы и отдельных договоров с каждым Банком-участником.

1.2.4. Правила определяет Оператор Системы. Порядок изменения Правил установлен разделом 18 настоящих Правил.

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

1.2.6. Все Приложения к Правилам являются неотъемлемой частью Правил.

1.2.7. 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 том числе полученной из общедоступных источников, на основании запросов Оператора Системы или в рамках рабочих встреч):

1.3.1. о деятельности Банков-участников и Операторов УПИ (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 УПИ;

1.3.3. об уровне обеспечения защиты информации, об используемых информационно-коммуникационных технологиях Банков-участников и Операторов УПИ в порядке, установленном в пунктах 16.3, 16.13.2. настоящих Правил;

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 настоящих Правил.

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-эквайреры, обслуживающие Мерчантов по Операциям, совершенным с использованием Системы HandyBank.

Оператор Системы – ООО «ХэндиСолюшенс», определяющее Правила, а также выполняющее иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом № 161-ФЗ 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 Распоряжений участников платежной системы 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. настоящих Правил;

3.2.1.3. обслуживание Клиентов по Операциям;

3.2.1.4. обработка запросов Оператора Системы на предоставление информации и выполнение Авторизаций и направление Оператору Системы Распоряжений участников платежной системы.

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 УПИ;

3.3.6. обеспечение безопасности совершения Операций;

3.3.7. обеспечение защиты информации при осуществлении Операций;

3.3.8. обеспечение БФПС и управление рисками нарушения БФПС.

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 Банком-эмитентом Распоряжений Клиентов к исполнению, 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 Распоряжений участников платежной системы;

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

3.5.3. предоставление Расчетному центру Распоряжений участников платежной системы, предусматривающих совершение переводов денежных средств на указанные в этих распоряжениях банковские счета участников Системы HandyBank, 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. настоящих Правил.

3.6. Функции Расчетного центра:

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

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

3.6.3. информирование Оператора Системы о текущих остатках 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 УПИ определяется Правилами и соответствующим договором Оператора Системы с Оператором УПИ.

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 к настоящим Правилам, и открывает корреспондентский счет Банка-участника в Расчетном центре, на котором размещается Денежное покрытие Банка-участника (далее – «Счет Денежного покрытия»).

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. настоящих Правил.

4.3.4. В случае наступления одного из событий, перечисленных в пункте 4.3.2.1. настоящих Правил, 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. Уплаченный Банком-участником вступительный взнос за участие в Системе HandyBank возврату не подлежит.

5. Порядок привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры

5.1. Оператор Системы имеет право привлекать Операторов УПИ для обеспечения функционирования Системы HandyBank.

5.2. Правила становятся обязательными для привлеченного Оператора УПИ с даты вступления в силу договора Оператора Системы с Оператором УПИ.

5.3. Оператор УПИ 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 УПИ 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 операционных и технологических возможностей для оказания УПИ, в том числе обеспечения БФПС;

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 в рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

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

5.4.7. Операторы УПИ не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание УПИ Банкам-участникам и их Клиентам.

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

5.5.1. наличие 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 10:00 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 БФПС в части оказания расчетных услуг.

5.6. Каждому Оператору УПИ 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 УПИ Банкам-участникам Операторами УПИ и ведет перечень привлеченных Операторов УПИ. Информация в перечень привлеченных Операторов УПИ вносится не позднее рабочего дня, следующего за днем

заключения соответствующего договора с Оператором УПИ.

5.8. Оператор Системы предоставляет Банкам-участникам сведения о привлеченных Операторах УПИ по их запросам, Банку России – в составе отчетности по форме 0403201.

5.9. Порядок оплаты УПИ:

5.9.1. Порядок оплаты услуг привлеченного Оператора УПИ определяется соответствующим договором Оператора Системы с Оператором УПИ 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 настоящих Правил.

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 настоящих Правил;

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. настоящих Правил;

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

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. выплатить Оператору Системы предусмотренный Тарифом вступительный взнос за участие в Системе HandyBank в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем подписания Протокола о присоединении;

6.2.2. 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;

6.2.3. предоставить Расчетному центру право списывать без дополнительного распоряжения Банка-участника денежные средства со Счета Денежного покрытия расчетным документом Расчетного центра на основании предоставленного Оператором Системы

клирингового реестра, содержащего Платежную клиринговую позицию и вознаграждение Оператора системы.

6.2.4. обеспечивать наличие денежных средств на Счете Денежного покрытия в размере установленного лимита для обеспечения бесперебойности совершения Операций Клиентами Банка-участника;

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

6.2.6. выполнять требования Правил, касающиеся обеспечения БФПС, и оказывать содействие Оператору Системы в реализации мер по защите информации и обеспечении БФПС;

6.2.7. 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;

6.2.8. выплачивать Межбанковское вознаграждение и вознаграждение Оператору Системы в соответствии с разделом 13 настоящих Правил и Тарифом;

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

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

6.2.11. незамедлительно информировать Оператора Системы о событиях, вызвавших операционные сбои, в результате которых нарушена БФПС для Клиентов и (или) Мерчантов Банка-участника, о причинах и последствиях таких событий в порядке, определенном Правилами;

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

6.2.13. в случае отказа от официальной публикации отчетности Банком-участником, 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.

6.3. В дополнение к правам, указанным в пункт 6.1. настоящих Правил, 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. настоящих Правил, 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 настоящих Правил;

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

6.4.3. 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. настоящих Правил, 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 УПИ, 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 19 настоящих Правил;

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

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 (десять) календарных дней.

6.6.9. проводить два раза в течение календарного года регламентные работы (технические, профилактические, ремонтные) с приостановлением УПИ на 24 часа (сутки) после предварительного уведомления участников платежной системы и размещения соответствующей информации в местах обслуживают Клиентов не менее чем за 24 часа до проведения работ. Если работы назначены на нерабочий день, уведомление должно быть направлено предыдущим рабочим днём.

6.6.10. проводить не чаще 1 раза в 3 месяца экстренные регламентные работы с приостановлением УПИ на 4 часа в целях предотвращения угроз и (или) устранения последствий возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, принимая все возможные меры для предварительного уведомления участников платежной системы и размещения соответствующей информации в местах обслуживания Клиентов до начала проведения томах работ.

6.7. Оператор Системы обязан:

6.7.1. осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ, 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 настоящих Правил;

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 настоящих Правил;

6.7.8. информировать Клиентов о невозможности использования Системы HandyBank при получении указанного в пункте 6.4.3. настоящих Правил 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 БФПС в порядке, установленном Правилами и внутренними регламентами Оператора Системы, в том числе «Положением по управлению рисками и обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы HandyBank», а так же определять требования к Операторам УПИ в части бесперебойности оказания ими УПИ и 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 участников Системы HandyBank о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ в день такого приостановления (прекращения) путем направления уведомлений уполномоченным сотрудникам Банков-участников и Операторов УПИ через бэк-офис Системы HandyBank;

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

6.7.15. выявлять в Системе HandyBank организации, предоставляющие Банкам-участникам, их Клиентам УПИ, в том числе в случаях, если УПИ оказываются единственному Банку-участнику или ограниченному числу Банков-участников и (или) их Клиентов, осуществлять привлечение указанных организаций в качестве Операторов УПИ в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ 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 БФПС, приостановления (прекращения) оказания УПИ, причин и последствий событий, вызвавших или способных вызвать операционные или системные сбои в Системе HandyBank, а также результатов регулярного тестирования указанных мер и механизмов;

6.7.17. при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента:

- создать систему выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента в Системе HandyBank на основе информации о переводах без согласия клиента;
- определить порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента для участников Системы HandyBank;
- использовать выявленную Оператором Системы информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Банка-участника и (или) его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента;
- выявлять операции по переводу денежных средств, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;
- выявлять операции по переводу денежных средств, совершенные в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры оператора по переводу денежных средств;
- выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- осуществлять сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, при их наличии;
- осуществлять сбор сведений об обращении плательщика в правоохранительные органы при их наличии;

- рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена;
- реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- определять в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых клиентами оператора по переводу денежных средств операций (осуществляемой клиентами деятельности) в соответствии с частью 5.1 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ;
- реализовывать в отношении клиента - получателя средств, в адрес которого ранее совершались операции по переводу денежных средств без согласия клиента, в случаях, предусмотренных договором банковского счета, ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств (переводов электронных денежных средств) с использованием платежных карт, а также ограничения на получение наличных денежных средств в банкоматах за одну операцию и (или) за определенный период времени;
- использовать выявленную оператором по переводу денежных средств информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры оператора по переводу денежных средств и (или) его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

6.7.18. Оператор Системы реализует мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента в Системе HandyBank с помощью антифрод-системы FraudWall (www.frodex.ru/solutions). Порядок реализации мероприятий зависит от инструктивных указаний (запросов) Банков-участников по вопросам обмена информацией и от анализа трафика совершаемых Операций по множеству критериев: соответствует ли совершаемая Операция накопленному статистическому профилю действий Клиента в Интерфейсах Системы HandyBank, не были ли в текущей сессии Клиента выполнены подозрительные действия и т.д.;

6.7.19. По умолчанию, в случае выявления признаков подозрительного платежа (составляет менее секунды с момента появления соответствующего документа в Системе HandyBank) исполнение Операции, заверенной Клиентом, приостанавливается (автоматически) и информация о попытке подозрительного платежа направляется Клиенту и ответственному сотруднику Банка-эмитента, чтобы он связался с Клиентом (в рамках оговоренных с Клиентом каналов связи) для подтверждения факта создания платежа. На основании инструктивных указаний (запросов), полученных от Банка-эмитента, Оператор Системы устанавливает в Системе HandyBank иной порядок, разрешающий совершение Операций и формирование документов с использованием Системы HandyBank. При этом в соответствии с инструктивными указаниями Банка-эмитента информация о подозрительном платеже может направляться в Банк-эмитент для принятия решения о приостановлении исполнения распоряжения Клиента о совершении операции (на срок не более двух рабочих дней), а также в Банк-эквайрер для представления документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств получателем средств;

6.7.20. Оператор Системы взаимодействует с Банками-участниками для реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента, а также осуществляет фиксирование, сбор, накопление и анализ информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на информационную инфраструктуру субъектов Системы HandyBank и (или) на Клиентов Банков-участников в Системе HandyBank;

6.7.21. Оператор Системы при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента должен:

- реализовывать меры по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента (участника платежной системы) в соответствии с порядком, установленным оператором платежной системы;
- выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, которые могут

привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена;
- реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- использовать информацию о переводах без согласия клиента (участника платежной системы) для выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (участника платежной системы);
- осуществлять анализ операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств.

