

Форма раскрытия информации ООО «Платежная система «Виза»

Предоставляющая информацию организация: ООО «Платежная система «Виза»

Вид деятельности предоставляющей информацию организации: оператор платежной системы

Государства, на территории которых функционирует организация: Российская Федерация

Дата настоящего раскрытия информации: 03.12.2019

Данная информация размещена на сайте: www.visa.com.ru/visa-everywhere/about-visa/legislation.html

Для получения дополнительной информации предлагается связаться с ООО «Платежная система «Виза» по телефону +7 495 787 41 40.

I. Пояснительная записка

Информация раскрывается в целях обеспечения предоставляющей информацию организацией прозрачности осуществляемого вида деятельности, и формирования точного представления о её функционировании у участников (в том числе потенциальных), других организаций (таких как операторы услуг платежной инфраструктуры платежных систем, инфраструктурные организации финансового рынка, расчетные банки, поставщики ликвидности или провайдеры услуг), компетентных органов и общественности.

Настоящее раскрытие информации подготовлено ООО «Платежная система «Виза» (далее – ООО «Виза») по итогам оценки социально значимой платежной системы Виза на соответствие рекомендациям Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») по использованию стандартов и лучшей мировой практики, изложенным в документе Принципы для Инфраструктуры Финансового Рынка (далее – «Принципы»), доведенных до сведения кредитных организаций и операторов платежных систем Письмом Банка России № 94-Т, осуществлённой Банком России в 2019 году (далее – «Оценка»). Структура настоящего раскрытия информации соответствует Принципам, на соответствие которым осуществлялась оценка.

К деятельности ООО «Виза» применимы 13 Принципов, степень соответствия которым по состоянию на 25.03.2019 представлена ниже.

ООО «Виза» соблюдает следующие Принципы:

- Принцип 1. Правовая основа
- Принцип 2. Управление
- Принцип 3. Система комплексного управления рисками
- Принцип 8. Завершенность расчетов
- Принцип 9. Денежные расчеты
- Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником
- Принцип 15. Общий коммерческий риск
- Принцип 17. Операционный риск
- Принцип 19. Многоуровневая структура участия
- Принцип 21. Эффективность и результативность

ООО «Виза» в основном соблюдает следующие Принципы:

- Принцип 18. Требования к доступу и участию
- Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных

К деятельности ООО «Виза» не применимы следующие Принципы:

- Принцип 22. Процедуры и стандарты связи

При проведении Оценки ООО «Виза» Принципы, получившие рейтинги «частично соблюдается» и «не соблюдается», выявлены не были.

II. Общая справочная информация

Рынки, на которых осуществляет деятельность организация

ООО «Виза» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Законодательная и нормативная база

Законодательная и нормативная база для осуществления деятельности ООО «Виза» включает:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Трудовой кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе»;
- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – ФЗ «О бухгалтерском учете»);
- Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – ФЗ «Об ООО»);
- Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»);
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Нормативные акты Банка России;
- Нормативные акты Минфина России;
- Нормативные акты органов государственной власти и управления Российской Федерации, применимые к деятельности ООО «Виза»;
- Внутренние нормативные документы ООО «Виза».

Общая информация об организации

В платёжной системе «Виза» (далее – «ПС Виза») осуществляется перевод денежных средств с использованием платёжных карт на территории Российской Федерации.

Организационная структура и органы управления

Распределение полномочий, функций и обязанностей органов управления ООО «Виза» раскрыто на странице ООО «Виза» в сети Интернет по адресу www.visa.com.ru/visa-everywhere/about-visa/controls.html. В структуре органов управления ООО «Виза» отсутствует Совет директоров и коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция и другие).

Участниками ООО «Виза» являются:

- С долей 99% – Visa International Service Association (Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн, неакционерная корпорация (далее – «Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн»), 2711 Сентрвилль Роад, офис 400, город Вилмингтон 19808, округ Нью-Касл, США;
- С долей 1% – Visa International Holdings LLC (Виза Интернэшнл Холдинг ЛЛС, компания с ограниченной ответственностью), Корпорейшн Трост Кампани, 1209 Орандж Стрит, Уилмингтон, округ Нью-Касл, Делавэр 19801, США.

Осуществляемый вид деятельности

Социально значимая платежная система Виза осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством, в том числе – Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – «Закон о НПС»), и Правилами платежной системы Виза по осуществлению операций на территории Российской Федерации (далее – «Правила»), соответствие которых российскому законодательству о национальной платёжной системе подтверждено Банком России.

Правила доступны неограниченному кругу лиц, ссылка на них размещена на странице ООО «Виза» в сети Интернет по адресу www.visa.com.ru/visa-everywhere/about-visa/legislation.html. Правила являются основополагающим документом, описывающим правила и процедуры, направленные на минимизацию рисков и обеспечение бесперебойности функционирования платежной системы, а также создание единых стандартов для эффективного и безопасного осуществления платежей исключительно на территории Российской Федерации. Правила определяют порядок участия в платежной системе и содержат информацию о тарифах и комиссиях, взимаемых с участников платежной системы Виза (далее – «Участники») оператором платежной системы Виза (далее – «Оператор»).

Банк России в соответствии с Законом о НПС внес ООО «Виза» в реестр операторов платёжных систем 18 декабря 2012 года. Функции операционного и платёжного клирингового центра в платёжной системе выполняет АО «НСПК», функции расчётного центра – Банк России.

В ПС Виза, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение БР № 383-П), применяются следующие формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

Информация о структуре и функционировании ПС Виза раскрыта в Правилах, включая Главу 1 и Главу 7.

Надзор и наблюдение за деятельностью ООО «Виза» осуществляет Банк России в соответствии с законодательством о национальной платёжной системе.

III. Краткий обзор основных изменений с момента последнего обновления раскрываемой информации

Изменений в организации, связанных с осуществляемым видом её деятельности, с момента предыдущего раскрытия информации, не производилось.

IV. Раскрываемая информация

Принцип 1. Правовая основа	
<p>ИФР должна иметь убедительную, четко сформулированную, прозрачную и обеспеченную правовой санкцией юридическую базу для каждого существенного аспекта ее деятельности во всех соответствующих юрисдикциях. Наличие обоснованной правовой основы, обеспечивающей деятельность ИФР во всех соответствующих юрисдикциях, является непреложной необходимостью для общей устойчивости ИФР. Данный принцип должен рассматриваться в комплексе с другими принципами.</p>	<p>ООО «Виза» внесено Банком России в реестр операторов платежных систем, в соответствии с Законом о НПС. ООО «Виза» зарегистрировано на территории Российской Федерации, осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации. Участники ПС Виза являются резидентами Российской Федерации, Операционным и платежным клиринговым центром – АО «НСПК», расчетным центром (далее – «Расчетный центр») – Банк России. В ПС Виза осуществляются исключительно внутринациональные операции. Правовой основой ПС Виза, обеспечивающей высокую степень правовой определенности существенных аспектов деятельности Оператора в российской юрисдикции, являются следующие источники, содержащие достаточные, ясные, четкие и понятные положения, регулирующие основные сферы его деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none">• законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты органов государственной власти Российской Федерации, нормативные и иные акты Банка России;• документы ПС Виза, в том числе Правила, Устав и иные документы, договорная база, в том числе:<ul style="list-style-type: none">- Договор об оказании расчетных услуг;- Договор о выполнении функций ОПКЦ;- Договор поручительства между Банком России и Виза Интернэшнл;- Договоры Участников и Расчетного центра;- Документы Операторов УПИ, включая правила АО «НСПК». <p>Правила, включая тарифы, являются публично доступными и размещены на сайте Оператора www.visa.com.ru/visa-everywhere/about-visa/legislation.html. В случае внесения изменений в Правила, в соответствии с Законом о НПС, они направляются в Банк России, а также предоставляются для ознакомления Участникам. Ссылки на технические и операционные документы, касающиеся функционирования ПС Виза, содержатся в Правилах.</p> <p>Правила, внутренние документы ПС Виза разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, включая Закон о НПС, нормативные акты, регулирующие отношения в национальной платежной системе, и разъяснения Банка России. Частью 1 статьи 20 Закона о НПС определены положения, которые</p>

	<p>должны содержаться в правилах платежной системы. Существенные аспекты деятельности ПС Виза раскрыты в Правилах в соответствии с указанными положениями.</p> <p>Принципы четкости и понятности правовой базы ПС Виза соблюдаются посредством:</p> <p>а) применения терминологии, установленной обычаями делового и международного оборота;</p> <p>б) наличия в Правилах раздела «Основные понятия и определения», раскрывающего содержание тех или иных терминов;</p> <p>в) структурированности Правил путем деления на главы, разделы, пункты и подпункты.</p> <p>Высокая степень определенности в том, что Правила, процедуры и договоры в рамках ПС Виза не могут быть признаны недействительными, иметь обратную силу и их действие не может быть приостановлено по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, обеспечивается путем:</p> <p>а) регулирования Правил исключительно нормами права Российской Федерации;</p> <p>б) применением права по месту нахождения Оператора, Операторов УПИ и Участников (т.е. в Российской Федерации);</p> <p>в) дополнительным контролем и согласованием Правил со стороны Банка России.</p> <p>Толкование Правил осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Участники присоединяются к Правилам путем принятия их в целом в момент заключения с Оператором договора присоединения к Правилам платежной системы Виза по осуществлению операций на территории Российской Федерации. Типовая форма договора присоединения к Правилам платежной системы Виза по осуществлению операций на территории Российской Федерации является публично доступной и размещена на сайте Оператора www.visa.com.ru/visa-everywhere/about-visa/legislation.html.</p> <p>Оператор имеет право в любой момент исключить отдельные положения Правил, а также вносить в них любые дополнения и изменения в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none">• Информирование Участников о предполагаемых дополнениях и изменениях Правил происходит путем размещения уведомления на сайте Оператора (далее – «Уведомление»), не позднее чем за два месяца до вступления в силу соответствующих дополнений и изменений;• В течение не менее одного месяца со дня размещения Уведомления на сайте Оператора Участники самостоятельно знакомятся с предполагаемыми дополнениями и изменениями и имеют возможность направить свои комментарии по адресу электронной почты и в сроки, указанные в Уведомлении;• Оператор может принять во внимание комментарии Участников до вступления в силу предлагаемых дополнений и изменений Правил;
--	--

