

Проект изменений и дополнений в Правила Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» публикуется на официальном сайте оператора Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» для предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и дополнениями и направления своего мнения оператору платежной системы (в соответствии с требованиями Федерального закона «О национальной платежной системе» №161-ФЗ и статьей 60 Правил).

Срок для направления своего мнения оператору платежной системы один месяц со дня опубликования на официальном сайте.

Внести следующие изменения и дополнения в Правила Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»:

1) В статью 3:

1.1. после пункта 2 дополнить пунктом 3 в следующей редакции:

«**инцидент** - событие, которое привело к нарушению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в результате которых приостанавливалось оказание услуг платежной инфраструктуры и/или нарушался регламент выполнения процедур (время начала, время окончания, продолжительность и последовательность процедур, выполняемых операторами услуг платежной инфраструктуры при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, предусмотренных временным регламентом функционирования платежной системы, установленным Правилами);»

1.2. пункты 3-20 считать пунктами 4-21 соответственно.

2) В статью 28:

2.1. пункт 3 дополнить буллитами:

« - утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – план ОНиВД);

- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, в случае длительного нахождения платежной системы под влиянием какого-либо риска.».

2.2. буллит 3 пункта 4 изложить в следующей редакции:

« - утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, в случае нахождения платежной системы под влиянием какого-либо риска;».

2.3. абзац 5 из пункта 6 исключить.

3) В пункт 2 статьи 44:

3.1. после слов:

«...Постановления Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 584 «Положение о защите информации в платежной системе»»

дополнить словами:

«(далее по тексту – Постановление Правительства Российской Федерации № 584)»

3.2. после слов:

«...Положения Банка России от 09 июня 2012 года № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»»

дополнить словами:

«(далее по тексту – Положение Банка России № 382-П)».

4) Пункт 1 статьи 46 изложить в следующей редакции:

«1. Субъекты платежной системы обязаны обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями Постановления Правительства Российской Федерации № 584 и Положения Банка России № 382-П.»

5) В статью 50:

5.1. пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. При выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, которые привели к нарушению требований регламента выполнения процедур и оказали влияние на БФПС:

- субъект платежной системы, выявивший указанные обстоятельства, принимает меры по снижению негативных последствий, вызванных нарушением требований, информирует оператора платежной системы и субъекта платежной системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения инцидента, в порядке и сроки, определенные в порядке взаимодействия в рамках платежной системы в чрезвычайных ситуациях;

- субъект платежной системы, допустивший инцидент, реализует комплекс мер, направленных на устранение причин, вызвавших инцидент, и на недопущение его повторного возникновения, и последствий инцидента.»

5.2. дополнить пунктом 2 в следующей редакции:

«2. При выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, которые не привели к нарушению требований регламента выполнения процедур и не оказали влияние на БФПС:

- субъект платежной системы, выявивший указанные обстоятельства, принимает меры по снижению негативных последствий, вызванных нарушением требований, информирует субъекта платежной системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения инцидента, в порядке и сроки, определенные в порядке взаимодействия в рамках платежной системы в чрезвычайных ситуациях;

- субъект платежной системы, допустивший инцидент, реализует комплекс мер, направленных на устранение причин, вызвавших инцидент, и на недопущение его повторного возникновения, и последствий инцидента.»

5.3. пункты 2-6 считать пунктами 3-7 соответственно.

5.4. пункты 3-6 изложить в следующей редакции:

«3. Информирование оператора платежной системы о выявленных участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, которые не привели к нарушению требований регламента выполнения процедур и не оказали влияние на БФПС, осуществляется ежемесячно, не позднее 3 (Третьего) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, в случае, если в отчетном месяце инциденты имели место.

4. Информирование об обстоятельствах, указанных в пунктах 1 – 3 настоящей статьи, осуществляется субъектами платежной системы по любому из доступных каналов связи, в том числе путем направления письма, составленного на бумажном носителе (направляется курьером или почтовой связью), или в электронном виде (направляется по используемому сторонами при обмене в рамках платежной системы электронному каналу связи), подписанного уполномоченным лицом, включает в том числе даты возникновения и устранения инцидента, описание инцидента, информацию о событиях, по мнению отправителя, вызвавших инцидент, о его причинах и последствиях, меры принятые для его устранения и предупреждения его возникновения в дальнейшем.