6.8. Расчетный центр обязан:

6.8.1. информировать Оператора Системы о текущих остатках денежных средств на Счетах Денежного покрытия и о списании денежных средств со Счетов Денежного покрытия Банков-участников в порядке, согласованном с Оператором Системы;

6.8.2. уведомлять Оператора Системы о номерах Счетов Денежного покрытия Банка-участника в день их открытия, а также о намерении Банка-участника закрыть Счет Денежного покрытия или факте закрытия Счета Денежного покрытия в срок не позднее следующего рабочего дня с даты получения такой информации / наступления указанного события 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, в случае отказа от официальной публикации отчетности, 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, в результате которых установленный Правилами порядок расчета в Системе HandyBank был нарушен. В случае, если информация о таких событиях содержит информацию, содержащую банковскую тайну, передача информации осуществляется по защищенным каналам связи, определенным Сторонами;

6.8.6. предоставлять Оператору Системы сведения, необходимые Оператору Системы для формирования отчетности, установленной Банком России для операторов платежных систем;

6.8.7. разработать план ОНиВД, проводить проверку (тестирование) и пересмотр плана ОНиВД с периодичностью не реже одного раза в два года в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», с учетом требований к плану ОНиВД, содержащихся в Правилах;

6.8.8. по запросу Оператора Системы предоставлять Оператору Системы документы, регламентирующие порядок обеспечения БФПС Расчетного центра, как Оператора УПИ Системы HandyBank, включая план ОНиВД; устранять выявленные Оператором Системы несоответствия документов Оператора УПИ порядку обеспечения БФПС в соответствии с рекомендациями Оператора Системы и установленными им сроками устранения нарушений;

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 действующим законодательством Российской Федерации, Правилами и условиями заключенных договоров.

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-эквайрером 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 УПИ устанавливается Правилами и условиями договоров Оператора Системы с Операторами УПИ.

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 (десяти) 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. настоящих Правил, 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 УПИ определяется соответствующим договором Оператора Системы с Оператором УПИ.

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 услуг платежного клиринга

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. настоящих Правил, в необходимых случаях Банк-эмитент и Оператор Системы:

10.2.1. при отсутствии защищенного канала связи VPN (Virtual Private Network) между программно-аппаратными комплексами Банка-эмитента и Оператора Системы, согласовывают технологию и используемые криптографические алгоритмы, необходимые для его построения;

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

10.2.4. при внедрении нового протокола взаимодействия, которого не было ранее у Оператора Системы, проводят его тестирование, и по завершения подписывают акт о завершении тестирования информационного обмена между программно-аппаратными комплексами Банка-эмитента и Оператора Системы (Приложение № 3 к настоящим Правилам).

10.3. Информационное и технологическое взаимодействие между Банком-участником и Оператором Системы при передаче Реестров операций (Приложение № 7 к настоящим Правилам), Реестров клиентов (Приложении № 8 к настоящим Правилам) 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 настоящих Правил, Банк-участник и Оператор Системы:

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

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 № 4 к настоящим Правилам).

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 № 5 к настоящим Правилам).

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 № 10 к настоящим Правилам. 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 законодательства Российской Федерации.

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 настоящих Правил.

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 Распоряжение Клиента 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 Остатка, доступного Клиенту для совершения Операции, или Денежного покрытия Банка-эмитента, обслуживающего Клиента, недостаточно для осуществления расчета по предполагаемой Операции (с учетом Лимита обязательств), Оператор Системы не принимает такое Распоряжение участника платёжной системы и в местах обслуживания Клиентов (посредством автоматов самообслуживания) от имени участника

платёжной системы через Интерфейс Системы HandyBank направляет Клиенту сообщение об отказе в приеме Распоряжения Клиента 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 или его оператору услуг информационного обмена ОУИО (процессинговый центр) в установленном им порядке;

12.2.6. в случае получения в результате Авторизации Банком-эмитентом Распоряжения участника платежной системы 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 настоящих Правил;

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

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

12.3.1. сервис предоставляется только Клиентам в местах их обслуживания обязанным лицом – Банком-участником (посредством автоматов самообслуживания);

12.3.2. перевод электронных денежных средств осуществляется действиями Банков-участников путем одновременного принятия Распоряжения клиента, уменьшения остатка электронных денежных средств Клиента- плательщика на основании авторизационного запроса и увеличения остатка электронных денежных средств Клиента-получателя на сумму Операции при положительном результате Авторизации;

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 персонифицированных и неперсонифицированных электронных средств платежа полностью лежит на обязанном лице - Банке-участнике, учитывающем информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета.

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 в местах его обслуживания Банком-эмитентом (посредством автоматов самообслуживания) формирует заранее данный акцепт в отношении Мерчанта-получателя в виде Распоряжения Клиента 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 платёжного приложения и (или) SMS обеспечивает отправку Клиенту-плательщику Handy-кода (Код Handy-токена Клиент генерирует самостоятельно) и информации, содержащей детали Операции (сумма, наименование получателя или назначение платежа);

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

12.4.4. в случае если Остатка, доступного Клиенту-плательщику для совершения операции, или Денежного покрытия Банка-эмитента, обслуживающего Клиента- плательщика, недостаточно для осуществления расчета по предполагаемой Операции (с учетом Лимита обязательств), Оператор Системы не принимает такое Распоряжение участника платёжной системы и направляет Мерчанту-получателю сообщение об отказе в осуществлении Операции в порядке, установленном Банком-эквайрером (договором Мерчанта-получателя с обслуживающим его Банком-эквайрером);

12.4.5. программно-аппаратный комплекс Оператора Системы обеспечивает формирование

у соответствующего авторизационного запроса в Банк-эмитент;

12.4.6. в случае получения в результате Авторизации Банком-эмитентом Распоряжения участника платежной системы Оператор Системы направляет Мерчанту-получателю уведомление о факте совершения перевода денежных средств в порядке, установленном Банком-эквайрером (договором Мерчанта-получателя с обслуживающим его Банком-эквайрером) и создает запись в Реестре операций;

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

12.4.8. Банк-эквайрер осуществляет расчеты с Мерчантом-получателем в порядке, установленном Банком-эквайрером (соответствующим договором Банка-эквайрера 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-эквайрером;

12.5.2. Клиент-плательщик в местах его обслуживания Банком-эмитентом (посредством автоматов самообслуживания) формирует акцепт в отношении требования Мерчанта- получателя в виде Распоряжения Клиента 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 платёжного приложения и (или) SMS обеспечивает отправку Клиенту-плательщику Handy-кода (Код Handy-токена Клиент генерирует самостоятельно) и информации, содержащей детали Операции (сумма, наименование получателя или назначение платежа);

12.5.4. в случае если Остатка, доступного Клиенту-плательщику для совершения Операции, или Денежного покрытия Банка-эмитента, обслуживающего Клиента- плательщика, недостаточно для осуществления расчета по предполагаемой Операции (с учетом Лимита обязательств), Оператор Системы не принимает такое Распоряжение участника платёжной системы и в местах обслуживания Клиентов (посредством автоматов самообслуживания) от имени участника платёжной системы направляет Клиенту-плательщику сообщение об отказе в осуществлении Операции;

12.5.5. программно-аппаратный комплекс Оператора Системы обеспечивает формирование соответствующего авторизационного запроса в Банк-эмитент;

12.5.6. в случае получения в результате Авторизации Банком-эмитентом Распоряжения участника платежной системы Оператор Системы направляет Мерчанту-получателю уведомление о факте совершения перевода денежных средств в порядке, установленном Банком-эквайрером (договором Мерчанта-получателя с обслуживающим его Банком-эквайрером) и создает запись в Реестре операций;

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

12.5.8. Банк-эквайрер осуществляет расчеты с Мерчантом-получателем в порядке, установленном Банком-эквайрером (соответствующим договором Банка-эквайрера с Мерчантом-получателем);

12.6. Банк-участник и Оператор Системы не несут ответственности за правильность данных (банковских реквизитов), указанных Клиентом при использовании Интерфейса Системы HandyBank.

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 Распоряжения участника платежной системы.

12.8. Окончательность 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 Распоряжения клиента 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 настоящих Правил и Тарифе и является единообразным для всех Банков-участников.

12.13. Основанием для исполнения Банком-Участником совершенной Клиентом Операции является удостоверение Клиентом Распоряжения Клиента 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 Распоряжения Клиентов, 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 Распоряжений Клиента 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 Распоряжения участника платежной системы;
- передачи для исполнения принятых Распоряжений участника платежной системы;
- 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;
- направления участникам платежной системы извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению Распоряжений участников платежной системы;
- передачи извещений (подтверждений), касающихся исполнения Распоряжений участников платежной системы.

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 реестра по согласованным каналам связи не позднее 04:30 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 10:00 московского времени на нетто-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. настоящих Правил.

