

## Форма раскрытия информации «МастерКард» ООО

Предоставляющее информацию учреждение: «МастерКард» ООО  
Юрисдикции, в которых функционирует учреждение: Россия  
Компетентные органы, осуществляющие регулирование, надзор и наблюдение за учреждением: Банк России  
Дата настоящего раскрытия информации: 15.05.2017  
Данная информация размещена на сайте:  
<https://www.mastercard.ru/ru-ru/about-mastercard/what-we-do/rules-fees.html>

### *I. Пояснительная записка*

Настоящее раскрытие информации осуществляется «МастерКард» ООО по результатам оценки социально значимой платежной системы «МастерКард» на соответствие рекомендациям Банка России по использованию стандартов и лучшей мировой практики, изложенных в документе Принципы для ИФР (далее – «Принципы»), доведенных до сведения кредитных организаций и операторов платежных систем Письмом Банка России № 94-Т, осуществлённой Банком России в 2016 году. Структура настоящего раскрытия информации соответствует Принципам, на соответствие которым осуществлялась оценка.

Социально значимая платежная система «МастерКард» функционирует в соответствии с российским законодательством, включая Федеральный закон «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ, и правилами платежной системы (далее – «Правила»), соответствие которых российскому законодательству о национальной платёжной системе подтверждено Банком России. Ссылка на Правила находится на странице <https://www.mastercard.ru/ru-ru/about-mastercard/what-we-do/rules-fees.html>. Правила регламентируют оказание услуг в рамках платёжной системы, включая соответствующие тарифы, устанавливают систему управления рисками, существующими в платежной системе, и правила членства в платёжной системе. Надзор и наблюдение за деятельностью «МастерКард» ООО осуществляет Банк России в соответствии с законодательством о национальной платёжной системе. Единственным участником «МастерКард» ООО является Компания с ограниченной ответственностью Мастеркард Европа (Бельгия).

### *II. Краткий обзор основных изменений с момента последнего обновления раскрываемой информации*

Данное раскрытие информации осуществляется «МастерКард» ООО впервые.

### *III. Общая справочная информация об учреждении*

#### Общая информация об учреждении и обслуживаемых им рынках

В платежной системе «МастерКард» осуществляется перевод денежных средств с использованием платёжных карт в России. «МастерКард» ООО является оператором платёжной системы «МастерКард». Функции операционного и платёжного клирингового центра в платёжной системе выполняет АО «НСПК», функции расчётного центра – Банк России.

#### Общая организация учреждения

Распределение полномочий, функций и обязанностей органов управления «МастерКард» ООО указано на странице <https://www.mastercard.ru/ru-ru/about-mastercard/what-we-do/rules-fees.html>.

## Законодательная и нормативная база

См. выше в разделе I «Пояснительная записка».

## Функции системы

В операции оплаты товаров (услуг) участвуют четыре стороны: Держатель Карты, Торговая точка, Эмитент и Эквайер. Держатель Карты (Плательщик) приобретает товары или услуги у Торговой точки (Получатель) с использованием карты. После того, как операция авторизована Эмитентом, Эмитент платит Эквайеру в соответствии с процедурой расчёта сумму, равную стоимости операции, за вычетом межбанковской комиссии. Эквайер платит сумму покупки Торговой точке за вычетом сбора за обслуживание торговых точек. Подробнее см. Раздел 7 Правил.