5. Оператор платежной системы информирует участников платежной системы и операторов услуг платежной инфраструктуры о выявленных в платежной системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, незамедлительно, в день выявления или получения информации об инциденте от участника платежной системы или оператора услуг платежной инфраструктуры, путем размещения соответствующей информации на официальном сайте оператора платежной системы в сети интернет, а также по запросу субъекта платежной системы предоставляет методику анализа и реагирования на указанные инциденты.

6. Участники платежной системы и операторы услуг платежной инфраструктуры в составе информации о своей деятельности, представляемой в порядке и сроки, определенные статьей 58 Правил, представляют данные для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. При этом состав указанных данных должен соответствовать требованиям нормативных актов Банка России, регламентирующих требования к обеспечению защиты информации в платежной системе при осуществлении переводов денежных средств.».

б) В статью 58:

6.1. Изложить пункт 1 в следующей редакции:

«1. Участники платежной системы и операторы УПИ ежегодно, не позднее последнего числа первого месяца календарного года, следующего за отчетным годом, предоставляют оператору платежной системы информацию о своей деятельности в рамках платежной системы, предусмотренную Правилами, в том числе:

- о степени выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, предоставляемой в составе сведений о проведении оценки выполнения субъектом платежной системы требований Положения Банка России № 382-П: период проведения оценки, наименование специализированной организации, проводившей оценку, результаты оценки (обобщающие показатели $EV1_{ПС}$ и $EV2_{ПС}$ и итоговый показатель $R_{ПС}$);

- о реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе о разработанных и реализованных на практике организационных и технических мерах по защите информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках платежной системы с учетом Постановления Правительства Российской Федерации № 584: перечень мер и перечень локальных нормативных актов субъекта платежной системы, регламентирующих порядок реализации мер;

- о результатах проведенных оценок соответствия, в том числе:

- о результатах оценки соответствия защиты информации, проведенной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 17 апреля 2019 года № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента»;
- о результатах проведенных оценок соответствия установленным требованиям, когда в соответствии с Правилами такая оценка должна быть проведена или проводилась по собственной инициативе, в том числе результаты оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем, применяемых субъектом платежной системы;

- о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации, предоставляемых в составе сведений о проведении тестирования на проникновение и анализа уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры в соответствии с требованиями Положения Банка России № 382-П: период проведения

тестирования и анализа, наименование организаций, проводивших тестирование и анализ, перечень выявленных угроз и уязвимостей, предпринятые меры;

а также сводную информацию, направленную оператору платежной системы в течение отчетного года, либо подтверждение об отсутствии указанных ниже обстоятельств в отчетном году:

- о событиях, вызвавших спорные, нестандартные, потребовавшие расследования указанных событий и проведения анализа их причин и последствий;

- об инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- о чрезвычайных ситуациях, в том числе, событиях, вызвавших операционные сбои, системные сбои, потребовавшие расследования указанных событий и анализа их причин и последствий;

- о жалобах и обращениях клиентов участника платежной системы (конфликтные ситуации), связанных с операциями по переводу денежных средств в платежной системе;

- о выявленных случаях нарушения бесперебойности функционирования платежной системы;

- о случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектом платежной системы, предусмотренных Правилами;

- о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента участника платежной системы и компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры субъектов платежной системы и (или) клиентов участника платежной системы, которые могли привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента участника платежной системы.

Предоставление информации, указанной в настоящем пункте, осуществляется в электронном виде, в порядке и посредством каналов связи и комплекса программно-аппаратных средств со встроенными средствами криптографической защиты информации, предусмотренными для электронного документооборота между оператором платежной системы и субъектами платежной системы в соответствии с Приложением №4 к Правилам.».

