|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |

**ПРАВИЛА**

**ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

**UNITED FINTECH**

г. Ташкент, 2021 г.

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

1. Общие положения.

2. Основные условия участия. Права и обязанности Участника.

3. Обслуживание Клиентов.

4. Временной регламент работы. Проведение расчётов.

5. Тарификация.

6. Инфраструктура.

7. Управление рисками.

8. Система сбора информации о мошенничестве.

9. Требования к обеспечению защиты информации.

10. Ответственность за несоблюдение Правил.

11. Разрешение споров.

12. Конфиденциальность.

13. Контроль за соблюдением Правил. Ответственность Оператора.

**1. Общие положения**

Настоящие Правила определяют порядок организации и функционирования платежной системы «UNITED FINTECH» (далее – Система), регламентируют условия участия в Системе, осуществления информационно-технологического и финансового взаимодействия между Субъектами Системы, а также определяют права, обязанности и функции Субъектов Системы.

**1.1 Термины и определения.**

**Платежная система UNITED FINTECH** (Система) - совокупность отношений, обеспечивающих осуществление платежей путем взаимодействия оператора платежной системы, участников платежной системы и (или) платежных организаций посредством применения процедур, инфраструктуры и правил платежной системы, установленных оператором платежной системы.;

**Клиент** – физическое лицо, отправитель или получатель денежного перевода, плательщик;

**Поставщик** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получатель платежей от Клиентов;

**Денежный перевод** - банковская операция, обеспечивающая перевод денежных средств от физического лица (отправителя) к физическому лицу (получателю).

**Платёж** – банковская операция, обеспечивающая перевод денежных средств от физического лица (плательщика) к юридическому лицу, организации или индивидуальному предпринимателю (Поставщику).

**Правила Системы** (Правила) – настоящий документ;

**Участник** (банк-участник) – банк, осуществляющий расчеты и заключивший с Оператором договор об участии в платежной системе;

**Оператор Системы** (Оператор) – ООО «Qulay Pul», являющееся резидентом Республики Узбекистан, и обеспечивающее с помощью Правил, договоров и регламентов координацию взаимодействия всех субъектов Системы;

**Совет Участников** (Совет) – орган коллективного управления Системой в интересах Участников;

**Расчётный Центр** – система клиринговых расчетов Центрального Банка Республики Узбекистан, обеспечивающая исполнение распоряжений Участников посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников по взаиморасчетам в рамках Системы. Расчетный Центр обеспечивает проведение расчетов в национальной валюте;

**Расчетный Банк иностранного партнёра (Расчетный Банк)** – Участник Системы, обеспечивающий трансграничные расчеты по услугам Системы с одним или более иностранным партнёром (банком или кредитной организацией, в том числе выполняющей функции расчетного центра иностранной платежной системы или системы денежных переводов) через корреспондентские отношения на основе информации об операциях, предоставляемой Оператором Системы. Функции Расчетного Банка может выполнять любой Участник Системы;

**Субъект Системы** (Субъект) – Участник, Оператор, Расчётный Центр, платежная организация, взаимодействующая с Системой в соответствии с Правилами;

**Лимит на приём Участником переводов и платежей** (Лимит) – максимальная сумма в момент приёма перевода или платежа, в пределах которой Участник может принимать переводы и платежи. Приём Участником перевода или платежа Клиента уменьшает Лимит на сумму операции. Выплата Участником перевода Клиенту увеличивает Лимит на сумму операции. Контроль за соблюдением Лимитов осуществляется Оператором. Уменьшение Лимита ниже значения, установленного Оператором, делает невозможным приём переводов/платежей Участником.

**Безотзывность перевода денежных средств** – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

**Безусловность перевода денежных средств** – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.

**Окончательность перевода денежных средств** – характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю в определенный момент времени.

**Распоряжение** - поручение Клиента перевести денежные средства, отдаваемое в письменной форме или дистанционно, через цифровые каналы. Распоряжение в обязательном порядке содержит указание на лицо, в пользу которого выполняется перевод или платеж, а также сумму и валюту перевода или платежа. Распоряжение может содержать дополнительные реквизиты.

**1.2 Платежная Система UNITED FINTECH.**

Система создана и действует в Республике Узбекистан в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Цели Системы:

а) Обеспечение граждан Узбекистана и других Клиентов и Поставщиков, находящихся на территории Узбекистана или за границей, доступными, простыми и надёжными услугами внутренних и трансграничных денежных переводов и платежей;

б) Обеспечение Участникам выгодных условий сотрудничества с иностранными партнерами - международными платежными системами, системами и сервисами денежных переводов, иностранными кредитными организациями и банками;

в) Минимизация затрат и рисков Участников при предоставлении услуг Клиентам и Поставщикам;

г) Обеспечение иностранных партнеров - международных платежных систем, систем и сервисов денежных переводов, иностранных кредитных организаций и банков - максимально широкой сетью выплаты и приёма денежных переводов в Узбекистане;

д) Развитие кооперации Участников и расширение спектра услуг, оказываемых Участниками Клиентам и Поставщикам.