	<ul style="list-style-type: none"> • Оператор размещает новую редакцию Правил на сайте Оператора; • Оператор предоставляет новую редакцию Правил в Банк России в соответствии с требованиями действующего законодательства; • В случае внесения изменений в Правила, предусматривающих введение новых тарифов или увеличение размера тарифов, Оператор уведомляет об этом Банк России в срок не менее чем за 30 календарных дней до дня введения в действие таких изменений; • Новые тарифы или увеличенные тарифы вступают в силу не ранее чем через 30 календарных дней после дня направления уведомления Банку России.
--	---

Принцип 2. Управление	
<p>ИФР должна иметь четкую и прозрачную систему управления, обеспечивающую безопасность и эффективность ИФР, а также стабильность общей финансовой системы, другие аспекты, представляющие общественный интерес, и достижение целей заинтересованных сторон.</p> <p>При обзоре соблюдения данного принципа необходимо отметить, что если ИФР полностью принадлежит или контролируется другой организацией, также необходимо рассматривать механизмы управления этой организацией для предотвращения их негативного влияния на соблюдение ИФР данного принципа. Поскольку управление предусматривает процессы, при помощи которых организация ставит задачи, определяет средства решения этих задач и проводит мониторинг выполнения поставленных задач, данный принцип должен рассматриваться в комплексе с другими принципами.</p>	<p>ООО «Виза» осуществляет свою деятельность на основании Устава. Согласно Уставу, основным видом деятельности ООО «Виза» является осуществление деятельности Оператора в соответствии с Законом о НПС.</p> <p>Механизмы управления ООО «Виза» описаны в Уставе и Правилах в части распределения полномочий в вопросах управления рисками. Правила опубликованы на сайте ООО «Виза» для неограниченного круга лиц и Участников.</p> <p>Органами управления ООО «Виза» являются Общее собрание участников ООО «Виза» как высший орган и Генеральный директор ООО «Виза». Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью ООО «Виза» и несет ответственность за надлежащее исполнение решений Общего собрания участников. Общее собрание утверждает внутренние политики и положения ООО «Виза», участие ООО «Виза» в ассоциациях и иных организациях, одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность. Информация о структуре органов управления ООО «Виза» размещена на сайте Оператора www.visa.com.ru/visa-everywhere/about-visa/controls.html.</p> <p>Согласно Правилам, в ПС Виза применяется распределенная модель управления рисками. Оператор определяет собственную структуру управления рисками и функциональные обязанности лиц или соответствующих структурных подразделений, ответственных за управление рисками. Оператор организывает систему управления рисками ПС Виза (далее – «СУР»), включая определение требований к Участникам и Операторам УПИ по управлению рисками в платежной системе, осуществляет оценку и управление рисками в платежной системе, обеспечивает бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам.</p> <p>Операционный центр и платежный клиринговый центр осуществляют управление всеми рисками, связанными с предоставлением операционных услуг и услуг платежного клиринга в рамках ПС Виза.</p>

	<p>Операционный центр и платежный клиринговый центр несут ответственность перед Участниками за любые сбои в предоставлении и за непредоставление (ненадлежащее предоставление) операционных услуг и услуг платежного клиринга. Расчетный центр осуществляет управление рисками, связанными с предоставлением расчетных услуг. В целях обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы (далее – «БФПС») Оператор организует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - управление рисками в платежной системе; - управление непрерывностью функционирования платежной системы; - организацию взаимодействия субъектов платежной системы по обеспечению БФПС; - контроль за соблюдением Операторами УПИ и Участниками порядка обеспечения БФПС. <p>Ответственные сотрудники Оператора согласно их должностным обязанностям формируют информацию о рисках в платежной системе и регулярно доводят ее до органов управления Оператора в форме регулярных встреч и докладов (включая доклады на Комитете по управлению рисками ООО «Виза») или оперативно устно и/или по внутренней электронной почте в случае необходимости принятия срочных управленческих решений.</p> <p>Согласно Правилам, Участники информируются о предполагаемых изменениях и дополнениях к Правилам, при этом Участникам ПС Виза обеспечена возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения Оператору, однако окончательное решение об изменении Правил принимается Оператором единолично.</p> <p>В ПС Виза Правилами предусмотрен Коллегиальный орган по управлению рисками (далее – «ОУР»). В состав ОУР по согласованию с Банком России могут быть включены представители Банка России с правом совещательного голоса.</p> <p>Вопросы выявления и урегулирования конфликтов интересов между заинтересованными сторонами и платежной системой разрешаются в рамках общей политики управления конфликтами интересов.</p> <p>Копия протокола заседания Общего собрания участников ООО «Виза» направляется Генеральным директором всем участникам ООО «Виза». Согласно Уставу, в течение трех месяцев по окончании финансового года Генеральный директор готовит и представляет Общему собранию участников ООО «Виза» финансовую отчетность, проверенную и заверенную профессиональным аудитором. Отчетность ООО «Виза» предоставляется участникам в соответствии с требованиями статей 8 и 33 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» и положениями Устава, а также в рамках проведения годового Общего собрания участников ООО «Виза». Бухгалтерская отчетность и годовой отчет ООО «Виза» утверждаются участниками на годовом общем собрании согласно требованиям российского законодательства.</p>
--	--

	<p>На ежеквартальной основе Оператор направляет в Банк России Сведения о распоряжениях участников платежной системы, направленных в платежный клиринговый центр платежной системы в разрезе прямых участников, установленные Положением Банка России № 423-П от 12.06.2014, а также отчетность по форме 0403201 «Сведения по платежным системам операторов платежных систем» в соответствии с Указанием Банка России от 31.05.2012 N 2824-У "Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем", отчетность по форме 1-ПИ «Сведения об остатках и потоках прямых инвестиций в Российскую Федерацию из-за рубежа и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж» в соответствии с Указанием Банка России от 28.12.2014 N 3519-У "Об утверждении порядка предоставления в Банк России первичных статистических данных о прямых инвестициях".</p>
--	--

Принцип 3. Система комплексного управления рисками	
<p>ИФР должна иметь устойчивую систему риск-менеджмента для комплексного управления юридическим, кредитным рисками, риском ликвидности, операционным и другими рисками.</p> <p>При обзоре данного принципа эксперт должен учитывать, каким образом различные риски, которым подвергаются ИФР и которые они создают, взаимосвязаны и взаимодействуют друг с другом. Соответственно, данный принцип должен рассматриваться в комплексе с другими принципами.</p>	<p>Правила определяют СУР ПС Виза, которая представляет собой комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для БФПС с учетом размера причиняемого ущерба. В ПС Виза применяется распределенная модель управления рисками.</p> <p>Управление рисками в ПС Виза осуществляется Комитетом по управлению рисками, состоящим из представителей ключевых подразделений ООО «Виза».</p> <p>Оператором создан ОУР, функциональной обязанностью которого в том числе является организация обмена информацией и мнениями об эффективном управлении рисками, а также обсуждение инициатив и мероприятий по повышению защиты безналичных платежей. В состав ОУР включены ответственные за управление рисками представители: Оператора, Операторов УПИ, Участников (при совместном упоминании далее – «Субъекты платежной системы»), а также представители Банка России с правом совещательного голоса. Указанный ОУР действует на основании Положения о Коллегиальном органе по управлению рисками ООО «Виза». Оператор осуществляет контроль за соблюдением Правил в части оценки и управления рисками Участниками и Операторами УПИ, а также в части обеспечения ими БФПС.</p> <p>Правилами определены и содержательно раскрыты показатели бесперебойности, которые включают в себя:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. показатель продолжительности восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры (далее – показатель П1); 2. показатель непрерывности оказания услуг платежной инфраструктуры (далее – показатель П2); 3. показатель соблюдения регламента выполнения процедур (далее – показатель П3);

4. показатель доступности операционного центра платежной системы (далее – показатель П4);
5. показатель изменения частоты инцидентов (далее – показатель П5).

В целях управления кредитным риском в платежной системе применяются глобальные стандарты оценки потенциальных и существующих Участников и применения гарантийного обеспечения, в рамках которых не реже одного раза в год (или чаще при наличии данных, свидетельствующих о повышенном уровне риска) или по мере поступления актуальной информации осуществляется оценка кредитоспособности прямых Участников для выявления существенного риска.

Порядок информационного обмена как составная часть СУР раскрыт в Правилах. В целях обеспечения БФПС Оператор получает информацию от операционного центра и платежного клирингового центра. В целях обеспечения БФПС Оператор имеет право запрашивать любую информацию, касающуюся деятельности Участников и Операторов УПИ. Участники платежной системы должны определить внутренними документами порядок информирования Оператора о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий.

Операционный и платёжный клиринговый центр должен обеспечить контрольные процедуры по операциям Участников. В случае обнаружения существенных нарушений Участниками Правил и/или Правил оказания операционных услуг и услуг платёжного клиринга АО «НСПК» (далее – «Правила ОПКЦ»), операционный центр документирует такие нарушения и информирует о них Оператора с указанием времени и параметров нарушений.