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. Присоединяясь к Правилам, Банк-участник предоставляет Оператору Системы право предъявлять требования к Счету Денежного покрытия Банка-участника по оплате сумм Операций, Межбанковского вознаграждения и вознаграждения Оператора Системы в соответствии с Правилами и Тарифом путем включения указанных сумм в клиринговый реестр, содержащий Платежную клиринговую позицию и вознаграждение Оператора системы, а также приостановить Операции Банка-участника в случае извещения Расчетного центра о приостановлении операций, о наложении ареста на Счета Денежного покрытия, отзыва заранее данного акцепта Банка-участника на списание средств по Счету Денежного покрытия расчетным документом Расчетного центра на основании предоставленного Оператором Системы клирингового реестра, содержащего Платежную клиринговую позицию и вознаграждение Оператора системы.

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

13.9.1. 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.

13.9.2. 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 № 9 к настоящим Правилам;

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 удается 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. настоящих Правил, 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 удается удовлетворить запрос Клиента, а также если запрос Клиента касается отмены уже совершенной Операции или уточнения (изменения) данных, указанных Клиентом в Распоряжении Клиента, 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. настоящих Правил.

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 Распоряжения Клиента, 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 Распоряжения Клиента;

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 Распоряжения Клиента;

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 Распоряжения Клиента.

14.4.2. Авторство Распоряжения Клиента подтверждается в случае соблюдения всех нижеперечисленных условий:

14.4.2.1. нажатием кнопки «Handy-код» в Интерфейсе Системы HandyBank Клиент выбрал способ подписания данного Распоряжения Клиента 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 Распоряжении Клиента;

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

14.4.2.5. введенный Клиентом при подписании Распоряжения Клиента 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 Распоряжения Клиента, 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 Распоряжения Клиента;

14.5.1.3. время получения от Клиента Кода Handy-токена.

14.5.2. Авторство Распоряжения Клиента подтверждается в случае соблюдения всех нижеперечисленных условий:

14.5.2.1. нажатием кнопки «Handy-токен» в Интерфейсе Системы HandyBank Клиент выбрал способ подписания данного Распоряжения Клиента 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 Распоряжения Клиента произошли в пределах срока действия Кода Handy-токена;

14.5.2.3. выбор Клиентом способа подписания Распоряжения Клиента 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 Распоряжения Клиента 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 Распоряжения Клиента, 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 Распоряжения Клиента;

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 Распоряжения Клиента;

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 Распоряжения Клиента 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 Распоряжения Клиента, 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 Распоряжения Клиента, 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 Распоряжения Клиента.

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 с учетом размера причиняемого ущерба.

15.2. Оператор Системы самостоятельно управляет рисками и организует систему 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 и взаимодействия субъектов Системы HandyBank в целях управления рисками и обеспечения БФПС в установленном порядке, включая обеспечение непрерывности функционирования Системы HandyBank, сбор и обработку сведений по Платежной системе HandyBank и сведений об инцидентах;
- риск-аудит и реализация мероприятий по управлению рисками;
- регулярное проведение оценки и подготовка итогов (отчетов) о проведении оценки системы управления рисками и выполнении показателей БФПС, достигнутых уровнях рисков, случаях нарушения надлежащего функционирования Системы HandyBank;
- формирование предложений и рекомендаций о пересмотре с использованием результатов оценки рисков в Системе Оператора пороговых уровней показателей БФПС, о разработке и внедрении плановых мероприятий по совершенствованию системы управления рисками;
- разработка регламентов выполнения процедур, выполняемых операторами УПИ при оказании ими операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг в соответствии с нормативными актами Банка России и контроль над их соблюдением.

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 итогов (отчета) по форме, утверждённой руководителем 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 БФПС 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 БФПС;
- формирование оценки достигнутого уровня рисков нарушения БФПС;
- выявление изменений достигнутого уровня рисков и профиля рисков нарушения БФПС;
- определение приемлемого уровня риска нарушения БФПС.

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 БФПС на БФПС;

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. настоящих Правил;

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 10:00 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. В случае значительного ухудшения финансового положения Банка-участника в течении месяца, либо наличия других факторов возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования Системы HandyBank, Оператор Системы может снизить рассчитанный для Банка-участника Лимит 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. Оператор Системы определяет порядок обеспечения БФПС, который включает:

15.5.1. управление рисками в Системе HandyBank;

15.5.2. управление непрерывностью функционирования Системы HandyBank;

15.5.3. организацию взаимодействия субъектов Системы HandyBank по обеспечению БФПС;

15.5.4. контроль за соблюдением Операторами УПИ и Банками-участниками порядка обеспечения БФПС.

15.6. Для анализа рисков нарушения БФПС устанавливаются следующие показатели БФПС:

Обозначение	Показатель	Пороговый уровень
П1	Показатель продолжительности восстановления оказания УПИ, характеризующий период времени восстановления оказания услуг Операторами УПИ в случае приостановления оказания УПИ, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Положением Банка России 04.06.2020 №719-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»	≤ 6 часов для каждого из Операторов УПИ
П2	Показатель непрерывности оказания УПИ, характеризующий период времени между двумя последовательно произошедшими в Системе HandyBank событиями, которые привели к нарушению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее - инциденты), в результате которых приостанавливалось оказание УПИ[1]	≥ 12 часов для каждого из Операторов УПИ
П3	Показатель соблюдения регламента, характеризующий соблюдение Операторами УПИ времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур,	≥ 98,0% для Операционного центра и

[1] Приостановление (прекращение) участия в Системе HandyBank в случаях, предусмотренных Правилами в соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 20 Федерального закона № 161-ФЗ, не рассматривается в качестве инцидентов

Обозна-чение	Показатель	Пороговый уровень
	выполняемых Операторами УПИ при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг (далее - регламент выполнения процедур)	Платежного клирингового центра ≥ 99,0% для Расчетного центра
П4	Показатель доступности Операционного центра Системы HandyBank, характеризующий оказание операционных услуг Операционным центром	≥ 96,0%
П5	Показатель изменения частоты инцидентов, характеризующий темп прироста частоты инцидентов	≤ 25,0% для каждого из Операторов УПИ (вида УПИ, в случае если Оператор УПИ оказывает более одного вида УПИ)

Показатели БФПС определены на основе требований к алгоритму расчета показателей БФПС, которые приведены в Положении по управлению рисками и обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы HandyBank, разработанном Оператором Системы и определяющем порядок управления рисками, включая, выявление и анализ рисков, в том числе риска нарушения БФПС, определение уровня каждого риска, профилей рисков, в том числе риска нарушения временного регламента осуществления платежного клиринга, риска нарушения БФПС.

15.7. Оператор Системы может использовать иные качественные и количественные показатели БФПС, 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 БФПС.

15.8. Оператор Системы не реже одного раза в год обязан пересматривать с использованием результатов оценки рисков в Системе HandyBank пороговые уровни показателей БФПС на основе отчетов, предложений и рекомендаций Отдела аналитики и контроля качества, а также участвует в коллегиальных решениях по этим вопросам на Совете по управлению рисками в Системе HandyBank.

15.9. Оператор Системы на ежемесячной основе рассчитывает и анализирует значения показателей БФПС, в том числе путем их сравнения с пороговыми уровнями. Оператор Системы использует результаты анализа при оценке системы управления рисками в Системе HandyBank и при оценке влияния инцидентов на БФПС.

15.10. Оператор Системы проводит оценку системы управления рисками в Системе HandyBank не реже одного раза в два года, с использованием методик анализа рисков в Системе HandyBank, в том числе используемых методов, результатов применения способов управления и оценки рисков в Системе HandyBank.

15.11. Методики анализа рисков в Системе HandyBank разрабатываются Оператором Системы, исходя из структуры профилей рисков, признанных значимыми для Системы HandyBank.

15.12. Оператор Системы может проводить анализ и оценку иных рисков в случае необходимости повышения качества системы управления рисками, поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, изменения законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России в области регулирования рисков платежных систем.

15.13. 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 Системы в предоставлении такой информации

с указанием причины отказа.

15.14. Оператор Системы вносит изменения в систему управления рисками в Системе HandyBank в случае, если действующая система управления рисками не позволила предотвратить нарушение оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, а также восстановить оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, и (или) восстановить оказание УПИ в случае приостановления их оказания в течение установленных периодов времени (пороговых значений показателей БФПС).

15.15. Актуальность документов в области управления рисками определяет Совет по управлению рисками – коллегиальный орган, в состав которого входят руководители структурных подразделений Оператора Системы и ответственные за управление рисками представители Расчетного центра по согласованию с Расчетным центром. Председателем Совета по управлению рисками в Системе HandyBank является единоличный исполнительный орган Оператора Системы – Генеральный директор.

15.16. Совет по управлению рисками в Системе HandyBank принимает коллегиальные решения, выполняет функциональные обязанности и компетенции в соответствии с законодательством:

- по установлению критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск, и проведению указанной оценки;

- по установлению и пересмотру с использованием результатов оценки рисков в Системе пороговых уровней показателей БФПС;

- по формированию предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками, в том числе по разработке и принятию отдельных документов (Положений), определяющих порядок и способы управления рисками в Системе HandyBank.

16. Требования к обеспечению защиты информации

16.1. Оператор Системы принимает на себя обязательства по обеспечению защиты информации при осуществлении Операций в соответствии с требованиями настоящих Правил, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

16.2. Оператор Системы определяет мероприятий по управлению риском информационной безопасности в платежной системе установленные в настоящих Правилах.

16.3. В целях управления риском информационной безопасности Оператор Системы в рамках системы управления рисками информационной безопасности обязан:

- установить состав показателей уровня Риска ИБ;
- реализовать процессы выявления и идентификации Риска ИБ в отношении объектов информационной инфраструктуры;
- выявлять и анализировать Риск ИБ;
- противодействовать осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, определенных пунктами 2.2 и 2.4 Указания Банка России № 4926-У.