6.2. изложить пункт 4 в следующей редакции:

«4. Дополнительно, по запросу оператора платежной системы участники платежной системы и операторы УПИ обязаны в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения указанного запроса, предоставлять оператору платежной системы информацию о своей деятельности, связанной с оказанием услуг платежной инфраструктуры, предусмотренных Правилами, с выполнением возложенных на них функций и обязанностей в рамках платежной системы, а также в целях анализа оператором платежной системы обеспечения защиты информации иные документы и данные об обеспечении в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.».

7) В Приложения №1 к Правилам Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»:

7.1. из таблицы «Перечень и стоимость услуг, оказываемых участнику платежной системы» (далее - Таблица) **исключить:**

- из абзаца 1 пункта 2 Таблицы исключить слова «следующим категориям и».
- из пункта 2 Таблицы исключить строки:

Категория А	0,1% от оборота по таможенным картам данной категории, в части оборота по картам данной категории, превышающей 26 000 000 рублей, умноженных на общее
--------------------------	---

Категория В	число карточных счетов по данной категории таможенных карт; 0,2% от оборота по таможенным картам данной категории, в части оборота по картам данной категории, превышающей 2 600 000 рублей, умноженных на общее число карточных счетов по данной категории таможенных карт;
Категория С	0,3% от оборота по таможенным картам данной категории, в части оборота по картам данной категории, превышающей 260 000 рублей, умноженных на общее число карточных счетов по данной категории таможенных карт;
Категория D	1% от оборота по таможенным картам данной категории

- исключить пункт 5 Таблицы.
- из пункта 6 Таблицы исключить строки:

Категория А	26 000 рублей в месяц, умноженные на общее число карточных счетов по данной категории таможенных карт
Категория В	5 200 рублей в месяц, умноженных на общее число карточных счетов по данной категории таможенных карт
Категория С	780 рублей в месяц, умноженных на общее число карточных счетов по данной категории таможенных карт

- исключить пункт 10 Таблицы.
- исключить пункт 13 Таблицы.
- пункты Таблицы 6-14 считать пунктами 5-11 соответственно.

7.2. В Примечании * к Таблице слова «или категория» исключить.

7.3. В Примечании *** к Таблице:

- исключить подпункт «а»).
- подпункты «б») и «в») считать подпунктами «а») и «б») соответственно.

- в четвертом абзаце подпункта «а)» слова:

«- п.7, п.8 и п.9 настоящего Приложения...» заменить словами «- п. 6, п.7 и п.8 настоящего Приложения...».

- в шестом абзаце подпункта «б)» слова:

«- п.10, п. 14 настоящего Приложения...» заменить словами «- п.11 настоящего Приложения».

8) В Приложении №2 к Правилам Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»:

8.1. пункт 1.18. изложить в следующей редакции:

«1.18. К одному карточному счету выпускаются Карты только одного типа. Оператор по переводу денежных средств имеет право изменить тип Карты посредством письменного распоряжения, направляемого оператору платежной системы в произвольной форме. Для смены типа Карты, оператор по переводу денежных средств дает поручение на смену типов всех Карт карточного счета. Изменение типа Карты осуществляется с первого числа месяца, следующего за месяцем получения соответствующего распоряжения оператора по переводу денежных средств.».

8.2. пункт 1.19. исключить.

8.3. пункт 1.22. исключить.

8.4. пункт 1.23. исключить.

8.5. пункты 1.20. и 1.21. считать пунктами 1.19. и 1.20. соответственно.

8.6. абзац 6 пункта 3.5. исключить.

9) В форме «Заявление на открытие таможенной карты» Приложения №1 к Порядку эмиссии и обслуживания банковских карт (Приложение № 2 к Правилам Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»):

9.1. из раздела «Информация о держателе основной карты» слова «категория\» исключить.

9.2. из раздела «Информация о держателе дополнительной карты» слова «категория\» исключить.

10) В форме «Акт приема-передачи Заявлений» Приложения №2 к Порядку эмиссии и обслуживания банковских карт (Приложение № 2 к Правилам Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА») слова «категория\» исключить.