Участники должны обеспечить контроль за своим доступом к сервисам Операционного и платёжного клирингового центра. В случае обнаружения существенных нарушений Операционным и платёжным клиринговым центром регламента функционирования, Правил и/или Правил ОПКЦ, Участник должен обеспечить документирование таких нарушений и информирование о них Оператора с указанием времени и параметров нарушений.

Операторы УПИ обязаны незамедлительно проинформировать Оператора о событиях или обстоятельствах, вызвавших операционные сбои, которые привели к нарушению БФПС, их причинах и последствиях.

В рамках деятельности по управлению рисками Субъекты платежной системы самостоятельно формируют перечень документов, используемых при обеспечении БФПС, а также порядок их составления, включая порядок сбора, документирования и статистической обработки первичной информации о функционировании платежной системы. При этом Субъекты платежной системы должны руководствоваться требованиями законодательства Российской

	<p>Федерации, включая требования Банка России, а также Правилами ПС Виза и Правилами ОПКЦ.</p> <p>Комплекс мероприятий по управлению рисками в ПС Виза включает в себя мероприятия, закрепленные Законом о НПС. Определены способы управления рисками, в том числе из перечня, установленного Законом о НПС. Методики анализа рисков в ПС Виза включают в себя элементы, которые закреплены Положением БР № 607-П.</p> <p>Правилами определены разделы, касающиеся методики оценки уровня бесперебойности оказания услуг ОПКЦ и расчетных услуг.</p> <p>Порядок обеспечения бесперебойности функционирования и анализа рисков платежной системы Виза (далее – «Порядок БФПС и анализа рисков») содержит классификацию рисков в ПС Виза, организационную структуру и методику анализа рисков ПС Виза.</p> <p>Согласно Порядку БФПС и анализа рисков, Оператор определяет приемлемый (допустимый) уровень рисков нарушения БФПС. Детализация приемлемого уровня рисков нарушения БФПС для всех Участников, а также Операторов УПИ определяется ими самостоятельно и должна обеспечить выполнение ими всех обязательств, установленных Правилами и заключенными договорами. Детализация риска определяется исходя из роли субъекта в ПС Виза, критичности выполняемых им функций и масштабов влияния на деятельность платежной системы.</p> <p>Мероприятия, методики и способы достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС (далее – «Методики анализа риска»), используемые Оператором согласно Правилам и соответствующим соглашениям между Оператором и Операционным и платёжным клиринговым центром, могут разрабатываться и предоставляться Операционным и платёжным клиринговым центром, в том числе и по запросу Оператора.</p> <p>Порядок применения Методик анализа рисков Оператором определен в Порядке БФПС и анализа рисков. Оценка эффективности СУР в целях ее совершенствования осуществляется не реже одного раза в два года, на основании оценки общей эффективности управления рисками, в том числе – путем привлечения внешнего или внутреннего аудита, или сотрудников региональных и/или глобальных офисов Visa.</p> <p>Эффективность СУР определяется, в том числе, с учетом объективных рыночных показателей и событий, а также релевантности поставленной задачи по контролю рисков, включая, возникновение финансового ущерба, упущенной выгоды, потери репутации, ущерба партнерским взаимоотношениям (или повышенная вероятность их возникновения), вследствие применения стандартных инструментов управления рисками.</p> <p>План по восстановлению деятельности или упорядоченной ликвидации платежной системы, а также порядок действий в случае возникновения чрезвычайной ситуации, способной повлиять на БФПС, раскрыты в Порядке БФПС и анализа рисков, а также в Правилах.</p>
--	--

**Принцип 8.
Завершенность расчетов**

ИФР должна обеспечивать завершенность расчетов как минимум к концу дня зачисления платежа. В тех случаях, когда это необходимо или предпочтительно, ИФР должна обеспечивать завершенность расчетов в течение операционного дня или в режиме реального времени. При обзоре данного Принципа необходимо отметить, что данный Принцип не имеет своей целью исключить случаи непоставки в сделках с ценными бумагами. Наличие несистемного количества таких сбоев, хотя и потенциально нежелательных, не должно толковаться как невыполнение данного Принципа. Данный Принцип должен рассматриваться в контексте Принципа 9 о денежных расчетах, Принципа 20 о связях ИФР, а также во взаимосвязи с другими принципами.

Под моментом наступления окончательности расчета в отношении перевода денежных средств, анализируемым при осуществлении оценки настоящего принципа, с учетом Письма Банка России от 04.04.2014 № 56-Т «О применении документа КПРС БМР «Принципы для инфраструктур финансового рынка» в части обеспечения окончательного расчета в значимых платежных системах» (далее – «Письмо БР № 56-Т»), понимается момент наступления безотзывности и безусловности соответствующего перевода денежных средств Участника при отсутствии возможности признания такого перевода недействительным, обращения взыскания на переведенные денежные средства, в том числе в случае наступления несостоятельности (банкротства) Участника.

Моменты наступления в ПС Виза безотзывности, безусловности, окончательности перевода денежных средств определены в Правилах как в отношении перевода денежных средств между клиентами, так и в отношении расчета между Участниками ПС Виза, и раскрываются публично. Правила распространяются на деятельность Участников на территории Российской Федерации, а также на осуществление операций на территории Российской Федерации. В этой связи данный вопрос, касающийся трансграничных переводов и обеспечения окончательности расчета во всех соответствующих юрисдикциях, не применим к ПС Виза.

Безотзывность перевода денежных средств в ПС Виза в отношении исполнения распоряжений клиентов наступает в момент удостоверения клиентом платежных инструкций. В случае, когда операция производится без удостоверения, безотзывность наступает с момента получения ответа на запрос авторизации. В случае проведения операции без авторизации и без удостоверения платежных инструкций клиентом, безотзывность наступает в момент приема электронного средства платежа для выполнения платежной операции и предоставления первичного расчетного документа (чека, слипа), если применимо. Безотзывность перевода электронных денежных средств наступает в момент получения Участником распоряжения клиента и одновременного уменьшения/увеличения остатка электронных денежных средств плательщика/получателя такого перевода денежных средств. В отношении расчетов между Участниками безотзывность наступает после проведения списания денежных средств с расчетного счета Участника платежной системы в соответствии с обязательствами по платежным клиринговым позициям.

Безусловность перевода денежных средств по платежным распоряжениям наступает в момент выполнения всех условий по авторизации и удостоверению операции, идентификации и/или

	<p>аутентификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Правил.</p> <p>Окончателность перевода денежных средств по платежным распоряжениям наступает в момент зачисления средств на банковский счет получателя средств (в случае осуществления перевода в рамках одного Участника) либо банковский счет Участника, обслуживающего получателя средств, открытый в Расчетном центре, или увеличения электронных денежных средств получателя (в случае осуществления перевода электронных денежных средств).</p> <p>Окончателность перевода денежных средств в рамках платежной системы наступает после проведения зачисления денежных средств на банковский счет Участника в соответствии с обязательствами по платежным клиринговым позициям.</p> <p>В соответствии с положениями, изложенными в Письме БР от № 56-Т, наступление окончательного расчета в рамках платежной системы также означает отсутствие возможности признания перевода денежных средств недействительным, а также отсутствие возможности обращения взыскания на переведенные денежные средства со стороны третьих лиц, в том числе в случае наступления несостоятельности (банкротства) Участника. Учитывая, что платежные клиринговые позиции в рамках ПС Виза осуществляются на нетто-основе, согласно положениям ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» предусматривается защита сделок, по которым организация несет обязательства в результате определения платежных клиринговых позиций на нетто-основе, в рамках платежной системы.</p>
--	---

Принцип 9. Денежные расчеты	
<p>ИФР должна осуществлять денежные расчеты в средствах центрального банка, если это практически возможно и такие средства имеются. Если средства центрального банка не используются, ИФР должна минимизировать и строго контролировать кредитный риск и риск ликвидности, вызванные использованием средств коммерческих банков.</p> <p>Данный Принцип должен рассматриваться в контексте Принципа 8 о завершенности расчетов, Принципа 16 о депозитарном и инвестиционном</p>	<p>Единственным расчетным центром ПС Виза является Банк России, что обеспечивает осуществление расчета в ПС Виза в средствах центрального банка и тем самым минимизирует расчетный риск в ПС Виза путем осуществления расчета в ПС Виза с использованием безрискового расчетного актива.</p> <p>Порядок осуществления услуг платежного клиринга и расчета в ПС Виза определен Правилами.</p> <p>Участники направляют распоряжения в Операционный и платежный клиринговый центр (далее – «ОПКЦ»), которые включают операции, совершенные клиентами Участников, а также корректирующие операции и возвраты платежей, операции оплаты комиссий и штрафов и прочие переводы денежных средств. На основании принятых к исполнению распоряжений, поступивших от Участников, платежный клиринговый центр формирует платежные клиринговые позиции Участников.</p> <p>Платежная клиринговая позиция Участника определяется на нетто-основе в размере разницы между общей суммой подлежащих</p>