16.4. Оператор Системы вправе ограничить проведение Операций в случае выявления факта превышения значений показателей уровня Риска ИБ, установленных Оператором Системы. Оператор Системы самостоятельно определяет условия снятия таких ограничений.

16.5. Система HandyBank принимает на себя обязательства по обеспечению защиты информации при осуществлении Операций в соответствии с требованиями, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

16.6. Меры по нейтрализации умышленной дезорганизации работы, вывода объекта информационной инфраструктуры из строя, проникновения в объект информационной инфраструктуры и несанкционированного доступа к информации и снижению возможного наносимого ими ущерба включают:

- организационные меры (регламентация действий, введение ограничений, подбор, расстановка и работа с персоналом, усиление ответственности и контроль за действиями персонала);

- применение технических средств, препятствующих умышленному совершению нарушения;
- резервирование критичных информационных ресурсов;
- применение программных средств разграничения доступа к защищаемым ресурсам и автоматической регистрации выполняемых действий;
- применение технических средств, препятствующих перехвату и искажению информации;
- применение средств контроля целостности программного обеспечения;
- применение средств криптографической защиты;
- обеспечение физической безопасности работников.
- применение технологических средств контроля вводимых данных, разграничения доступа, резервирования ресурсов;
- применение технических и технологических средств контроля процессов управления доступом, состоянием, резервированием и конфигурированием ресурсов.
- определение процедур реагирования на возникновение нештатных (чрезвычайных) ситуаций, проведение их тестирования;
- привлечение представителей независимых компаний для поиска уязвимых мест и оценки защищенности сетей Банка.
- Безопасность объекта информационной инфраструктуры обеспечивается путем осуществления следующих мероприятий:
- периодическое проведение оценки уязвимости объекта информационной инфраструктуры;
- назначение прав доступа работников к информационным ресурсам исходя из принципа разрешения выполнения только необходимых функций;
- использование средств идентификации и аутентификации;
- использование СКЗИ;
- использование средств контроля целостности среды обработки информации;
- поддержание актуальности версий программного обеспечения;
- своевременная ликвидация уязвимостей в ПО разработчиком, контроль за процедурой установки обновлений программного обеспечения;
- ведение журналов регистрации событий в объектах информационной инфраструктуры;
- разработка и актуализация инструкций по соблюдению ИБ;
- контроль соблюдения процедур и правил ИБ.

16.7. Кадровая безопасность поддерживается путем осуществления следующих мероприятий:

- подбор кадров с учетом их квалификации и опыта трудовой деятельности;
- оценка навыков и опыта работы вновь принимаемых работников, а также достоверности предоставляемых ими сведений;
- разумное определение прав и полномочий новых пользователей объекта информационной инфраструктуры;
- проведение обучения и проверки знаний работников в отношении требований ИБ.

16.8. Выявление идентификация и анализ Риска ИБ. В целях управления риском ИБ оператор Системы осуществляет:

- ежегодное выявление, оценку перечня типов информационных активов, перечней объектов среды, соответствующих типам информационных активов, моделей угроз ИБ для всех выделенных объектов среды;
- сбор и анализ внутренних данных по случаям информационно-технологических сбоев;
- сбор и анализ данных об операционных убытках вследствие информационно-технологических сбоев;

- классификацию бизнес-процессов (анализ и оценку основных этапов бизнес-процессов, видов деятельности, организационных функций, ключевых моментов возникновения информационно-технологических сбоев в деятельности, способствующее выявлению сопряженных рисков, взаимозависимостей между рисками и недостатков контроля или управления рисками, а также определению очередности последующих управленческих мер);
- анализ состава показателей риска ИБ, которые представляют собой статистические данные, использующиеся для контроля основных факторов, связанных с возникновением информационно-технологических сбоев и позволяют понять состояние операционных процессов что, в свою очередь, обеспечивает выявление недостатков, предупреждение информационно-технологических сбоев и потенциальных убытков.

16.9. Для достижения максимальной эффективности воздействия системы информационной безопасности определяются критерии принятия рисков нарушения ИБ и уровень допустимого риска нарушения ИБ.

16.10. Состава показателей риска ИБ. Полученные в результате оценивания рисков нарушения ИБ величины рисков должны быть соотнесены с уровнем допустимого риска, принятого в Системе HandyBankВ качестве контрольных значений сигнальных показателей уровня риска ИБ определяются инциденты, произошедшие за 1 месяц:

- 3 и более перевода денежных средств через ДБО без согласия клиента;
- 3 и более попыток перевода денежных средств через ДБО без согласия клиента;
- ;
- 1 и более сбоев в ИС, ОИИ систем ДБО;
- 1 и более сбой в сегменте Платежной системы;
- 1 и более утечка конфиденциальной информации;
- 1 и более утечка персональных данных;
- 3 и более воздействий вредоносного кода на информационных системах;
- 5 и более атак социальной инженерии на клиента;
- 3 и более использования реквизитов платежных карт клиента;
- 1 и более неоказание услуг по переводу денежных средств в течение длительного времени;
- 3 и более компрометаций ключей электронной подписи, шифрования.

17. Обеспечение бесперебойности функционирования Системы HandyBank и защита информации

17.1. Деятельность субъектов Системы HandyBank по обеспечению БФПС координируется Оператором Системы.

17.2. Оператор Системы управляет непрерывностью функционирования Системы HandyBank с учетом следующих положений.

17.2.1. В целях обеспечения БФПС и восстановления БФПС в случае ее нарушения Оператор Системы устанавливает права и обязанности субъектов Системы HandyBank с учетом особенностей организационной и технологической структуры Системы HandyBank.

17.2.2. Оператор Системы организует сбор и обработку сведений, в том числе от привлеченных Операторов УПИ, используемых для БФПС (далее - сведения по Системе HandyBank), а также следующих сведений об инцидентах:

- время и дата возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения инцидента указывается время его выявления);
- краткое описание инцидента (характеристика произошедшего события и его последствия);
- наименование взаимосвязанных последовательных технологических процедур, выполняемых при оказании УПИ (далее - бизнес-процесс), в ходе которых произошел инцидент;
- наименование бизнес-процесса, на который оказал влияние инцидент;
- наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания УПИ в результате инцидента;
- влияние инцидента на БФПС с указанием:

- расчетов и расчетных показателей П1 и П2;
- наличия (отсутствия) факта нарушения регламента выполнения процедур;
- наличия (отсутствия) факта превышения продолжительности установленного Оператором Системы времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг.

- степень влияния инцидента на функционирование Системы HandyBank в зависимости от:
  - количества Операторов УПИ, и (или) количества и значимости Банков-участников, на которых оказал непосредственное влияние инцидент (при отсутствии влияния на участников – указать факт отсутствия);
  - количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Банков-участников (при отсутствии таких распоряжений - указать факт отсутствия);
  - и иных факторов;
- время и дата восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания;
- мероприятия по устранению инцидента и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;
- дата восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг;
- неблагоприятные последствия инцидента по субъектам Системы HandyBank, в том числе:
  - сумма денежных средств, уплаченных Оператором Системы и (или) взысканных с Оператора Системы,
  - сумма денежных средств, уплаченных Оператором (Операторами) УПИ и (или) взысканных с Оператора (Операторов) УПИ,
  - количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Банков-участников, на исполнение которых оказал влияние инцидент,
  - продолжительность приостановления оказания УПИ.

17.2.3. Привлеченные операторы УПИ направляют сведения по Системе HandyBank на адрес электронной почты: support@handybank.ru с темой письма: «Сведения по Системе HandyBank», за исключением сведений об инцидентах, не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения сведений. В случае, если информация о таких событиях содержит конфиденциальную информацию (банковскую тайну), то её передача должна осуществляться по защищенным каналам связи, определенным Сторонами. Сведения об инцидентах направляется Оператору Системы в порядке, определенном Правилами. При этом, информирование Оператора Системы об инциденте осуществляется незамедлительно с использованием телефонной связи и дублированием соответствующего сообщения в произвольной форме на адрес электронной почты: problems@handybank.ru в срок не позднее 30 минут с момента возникновения инцидента.

17.2.4. Оператор Системы обеспечивает хранение сведений по Системе HandyBank и сведений об инцидентах не менее трех лет с даты получения указанных сведений.

17.2.5. Оператор Системы организует деятельность по разработке регламентов выполнения процедур и контролирует их соблюдение (Приложение № 13 к настоящим Правилам).

17.2.6. Оператор Системы проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего инцидента в течение 24 часов с момента его возникновения (выявления), а также в течение 24 часов после устранения инцидента (восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг).

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

17.2.6.2. Произошедший инцидент признается влияющим на БФПС в случае, если вследствие данного инцидента реализовано хотя бы одно из следующих условий:

- нарушен регламент выполнения процедур при одновременном нарушении порогового уровня показателя П2;

- нарушен пороговый уровень показателя П1;
- превышена продолжительность установленного времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг.

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

17.2.7. Оператор Системы проводит оценку влияния на БФПС всех инцидентов, произошедших в течение календарного месяца. Оценка влияния данных инцидентов проводится в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором возникли инциденты.

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

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

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

17.2.8. Восстановление оказание УПИ должно осуществляться в следующие сроки:

- период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ в случае приостановления их оказания – не более 6 часов;
- период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований – не более 72 часов.

17.2.9. Оператор Системы обеспечивает оказание УПИ при возникновении инцидентов, а также организовывает в течение установленных периодов времени восстановление оказания услуг Операторами УПИ в случае приостановления их оказания и восстановление оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований.