**1.3 Правила Системы.**

Правила Системы составлены в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и устанавливают условия участия в Системе, порядок управления Системой и взаимодействия Участников при осуществлении операций и расчётов в рамках Системы. Для целей настоящих Правил под законодательством понимаются все законы и нормативные акты, действующие в Республике Узбекистан, включая нормативные акты Центрального Банка Республики Узбекистан.

Правила платежной системы, изменения и дополнения к ним, включая сведения о тарифах (стоимости услуг) оператора платежной системы и обо всех изменениях этих тарифов (стоимости услуг) подлежат опубликованию на официальном веб-сайте оператора платежной системы в течение трех рабочих дней после их утверждения оператором платежной системы.

Правила платежной системы, включая изменения и дополнения к ним, тарифы (стоимость услуг) оператора платежной системы и все изменения этих тарифов (стоимости услуг) применяются оператором и участниками платежной системы через пятнадцать дней после их опубликования на официальном веб-сайте оператора платежной системы.

Правила не содержат условий, ограничивающих участие Участников Системы в других платежных системах, а также обслуживание других платежных систем лицами, которые обслуживают инфраструктуру Системы (за исключением лиц, являющихся работниками оператора Системы).

Правила являются обязательными для исполнения всеми Субъектами Системы.

**1.4 Оператор Системы.**

1.4.1. Оператором Платежной Системы является общество с ограниченной ответственностью «Qulay Pul», зарегистрированное и осуществляющее свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и настоящими Правилами.

1.4.2. Оператор Системы:

- устанавливает правила платежной системы и осуществляет контроль за их соблюдением участниками платежной системы;

- обеспечивает выполнение решений Совета Системы;

- осуществляет обработку и выдачу платежных и информационных сообщений участников (участникам) платежной системы;

- заключает договор с участником платежной системы об участии в платежной системе;

- обеспечивает функционирование инфраструктуры платежной системы;

- обеспечивает соблюдение требований информационной безопасности и мер непрерывности функционирования платежной системы;

- обеспечивает равный и открытый доступ участников платежной системы к оказываемым им услугам.

1.4.3. Оператор имеет право:

- вносить изменения в настоящие Правила в порядке, предусмотренном законодательством и Правилами;

- устанавливать в Системе межбанковские тарифы и требования к Участникам по способам управления рисками на основании решений Совета Участников;

- полностью или частично приостанавливать доступ Участников к Системе в случаях, предусмотренных Правилами;

- принимать решение о начале или прекращении участия в Системе отдельных Участников в случаях, предусмотренных Правилами;

- рассматривать жалобы Клиентов на действия (бездействие) Участников;

- принимать участие в рассмотрении споров внутри Системы;

- устанавливать и изменять требования по защите информации;

- устанавливать обязательные для субъектов Системы требования по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в соответствии с законодательством;

- устанавливать договорные отношения с операторами других платежных систем,

- пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством и Правилами.

1.4.4. Оператор Системы представляет Центральному банку сведения:

- об изменениях и дополнениях в правила платежной системы не позднее, чем за пятнадцать рабочих дней до даты введения их в действие;

- об изменении тарифов (стоимости услуг) оператора платежной системы не позднее, чем за пятнадцать рабочих дней до даты введения этих изменений в действие.

1.4.5. Оператор Системы взаимодействует с Участниками в соответствии с законодательством и Правилами путём

- устного и письменного обмена информацией,

- взаимных консультаций,

- взаимодействия с Советом Системы,

- оказания Участникам информационно-технологических услуг, связанных с функционированием Системы,

- предъявления к Участникам требований, предусмотренных Правилами Системы.

**1.5. Совет Участников.**

1.5.1. Совет является органом коллективного управления Системой со стороны Участников. В Совет входят представители Участников и директор Оператора.

1.5.2. Председатель Совета и/или его заместители избираются Участниками. Председатель Совета осуществляет представительские функции и является уполномоченным представителем Участников на переговорах с иностранными партнёрами, а также на других мероприятиях, затрагивающих коллективные интересы Участников.

1.5.3. Компетенции Совета включают

а) утверждение межбанковских тарифов, применяемых для взаиморасчетов между банками - участниками Системы и с внешними для Системы контрагентами,

б) утверждение независимых компаний для проверки деятельности Оператора и операторов инфраструктуры в части управления рисками, защиты информации и обеспечения бесперебойности функционирования Системы,

в) формирование политики управления рисками (формирования гарантийного фонда Системы; открытия депозитных счетов, обеспечивающих расчеты, и др.).