<p>рисках, а также во взаимосвязи с другими принципами.</p>	<p>исполнению распоряжений Участников по одобренным/принятым к исполнению операциям, по которым Участник является плательщиком, и общей суммой распоряжений Участников по одобренным/принятым к исполнению операциям, по которым Участник является получателем средств.</p> <p>После определения платежных клиринговых позиций Участников платежный клиринговый центр передает Расчетному центру инструкции для исполнения перевода денежных средств.</p> <p>При этом, учитывая, что согласно Договору об оказании расчетных услуг в ПС Виза обеспечивается гарантированный расчет, Правила не предполагают фактического осуществления контроля платежным клиринговым центром достаточности денежных средств на счетах Участника при приеме распоряжения Участника к исполнению. В соответствии с требованиями раздела «Достаточность денежных средств» Правил, Участник платежной системы должен обеспечить наличие достаточного количества денежных средств на своем банковском счете, открытом в Расчетном центре. Кроме того, в целях обеспечения достаточности денежных средств на счетах Участников Оператор проводит оценку финансовой устойчивости Участников как при заключении договора об участии в ПС Виза, так и на регулярной основе, но не реже одного раза в год применительно к прямым Участникам.</p> <p>Порядок расчета в ПС Виза предполагает, что, если прямой Участник не исполняет расчётное обязательство перед любым другим прямым Участником, возникающее в связи внутринациональной операцией, Расчетный центр исполнит такое обязательство в размере, в котором оно не исполнено. Оператор, в свою очередь, впоследствии возместит Расчетному центру сумму, на которую произошло такое исполнение, согласно условиям Договора, об оказании расчетных услуг.</p> <p>Кроме того, Правилами установлено, что к расчету платежных клиринговых позиций принимаются только распоряжения Участников, совершенные до отзыва их лицензии на осуществление банковских операций. При этом если распоряжения Участника на перевод денежных средств переданы в платежный клиринговый центр, но лицензия у Участника уже отозвана, то расчеты по таким распоряжениям подлежат исполнению.</p> <p>Расчетный центр, который также выполняет функции центрального платежного клирингового контрагента (далее – «ЦПКК»), не позднее окончания каждого дня приема реестра распоряжений на нетто-основе проводит:</p> <ul style="list-style-type: none"> - списание денежных средств в качестве получателя средств с банковских счетов Участников в Расчетном центре при выполнении функций ЦПКК и Расчетного центра на основании инкассового поручения в размере дебетовых нетто-позиций, указанных в реестре нетто-позиций; - зачисление денежных средств в качестве плательщика на банковские счета Участников в Расчетном центре при выполнении функций ЦПКК и Расчетного центра на основании платежного
---	--

	<p>поручения в размере кредитовых нетто-позиций, указанных в реестре нетто-позиций.</p> <p>Время приема реестра нетто-позиций Расчетным центром – до 12:00 дня приема реестра. День приема реестра – день, в который реестр нетто-позиций за непосредственно предшествующий клиринговый период принимается Расчетным центром к исполнению (каждый рабочий день). Расчет производится Расчетным центром до 13.00 в соответствующий день.</p> <p>Расчет в ПС Виза осуществляется в российских рублях. В соответствии с требованием раздела «Ежедневные расчетные процедуры» Правил операционный центр и платежный клиринговый центр должны при составлении реестра нетто-позиций осуществлять пересчет сумм распоряжений, выраженных в иностранной валюте, в российские рубли.</p> <p>Порядок взаимодействия платежного клирингового центра и Расчетного центра (а также их взаимодействия с Оператором) и процедуры, осуществляемые ими при осуществлении расчета в ПС Виза, описаны в разделах «Ежедневные расчетные процедуры» и «Временной регламент функционирования платежной системы Виза» Правил.</p>
--	---

Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником.	
<p>ИФР должна иметь эффективные и четко определенные правила и процедуры управления в случае невыполнения обязательств участником. Эти правила и процедуры должны быть разработаны, чтобы гарантировать, что ИФР может принять своевременные меры для снижения потерь и давления на ликвидность и продолжить выполнять свои обязательства. Вследствие тесной взаимосвязи принципов управления дефолтом в той мере, в какой они применимы к центральному клиринговому контрагенту, данный Принцип должен рассматриваться в контексте Принципа 14 о сегрегации и возможности перевода. Данный Принцип также должен рассматриваться в контексте</p>	<p>Правила определяют ключевые методы, действия и обязанности сторон в случае неисполнения обязательств Участником.</p> <p>Правила позволяют определить следующие типы событий дефолта Участника:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Финансовый дефолт – как невозможность выполнения Участником своих финансовых обязательств вовремя и в полном объеме; 2. Операционный дефолт – как нарушение процессов обслуживания потребителей услуг платежной системы вследствие нарушений в операционных процессах Участника. <p>Правила определяют роли и обязанности Оператора, Операторов УПИ, Участников, в том числе в случаях, связанных с возможным дефолтом Участника.</p> <p>Установлены обязанности ОПКЦ, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - приостановить оказание операционных услуг и услуг платежного клиринга Участнику с непокрытой позицией и Оператору в отношении такого Участника, а также незамедлительно информировать об этом Расчетный центр и Оператора; - возобновить оказание операционных услуг и услуг платежного клиринга Участнику с непокрытой позицией и Оператору в отношении такого Участника со дня получения от Расчетного центра уведомления или получения от Оператора информации о возобновлении предоставления услуг данному Участнику;

<p>Принципа 4 о кредитном риске, Принципа 7 о риске ликвидности, Принципа 23 о раскрытии правил, основных процедур и рыночных данных, а также во взаимосвязи с другими принципами.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - по запросу Оператора приостановить (прекратить) прием авторизационных запросов и/или сообщений платежного клиринга по переводам денежных средств с использованием платежных карт, выпущенных с определенными номерами счетов (PAN), либо с использованием платежных карт, выпущенных в рамках одного или нескольких Банковских Идентификационных Номеров (далее – БИН), либо переводы с использованием определенного или определенных эквайринговых идентификаторов, либо прочих переводов денежных средств Участника-Эмитента или Участника-Эквайера, являющихся прямым или косвенным Участником; - возобновить прием запросов авторизации и/или платежного клиринга в течение двенадцати (12) часов с момента получения соответствующего уведомления от Оператора. <p>Расчетный центр в день приема реестра нетто-позиций должен, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - до наступления времени уведомления о непокрытой позиции Участника в случае списания эквивалента суммы непокрытой позиции со счета Участника, информировать платежный клиринговый центр и Оператора (через платежный клиринговый центр) в течение 15 минут после проведения списания денежных средств; - в течение 15 минут после получения уведомления о непокрытой позиции направить данное уведомление и аннулировать инкассовое поручение Банка России. <p>В случае если у платежного клирингового центра и/или Расчетного центра есть причины полагать, что Участник не сможет обеспечить достаточное количество денежных средств на банковском счете, платежный клиринговый центр и/или Расчетный центр незамедлительно информируют об этом Оператора. В случае появления непокрытой позиции Участника, платежный клиринговый центр, Расчетный центр и Оператор действуют в соответствии с договором, заключенным между Расчетным центром, платежным клиринговым центром и Оператором, и Правилами.</p> <p>Оператор предоставляет Расчетному центру гарантию по проведению расчетов в рамках платежной системы, в соответствии с договором. Оператор может предпринять следующие действия с целью взыскания задолженности с Участника:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать обеспечение, предоставленное Участником, в соответствии с условиями соглашения о предоставлении обеспечения; - инициировать запрос дебетования расчетного счета по отдельному БИНу или эквайринговому идентификатору Участника, предупредив о взыскании денежных средств, как минимум, за один рабочий день. <p>Гарантии по возмещению распространяются на все операции, надлежащим образом проведенные через точки продаж и обрабатываемые через платежную систему. Таким образом, после</p>
--	--

	<p>того, как Оператором предприняты меры по предотвращению проведения новых операций, обработка и оплата переданных в систему существующих операций осуществляются согласно установленным правилам.</p> <p>Правилами и Договором об оказании расчетных услуг определены действия, осуществляемые Банком России (как Расчетным центром) и Оператором в случае наличия непокрытой позиции Участника. Оператор предоставляет Расчетному центру гарантию по проведению расчетов в рамках ПС Виза, в соответствии с Договором об оказании расчетных услуг.</p> <p>В целях обеспечения внутрисуточного расчета Оператор принимает обязательство нести субсидиарную ответственность дополнительно к ответственности Участников за исполнение в полном объеме обязательства по возмещению. Исполнение Оператором перед Расчетным центром данных обязательств обеспечивается поручительством компании Виза Интернэшнл в соответствии с заключенным между ними договором поручительства (Suretyship Agreement).</p> <p>Оператор имеет право устанавливать в отношении любого Участника финансовые и иные обязательства, включая обязательства по предоставлению обеспечения для покрытия расчетных обязательств данного Участника при проведении расчетов в ПС Виза. Если Участник не выполняет свои финансовые обязательства, Оператор может взимать все причитающиеся ему суммы при проведении расчетов. Создание гарантийного фонда в соответствии с Законом о НПС не предусмотрено в качестве способа управления рисками в ПС Виза.</p> <p>В случае получения инструкций, предписывающих соблюдение условий, указанных в Правилах, Участник должен принять меры по уменьшению рисков, включая, среди прочего, предоставление обеспечения для целей исполнения обязательств Участника перед Оператором.</p> <p>Прямые Участники должны своевременно и в полном объеме предоставлять обеспечение в виде денежных средств, аккредитива, банковской гарантии или иные формы обеспечения в соответствии с письменным требованием Оператора, направленным по электронной почте, по факсу или по почте.</p> <p>В отношении Участников Правила предусматривают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обеспечение возможности установления Оператором предельных размеров обязательств (авторизационных лимитов) Участников с учетом уровня риска; - выставление требования к участникам платежной системы по установлению лимита на максимальный дневной уровень авторизаций с учетом имеющегося обеспечения; - использование безотзывной банковской гарантии или аккредитива; - использование обеспечения в виде денежных средств, размещаемых на отдельных банковских счетах;
--	---