17.2.10. Устанавливаются следующие уровни оказания УПИ, характеризующие качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, которые должны быть обеспечены Операторами УПИ:

	Показатель	Количественная или качественная характеристика
1	Уровень оказания операционных услуг	≥ 99,5%
2	Уровень оказания услуг платежного клиринга	≥ 99,5%
3	Уровень оказания расчетных услуг	≥ 99,5%

17.2.11. Оператор Системы разрабатывает, проверяет (тестирует) и пересматривает план ОНиВД Оператора Системы, с периодичностью не реже одного раза в два года.

17.2.12. Оператор Системы разрабатывает и включает в план ОНиВД мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования Системы HandyBank в случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания УПИ или нарушением установленных уровней оказания УПИ, в том числе:

17.2.12.1. при наличии в Системе HandyBank двух и более Операционных, и (или) Платежных клиринговых, и (или) Расчетных центров - мероприятия по обеспечению взаимозаменяемости Операторов УПИ;

17.2.12.2. при наличии в Системе HandyBank одного Операционного, и (или) Платежного клирингового, и (или) Расчетного центров - мероприятия по привлечению другого Оператора УПИ

и по переходу Банков-участников на обслуживание к вновь привлеченному Оператору УПИ в течение 6 месяцев, в случаях:

- превышения Оператором УПИ времени восстановления оказания УПИ при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд;
- нарушения Правил Системы HandyBank, выразившегося в отказе Оператора УПИ в одностороннем порядке от оказания услуг Банку-участнику (Банкам-участникам), не связанного с приостановлением (прекращением) участия в Системе HandyBank в случаях, предусмотренных Правилами.

17.2.13. Оператор Системы обеспечивает реализацию мероприятий, предусмотренных планом ОНиВД.

17.2.14. Оператор Системы организует разработку и контролирует наличие планов ОНиВД у Операторов УПИ, проведение ими проверки (тестирования) и пересмотра планов ОНиВД с периодичностью не реже одного раза в два года.

17.2.15. В случае если Оператор УПИ является кредитной организацией, разработка, проверка (тестирование) и пересмотр плана ОНиВД должны осуществляться в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», с учетом требований к плану ОНиВД, содержащихся в Правилах.

17.2.16. Оператор Системы анализирует эффективность мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и использует полученные результаты при управлении рисками в Системе HandyBank.

17.3. Оператор Системы организует взаимодействие субъектов Системы HandyBank по обеспечению БФПС с учетом следующих положений.

17.3.1. Операторы УПИ оперативно информируют Оператора Системы о нарушении оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, при котором превышено время восстановления оказания УПИ в случае их приостановления и (или) время восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг. Информирование осуществляется посредством отправки сообщений на адрес электронной почты support@handybank.ru не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления таких нарушений.

17.3.2. Оператор Системы информирует о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ:

- Банк России и Банков-участников в порядке, установленном Указанием Банка России от 11 июня 2014 года № 3280-У «О порядке информирования оператором платежной системы Банка России, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры» (далее - Указание Банка России № 3280-У);
- Операторов УПИ в порядке, аналогичном установленному Указанием Банка России № 3280-У для Банков-участников.

17.4. Оператор Системы в рамках осуществления контроля за соблюдением Правил проверяет соблюдение Операторами УПИ и Банками-участниками порядка обеспечения БФПС с учетом следующих положений.

17.4.1. Оператор Системы контролирует соответствие документов Операторов УПИ порядку обеспечения БФПС, если такие документы предусмотрены Правилами, и при выявлении несоответствия документов Операторов УПИ порядку обеспечения БФПС направляет рекомендации Операторам УПИ по устранению выявленных несоответствий.

17.4.2. Оператор Системы при выявлении нарушения порядка обеспечения БФПС Операторами УПИ и Банками-участниками:

- информирует Операторов УПИ и Банки-участники о выявленных в их деятельности нарушениях и устанавливает сроки устранения нарушений;
- осуществляет проверку результатов устранения нарушений и информирует Операторов УПИ и Банки-участники, в деятельности которых выявлены нарушения, о результатах проведенной проверки.

17.4.3. Оператор Системы определяет ответственность Операторов УПИ и Банков-

участников за неисполнение порядка обеспечения БФПС в зависимости от степени нарушений.

17.5. Оператор Системы осуществляет постоянный мониторинг деятельности субъектов Системы HandyBank и контролирует их деятельность в части соблюдения ими требований к обеспечению БФПС в порядке, установленном в пункте 1.3. настоящих Правил.

17.6. Для обеспечения БФПС и защиты информации Оператор Системы организует систему управления рисками и управляет рисками.

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

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

17.7.2. перечень критически важных системных и операционных процессов;

17.7.3. показатели БФПС;

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

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

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

17.8.2. защиту информационных систем от вредоносного программного обеспечения;

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

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

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

17.8.6. регулярное резервное копирование данных;

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

17.9. 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.

17.10. Операторы УПИ и участники Платежной системы HandyBank несут ответственность за бездействие и (или) неисполнение порядка обеспечения БФПС, определённого требованиями законодательства, Правил и условиями заключенных договоров с Оператором Системы в размере реально причиненного и доказанного ущерба и на основании предъявленных требований.

17.11. 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.

17.12. К защищаемой информации в Системе HandyBank относится:

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

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

17.12.3. информация о совершенных Операциях, в том числе информация, содержащаяся в уведомлениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению и исполнения

Распоряжений Клиентов и Распоряжений участников платежной системы, и Реестрах операций;

17.12.4. информация о Платежных клиринговых позициях;

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

17.12.6. данные банковских карт и их держателей;

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

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

17.12.9. 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;

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

17.13. Для обеспечения БФПС и защиты информации в Системе HandyBank Оператор Системы:

17.13.1. выполняет требования законодательства, Постановления Правительства Российской Федерации от 13.06.2012 № 584 «Положение о защите информации в платежной системе» и Положение Банка России от 04.06.2020 № 719-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» и внутренних регламентов в области обеспечения защиты информации;

17.13.2. на регулярной основе, но не реже одного раза в год запрашивает информацию у Банков-участников и Операторов УПИ в форме Опросного листа (Приложение № 12 к настоящим Правилам) в части обеспечения защиты информации, 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;

17.13.3. 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, указанным в договорах с Банками-участниками и Операторами УПИ, не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления таких нарушений;

17.13.4. 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 каналам связи, указанным в договорах с Банками-участниками и Операторами УПИ;

17.13.5. ведет учет и предоставляет по запросам Банков-участников и Расчетного центра по согласованным каналам связи, указанным в договорах, 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.

17.13.6. 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.

17.13.7. 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.

17.13.8. 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.

17.13.9. вносит изменения в Правила по результатам анализа случаев нарушения бесперебойности функционирования Системы HandyBank, приостановления (прекращения) оказания УПИ, 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 нарушений БФПС.

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

17.14. Требования к Банку-участнику по обеспечению БФПС и защите информации:

17.14.1. 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.

17.14.2. Для обеспечения защиты информации при осуществлении Операций в Системе HandyBank Банк-участник и привлекаемые Операторы УПИ обязаны:

- выполнять требования законодательства, Постановления Правительства Российской Федерации от 13.06.2012 № 584 «Положение о защите информации в платежной системе» и Положение Банка России от 04.06.2020 № 719-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» 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. настоящих Правил;
- в случае возникновения инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операций, письменно 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 № 9 к настоящим Правилам;

- ежемесячно, не позднее седьмого рабочего дня каждого месяца, информировать Оператора Системы об отсутствии или наличии выявленных инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операций, в предыдущем месяце. Информация направляется в свободной форме на адрес электронной почты security@handybank.ru. При наличии выявленных инцидентов указываются следующие данные:

    a) дата выявления инцидента;
    b) дата возникновения инцидента;
    c) дата завершения разбирательства по инциденту;
    d) краткое описание инцидента;
    e) причина возникновения инцидента;
    f) последствия инцидента;
    g) описание предпринятых действий по устранению последствий инцидента.

- для целей анализа обеспечения в Системе HandyBank защиты информации при осуществлении операций предоставлять Оператору Системы на периодической основе, но не реже одного раза в год, 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 в соответствии с требованиями, установленными Оператором Системы к форме и содержанию представляемой информации в Приложении № 12 к настоящим Правилам;

- 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.

17.14.3. для обеспечения непрерывности и окончательности расчетов Банка-эквайрера с Мерчантом Банк-эквайрер в дополнение к требованиям, указанным в пункте 16.13. настоящих Правил, 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.

17.15. 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.

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

18.1. 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).

18.2. В случае возникновения нестандартной ситуации Оператор Системы:

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

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

18.2.3. 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.

18.3. 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. настоящих Правил, с указанием предполагаемого срока восстановления функционирования Системы HandyBank.

18.4. 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.

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

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

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

18.5.3. 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.

18.5.4. 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. настоящих Правил, 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. настоящих Правил, находятся вне контроля Оператора Системы.

18.6. Ситуация признается чрезвычайной по решению органа управления Оператора

Системы.

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

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

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

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

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

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

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

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

18.9. Продолжительность периода времени, в течение которого надлежащее функционирование Системы HandyBank должно быть восстановлено, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания УПИ, не должно превышать 72-х часов, при этом в случае приостановления (прекращения) осуществления Операций возобновление Операций должно быть обеспечено не позднее 6-ти часов с момента приостановления (прекращения). Требования настоящего пункта могут не соблюдаться исключительно в случаях, перечисленных в пункте 17.5.4. настоящих Правил, при этом Оператор Системы предпринимает все меры, необходимые для восстановления функционирования Системы HandyBank, в максимально короткие сроки.

18.10. 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. настоящих Правил.