1.5.4. Межбанковские тарифы используются исключительно для расчетов между банками – участниками и с внешними для Системы контрагентами, то есть определяют для Участника себестоимость использования инфраструктуры Системы и услуг других Участников для обслуживания Участником своих Клиентов. Утверждение межбанковских тарифов осуществляется путём голосования Участников и оформляется решением Совета, которое исполняется Оператором. Количество голосов Участника для данного голосования устанавливается пропорционально оборотам Участника по клиентским операциям через Систему за последние 6 полных месяцев, но не менее одного голоса. Информация о количестве голосов Участников на дату голосования предоставляется Оператором. Решения Совета по утверждению межбанковских тарифов принимаются большинством голосов. Участники могут голосовать очно или заочно.

1.5.5. Решения по утверждению независимых компаний для проверки деятельности Оператора и операторов инфраструктуры в части управления рисками, защиты информации и обеспечения бесперебойности функционирования Системы принимаются большинством голосов Участников. Каждый Участник имеет в данном голосовании один голос. Участники могут голосовать очно или заочно.

1.5.6. Решения по политике управления рисками Системы принимаются большинством голосов Участников. Количество голосов Участника для данного голосования устанавливается пропорционально оборотам Участника по клиентским операциям через Систему за последние 6 полных месяцев, но не менее одного голоса. Информация о количестве голосов Участников на дату голосования предоставляется Оператором. Участники могут голосовать очно или заочно.

1.5.7. Раздел 1.5. Правил вступает в силу с даты проведения первого заседания Совета Системы, на котором должно присутствовать не менее пяти Участников. До этого момента решения, относимые к компетенции Совета, принимаются Оператором.

**2. Основные условия участия. Права и обязанности Участника.**

2.1 Участниками Системы являются банки, осуществляющие расчеты и заключившие с Оператором договор об участии в Системе.

2.2 Участник присоединяется к Правилам путем подписания с Оператором договора участия. Присоединение к Правилам означает принятие Правил в целом без каких-либо изъятий или ограничений.

2.3 Участник обязуется осуществлять обслуживание Клиентов и Поставщиков, расчеты в соответствии с Правилами и договорами, заключенными в связи с участием в Системе.

2.4 После присоединения к Правилам Системы Участник согласовывает с Оператором и реализует план подключения, включающий:

а) интеграцию с инфраструктурой Системы;

б) проведение тестовых операций;

в) разработку и утверждение внутренних регламентов Участника по использованию Системы;

г) обучение персонала Участника.

После выполнения плана подключения Оператор и Участник составляют и подписывают двухсторонний акт готовности к работе в Системе, на основе которого Оператор завершает подключение Участника к Системе.

2.5 Оператор ведет реестр Участников.

2.6 Участник обязан:

а) Соблюдать настоящие Правила;

б) Взаимодействовать с Системой в соответствии с регламентами, устанавливаемыми Оператором;

в) Обеспечивать конфиденциальность в отношении служебной информации о работе Системы;

г) Самостоятельно обеспечивать каналы связи, необходимые для работы Системы;

д) Обеспечивать комплекс необходимых мер для контроля за тем, чтобы Система не использовалась Клиентами в целях обхода ограничений, установленных законодательством, а также с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

е) В случае возникновения обстоятельств, временно препятствующих оказанию Услуг, немедленно информировать об этом Оператора с указанием сроков временного прекращения и последующего возобновления деятельности;

ж) Информировать Оператора об изменении адреса местонахождения, наименования, а также о кадровых изменениях исполнительных органов в течение двух недель после вступления в силу таких изменений. Кроме того, Участник обязуется своевременно уведомлять Оператора о смене почтового адреса, номеров телефонной и факсимильной связи, адресов электронной почты для направления уведомлений и иной информации, связанной с работой в Системе. Оператор не несет ответственности за несвоевременное уведомление об изменениях настоящих Правил, вызванное неисполнением обязательств по уведомлению Оператора о смене почтового адреса, номеров телефонной и факсимильной связи, адресов электронной почты для направления уведомлений;

з) Не допускать появления сведений, которые могут ввести в заблуждение Клиентов или нанести ущерб репутации Системы;

и) Предварительно согласовывать в письменном виде с Оператором любую информацию, публикуемую Участником, в отношении Оператора или Системы (включая, но не ограничиваясь, пресс-релизы, аналитические отчёты, реклама и др.);

к) Предоставлять Оператору по запросу документацию, касающуюся операций, осуществленных Участником в рамках Системы;

л) оказывать Оператору содействие в реализации любых предусмотренных законодательством мер для защиты информации, составляющей коммерческую тайну;

м) Не вносить никаких изменений в интерфейс, телекоммуникации и алгоритм работы программно-аппаратного комплекса Системы;

н) Нести иные обязательства, прямо предусмотренные законодательством и настоящими Правилами.