	<p>- другие способы управления рисками, предусмотренные Правилами и внутренними документами субъектов платежной системы.</p> <p>Правилами установлено, что Участник-Эквайер обязан выполнить процедуру экстренной Авторизации в том случае, если он не может передать запрос Авторизации по причине отсутствия связи.</p> <p>Если в установленный срок не получен ответ на запрос авторизации от Участника-Эмитента, ОПКЦ будет вынужден предоставить ответ на этот запрос от имени Участника-Эмитента, используя процедуру дублирующего процессинга. При этом Участник-Эмитент несет ответственность за операции, авторизованные посредством дублирующего процессинга.</p> <p>Участники должны разработать план действий в чрезвычайных ситуациях на случай прекращения (приостановления) деятельности, включая банкротство, неплатежеспособность и другие основания для приостановки деятельности.</p> <p>В соответствии с Договором о выполнении функций ОПКЦ Оператору должны направляться уведомления, в том числе в случаях системных отказов, а также направляются уведомления об отзыве лицензии Участника на осуществление банковских операций в течение 1 часа с момента, когда соответствующая информация стала известна ОПКЦ. ОПКЦ оказывает помощь Участникам в установлении причины инцидента, вызванного проблемой на стороне Участника.</p> <p>Правила определяют коммуникационные процедуры в рамках ПС Виза, в том числе в случаях, связанных с возможным дефолтом Участника.</p> <p>Кроме того, в случаях наступления форс-мажорных ситуаций Участник должен незамедлительно проинформировать Центр управления операциями Visa по электронной почте или круглосуточному телефону. Центр управления операциями Visa присвоит данной ситуации определенный код для дальнейшего отслеживания и работе по данному обстоятельству. Также Участники могут обратиться к Оператору по телефону в рабочие часы.</p> <p>В случае реализации кредитного риска Оператор может приостановить участие Участника в ПС Виза и оказание ему операционных услуг.</p> <p>При несоблюдении Участниками установленных Правилами финансовых и технических требований участие в ПС Виза может быть прекращено.</p>
--	--

<p>Принцип 15. Общий коммерческий риск</p>	
<p>ИФР должна выявлять, контролировать и управлять общим коммерческим риском и иметь ликвидные чистые активы,</p>	<p>Оператор выявляет общий коммерческий риск, реализуя меры по мониторингу и управлению общим коммерческим риском. Коммерческий риск – это риск нарушения БФПС и оказания услуг платёжной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к</p>

<p>финансируемые за счет собственных средств и достаточные для покрытия потенциальных общих коммерческих убытков, чтобы она могла продолжать осуществление операций и услуг как действующее предприятие в том случае, если эти убытки реализуются. Кроме того, ликвидные чистые активы всегда должны быть достаточны для обеспечения восстановления или упорядоченного завершения критических операций и услуг.</p> <p>Данный Принцип должен рассматриваться в контексте Принципа 3 о системе комплексного управления рисками, Принципа 21 об эффективности и результативности, а также во взаимосвязи с другими принципами.</p>	<p>оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора платежной системы и (или) Операторов услуг платёжной инфраструктуры, не связанного с реализацией кредитного риска платежной системы и риска ликвидности платежной системы. Например, коммерческий риск возникает из-за неблагоприятных бизнес-решений или ненадлежащего исполнения бизнес-решений, неверного анализа внешних и внутренних факторов, влияющих на стратегическое развитие бизнеса, а также репутационного ущерба.</p> <p>Операторами УПИ в ПС Виза выступают АО «НСПК» и Банк России, не рассматриваемые в качестве источников общего коммерческого риска.</p> <p>Источником общего коммерческого риска может выступать финансовое состояние Оператора, связанное с невозможностью ООО «Виза» покрывать свои финансовые обязательства перед контрагентами.</p> <p>Банк России и Виза Интернэшнл заключили договор поручительства, в соответствии с которым поручитель (Виза Интернэшнл) обязуется нести субсидиарную ответственность перед Банком России за исполнение ООО «Виза» в полном объеме обеспечиваемых обязательств перед Участниками, то есть в случае реализации расчетного риска. Согласно положениям Правил, реализация риска, связанного с неспособностью Оператора покрывать свои обязательства перед Участниками, не оказывает значительного влияния на БФПС. Зависимость бесперебойности функционирования ПС Виза от финансового состояния Оператора, как коммерческой организации, осуществляющей в соответствии с Уставом также функции, напрямую не связанные с переводом денежных средств, Оператором не выявляется.</p> <p>Структурные подразделения ООО «Виза» в рамках повседневной деятельности в пределах своих полномочий осуществляют мониторинг финансового состояния ООО «Виза», в том числе таких показателей как капитал и уровень ликвидности. В случае недостаточности данных показателей ООО «Виза» применяет План мобилизации дополнительного капитала со стороны участников ООО «Виза». Дополнительное финансирование со стороны участников ООО «Виза» может предоставляться несколькими возможными способами, в том числе в виде вклада в имущество ООО «Виза».</p> <p>В соответствии с разработанным Регламентом осуществления контроля уровня ликвидности ООО «Виза» регулярно производит расчет объема доступной ликвидности и оценку ее достаточности для исполнения собственных критически важных обязательств.</p> <p>ООО «Виза» рассчитывает ликвидные чистые активы в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России № 25-МР от 09.08.2016 «О применении документа КПРС-МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка» в части оценки достаточности ликвидных активов».</p>
--	--

	<p>Управление общим коммерческим риском в ООО «Виза» осуществляется Комитетом по управлению рисками, состоящим из руководителей ключевых подразделений ООО «Виза».</p> <p>ООО «Виза» в своей деятельности руководствуется долгосрочной бизнес-стратегией, учитывающей потенциал российского рынка безналичных платежей.</p> <p>Правила содержат раздел «План действий в чрезвычайных ситуациях», описывающий порядок информирования Оператора в случае приостановления (прекращения) деятельности Участников или Операторов УПИ, а также порядок формирования рабочей группы для совместного решения проблемы.</p> <p>Оператор не рассматривает сценарий упорядоченного прекращения деятельности, расценивая потенциальную помощь учредителя (Виза Интернэшнл), как достаточную для восстановления в рамках всевозможного спектра сценариев.</p>
--	--

Принцип 17. Операционный риск	
<p>ИФР должна выявлять возможные источники операционного риска, как внутренние, так и внешние, и ослаблять их влияние за счет использования надлежащих систем, принципов, процедур и средств контроля. Системы должны обеспечивать высокий уровень безопасности и операционной надежности и иметь адекватную пропускную способность, которую можно наращивать. Управление непрерывностью деятельности должно быть направлено на своевременное восстановление операций и выполнение обязанностей ИФР, в том числе в случае широкомасштабного или крупного нарушения в работе.</p> <p>Данный Принцип должен рассматриваться в контексте Принципа 20 о связях ИФР, Принципа 21 об эффективности и результативности, Принципа 22 о процедурах и стандартах связи, а также во взаимосвязи с другими принципами.</p>	<p>В ПС Виза реализована распределенная структура управления рисками. В соответствии с Правилами, ответственность за управление рисками возлагается на Оператора, Операторов УПИ и Участников. ОПКЦ и Расчётный центр обеспечивают регулирование операционным риском, соответствие внутренних порядков и процедур характеру и масштабам деятельности платежной системы, и требованиям законодательства, а также оценивают свои функциональные и технологические возможности с точки зрения соответствия требованиям Правил и согласно заключённым договорам с Оператором.</p> <p>В Правилах и иных документах Оператора установлены способы и мероприятия по управлению рисками, в том числе методики анализа рисков в ПС Виза; содержится описание рисков БФПС применительно к субъектам платежной системы и методы управления рисками; определен операционный риск применительно к Оператору, Расчетному центру, ОПКЦ, Участникам, определен профиль операционного риска, выделено два основных класса ключевых процессов с точки зрения оценки и управления риском БФПС - авторизация и расчеты.</p> <p>Правилами и иными документами Оператора установлены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - требования к мониторингу рисков нарушения БФПС, который должен проводиться Участниками, Операторами УПИ и Оператором; - обязанность ОПКЦ обеспечивать контрольные процедуры в отношении операционных рисков ОПКЦ; - обязанность операционного центра оперативно направлять Оператору информацию об всех событиях, оказывающих

	<p>неблагоприятное воздействие на БФПС, включая инциденты приводящие к задержке оказания операционных услуг;</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок противодействия мошенничеству; - требования к Участникам об информировании Оператора о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, о результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий; - обязанность Оператора информировать Участников о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации; - обязанность Оператора осуществлять контроль за соблюдением Правил в части защиты информации Участниками и привлекаемыми ими третьими лицами (в соответствии с Порядком обеспечения требований законодательства Российской Федерации о защите данных). <p>Правилами установлено, что Оператор имеет право запросить у Участников и Операторов УПИ, за исключением Банка России, подтверждение соблюдения Правил. Контроль Оператором соблюдения ОПКЦ требований Правил осуществляется путем получения ежегодного отчета независимого аудитора и является предметом рабочего взаимодействия ОПКЦ и Оператора.</p> <p>Кадровая политика Оператора основана на требованиях действующего законодательства и на международных принципах и опыте работы компании Виза Интернэшнл. Основные процессы Оператора в области управления персоналом отражены в Правилах внутреннего трудового распорядка Оператора, определяющих порядок найма, профессиональной подготовки и удержания квалифицированного персонала. В Правилах внутреннего трудового распорядка предусмотрены положения, касающиеся противодействия мошенничеству в ПС Виза, а также противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>Требования к операционным и технологическим средствам и процедурам определены Оператором в Правилах.</p> <p>В Правилах и иных документах Оператора установлены требования к операционному центру и платежному клиринговому центру, выраженные в количественных критериях, а также количественные показатели БФПС, что в совокупности с рабочим взаимодействием Оператора с ОПКЦ направлено на обеспечение высокой степени операционной надежности в целях надлежащего функционирования ПС Виза.</p> <p>Поскольку Оператор не участвует непосредственно в оказании услуг платежной инфраструктуры, организационно-техническая безопасность, включая информационную безопасность, объектов Оператора не является критичной для операционного функционирования ПС Виза.</p> <p>Правила содержат порядок обеспечения требований законодательства Российской Федерации о защите данных; порядок</p>
--	---