18.11. О событиях, находящихся вне контроля Оператора Системы и вызвавших операционные сбои, их причинах и последствиях Банки-участники и привлеченные Операторы УПИ незамедлительно информируют Оператора Системы с использованием телефонной связи с дублированием соответствующего сообщения на адрес электронной почты problems@handybank.ru в срок не позднее 30 минут с момента возникновения события.

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

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

19. Порядок изменения Правил и Тарифа

19.1. Оператор Системы обеспечивает Банкам-участникам, Расчетному центру, привлеченным Операторам УПИ возможность предварительного ознакомления с предполагаемыми изменениями Правил и направления своего мнения Оператору Системы в течение одного месяца со дня уведомления об изменениях в Правилах.

19.2. 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. настоящих Правил, и (или) в порядке, установленном в пункте 10.3. настоящих Правил, Операторам УПИ – с использованием электронного документооборота, согласованного соответствующим договором Оператора Системы с Оператором УПИ. Проект Правил размещается для ознакомления на официальном сайте Оператора Системы www.handybank.ru.

19.3. 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. настоящих Правил.

19.4. 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 № 161-ФЗ и (или) нормативными документами Банка России.

20. Тариф Системы HandyBank

20.1. Размеры вступительного взноса за участие в Системе HandyBank, Межбанковского вознаграждения и вознаграждения Оператора Системы (ставки Тарифа) определяются Оператором Системы и фиксируются в Тарифе.

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

- способов и средств исполнения Распоряжений Клиентов и Распоряжений участников платежной системы (платежных режимов);
- типов Мерчантов;
- условий и размеров торговых уступок Мерчантов;
- суммы Операции;
- наличия (отсутствия) посредников в осуществлении переводов денежных средств;
- применения регрессивной шкалы ставок;
- количества Клиентов Банка-участника.

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

21. Временной регламент функционирования Системы HandyBank

21.1. Система HandyBank функционирует ежедневно, включая выходные и нерабочие праздничные дни, двадцать четыре часа в сутки, за исключением времени, необходимого на осуществление регламентных работ (технических, профилактических, ремонтных), а также экстренных регламентных работ, вызванных необходимостью предотвращения угроз и (или) устранения последствий возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, повлиявших на работоспособность платежной системы, в соответствии с п. 6.6.9 и п. 6.6.10. настоящих Правил. Распоряжения Клиентов и Распоряжения участников платежной системы принимаются и исполняются в том же режиме, за исключением распоряжений, предусматривающих совершение переводов денежных средств на банковские платежные реквизиты (платежные режимы «Платеж по реквизитам», «Погашение кредитов», «Налоги, сборы»), которые исполняются только по рабочим дням.

21.2. Запросы и претензии по Операциям рассматриваются Оператором Системы в порядке, установленном в разделе 14 настоящих Правил, по рабочим дням.

21.3. Реестры операций формируются Платежным клиринговым центром и доступны Банкам-участникам ежедневно не позднее 09:30 московского времени дня, следующего за днем совершения Операций.

21.4. Формирование и направление Банку-эмитенту информационных и авторизационных запросов осуществляется Операционным центром в круглосуточном режиме без выходных в течение 30 секунд.

21.5. Платежный клиринговый центр осуществляет приём к исполнению Распоряжений участников платежной системы в круглосуточном режиме без выходных в течение 30 секунд.

21.6. Платежный клиринговый центр осуществляет предоставление Расчетному центру Распоряжений участников платежной системы, предусматривающих совершение переводов денежных средств на банковские счета участников платежной системы, для исполнения и размеров Платежных клиринговых позиций для осуществления расчета в Системе HandyBank ежедневно по рабочим дням не позднее 04:30 за предыдущий рабочий день и следующие за ним нерабочие дни.

21.7. Расчет в Системе HandyBank осуществляется Расчетным центром ежедневно по рабочим дням до 10:00 московского времени за предыдущий день и следующие за ним нерабочие дни.

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

22. Список Приложений

Приложение № 1 – Протокол о присоединении

Приложение № 2 – Акт об уплате вступительного взноса

Приложение № 3 – Акт о завершении тестирования информационного обмена между Банком-эмитентом и Оператором Системы

Приложение № 4 – Акт о завершении тестирования передачи Реестра операций и Реестра клиентов (форма)

Приложение № 5 – Акт о начале эксплуатации Системы HandyBank

Приложение № 6 – Акт об оказанных услугах

Приложение № 7 – Формат Реестра операций

Приложение № 8 – Формат Реестра клиентов

Приложение № 9 – Форматы электронных запросов и ответов

Приложение № 10 – Заявление на предоставление доступа уполномоченному сотруднику Банка-участника к сервисам Системы HandyBank

Приложение № 11 – Тариф Платежной системы HandyBank

Приложение № 12 – Опросный лист

Приложение № 13 – Требования к оказанию УПИ

Приложение № 14 - Описание этапов осуществления операции в ДБО HandyBank и информационного обмена Оператора Системы с Банком-участником Системы HandyBan

Приложение № 1

к Правилам 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» 125009, г. Москва, ул. Малая Бронная, д. 2, стр.1, эт.4, пом.1 ком, 74 ИНН 7734386713, КПП 770301001
_____(_____)	_____ (_____)
м.п.	м.п.

Приложение № 2

к Правилам Платежной системы HandyBank

Акт об уплате вступительного взноса

Москва «_____» _____20___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, составили настоящий Акт (далее – «Акт») о нижеследующем:

В соответствии с пунктом 6.2.1. Правил и пунктом 1.3. Тарифа Банк-участник уплатил Оператору Системы вступительный взнос за участие в системе HandyBank в размере 220 000 (Двести двадцать тысяч) рублей, НДС не облагается.

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

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

Банк	Оператор Системы
	ООО «ХэндиСолюшенс» 125009, г. Москва, ул. Малая Бронная, д. 2, стр.1, эт.4, пом.1 ком, 74 ИНН 7734386713, КПП 770301001
_____(_____)	_____(_____)
м.п.	м.п.

Приложение № 3

к Правилам Платежной системы HandyBank

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» 125009, г. Москва, ул. Малая Бронная, д. 2, стр.1, эт.4, пом.1 ком, 74 ИНН 7734386713, КПП 770301001
_____(_____)	_____(_____)
м.п.	м.п.

Приложение № 4

к Правилам Платежной системы HandyBank

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» 125009, г. Москва, ул. Малая Бронная, д. 2, стр.1, эт.4, пом.1 ком, 74 ИНН 7734386713, КПП 770301001
_____(_____)	_____(_____)
м.п.	м.п.

Приложение № 5

к Правилам Платежной системы HandyBank

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 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» 125009, г. Москва, ул. Малая Бронная, д. 2, стр.1, эт.4, пом.1 ком, 74 ИНН 7734386713, КПП 770301001
_____(_____)	_____(_____)
м.п.	м.п.

Приложение № 6

к Правилам Платежной системы HandyBank

Акт об оказанных услугах

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, составили настоящий Акт об оказанных услугах (далее – «Акт») о нижеследующем:

1. В соответствии с Правилами Системы за период с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20___ г. (далее – отчетный период) Оператором Системы были оказаны услуги информационного и технологического взаимодействия Банку-Участнику.
2. В соответствии с пунктом 1.4 Тарифа Платежной системы HandyBank вознаграждение Оператора Системы составляет _____ (_____) рублей, НДС не облагается.
3. Количество активных Клиентов Банка-участника в отчетный период составило ___ (___) человек.
4. В соответствии с пунктом 1.9 Тарифа Платежной системы HandyBank вознаграждение Оператора Системы составляет _____ (_____) рублей, НДС __ % (сверху) - _____ (_____) рублей.

Всего оказано услуг на сумму (сумма прописью)

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» 125009, г. Москва, ул. Малая Бронная, д. 2, стр.1, эт.4, пом.1 ком, 74 ИНН 7734386713, КПП 770301001
_____(_____)	_____(_____)
м.п.	м.п.

Приложение № 7

к Правилам Платежной системы HandyBank

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-эквайрером, 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-эквайрером, 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 tarif="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-эквайрера (Num)">
                        <merchant>
                                <id>Идентификатор Мерчанта у Банка-эквайрера (Char)</id>
                                <name>Наименование Мерчанта у Банка-эквайрера
                                        (Char)</name>
                        </merchant>
                        <details>
                                <mtransationId>Идентификатор Операции у
                                                Мерчанта</mtransationId>
                                <atransationId>Идентификатор Операции у
                                                Банка-эквайрера</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
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.

Приложение № 8

к Правилам Платежной системы HandyBank

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 должено 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 MMYY)</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»)

Тип	Описание
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 MMYY)
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.

Приложение № 9

к Правилам Платежной системы HandyBank

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.*

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>

Приложение № 10

к Правилам Платежной системы HandyBank

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[2]

Руководитель подпись /_____ /

«_____» _____20___г.

М.П.

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

Приложение № 11

к Правилам Платежной системы HandyBank

Тариф Платежной системы HandyBank

Раздел 1. Общие положения

1.1. Все виды вознаграждений, ставки которых указаны в Тарифе, за исключением установленных в пунктах 1.9 и 1.11, не подлежат налогообложению по налогу на добавленную стоимость. Вознаграждение Оператору Системы, установленное в пунктах 1.9 и 1.11 Тарифа указано без учета НДС, сумма налога исчисляется дополнительно.

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. Банк-участник единоразово выплачивает Оператору Системы вступительный взнос за участие в Системе HandyBank в размере 220 000 (Двести двадцать тысяч) рублей.

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 (Один) рубль за каждую Операцию и переменной части, ставки которой указаны в Разделе 2, Банк-эквайрер - только в размере переменной части, ставки которой указаны в Разделе 2.

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

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.