2.7 Участник имеет право:

а) Вносить через Совет предложения по изменению межбанковских тарифов и комиссий, политике управления рисками, изменению Правил;

б) Взимать с Клиентов комиссионное вознаграждение в соответствии со своими тарифами;

в) Получать от других Участников комиссионное вознаграждение по межбанковским тарифам Системы, причитающееся Участнику за операции в Системе;

г) Выполнять функции Расчетного Банка для иностранных партнёров Системы;

д) В течение рабочего времени Оператора обращаться к Оператору, а также направлять Оператору запросы в отношении жалоб и претензий Клиентов, поступивших в адрес Участника по обслуживанию в рамках Системы;

е) Направлять Оператору жалобы и претензии в отношении действий (бездействия) других Участников и Субъектов Системы;

ж) Получать отчёты Оператора в случаях, предусмотренных Правилами и регламентами Системы;

з) Самостоятельно определять дополнительные способы и методы защиты информации с учетом требований, установленных в законодательстве и Правилах;

и) Пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством и Правилами.

2.8 Под приостановлением участия в Системе понимается блокирование Оператором возможности Участника осуществлять отдельные виды операций по заявлению Участника или по решению Оператора. При приостановлении участия в Системе Участник продолжает соблюдать Правила, за исключением положений настоящих Правил, продолжение исполнения которых невозможно в связи с блокированием доступа к Системе.

Участие может быть приостановлено по следующим причинам:

а) по заявлению Участника, если Участник временно, но на неопределённый срок, не может обеспечить обслуживание Клиентов и взаимодействие с Субъектами Системы в соответствии с настоящими Правилами. В этом случае участие возобновляется с момента получения Оператором уведомления Участника об устранении технических причин приостановления.

б) по решению Оператора, если Оператор обоснованно полагает, что продолжение обслуживания Участником Клиентов и Поставщиков может противоречить действующему законодательству и несёт риск для Системы и её Участников.

2.9 Участие может быть прекращено по следующим причинам:

а) по заявлению Участника;

б) в случае отзыва у Участника лицензии, в соответствии с которой он осуществляет свою деятельность.

2.10 Оператор вправе сначала приостановить, а затем прекратить участие в Системе в случае нарушения Участником Правил при условии, что нарушения не устранены в течение 30 (тридцати) календарных дней после получения Участником письменного мотивированного уведомления о таком нарушении от Оператора. В этом случае Оператор имеет право направить уведомление о прекращении участия в Системе не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до планируемой даты прекращения участия.

2.11 Не позднее 10 (десяти) рабочих дней после прекращения участия, Участник осуществляет окончательные взаиморасчеты по операциям в Системе.

2.12. Участие в Системе не ограничивает прав Участников по участию в других платежных системах.

**3. Обслуживание Клиентов.**

3.1 Участники обслуживают Клиентов в соответствии с законодательством и Правилами Системы. Клиент может осуществлять операции с банковского счёта.

3.2 Перевод денежных средств Клиентами осуществляется в рамках следующих форм расчетов: наличными, безналично по поручению плательщика или требованию получателя средств при условии предварительного распоряжения плательщика.

3.3 Безотзывность перевода денежных средств Клиента наступает с момента списания денежных средств с банковского счета Клиента или с момента предоставления Клиентом Участнику наличных денежных средств.

3.4 Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выдачи Клиентом Участнику Распоряжения, содержащего условия осуществления перевода денежных средств.

3.5 Окончательность перевода денежных средств наступает в момент выдачи Клиенту наличных денежных средств или зачисления денежных средств на банковский счет Клиента или Поставщика у Участника.

3.6 Клиент вправе предъявить претензию по качеству предоставления Услуг Участнику или Оператору. Участник вправе самостоятельно предоставить Клиенту ответ на претензию или передать претензию Клиента на рассмотрение Оператору. При поступлении претензии Оператор вправе запросить у Участника документы и информацию, необходимые для ответа на претензию.

**4. Временной регламент работы. Проведение расчётов.**

4.1 Рабочими днями Системы являются рабочие дни, установленные законодательством Республики Узбекистан. Рабочим временем офиса Оператора является промежуток времени с 9.00 часов до 18.00 часов времени г. Ташкент.

4.2 Оператор обеспечивает бесперебойное функционирование Системы в круглосуточном режиме. Операционный день Системы устанавливается с 00:00:00 до 23:59:59 по времени города Ташкент в рабочие дни.

4.3. В случае необходимости плановой остановки Системы для технического обслуживания, модернизации или внесения изменений Оператор уведомляет об этом Участников не позднее, чем за три рабочих дня, до даты остановки.

4.4 Расчёты в национальной валюте внутри Системы производятся Расчетным Центром, исходя из фактических остатков на банковских счетах Участников, посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников. Для обеспечения бесперебойности расчетов (контроля Лимитов) Оператор обменивается информацией с Расчетным Центром и при недостаточности остатка на счёте Участника приостанавливает проведение операций Участника.