	<p>уведомления Участником и Оператором УПИ об инциденте, в том числе потере или краже данных; стандарты защиты информации, включая требования к защите данных по счетам и операциям; порядок информирования об обнаружении вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода; штрафные и прочие санкции за несоблюдение стандартов защиты информации по счетам и операциям.</p> <p>Договор о выполнении функций ОПКЦ предусматривает выработку всесторонних принципов организационно-технической безопасности, включая информационную безопасность, установление порядка обеспечения соблюдения Правил в отношении информационной безопасности. Договор об оказании расчетных услуг предусматривает обеспечение Расчетным центром бесперебойности оказания расчетных услуг, информационной безопасности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.</p> <p>Правилами и Договором о выполнении функций ОПКЦ установлено, что ОПКЦ поддерживает информационную безопасность на уровне, соответствующем требованиям применимого законодательства Российской Федерации, требованиям Банка России и требованиям стандарта ISO 27002, и в целом оказывает свои услуги в соответствии с ними, а также осуществляет свою деятельность, руководствуясь требованиями Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS) и требованиями стандартов СТО БРИБС и ГОСТ Р ИСО/МЭК 17799-2005.</p> <p>Правилами установлено, что Расчетный центр самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации. Установлены обязанности Участника по обеспечению соблюдения стандартов PCI DSS и PA-DSS.</p> <p>Оператор и ОПКЦ совместно осуществляют разработку всесторонних принципов организационно-технической безопасности, включая информационную безопасность. Вопросы обеспечения информационной безопасности рассматриваются также в рамках ежегодно проводимых ОУР.</p> <p>На ежегодной основе ОПКЦ осуществляет подтверждение Оператору соответствия стандартам PCI DSS, которое осуществляется посредством предоставления независимого аудиторского отчета. Оператор осуществляет также рабочее взаимодействие с ОПКЦ в целях подтверждения соответствия ОПКЦ стандартам PCI DSS.</p> <p>Правилами и иными документами Оператора установлены требования к планам обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности для операционного центра, платежного клирингового центра и Расчетного центра. Правилами определено, что ОПКЦ обеспечивает наличие и регулярное тестирование положения плана обеспечения непрерывности деятельности. Правилами также установлена обязанность Участников разработать План действий в чрезвычайных ситуациях, определены действия</p>
--	--

	<p>Оператора, Участников, Операторов УПИ в случае наступления нестандартной ситуации.</p> <p>Договор о выполнении функций ОПКЦ устанавливает обязанность ОПКЦ обеспечить наличие и регулярно тестировать положения плана обеспечения непрерывности деятельности, а также обязанность ОПКЦ утвердить и поддерживать план аварийного восстановления и обеспечения устойчивости функционирования (далее – «ПАВОУФ») для всех технологических, операционных, финансовых и прочих ресурсов, необходимых для выполнения функций ОПКЦ, и обеспечивать мощности и возможности для реализации ПАВОУФ применительно к внутринациональным операциям, а именно: процедуры быстрого восстановления и своевременного возобновления критических операций после прерывания обслуживания и использование ОПКЦ резервного объекта. В ПАВОУФ ОПКЦ также установлены уровни критичности, в том числе для бизнес-услуг Front Office и Back Office. ПАВОУФ вступает в действие в случае недоступности критичных бизнес-услуг Front Office в течение 5 минут, критичных бизнес-услуг Back Office в течение 8 часов. Если прогнозируемое время восстановления бизнес-сервисов превышает 2 часа, принимается решение о вступлении ПАВОУФ в действие, что свидетельствует о стремлении обеспечивать возможность возобновления операций в течение 2-х часов с момента сбоя.</p> <p>ОПКЦ на ежегодной основе предоставляет Оператору отчет по стандарту SSAE 16 (либо согласованному аналогу ISAE 3402) в отношении плана аварийного восстановления.</p> <p>Проведение тестирования ПАВОУФ проводится ОПКЦ по утвержденному графику и в соответствии с утвержденным порядком. Согласно Правилам, Оператор формирует требования к функционированию Участников и Операторов УПИ, выполнение которых обеспечивает бесперебойность функционирования платежной системы в целом.</p> <p>Контроль со стороны Оператора за выполнением обязательств ОПКЦ по обеспечению процессов управления операционными рисками, включая процедуры восстановления данных, критичных для осуществления платежей и расчетов в рамках ПС Виза, осуществляется через получение ПАВОУФ и результатов его тестирования, а также отчета независимого аудитора по стандарту SSAE 16 (либо согласованному аналогу ISAE 3402), а также в ходе годовых проверок, проводимых Оператором на основании Договора о выполнении функций ОПКЦ.</p> <p>Правилами установлены коммуникационные процедуры между Оператором, Участниками и Операторами УПИ в целях обеспечения управления рисками в случае возникновения кризисных ситуаций, в случае нарушения положений Правил.</p> <p>Правилами и иными документами определен Порядок проведения Авторизации в ручном режиме и Порядок проведения экстренной Авторизации, предусмотрено применение ОПКЦ процедуры дублирующего процессинга в случае отсутствия в установленный срок</p>
--	---

	ответа на запрос авторизации от Участника-Эмитента, а также установлена обязанность ОПКЦ при невозможности направления реестра нетто- позиций в виде электронного сообщения, предоставить реестр нетто-позиций на бумажном носителе.
--	--

Принцип 18. Требования к доступу и участию	
ИФР должна применять объективные, учитывающие риск и общеизвестные критерии участия, обеспечивающие справедливый и открытый доступ. При обзоре данного Принципа необходимо отметить, что ИФР обязаны соблюдать ограничения, установленные местным законодательством и политиками юрисдикции по месту ведения деятельности ИФР. Это законодательство может запрещать или требовать включения определенных категорий финансовых институтов. Данный Принцип должен рассматриваться в контексте Принципа 19 о многоуровневой структуре участия, Принципа 21 об эффективности и результативности, а также во взаимосвязи с другими принципами.	<p>ПС Виза предоставляет справедливый и открытый доступ к своим услугам для прямых и косвенных Участников на основе разумных требований к участию, обусловленных законодательством, нормативными и иными актами Банка России, в том числе с учетом анализа рисков.</p> <p>Для вступления и работы в ПС Виза на территории Российской Федерации в качестве прямого Участника заявитель должен соответствовать следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - иметь лицензию принципиального участника Виза Интернэшнл или находиться в процессе получения лицензии принципиального участника Виза Интернэшнл и (или) ассоциированного участника Виза Интернэшнл под спонсорством принципиального участника Виза Интернэшнл, находящегося за пределами Российской Федерации. При этом, приостановление либо прекращение действия лицензии принципиального участника Виза Интернэшнл и (или) ассоциированного участника Виза Интернэшнл под спонсорством принципиального участника Виза Интернэшнл, находящегося за пределами Российской Федерации, само по себе не является основанием для приостановления (прекращения) работы/участия прямого Участника в платежной системе; - иметь право использования торговых знаков, принадлежащих Visa, в соответствии с действующим соглашением, заключенными между Visa и участником платежной системы; - не совершать действия (бездействия), которые по мнению Оператора могут нанести ущерб торговым знакам, принадлежащим Visa; - иметь право использования Банковского Идентификационного Номера (БИН) и (или) эквайрингового идентификатора; - иметь действующую лицензию Банка России на осуществление банковских операций и не находиться в процессе ликвидации или признания несостоятельным (банкротом); - соответствовать перечню организаций, определенных Законом о НПС; - соответствовать принципам общей финансовой устойчивости, оценка которой проводится как на момент заключения договора с Оператором, так и на регулярной основе в процессе

	<p>действия статуса Участника, но не реже одного раза в год или в соответствии с требованиями законодательства;</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять и демонстрировать соблюдение мер (наличие процедур) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; - обеспечивать отсутствие ограничений на ведение бизнеса со стороны Оператора и Операторов УПИ; - обеспечить возможность технологического доступа к информационно-коммуникационной инфраструктуре ОПКЦ или подтверждение назначения и (или) намерений назначить третью сторону для организации технологического доступа к информационно-коммуникационной инфраструктуре ОПКЦ; - соблюдать требования в отношении банковской тайны и/или защиты данных; - открыть корреспондентский счет (банковский счет) в Расчетном центре и соблюдать стандарты проведения расчетов в целях обеспечения БФПС; - подписать соответствующее дополнительное соглашение к договору корреспондентского (банковского) счета с Банком России, выполняющего функции Расчетного центра, и присоединиться к правилам ОПКЦ путем принятия их в полном объеме; - использовать методы управления и ведения бизнеса, соответствующие высокой деловой репутации платежной системы Виза; - своевременно и в полном объеме: (1) осуществлять расчеты по финансовым обязательствам, возникшим вследствие деятельности в качестве Участника; (2) предоставлять обеспечение в виде денежных средств, аккредитива, банковской гарантии или иные формы обеспечения в соответствии с требованием Оператора; - предоставлять и своевременно обновлять контактную информацию; - не иметь непоплаченные обязательства более 5 дней (для действующих участников платежной системы). <p>Для вступления и работы в ПС Виза на территории Российской Федерации в качестве косвенного Участника заявитель должен соответствовать следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - иметь лицензию или находиться в процессе получения лицензии ассоциированного участника либо участника Виза Интернэшнл. <p>При этом, приостановление либо прекращение действия лицензии ассоциированного участника, либо участника Виза Интернэшнл само по себе не является основанием для приостановления (прекращения) работы/участия косвенного Участника в платежной системе;</p>
--	--