1.9. За оказание услуг Операционного центра Банки-участники выплачивают Оператору Системы вознаграждение, размер которого устанавливается в зависимости от количества активных Клиентов Банка-участника, под которыми понимаются Клиенты, совершившие хотя бы одну Операцию в течение истекшего календарного месяца, и рассчитывается ежемесячно в следующем порядке:

1.9.1. Банк-участник, количество активных Клиентов которого за истекший календарный месяц не превысило 500 (Пятьсот) Клиентов, вознаграждение за оказание услуг Операционного центра не выплачивает, если вознаграждение Оператора Системы, установленное в пункте 1.4, за Операции истекшего календарного месяца превышает 20 000 (Двадцать тысяч) рублей. В противном случае, вознаграждение за оказание услуг Операционного центра составляет разницу между 20 000 (Двадцать тысяч) рублей и суммой установленного в соответствии с пунктом 1.4 вознаграждения Оператора Системы за Операции истекшего календарного месяца.

1.9.2. Банк-участник, количество активных Клиентов которого за истекший календарный месяц превысило 500 (Пятьсот) Клиентов, вознаграждение за оказание услуг Операционного центра не выплачивает, если вознаграждение Оператора Системы, установленное в пункте 1.4, за Операции истекшего календарного месяца превышает 20 000 (Двадцать тысяч) рублей плюс 20 (Двадцать) рублей за каждого активного Клиента начиная с 501 (Пятьсот первого). В противном случае вознаграждение за оказание услуг Операционного центра составляет разницу между суммой, составляющей 20 000 (Двадцать тысяч) рублей плюс 20 (Двадцать) рублей за

каждого активного Клиента начиная с 501 (пятьсот первого), и суммой установленного в соответствии с пунктом 1.4 вознаграждения Оператора Системы за Операции истекшего календарного месяца.

1.9.3. Обязанность оплаты услуг Операционного центра возникает у Банка-участника начиная с месяца, в котором была совершена первая Операция с участием Клиента или Мерчанта Банка-участника.

1.10. В течение первых 5 (Пяти) рабочих дней календарного месяца Оператор Системы направляет Банку-участнику акт приема-передачи услуг, оказанных Оператором Системы за предыдущий календарный месяц, по форме, установленной Приложением № 6, (далее – Акт) и счет, который должен быть оплачен Банком-участником в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Акта.

1.11. Размер вознаграждения Оператора Системы за предоставление Клиентам SMS, содержащих Handy-код и детали Операции, устанавливается отдельным договором, заключаемым Оператором Системы с Банком-участником.

Раздел 2. Ставки Тарифа

2.1. Платежный режим «Платеж по реквизитам» – услуги по переводу денежных средств Клиентов на банковские платежные реквизиты получателей, представляемые Банками-участниками в рамках системы HandyBank.

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» – услуги по переводу денежных средств Клиентов на банковские платежные реквизиты с целью погашения кредита и (или) пополнения счета, представляемые Банками-участниками в рамках системы HandyBank.

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-эквайреру торговую уступку.

Стороны	Ставка
Банк-эквайрер Банку-эмитенту	0,5%
Банк-эмитент Оператору Системы	0,05%
Банк-эквайрер 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-эквайрером размера торговой уступки (вознаграждения от Мерчанта или платежного посредника, либо вознаграждение Мерчанту или платежному посреднику).

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

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

Стороны	Ставка
Банк-эмитент Банку-эквайреру	0,5%
Банк-эмитент Оператору Системы	0,05%
Банк-эквайрер Оператору Системы	0,05%

2.6.4. Тарифная группа 2, включающая в себя:

2.6.4.1. Тарифная группа 2a – операторы сотовой и иной связи, интернет-провайдеры, провайдеры спутникового, кабельного телевидения и приравненные к ним Мерчанты, предоставляющие Банку-эквайреру торговую уступку.

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

2.6.4.2. Тарифная группа 2b – операторы сотовой и иной связи, интернет-провайдеры, провайдеры спутникового, кабельного телевидения и приравненные к ним Мерчанты, не предоставляющие Банку-эквайреру торговую уступку.

Стороны	Ставка
Банк-эмитент Банку-эквайреру	0,5%
Банк-эмитент Оператору Системы	0,1%
Банк-эквайрер Оператору Системы	0,1%

2.6.5. Тарифная группа 3 – основные Мерчанты.

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

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

Стороны	Ставка
Банк-эквайрер Банку-эмитенту	2,4%
Банк-эмитент Оператору Системы	0,2–0,1%
Банк-эквайрер 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-эквайреру	1,5%
Банк-эмитент Оператору Системы	0,2–0,1%
Банк-эквайрер 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 / Сеть приема	Банк-эквайрер Банку-эмитенту	Банк-эмитент Банку-эквайреру	Банк-эмитент Оператору Системы	Банк-эквайрер Оператору Системы
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.

Стороны	Ставка
Банк-эмитент Банку-эквайреру	25 рублей + 0,8%
Банк-эмитент Оператору Системы	0,1%
Банк-эквайрер Оператору Системы	0,1%

2.7.3. Пополнение с карт МИР.

Стороны	Ставка
Банк-эмитент Банку-эквайреру	50 рублей + 0,6%
Банк-эмитент Оператору Системы	0,1%
Банк-эквайрер Оператору Системы	0,1%

2.8. Платежный режим «Денежные переводы» - услуги по переводам денежных средств Клиентов на карты Visa, Mastercard, МИР, представляемые Банками-участниками в рамках системы HandyBank.

2.8.1. Переводы на карты Visa, MasterCard и МИР 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%

Раздел 3. Список Мерчантов с особыми условиями

2КОМ, Apollo Phone, ARKAN, Avito, FreshTel, GoodNet, Home net Telecom, Matrix telecom, NetByNet, OZON.travel, QWERTY, RiNet, RU-CENTER, Schelkovo-Net, SimTravel, Starlink, Steam, U-lan, Yota, Автодор - Платные дороги, Айконет, Алло Инкогнито, Альбеон, ВКонтакте, Газпром межрегионгаз, Главная Дорога, ГОЛЬФСТРИМ, ГорКом, ДОМ.RU, Домолан, ЖКУ-С-Петербург, Карельская компъютерная сеть СИТИЛИНК, Кварц, М9, Мортон Телеком, Норд плюс (CardTel), НТВ+, Одноклассники.Ру, Планета (Екатеринбург), Прометей-Хоум, Риал Ком, ТольяттиЭнергоСбыт, Транспортная карта Стрелка, Триколор ТВ, Удаленное пополнение карты Тройка, ЦЕНТР ТЕЛЕРАДИОКОМПАНИИ "ОДИНЦОВО", Центральный Телеграф, Цифра Один, Школьное питание г.Москва, Экотелеком, Эт Хоум.

Приложение № 12

к Правилам Платежной системы HandyBank

Опросный лист

о выполнении Банком-участником/Оператором УПИ Платежной системы HandyBank требований по обеспечению защиты информации и поддержанию приемлемого уровня рисков нарушения БФПС

Наименование Банка _____

№	Вопрос	Ответ (ДА/НЕТ)
1	Обеспечивает ли Банк организацию информационной безопасности в соответствии с СТО БР ИББС?	
2	Подтверждает ли Банк соответствие PCI DSS?	
3	Подтверждает ли Банк соответствие другим стандартам обеспечения безопасности (ISO/IEC 27001 и т.д.)?	
4	Соблюдает ли Банк требования Положение Банка России от 04.06.2020 № 719-П?	
5	Выполнялась ли Банком оценка соответствия требованиям Положение Банка России от 04.06.2020 № 719-П?	
6	Разработана ли Банком методика анализа рисков нарушения БФПС?	
7	Соответствуют ли достигаемые показатели БФПС установленным Банком приемлемым уровням рисков нарушения БФПС?	
8	Определены ли во внутренних документах Банка организационные меры и (или) технические средства защиты информации, порядок их использования?	
9	Назначены ли в Банке лица ответственные за обеспечение информационной безопасности?	
10	Используются ли в Банке криптографические средства защиты информации?	
11	Обеспечивается ли Банком выполнение требования доступа к бэк-офису системы HandyBank только уполномоченных сотрудников?	
12	Выполняется ли в Банке регистрация всех действий, связанных с управлением криптографическими ключами, администрированием объектов информационной инфраструктуры, осуществлением доступа к конфиденциальной информации, управление привилегиями пользователей	
13	Были ли зафиксированы Банком попытки сетевых взломов и несанкционированного проникновения в операционную (информационную) систему Банка?	

Руководитель

«____» _____ 20___ г.