11) Из Таблицы комиссий оператора по переводу денежных средств Приложения №8 к Порядку эмиссии и обслуживания банковских карт (Приложение № 2 к Правилам Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА») слова «категория\» исключить, а также **исключить** строки:

Категория А	А0	0% от суммы операции	XXXX00
	А1	___% от суммы операции	XXXX01
	А2	___% от суммы операции	XXXX02

	А9	___% от суммы операции	XXXX09
Категория В	В0	0 % от суммы операции	XXXX10
	В1	___% от суммы операции	XXXX11
	В2	___% от суммы операции	XXXX12

	B9	___% от суммы операции	XXXX19
Категория С	C0	0% от суммы операции	XXXX20
	C1	___% от суммы операции	XXXX21
	C2	___% от суммы операции	XXXX22

	C9	___% от суммы операции	XXXX29
Категория D	D0	0% от суммы операции	XXXX30
	D1	___% от суммы операции	XXXX31
	D2	___% от суммы операции	XXXX32

	D9	___% от суммы операции	XXXX39

12) В Приложение № 3 к Правилам Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»:

12.1. пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Услуга предоставляется посредством отправления на номер телефона и/или на адрес электронной почты сообщений, описанных в п. 13.1. и п. 13.5. Порядка, (далее по тексту Порядка – Сообщение), а также посредством отправления на номер телефона и/или на адрес электронной почты иных сообщений, виды и форматы которых могут предусматриваться Правилами или соглашением между оператором платежной системы и участником платежной системы.».

12.2. пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. По факту совершения операции по Карте формируется Сообщение, которое отправляется на номер телефона и/или на адрес электронной почты.».

12.3. в пункте 9 слова «и Дополнительных сообщений» исключить.

12.4. в пункте 10 слова «и Дополнительное сообщение», «и Дополнительного сообщения» исключить.

12.5. пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. Вне зависимости от состояния телефона (выключен, находится вне зоны действия сети оператора связи, отключен по факту неоплаты услуг оператора связи, переполнен буфер телефона, иное) или состояния адреса электронной почты (адрес указан неверно, сервер недоступен, иное) Сообщение считается отправленным. Вознаграждение за отправку Сообщений об операциях, совершенных с использованием Карты, о пополнении/списании подлежит оплате в случае и в размере, предусмотренном п. 11 Тарифов.».

12.6. в пункте 12 слова «и Дополнительных сообщениях» исключить.

12.7. в пункте 13 слова «и Дополнительном сообщении» исключить.

12.8. пункты 13.1. -13.3. изложить в следующей редакции:

«13.1. Сообщение об операции, совершенной с использованием Карты содержит следующую информацию:

- ИНН Плательщика
- Тип операции (Платеж)
- Сумма операции в валюте счета (с учетом комиссии участника платежной системы)

- Информация о номере Карты
- Доступные средства по Карте в валюте счета
Сообщение, отправленное на адрес электронной почты, содержит следующую дополнительную информацию:

- Дата и время совершения операции
- Номер чека
- Документ основания, его номер и дата
- Код таможенного органа
- Разбивка операции по видам платежей
- Иная информация

Пример сообщения, отправленного на номер телефона:

ИНН 2312276255 Платеж 1000.00р Карта №*0215 Баланс 20000.00р

Пример сообщения, отправленного на адрес электронной почты:

Проведена операция.

Дата и время: 21.10.2014 14:20

Номер карты: 6037***1111

ИНН: 2312276255

Сумма: 739315.46

Номер чека: 2222

Документ основания: ДЕ

Код таможенного органа: 10130220

Дата документа основания: 2014-10-21

Номер документа основания: 0010111

Вид платежа: 2010 КБК: 15311011010011000180 сумма: 63139.24

Вид платежа: 5010 КБК: 15310401000011000110 сумма: 676176.22

Баланс: 20000.00

13.2. Сообщение о пополнении/списании содержит следующую информацию:

- ИНН Плательщика
- Тип операции (Списание, Пополнение)
- Сумма изменения в валюте счета
- Информация о номере счета
- Доступные средства по счету в валюте счета
- Дата и время (указывается в сообщении, отправленном на адрес электронной почты)

Пример сообщения, отправленного на номер телефона:

ИНН 2312276255 Пополнен счет 1000.00 №*0215 Баланс 200000.00р

ИНН 2312276255 Списание 1000.00р Счет №*0215 Баланс 200000.00р

Пример сообщения, отправленного на адрес электронной почты:

Произведено пополнение счета.