	<ul style="list-style-type: none"> - иметь право использования торговых знаков, принадлежащих Visa, в соответствии с действующим соглашением, заключенными между Visa и участником платежной системы; - не совершать действия (бездействия), которые по мнению Оператора могут нанести ущерб торговым знакам, принадлежащим Visa; - иметь право использования Банковского Идентификационного Номера (БИН) и (или) эквайрингового идентификатора; - иметь действующую лицензию Банка России на осуществление банковских операций и не находиться в процессе ликвидации или признания несостоятельным (банкротом); - соответствовать перечню организаций, определенных Законом о НПС; - соответствовать принципам общей финансовой устойчивости, оценка которой проводится как на момент заключения договора с ООО «Виза», так и в процессе действия статуса Участника, если необходимо, либо в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации; - осуществлять и демонстрировать соблюдение мер (наличие процедур) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; - обеспечивать отсутствие ограничений на ведение бизнеса со стороны Оператора и Операторов УПИ; - обеспечить возможность технологического доступа к информационно-коммуникационной инфраструктуре ОПКЦ или подтверждение назначения и (или) намерений назначить третью сторону для организации технологического доступа к информационно-коммуникационной инфраструктуре ОПКЦ; - присоединиться к правилам ОПКЦ целиком; - соблюдать требования в отношении банковской тайны и/или защиты данных; - использовать методы управления и ведения бизнеса, соответствующие высокой деловой репутации платежной системы Виза; - иметь соглашение о спонсорстве с действующим прямым Участником, одобренным Виза Интернэшнл и Оператором; - предоставлять и своевременно обновлять контактную информацию. <p>ООО «Виза» периодически пересматривает критерии участия, в частности, с учетом изменений в законодательстве, нормативных и иных актов Банка России, а также в целях обеспечения надлежащего функционирования платежной системы.</p>
--	--

	<p>Оператор на регулярной основе проводит оценку общей финансовой устойчивости Участников (в первую очередь, в отношении прямых Участников).</p> <p>Оператор имеет право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в любое рабочее время проводить проверки помещений любого Участника; - проводить проверки на территории Участника и за его счет; - проводить аудиторские проверки записей, документов и рабочих процедур Участника; - осуществлять контроль за деятельностью Участников-Эквайеров с целью выявления непропорционально большого объема мошеннических операций к общему обороту по платежным картам; - проводить проверки соблюдения мер безопасности там, где было выявлено непропорционально большое количество мошеннических операций и скомпрометированных реквизитов платежных карт; - направлять Участнику уведомление о предстоящей проверке в сроки, устанавливаемые Оператором, в зависимости от причин проведения такой проверки и потенциальных последствий в случае соответствующих нарушений со стороны Участника, но не позднее, чем за 10 календарных дней до даты начала проведения проверки. <p>Критерии участия, порядок осуществления контроля за Участниками, порядок прекращения и приостановления участия определены в Правилах, которые раскрываются публично на официальном сайте Оператора в сети Интернет.</p>
--	---

Принцип 19. Многоуровневая структура участия	
<p>ИФР должна выявлять, осуществлять мониторинг и управлять существенными рисками, которым она подвергается вследствие многоуровневой структуры участия.</p> <p>Данный Принцип должен рассматриваться в контексте Принципа 14 о сегрегации и возможности перевода, Принципа 18 о требованиях к доступу и участию, а также во взаимосвязи с другими принципами.</p>	<p>Правилами предусмотрена многоуровневая структура участия в ПС Виза – прямые Участники и косвенные Участники.</p> <p>Оператор обладает значительными полномочиями по мониторингу деятельности Участников, в том числе косвенных Участников, как во время присоединения новых Участников к Правилам, так и в течение всего периода участия в платежной системе. Оператор обладает значительным объемом информации о деятельности своих Участников.</p> <p>Прямые Участники, являющиеся спонсорами косвенных Участников, отвечают за финансовые обязательства косвенных Участников. Риски, формируемые косвенными Участниками, эффективно снижаются в результате спонсирования этих Участников прямыми Участниками, несущими финансовую ответственность по обязательствам данных косвенных Участников перед платежной системой. При этом, согласно Правилам, прямой Участник может являться спонсором нескольких косвенных Участников.</p>

	<p>Оператором проводится оценка финансовых возможностей прямых Участников принять на себя риски непроведения платежей, связанные с косвенными Участниками, и, если Оператор посчитает это необходимым, применяются меры по снижению рисков. Среди таких мер: требования к прямому Участнику о предоставлении финансового обеспечения в форме внесения денежных средств на банковский счет, предоставления безотзывной банковской гарантии или аккредитива, а также ограничение отдельных видов операций.</p> <p>В случае, когда косвенный Участник является источником повышенного риска неисполнения расчетов для платежной системы, платежная система имеет возможности применить меры снижения рисков для ограничения формирования дополнительных рисков непроведения расчетов для соответствующего прямого Участника среди которых блокировка числовых кодов доступа к проведению операций.</p> <p>Прямые и косвенные Участники оцениваются по одинаковым критериям в рамках оценки кредитных рисков. Заявителям, которые оцениваются как существенно увеличивающие риски непроведения расчетов для платежной системы, рекомендуется найти более крупного и финансово устойчивого действующего прямого Участника на роль спонсора. Такая политика переносит неотъемлемый риск косвенного Участника на прямого Участника, а платежная система концентрирует усилия на управлении рисками, генерируемыми прямыми Участниками.</p> <p>Оператор имеет возможность выявлять косвенных Участников, осуществивших значительную часть операций, которые обрабатывает платежная система, а также косвенных Участников, объемы и количество операций которых велики по сравнению с возможностями прямых Участников, обеспечивающих им доступ к платежной системе, в целях управления рисками, вызванными этими операциями.</p>
--	--

Принцип 21. Эффективность и результативность	
<p>ИФР должна эффективно и результативно удовлетворять потребности своих участников и рынков, которые она обслуживает.</p> <p>Данный Принцип должен рассматриваться в контексте Принципа 17 об операционном риске, Принципа 18 о требованиях к доступу и участию, Принципа 22 о процедурах и стандартах связи, а также во взаимосвязи с другими принципами.</p>	<p>Эффективность и результативность удовлетворения потребностей Участников в ПС Виза обеспечивают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - установленные в Правилах процедуры платежного клиринга и расчета, в частности, определение платежных клиринговых позиций на нетто-основе, а также исполнение Расчетным центром распоряжения Участника, имеющего непокрытую платежную клиринговую позицию (см. Принцип 13); - схема взаимодействия Участников, Оператора и Операторов УПИ; - требования к платежным продуктам и услугам ПС Виза, в том числе к соблюдению стандартов, определенных в Правилах; - требования, связанные с приемом платежных карт к оплате.

	<p>О высоком уровне удовлетворенности Участниками оказываемыми услугами в рамках ПС Виза свидетельствует стабильное число прямых Участников и положительная динамика роста количества и объемов переводов денежных средств (в соответствии с данными отчетности по форме 0403201 «Сведения по платежным системам операторов платежных систем», предоставляемой Оператором).</p> <p>Оператором осуществляются ежегодные исследования (опросы) удовлетворенности Участников взаимодействием с платежной системой. По результатам опроса формируется отчет об удовлетворенности Участников на основе которого Оператором вырабатывается план по улучшению взаимодействия с Участниками, в который входят конкретные действия, направленные на улучшение сервиса, предоставляемого Участнику. Результаты опроса, равно как и создание и реализация плана по улучшению удовлетворенности Участников, находятся под постоянным контролем руководства ПС Виза.</p> <p>Правилами установлены критерии участия в ПС Виза, в том числе обязанность Участника обеспечить возможность технологического доступа к информационно-коммуникационной инфраструктуре ОПКЦ, либо подтвердить назначение и/или намерение назначить третью сторону для организации технологического доступа к информационно-коммуникационной инфраструктуре ОПКЦ.</p> <p>В Правилах установлены порядок и формы координации деятельности в рамках ПС Виза, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в форме внесения изменений в Правила; - в форме регулярных заседаний Коллегиального органа по управлению рисками, а также других регулярных встреч, семинаров, вебинаров и совещаний с представителями Участников и/или Операторов УПИ; - в форме выпуска информационных бюллетеней или методических рекомендаций; - в форме постоянного рабочего взаимодействия с представителями Участников и/или Операторов УПИ; <p>Постоянное рабочее взаимодействие между представителями Участников и/или Операторов УПИ предполагает взаимное информирование о событиях нарушения Правил, требующих срочной реакции, или в экстраординарных ситуациях.</p> <p>Оценка эффективности и результативности ПС Виза в рамках взаимодействия с Участниками осуществляется по методике Индекса Потребительской Лояльности – NPS (Net Promoter Score). Улучшение данного индекса является бизнес-задачей каждого сотрудника ПС Виза.</p> <p>Вовлеченность клиентов – один из основных способов обеспечить соответствие их потребностям: осуществляется постоянное реагирование на потребности клиентов и совершенствование продуктов и услуг на основании их отзывов и предложений. Службы развития бизнеса ООО «Виза» осуществляют тесную ежедневную работу с клиентами; регулярно принимаются отзывы и предложения</p>
--	--