Приложение № 13

к Правилам Платежной системы HandyBank

Требования к оказанию УПИ

Наименование УПИ	Требования к оказанию услуг	Регламент выполнения процедур: время начала, окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых операторами УПИ (указывается московское время)
Операционные услуги (услуги, оказываемые Операционным центром):		
- Обеспечение доступа Банков-участников и их Клиентов к сервисам Системы HandyBank; - Обеспечение информационного и технологического взаимодействия; - Формирование и направление Банку-эмитенту информационных и авторизационных запросов и обработка ответов Банка-эмитента; - Направление Клиентам извещений (подтверждений), касающихся приема Банком-эмитентом Распоряжений Клиентов к исполнению, предоставление Клиентам полученных от Банка-эмитента: информации об Остатке, информации об успешном совершении Операции либо сообщений о причинах непредоставления такой информации.	Доступность Операционного центра - круглосуточно 7 дней в неделю за исключением времени, необходимого на осуществление регламентных работ и экстренных регламентных работ в соответствии с п. 6.6.9 и п. 6.6.10. настоящих Правил с соблюдением регламента выполнения процедур.	- Круглосуточно - Круглосуточно 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 (п. 10.1. настоящих Правил). - Формирование и направление Банку-эмитенту информационных и авторизационных запросов осуществляется Операционным центром в круглосуточном режиме без выходных в течение 30 секунд (п.2.4. настоящих Правил). - Направление Клиентам извещений (подтверждений) в течение 1 минуты с момента получения Handy-кода
Услуги платежного клиринга (услуги, оказываемые Платежным клиринговым центром):		
- Прием к исполнению Распоряжений участников платежной системы;	Доступность услуг платежного клиринга - круглосуточно 7 дней в неделю за исключением времени, необходимого на осуществление регламентных работ и экстренных	- Платежный клиринговый центр осуществляет приём к исполнению Распоряжений участников платежной системы в круглосуточном режиме без выходных в течение 30 секунд

- Передача для исполнения принятых Распоряжений участников платежной системы; - Расчет платежных клиринговых позиций для каждого Банка-участников; - Передача Расчетному центру размеров платежных клиринговых позиций по каждому Банку-участнику; - Передача Расчетному центру размеров вознаграждений Оператора Системы по каждому Банку-участнику; - Предоставление Банкам-участникам Реестров операций. - Направление участникам платежной системы извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению Распоряжений участников платежной системы; - Передача извещений (подтверждений), касающихся исполнения Распоряжений участников платежной системы.	регламентных работ в соответствии с п. 6.6.9 и п. 6.6.10. настоящих Правил с соблюдением регламента выполнения процедур.	(п.20.5. настоящих Правил). - Платежный клиринговый центр осуществляет предоставление Расчетному центру Распоряжений участников платежной системы, предусматривающих совершение переводов денежных средств на банковские счета участников платежной системы, для исполнения и размеров Платежных клиринговых позиций для осуществления расчета в Системе HandyBank ежедневно по рабочим дням не позднее 04:30 за предыдущий рабочий день и следующие за ним нерабочие дни (п. 20.6. настоящих Правил). - 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 реестра по согласованным каналам связи не позднее 04:30 рабочего дня (п. 13.2. настоящих Правил). - Реестры операций формируются Платежным клиринговым центром и доступны Банкам-участникам ежедневно не позднее 09:30 московского времени дня, следующего за днем совершения Операций (п.20.3. настоящих Правил). - В течение 30 секунд после получения ответа на авторизационный запрос - В течение 30 секунд

Расчетные услуги (услуги, оказываемые Расчетным центром):		
- Осуществление расчета в Системе HandyBank в порядке и в сроки, установленные в разделе 13 настоящих Правил;	Оказание услуг по рабочим дням, установленным законодательством РФ и Постановлениями Правительства РФ, в порядке, описанном в разделе 13 настоящих Правил, с соблюдением регламента выполнения процедур, при наличии реестра от Оператора Системы.	- Расчетный центр ежедневно по рабочим дням до 10:00 московского времени на нетто-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 (п. 13.4 настоящих Правил).
- Открытие и ведение Счетов Денежного покрытия Банков-участников;		- В рамках договора, заключаемого между Расчетным центром и Банком-участником
- Уведомление Оператора Системы о номерах Счетов Денежного покрытия Банка-участника;		- В день их открытия
- Информирование Оператора Системы о текущих остатках денежных средств на Счетах Денежного покрытия и о списании денежных средств со Счетов Денежного покрытия Банков-участников в порядке, согласованном с Оператором Системы;		- Не менее 4х раз в течение каждого банковского дня
- Уведомление Оператора Системы о намерении Банка-участника закрыть Счет Денежного покрытия или факте закрытия Счета Денежного покрытия		- В срок не позднее следующего рабочего дня с даты получения такой информации / наступления указанного события
- Информирование Оператора Системы о событиях, в результате которых установленный Правилами порядок расчета в Системе HandyBank был нарушен.		- Незамедлительно

Приложение № 14

к Правилам Платежной системы HandyBank

Описание этапов осуществления операции в ДБО HandyBank и информационного обмена Оператора Системы с Банком-участником Системы HandyBank

a) Подключение Банка-участника

1. Банк-эмитент инициирует процедуру подключения к Системе HandyBank.

2. Банк-эмитент открывает корреспондентский счет в Расчетном центре, где размещает Денежное покрытие Банка-эмитента.

3. Оператор Системы и Банк-эмитент договариваются об услугах и комиссиях.

4. Банк-эмитент присылает Оператору Системы документ, описывающий порядок обмена информацией с его ОУИО (процессинговым центром).

5. Разработчики HandyBank настраивают работу своего ПО (автоматов) в целях обмена информацией с процессинговым центром от имени Банка-эмитента.

6. Вэбразработчики HandyBank настраивают на автоматах брендированные интерфейсы для Клиентов согласно указаний Банка-эмитента.

7. Оператор Системы регистрирует Банк-эмитент в Системе HandyBank.

8. Происходит настройка и отладка процессов получения остатков ДС на корреспондентском счете Банка-эмитента из Расчетного центра.

9. По результатам регистрации Банка-эмитента, настройки и отладки обмена информацией с его процессинговым центром Оператор Системы обеспечивает проведение тестовых транзакций в целях подтверждения готовности к осуществлению Операций.

10. Получены от Банка-эмитента терминалы, привязан процессинговый центр к Банку-эмитенту, добавлены терминалы, связаны услуги.

b) Клиентская операция

1. Клиент (держатель карты) «Иванов» получает доступ к Системе HandyBank только после занесения ответственным сотрудником Банка-эмитента его данных в веб-интерфейс «Банковский бэк-офис» Системы HandyBank.

2. Ответственный сотрудник Банка-эмитента создает пользователя «Иванов» в Системе HandyBank, привязывает к логину «Иванов» карточный счёт, дебетовую карту (полный номер + срок действия).

3. «Иванов», получив информацию от Банка-эмитента о получении доступа, идет на сайт Банка-эмитента.

4. Одновременно с этим Система HandyBank автоматически получает из Расчетного центра баланс Банка-эмитента.

5. «Иванов» входит в раздел "Для частных лиц -> Интернет банк" кликает по ссылке "Интернет банк Handybank".

6. Сайт Банка-эмитента перенаправляет «Иванова» на брендированую версию "Интернет банка Handybank" с логотипом Банка-эмитента (далее - интерфейс Системы).

7. «Иванов» вводит в интерфейсе Системы свой handy-номер и пароль, входит в Систему.

8. При входе «Иванова» в Систему HandyBank автоматически отправляется в Банк-эмитент (его процессинговый центр) запрос о балансе карты и мини-выписке по ней.

9. Полученная информация отображается в интерфейсе Системы и личном кабинете «Иванова».

10. «Иванов», получив данные о балансе карты, в интерфейсе Системы HandyBank переходит в раздел "Оплата мобильной связи" (в один из автоматов самообслуживания в зависимости от выбранного вида операции), где заполняет применяемую форму распоряжения, например, указывает: наименование оператора сотовой связи, нужный абонентский номер и желаемую сумму пополнения абонентского номера.

11. При заполнении Клиентом всех обязательных полей применяемой формы распоряжения с учётом значений (диапазонов), установленных по умолчанию в данном автомате самообслуживания, составленное распоряжение автоматически документируется (нумеруется) и направляется в Банк-эмитент (его процессинговый центр) в целях определения возможности принятия его к исполнению.

12. Если Банк-эмитент (его процессинговый центр) дает положительный ответ, то «Иванов» видит новую страницу интерфейса Системы HandyBank, где ему необходимо подтвердить данную операцию с помощью Handy-кода (СМС).

13. После подтверждения данной операции «Иванов» получает СМС с 6-значным одноразовым паролем, который вводит в интерфейс Системы HandyBank.

14. Система HandyBank при получении правильного СМС-кода автоматически обеспечивает запуск процедуры проведения операции (платежа).

c) Процедура проведения платежа

1. Система HandyBank при получении запроса о проведении операции до начала совершения операции обязательно определяет достаточность денежных средств Банка-эмитента в Расчетном центре.

2. Система HandyBank направляет Распоряжение Клиента (авторизационный запрос) в Банк-эмитент (его процессинговый центр). В зависимости от выбранного Клиентом вида операции (автомата самообслуживания) в данном запросе передается идентификатор терминала, сумма, валюта, карта (полный номер + срок действия), и другая дополнительная служебная информация.

3. Банк-эмитент (его процессинговый центр), получив такой запрос Клиента, проверяет возможность исполнения Распоряжения «Иванова», и в ответ сообщает результат проверки - Авторизацию.

4. Система HandyBank запускает процедуру обработки ответа Банка-эмитента (его процессингового центра), а именно подтверждения успешности списания с карты «Иванова»: проверяется положительность поля проведения операции, наполненность информационных полей об авторизации STAN, RRN, AUTHCODE.

5. Система HandyBank при получении положительного ответа обеспечивает уменьшение баланса Банка-эмитента в БД Системы HandyBank на сумму Операции и автоматически запускает процедуру Банка-эквайрера по оплате товара Мерчанта (оператора сотовой связи).

6. Система HandyBank подключается к шлюзу Банка-эквайрера и передаёт Распоряжение Банка-эмитента, содержащее запрос его Клиента «Иванова» о переводе денежных средств.

7. После получения положительного ответа от Банка-эквайрера соответствующий документ переходит в статус "Исполнен" и платеж считается успешным.

d) Итог операций за день

1. В 00:30 в Системе HandyBank запускается процедура формирования реестра платежей по всем успешным документам за предыдущий день.

2. Реестры операций формируются Платежным клиринговым центром и доступны Банкам-участникам ежедневно не позднее 09:30 московского времени дня, следующего за днем совершения Операций (п.20.3. Правил).

3. 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 реестра по согласованным каналам связи не позднее 04:30 рабочего дня (п. 13.2. Правил).

4. Расчетный центр ежедневно по рабочим дням до 10:00 московского времени на нетто-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 (п. 13.4 настоящих Правил).