4.5 Расчетные Банки на основе договоров с Оператором (не менее одного раза в течение операционного дня) передают ему информацию о фактических остатках и пополнениях корреспондентских счетов (или установленных ими лимитах) иностранных партнёров, обслуживаемых ими, для контроля Оператором бесперебойности расчетов с иностранными партнёрами (Лимитов). Снижение фактического остатка ниже Лимита, делает невозможным проведение трансграничных операций, приводящих к списанию денежных средств со счёта иностранного партнёра у Расчетного Банка.

4.6 По окончании операционного дня Системы Оператор формирует и передаёт Субъектам Системы отчеты, которые являются основанием для проведения расчётов в Системе и учёта операций Субъектами Системы.

4.7 Расчёты в Системе проводятся по рабочим дням. Если следующий за операционным днём день является не рабочим, то расчёты по данному операционному дню проводятся в ближайший рабочий день.

**5. Тарификация.**

5.1 Участник самостоятельно устанавливает тарифы на услуги Системы для своих Клиентов и Поставщиков в зависимости от конъюнктуры рынка и собственной тарифной политики.

5.2. Расчеты между Субъектами Системы по доходам и расходам проводятся по межбанковским тарифам, установленным Советом, на основе отчётов Оператора по каждому операционному дню.

5.3 Банк - участник обязан довести до Клиента информацию о стоимости оказываемой Услуги до начала обслуживания.

**6. Инфраструктура.**

6.1 Информационная инфраструктура Системы состоит из информационной системы Оператора, интегрированной с информационными системами других Субъектов Системы.

6.2 Расчетная инфраструктура Системы состоит из Расчетного Центра, обеспечивающего расчеты в национальной валюте через систему клиринговых расчетов Центрального Банка Республики Узбекистан, и Расчетных Банков, обеспечивающих расчеты в иностранных валютах с иностранными партнёрами.

**7. Управление рисками.**

 7.1 Для управления рисками Оператор создаёт и поддерживает систему управления рисками, под которой понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования Системы.

7.2 Для оценки качества управления рисками и определения мероприятий по его повышению Оператор не реже, чем один раз в два года, привлекает для аудита системы управления рисками независимую организацию, согласованную с Советом.

7.3 Первая проверка системы управления рисками независимой организацией должна состояться в течение года с момента запуска Системы в коммерческую эксплуатацию.

**8. Система сбора информации о мошенничестве.**

В целях обеспечения противодействия мошенничеству Участник обязан сообщать Оператору обо всех мошеннических операциях.

Оператор предъявляет следующие требования к предоставлению информации о мошеннической деятельности:

• Участник обязан направлять Оператору сообщение о мошеннической Операции не позднее 10 (десяти) календарных дней после получения Участником уведомления Клиента о несогласии с операцией;

• Участник обязан направлять Оператору сообщение о факте возможной компрометации доступа к услугам Системы не позднее 5 (пяти) рабочих дней от даты, когда ему стало известно о факте компрометации.

Порядок предоставления данных и форматы сообщений устанавливаются Оператором.

**9. Требования к обеспечению защиты информации.**

В Системе обязанности по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении операций в Системе распределяются между Оператором и Участниками.

Участники Системы принимают на себя обязательства по обеспечению защиты информации при осуществлении операций в соответствии с требованиями Правил, нормативных документов Системы, законодательства.

В Правилах содержатся общие требования по обеспечению защиты информации.

Требования к обеспечению защиты информации применяются для обеспечения защиты следующей информации (далее - защищаемая информация):

- информации о совершенных операциях, в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению распоряжений Участников, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения распоряжений Участников;

- информации, содержащейся в оформленных, в рамках применяемой формы безналичных расчетов, распоряжениях Клиентов и Участников;

- информации, необходимой для удостоверения Клиентами права распоряжения денежными средствами;

- ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении Операций;

- информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Участниками Системы и используемых для осуществления операций;

- информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств защиты информации;

- информации ограниченного доступа, в том числе персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, обрабатываемой при осуществлении операций.

Каждый Участник Системы самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации в соответствии с законодательством, в том числе, с нормативно-правовыми актами Центрального банка в сфере информационной безопасности, Правилами и Нормативными документами Системы в рамках обязанностей (зон ответственности), установленных в Правилах.

Конкретные требования к защите информации при осуществлении операций, включая способы и методы обеспечения указанных требований, закрепляются Участниками Системы в их внутренних документах.

Защита информации обеспечивается Участниками Системы путем реализации правовых, организационных и технических мер, направленных:

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

- на соблюдение конфиденциальности информации.