	<p>клиентов в отношении продуктов и услуг. Для изучения мнений держателей карт напрямую используется мониторинг социальных сетей и Интернет-ресурсов.</p> <p>В состав ОУР наряду с представителями Оператора и Операторов УПИ также входят представители Участников, что призвано обеспечивать учет интересов Участников при принятии решений (см. Принцип 2).</p> <p>Правилами определен порядок оценки эффективности СУР. Критерием оценки эффективности СУР является снижение вероятности возникновения неблагоприятных последствий для БФПС с учетом размера причиняемого ущерба. Целесообразность корректировки работы СУР может возникнуть в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - реализация либо предпосылки реализации факторов риска, не предусмотренных в СУР; - изменение параметров риска, предусмотренных в рамках СУР; - необходимость повышения эффективности контрольных механизмов по управлению рисками; - изменение требований законодательства; - необходимость временной корректировки. <p>Оператор постоянно контролирует соблюдение Правил и применимых стандартов, включая превентивные меры по предотвращению, а также меры по результатам нарушений на основании информации об операциях, внутренние инструменты подготовки отчетов, а также внешние претензии о несоблюдении Правил от Участников или их клиентов-физических лиц. Правилами установлены процедуры контроля за деятельностью Участников.</p> <p>Заявления о факте нарушения Правил могут подаваться Оператору:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Участником; - уполномоченным представителем Оператора. <p>Участник обязан ответить Оператору на уведомление о расследовании факта нарушения и предоставить любую требуемую информацию в указанный срок по почте, через курьерскую службу доставки, по факсу, лично в руки, по электронной почте или с помощью других электронных средств связи.</p> <p>Оператор имеет право проводить проверки предполагаемых случаев нарушения Правил.</p> <p>Участники должны оказывать полное содействие Оператору при проведении проверок или ревизий на своей территории: предоставлять доступ к своим помещениям и всем относящимся к проверке документам, а также предоставлять любую информацию, запрашиваемую Оператором.</p> <p>Оператор имеет право запросить у Участников и Операторов УПИ, за исключением Банка России, финансовую информацию, а также подтверждение соблюдения Правил.</p> <p>Правилами предусмотрено информирование Оператором Участников о предполагаемых изменениях и дополнениях к Правилам, при этом Участникам обеспечивается возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения Оператору.</p>
--	--

	<p>В случае обнаружения нестандартной или чрезвычайной ситуации (включая системный сбой), затрагивающей работу Участника, Участник обращается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ОПКЦ по вопросам, связанным с оказанием услуг операционного и/или платежного клирингового центра; - в Расчетный центр по вопросам, связанным с проведением расчетов; - к Оператору по остальным вопросам функционирования платежной системы. <p>В соответствии с Правилами Участники должны определить внутренними документами порядок информирования Оператора о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий. Операционный центр предоставляет операционную поддержку Участникам 24 часа в сутки, 7 дней в неделю.</p> <p>В случаях наступления форс-мажорных ситуаций Участник должен незамедлительно проинформировать Центр управления операциями Visa по круглосуточному телефону или по электронной почте. Центр управления операциями Visa присвоит данной ситуации определенный код для дальнейшего отслеживания и работы по данному обстоятельству. Также Участники могут обратиться к Оператору по телефону в рабочие часы.</p>
--	--

Принцип 22. Процедуры и стандарты связи	
<p>ИФР должна использовать или адаптировать международные процедуры и стандарты связи, чтобы обеспечивать эффективные платежи, клиринг, расчеты и ведение документации.</p> <p>Данный Принцип должен рассматриваться в контексте Принципа 17 об операционном риске, Принципа 21 об эффективности и результативности, а также во взаимосвязи с другими принципами.</p>	<p>В соответствии с Правилами, в ПС Виза осуществляются исключительно внутринациональные операции по переводу денежных средств. В своей деятельности Оператор руководствуется, среди прочего, положениями Указания Банка России от 16.12.2014 № 3493-У «Об организации взаимодействия и получении операционных услуг и услуг платежного клиринга по переводам денежных средств с использованием международных платежных карт», которые предусматривают обязанность операторов и участников значимых платежных систем международных платежных карт (к числу которых относится ПС Виза) получать услуги ОПКЦ в соответствии с правилами оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга ОПКЦ, включающими порядок организации взаимодействия с ОПКЦ, по всем осуществляемым кредитными организациями-участниками на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием международных платежных карт.</p> <p>Между Оператором и ОПКЦ был заключен Договор о выполнении функций ОПКЦ. Правилами предусмотрена обязанность всех Участников (как прямых, так и косвенных) присоединиться к правилам оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга ОПКЦ и соблюдать их.</p>

	Учитывая изложенное, необходимость использования международных процедур и стандартов передачи сообщений, а также конвертации используемых процедур и стандартов связи к международным стандартам отсутствует.
--	---

Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных	
<p>ИФР должна устанавливать четкие и всеобъемлющие правила и процедуры и предоставлять достаточную информацию, позволяющую ее участникам получить ясное представление о рисках, комиссионных и других [реальных] расходах, с которыми связано их участие в ИФР. Все соответствующие правила и основные процедуры должны быть обнародованы.</p> <p>При обзоре данного принципа информация подлежит раскрытию в той степени, в которой раскрытие ее наносит ущерб безопасности и работоспособности ИФР и означает разглашение конфиденциальных коммерческих сведений. Данный Принцип должен рассматриваться в контексте Принципа 8 о завершенности расчетов, Принципа 13 о правилах и процедурах, относящихся к невыполнению обязательств участником, Принципа 24 о раскрытии рыночных данных торговыми репозиториями, а также во взаимосвязи с другими принципами.</p>	<p>Правила являются одним из основных документов ПС Виза. Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, включая Закон о НПС, нормативные акты, регулирующие отношения в национальной платежной системе, и рекомендациями Банка России. При этом в случае любых расхождений или противоречий в требованиях Правил и других документов ПС Виза, упоминаемых в Правилах, Правила имеют преимущественную силу. Правила размещены на официальном сайте Оператора и являются публично доступными. Изменения в Правила могут быть внесены Оператором в одностороннем порядке.</p> <p>Правила соответствуют требованиям части 1 статьи 20 Закона о НПС (см. Принцип 1). Правила содержат информацию о тарифах ПС Виза. Информация о тарифах и порядке оплаты услуг Расчетного центра определяется Банком России.</p> <p>Основные операционные издержки ПС Виза связаны с осуществлением перевода денежных средств. Порядок перевода денежных средств, процедуры платежного клиринга и расчета, а также формат электронных сообщений (включая запросы авторизации), описаны в Правилах, а также в договорах, заключенных между Оператором и Операторами УПИ.</p> <p>Оператор осуществляет раскрытие информации по форме приложения «А» Документа КПРИ-МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки», согласно приложению к Приказу БР № ОД-2551.</p>

V. Перечень общедоступных источников

Сведения, обеспечивающие подтверждение соблюдения ООО «Виза» применимых Принципов, опубликованы в сети Интернет по адресу www.visa.com.ru/visa-everywhere/about-visa/legislation.html.

Сокращения

Банк России	Центральный банк Российской Федерации
БИН	Банковский Идентификационный Номер
БФПС	Бесперебойность функционирования платежной системы
Виза Интернэшнл	Виза Интернэшнл Сервис Ассоcиейшн
Договор об оказании расчетных услуг	Договор между Банком России, АО «НСПК» и ООО «Виза» от 18.02.2015 «Об организации оказания расчетных услуг и обеспечения внутрисуточного расчета по осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием международных платежных карт» и дополнительные соглашения к нему
Договор о выполнении функций ОПКЦ	Договор между АО «НСПК» и ООО «Виза» от 18.02.2015 «О выполнении функций Операционного центра и Платежного клирингового центра» и дополнительные соглашения к нему
Закон о НПС	Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
Закон о ПОД/ФТ	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
ИФР	Инфраструктура финансового рынка
КПРИ	Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам при Банке международных расчетов (до 01.09.2014 Комитет по платежным и расчетным системам – КПРС)
Методики анализа риска	Мероприятия, методики и способы достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС
МОКЦБ	Международная организация комиссий по ценным бумагам
ООО «Виза»	ООО «Платежная система «Виза»
Оператор	Оператор платежной системы Виза
Оператор УПИ	Оператор услуг платежной инфраструктуры платежной системы Виза
ОПКЦ	Операционный и платежный клиринговый центр

ОУР	Коллегиальный орган по управлению рисками
ПАВОУФ	План аварийного восстановления и обеспечения устойчивости функционирования
Письмо БР № 56-Т	Письмо Банка России от 04.04.2014 № 56-Т «О применении документа КПРС БМР «Принципы для инфраструктур финансового рынка» в части обеспечения окончательного расчета в значимых платежных системах»
Письмо БР № 59-Т	Письмо Банка России от 14.04.2014 № 59-Т «О соответствии рекомендациям Банка России»
Письмо БР № 94-Т	Письмо Банка России от 29.06.2012 № 94-Т «О документе Комитета по платежным и расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка»
План ОНВД	План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности
Порядок БФПС и анализа рисков	Порядок обеспечения бесперебойности функционирования и анализа рисков платежной системы Виза
Положение БР № 380-П	Положение Банка России от 31.05.2012 № 380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе»
Положение БР № 383-П	Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»
Положение БР № 607-П	Положение Банка России от 03.10.2017 № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков»
Правила	Правила платежной системы Виза по осуществлению операций на территории Российской Федерации
Правила ОПКЦ	Правила оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга АО «НСПК»
Приказ БР № ОД-2551	Приказ Банка России от 05.11.2019 № ОД-2551 «Об утверждении методики оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (центрального депозитария, центральных контрагентов и репозитариев) и отмене Приказа Банка России от 9 апреля 2014 года № ОД-607 и Приказа Банка России от 6 ноября 2014 года № ОД-3118»

Приказ БР № ОД-766	Приказ Банка России от 19.11.2012 № ОД-766 «Об осуществлении в Банке России деятельности по наблюдению в национальной платежной системе»
Принципы для ИФР	Доклад КПРИ-МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка»
ПС Виза	Платежная система Виза
Субъекты платежной системы	При совместном упоминании Оператор, Операторы УПИ и Участники
СУР	Система управления рисками платежной системы Виза
УПИ	Услуги платежной инфраструктуры
Устав	Устав ООО «Платежная система «Виза»
Участники	Участники платежной системы Виза
ЦППК	Центральный платежный клиринговый контрагент