Дата и время: 14.04.2021 15:52:31

Номер счета: 40702810XXXXXXXXXX0141

ИНН: 2312276255

Сумма: 510000

Остаток: 961345.89

Произведено списание со счета.

Дата и время: 14.04.2021 15:51:27

Номер счета: 40702810XXXXXXXXXX0141

ИНН: 2312276255

Сумма: 1200

Остаток: 451345.89

13.3. Сообщение о подключении/отключении услуги SMS-информирования содержит следующую информацию:

- Информация о номере Карты
- Тип сообщения (Услуга SMS подключена/отключена)
- Дата и время

Пример:

Карта №*0215 Услуга SMS подключена 30-03-2021 16:30:50

Карта №*0215 Услуга SMS отключена 30-03-2021 16:30:50

».

12.9. дополнить пунктами 13.4. -13.5. в следующей редакции:

«13.4. Сообщение об изменении статуса карты содержит следующую информацию:

- Информация о номере Карты
- Тип сообщения (Заблокирована, Разблокирована)
- Дата и время

Пример:

Карта №*0215 Заблокирована 30-03-2021 16:30:50

Карта №*0215 Разблокирована 30-03-2021 16:30:50

13.5 Сообщение об отказе в проведении платежа содержит следующую информацию:

- Информация о номере Карты
- Тип сообщения (операция отклонена)
- Сумма
- Дата и время

Пример:

Операция отклонена 15-11-2020 12:59:02 Сумма 100000000.00 Карта №*0215

».

13) В раздел 1 (Формат I) Приложения №9 к Порядку электронного документооборота между оператором платежной системы и участником платежной системы (Приложение № 4 к Правилам Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»):

13.1. строку 18 раздела «Описание структуры блока «Информация о клиенте и держателе основной карты» таблицы «Структура блока» пункта 1.2. изложить в следующей редакции:

18	Card Scheme	Схема работы карты. Складывается из двух позиций: 1) указывается тип карты (для типа Профессиональная используется значение Р , для типа Брокерская – Н , для типа Доплатная – Е , для типа Доплатная с установленным лимитом овердрафта – О , для типа Премиальная – V); 2) указывается порядковый номер тарифного плана для соответствующего типа карты согласно Приложению №8 к Порядку эмиссии и обслуживания банковских карт; (Пример: Н1 или Р2;).
----	-------------	--

13.2. строку 8 раздела «Описание структуры подблока «Информация о держателе дополнительной карты» таблицы «Структура блока» пункта 1.2. изложить в следующей редакции:

8	Card Scheme	Схема работы карты. Складывается из двух позиций: 1) указывается тип карты (значение такое же, как и для основной карты); 2) указывается порядковый номер тарифного плана для соответствующего типа карты (значение такое же, как и для основной карты).
---	-------------	--

13.3. строку 19 таблицы «Описание структуры блока «Информация о клиенте и держателе основной карты» пункта 1.3. изложить в следующей редакции:

19	Card Scheme	Схема работы карты. Складывается из двух позиций: 1) указывается тип карты (для типа Профессиональная используется значение Р , для типа Брокерская – Н , для типа Доплатная – Е , для типа Доплатная с установленным лимитом овердрафта – О , для типа Премиальная – V); 2) указывается порядковый номер тарифного плана для соответствующего типа карты согласно Приложению №8 к Порядку эмиссии и обслуживания банковских карт; (Пример: Н1 или Р2;).
----	-------------	---

13.4. строку 9 таблицы «Описание структуры блока «Информация о держателе дополнительной карты» пункта 1.3. изложить в следующей редакции:

9	Card Scheme	Схема работы карты. Складывается из двух позиций: 1) указывается тип карты (значение такое же, как и для основной карты); 2) указывается порядковый номер тарифного плана для соответствующего типа карты (значение такое же, как и для основной карты).
---	-------------	--