Для проведения работ по защите информации Участниками Системы могут привлекаться на договорной основе организации, имеющие лицензии на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации и/или на осуществление деятельности по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации. Участники Системы обеспечивают выполнение третьими сторонами, привлекаемыми к деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств, требований к обеспечению защиты информации с учетом перечня выполняемых ими операций и используемых автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники и телекоммуникационного оборудования.

 9.1. Требования к Участникам Системы по защите информации.

Участники Системы обязаны обеспечивать защиту информации при осуществлении операций, при обмене электронными сообщениями, при хранении и обработке информации, связанной с их деятельностью в Системе, в соответствии с требованиями законодательства, Правил и нормативных документов Системы.

Участники Системы должны обеспечить безопасность технологического процесса обработки, передачи и хранения защищаемой информации, согласованное применение технологических и организационных мер, технических и программных средств защиты информации на всех этапах подготовки, обработки, передачи и хранения защищаемой информации.

Требования к защите информации реализуются Участниками Системы на всех стадиях жизненного цикла объектов информационной инфраструктуры.

Участники Системы обязаны обеспечить в отношении работников, участвующих в обработке, передаче и хранении защищаемой информации, связанной с их деятельностью в Системе:

- назначение прав и ролей, исходя из должностных обязанностей работников;

- контроль и регистрацию действий работников;

- выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации при осуществлении доступа работников к защищаемой информации;

- реализацию запрета выполнения одним лицом в один момент времени ролей, связанных с созданием (модернизацией), эксплуатацией и техническим обслуживанием объектов информационной инфраструктуры;

- реализацию запрета несанкционированного расширения прав доступа к защищаемой информации;

- назначение работникам минимально необходимых для выполнения ими функциональных обязанностей прав доступа к защищаемой информации;

- повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации, порядка применения организационных мер и технических средств защиты информации;

- немедленный отзыв прав доступа работника при смене должностных обязанностей или увольнении.

Участники Системы обязаны обеспечить доступ своим работникам к объектам инфраструктуры, обрабатывающим защищаемую информацию, с применением:

- организационных мер и технических средств защиты, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа;

- систем контроля физического доступа;

- выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации всех лиц при осуществлении доступа к защищаемой информации;

- регистрации действий всех лиц при осуществлении доступа к защищаемой информации.

 Участники Системы при осуществлении Операций обеспечивают применение:

- средств криптографической защиты информации;

- средств защиты информации от несанкционированного доступа;

- средств антивирусной защиты;

- средств межсетевого экранирования;

- систем обнаружения вторжений;

- средства контроля (анализа) защищенности.

Для защиты информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средств вычислительной техники (далее - вредоносный код) Участники Системы обеспечивают:

- использование антивирусного программного обеспечения и его функционирование в автоматическом режиме на средствах вычислительной техники;

- формирование для Клиентов рекомендаций по защите информации от воздействия вредоносного кода;

- использование антивирусного программного обеспечения различных производителей и их раздельную установку на персональных электронных вычислительных машинах и серверах, используемых для осуществления Операций, а также на межсетевых экранах, задействованных в осуществлении операций, при наличии технической возможности;

- регулярное обновление версий антивирусного программного обеспечения и антивирусных баз данных, содержащих описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания;

- выполнение предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения, устанавливаемого или изменяемого на средствах вычислительной техники;

- выполнение проверки на отсутствие вредоносного кода средств вычислительной техники, выполняемой после установки или изменения программного обеспечения.

В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Участники Системы:

- обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и на устранение последствий воздействия вредоносного кода;

- при необходимости приостанавливают осуществление операций на период устранения последствий заражения вредоносным кодом;

- Участники обеспечивают информирование Оператора об инциденте, связанном с обнаружением вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода.

 При использовании сети Интернет для осуществления операций Участники Системы обеспечивают:

- применение организационных мер защиты информации и/или использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к содержанию защищаемой информации, передаваемой по сети Интернет;

- применение организационных мер защиты информации и/или использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры с использованием сети Интернет;

- применение организационных мер защиты информации и/или использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования уязвимостей программного обеспечения;

- минимизацию негативных последствий, связанных с несвоевременностью осуществления Операций, сбоям или отказам в работе объекта информационной инфраструктуры;

- фильтрацию сетевых пакетов при обмене информацией между информационно коммуникационными сетями, в которых располагаются объекты информационной инфраструктуры, и сетью Интернет с целью защиты от негативного внешнего воздействия из сети Интернет.

Участники Системы обеспечивают осуществление мероприятий, имеющих целью определение угроз безопасности информации и анализ уязвимости информационных систем.

9.2. Выявление Инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операций в Системе.

Участники Системы в зоне своей ответственности обеспечивают выявление Инцидентов, реагирование на выявленные Инциденты, устранение причин возникновения Инцидентов, принятие всех необходимых мер по снижению негативных последствий Инцидент и мер по недопущению повторного возникновения Инцидентов.

Участники ежемесячно информируют Оператора о выявленных Инцидентах, в порядке и сроки, устанавливаемые Оператором.

В случаях выявления Инцидентов, влияющих на безопасность функционирования Системы, Участники незамедлительно информируют о них Оператора в порядке, предусмотренном нормативными документами Системы.

Оператор после получения указанного выше уведомления обеспечивает осуществление всех возможных действий, направленных на устранение Инцидента, и уведомляет соответствующего Участника о принятых мерах и их результатах.

Оператор обеспечивает учет и доступность для Участников на ресурсах Системы:

- информации о выявленных Инцидентах, носящих системный характер;

- информации о практиках и методиках анализа и реагирования на Инциденты.

 9.3. Обеспечение совершенствования защиты информации при осуществлении операций в Системе.

Участники Системы обеспечивают пересмотр порядка обеспечения защиты информации в случаях изменения требований к защите информации, определенных настоящими Правилами и законодательством Республики Узбекистан.

Участники Системы обеспечивают совершенствование защиты информации при осуществлении операций в случаях:

- изменения требований к защите информации, определенных настоящими Правилами;

- изменений в законодательстве Республики Узбекистан;

- изменения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении операций;

- выявления угроз, рисков и уязвимостей в обеспечении защиты информации при осуществлении операций;

•- выявления недостатков при осуществлении контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении операций.

**10. Ответственность за несоблюдение Правил.**

За неисполнение/ненадлежащее исполнение Участниками Системы своих обязательств Участники Системы несут ответственность в соответствии с Правилами, договорами и законодательством Республики Узбекистан.

Ответственность Участников за соблюдение Правил наступает с момента присоединения к Правилам.

Ответственность Участников Системы за нарушения своих обязательств, распределяется следующим образом:

Расчетный центр несет ответственность перед Участниками за неоказание/ненадлежащее оказание расчетных услуг в соответствии с договором;

Оператор:

- несет ответственность перед Участниками за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с договорами об участии в Системе;

- обязан возместить Участникам причиненные убытки, возникшие в результате неисполнения своих обязательств, в документально подтвержденном размере.

Участники:

- несут ответственность перед Участниками Системы и Оператором за свои действия/бездействия в рамках Системы, а также за действия/бездействия третьих лиц, привлеченных Участником для осуществления деятельности в Системе (включая мошеннические действия), в том числе за нарушение Правил и нормативных документов Системы, возникшие по вине Участника;

- обязаны возместить Участникам Системы и Оператору в полном объеме документально подтвержденный ущерб, нанесенный в результате этих действий/бездействий;

- обязаны возместить Участникам Системы и Оператору документально подтвержденные убытки, причиненные им действиями/бездействиями Участника, а также действиями/бездействиями третьих лиц, привлеченных Участниками для осуществления деятельности в рамках Системы.

Участники несут ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение условий размещения и использования товарных знаков, знака обслуживания Системы, в том числе за искажение товарного знака и знака обслуживания Системы.

В случае применения к Участнику меры воздействия Оператор направляет в адрес Участника уведомление, содержащее следующую информацию:

- мера воздействия;

- причины применения к Участнику меры воздействия;

- сроки устранения нарушения.

Уведомление может быть направлено любым доступным Оператору способом, позволяющим подтвердить факт получения Участником данного уведомления.

В случае несогласия с выявленным нарушением Участник имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения уведомления Оператора о нарушении направить Оператору письменное возражение, содержащее обоснование позиции Участника. Оператор рассматривает возражение Участника в срок не менее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты его получения.

Участники Системы освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств, определенных Правилами, Нормативными документами Системы, если это неисполнение/ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы («форс-мажор).

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Участники Системы не могут оказать влияния и за возникновение которых они не несут ответственности, такие как войны и вооруженные конфликты, запретительные акты и действия государственных органов.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению обязательств Участниками Системы, срок выполнения Участниками Системы таких обязательств переносится соразмерно времени действия таких обстоятельств, а также времени, требуемого для устранения их последствий.

 Участники Системы обязаны незамедлительно любыми доступными способами уведомить Оператора о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и немедленно направить уведомление в письменной форме по любому из доступных каналов связи (почта, факс, электронная почта и др.). Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств и, по возможности, информацию, позволяющую дать оценку их влияния на возможность исполнения Участниками Системы принятых на себя обязательств в рамках Системы.

Факт возникновения обстоятельств непреодолимой силы и срок их действия должен быть подтвержден соответствующим государственным органом, в ведении которого относится констатация (удостоверение) подобных обстоятельств.

Если Участник Системы не направит или несвоевременно направит уведомление, то он обязан возместить другим Участникам Системы, понесенные ими убытки и не вправе ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы.

По прекращении действия указанных обстоятельств Участник Системы, который не в состоянии был выполнить свои обязательства в силу возникновения обстоятельств непреодолимой силы, обязан в срок до 3 (трех) рабочих дней после прекращения их действия известить об этом Оператора в письменной форме.

**11. Разрешение споров.**

Оператор и Участники обязуются урегулировать возникающие между ними споры добросовестно и своевременно.

Участники обязуются назначать специальных работников для управления процедурой урегулирования споров и стремиться оказывать содействие другим Участникам в урегулировании споров между следующими сторонами:

- Клиентом и Клиентом другого Участника;

- Клиентом и Поставщиком другого Участника;

- Поставщиком и Клиентом другого Участника;

- в урегулировании любых других споров между Участниками, Оператором и другими Субъектами.

При урегулировании споров используются любые документы или файлы, которые могут подтвердить/доказать подлинность операции.

Оператор разрабатывает Правила для обеспечения урегулирования споров между сторонами в рамках нормативных документов Системы.

**12. Конфиденциальность.**

Под конфиденциальной информацией понимается информация ограниченного доступа, в том числе составляющая коммерческую тайну Участников Системы, а также любая иная принадлежащая Участнику Системы информация независимо от формы ее предоставления, передаваемая раскрывающей стороной принимающей стороне.

Для обеспечения конфиденциальности, целостности и неотказуемости информации в рамках деятельности в Системе Участники Системы обязаны использовать систему электронного документооборота и защищенные каналы связи, позволяющие при информационном обмене между Участниками Системы передавать документы в защищенном (зашифрованном) виде, подписанные с использованием электронной подписи стороны, сформировавшей документ.

Передача конфиденциальной информации по открытым каналам связи запрещена.

Принимающая сторона не вправе без письменного согласия (разрешения) раскрывающей стороны разглашать или иным образом раскрывать конфиденциальную информацию третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Правилами, законодательством Республики Узбекистан.

Участники Системы принимают на себя обязательства сохранять конфиденциальность информации, используемой и получаемой при осуществлении деятельности в Системе, и вправе, без предварительного письменного согласия раскрывающей стороны, по своему усмотрению и с учетом разумной необходимости передавать ее своим работникам, которым такая информация необходима для работы в Системе и которые допущены к работе с конфиденциальной информацией.

Принимающая сторона несет ответственность за действия (бездействие) своих работников и иных лиц, получивших доступ к конфиденциальной информации.

Принимающая сторона несет ответственность за разглашение конфиденциальной информации, а также за несанкционированное использование конфиденциальной информации, произошедшие по вине принимающей стороны.

Принимающая сторона обязана возместить раскрывающей стороне убытки, возникшие в результате разглашения конфиденциальной информации или ее несанкционированного использования, произошедшие по вине принимающей стороны.

В случае выхода раскрывающей стороны (Участника Системы) из Системы, а также в любое время по требованию раскрывающей стороны принимающая сторона обязана будет возвратить раскрывающей стороне по акту всю ранее переданную ей конфиденциальную информацию, а также все копии, любые отчеты, анализы, справки, выписки, репродукции и иные материалы, содержащие конфиденциальную информацию (как в письменной, так и в электронной форме), находящуюся в ее владении и во владении лиц, которым конфиденциальная информация была раскрыта в соответствии с условиями Правил, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения уведомления раскрывающей стороны о возврате ей конфиденциальной информации, а в случае невозможности передачи – уничтожить ее (их) и предоставить раскрывающей стороне акт об уничтожении в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения уведомления раскрывающей стороны об уничтожении конфиденциальной информации. В случае невозможности возврата и (или) уничтожения конфиденциальной информации в сроки, установленные выше, данный срок может быть изменен по соглашению сторон.

В случае выхода Участника Системы из Системы по любому основанию обязательства по неразглашению конфиденциальной информации сохраняются в течение 5 (пяти) лет со дня выхода Участника Системы из Системы.

**13. Контроль за соблюдением Правил. Ответственность Оператора.**

13.1 Оператор осуществляет контроль за соблюдением Правил следующими способами:

а) рассмотрение обращений, поступивших от Клиентов и Субъектов Системы, в отношении действий (бездействий) Субъектов Системы;

б) сбор и обработка информации о деятельности Субъектов Системы в открытых источниках;

в) получение информации о деятельности от самого Субъекта Системы;

г) организация Оператором опросов представителей Субъектов Системы;

д) организация Оператором рабочих встреч, телеконференций и семинаров с представителями Субъектов Системы.

13.2 Оператор не несет ответственности за наступление неблагоприятных последствий для третьих лиц, возникших в результате неисполнения Субъектом или ненадлежащего исполнения Субъектом обязательств, предусмотренных Правилами.

13.3 Оператор несет ответственность перед субъектами Системы за прямой, документально подтвержденный ущерб, причиненный вследствие несоблюдения Оператором Правил.