## *IV. Краткое изложение раскрываемой информации по принципам*

<b>Принцип 1. Правовая основа</b>	
<p>ИФР должна иметь убедительную, четко сформулированную, прозрачную и обеспеченную правовой санкцией юридическую базу для каждого существенного аспекта ее деятельности во всех соответствующих юрисдикциях.</p> <p>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>Платежная система «МастерКард», внесенная в реестр операторов платежных систем, осуществляет свою деятельность исключительно в российской юрисдикции, Оператор («МастерКард» ООО) зарегистрирован на территории Российской Федерации, Участники являются резидентами Российской Федерации, Операционным и Платежным клиринговым центром (далее – «ОПКЦ») - АО «НСПК», Расчетным центром – Банк России. В платежной системе «МастерКард» осуществляются исключительно внутринациональные операции.</p> <p>Правовой основой платежной системы «МастерКард», 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 деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– законодательство Российской Федерации, включая нормативные правовые акты органов государственной власти Российской Федерации, нормативные и иные акты Банка России и ОПКЦ;</li><li>– документы платежной системы «МастерКард», в том числе Правила, Устав, Политика управления рисками;</li><li>– договорная база, в том числе:<ul style="list-style-type: none"><li>• Договор о выполнении функций ОПКЦ;</li><li>• Договор об оказании расчетных услуг;</li><li>• Рамочное соглашение;</li><li>• договора Участников с Расчетным центром.</li></ul></li></ul> <p>Правила, внутренние документы платежной системы «МастерКард» разработаны в соответствии с действующим законодательством</p>

Российской Федерации и на основании Закона о НПС, нормативных актов, регулирующих отношения в национальной платежной системе.

Частью 1 статьи 20 Закона о НПС определены положения, которые должны содержаться в правилах платежной системы. Существенные аспекты деятельности платежной системы «МастерКард» раскрыты в Правилах в соответствии с указанными положениями.

Принципы четкости и понятности Правил соблюдаются посредством: а) применения терминологии, установленной законодательством Российской Федерации и обычаями делового и международного оборота; б) наличия в Правилах раздела «термины и определения», раскрывающего содержание тех или иных терминов; в) структурированности Правил путем деления на главы, разделы, пункты и подпункты.

Участники присоединяются к Правилам путем принятия их в целом в момент заключения соглашения о присоединении с Оператором.

Изменения в Правила могут вноситься в одностороннем порядке или по соглашению сторон.

При одностороннем изменении Правил проект изменений будет опубликован в Российском Операционном Бюллетене через электронный сервис MasterCard Connect (корпоративная сеть) и в сети Интернет по следующему адресу: <http://www.mastercard.com/ru/company/ru/rules-fees.html>, где с ним могут ознакомиться Участники. Участники могут направлять Оператору любые комментарии к проекту по адресу и в сроки, которые указаны в публикации, но не менее 1 месяца после даты публикации. Дата вступления изменений в силу указывается в самой публикации и должна наступать не ранее чем через 2 месяца после публикации проекта изменений.

При внесении изменений в Правила по согласованию сторон проект также размещается по вышеуказанному адресу. Участники обязаны направить Оператору уведомление в отношении изменений с пометкой: «согласовано» или «не согласовано» по адресу, в порядке и в сроки, которые указаны в публикации. В случае направления Участником уведомления Оператору с пометкой «не согласовано», такое уведомление о несогласии будет считаться уведомлением о добровольном прекращении участия соответствующего участника в платежной системе с даты вступления в силу изменения, описанного в публикации. Если участник не направляет Оператору уведомление с пометкой «согласовано» или «не согласовано» в срок, указанный в публикации, то осуществление Участником деятельности в платежной системе (осуществление перевода денежных средств, или совершение

	<p>операций или осуществление иной деятельности) после истечения срока, указанного в публикации, означает полное и безусловное согласие участника с предлагаемыми изменениями.</p>
<p><b>Принцип 2. Управление</b></p>	
<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>Данный Принцип рассматривает механизмы управления в «МастерКард» ООО, который осуществляет функции оператора платежной системы, не совмещенные с функциями операторов УПИ: Расчетным центром выступает Банк России, в качестве Операционного и Платежного клирингового центра - АО «НСПК». Согласно пункту 2.3.1 Устава в качестве одного из основных видов деятельности «МастерКард» ООО указано создание, разработка, внедрение, организация, управление и продвижение платежных систем и связанных с этим услуг, в частности, выполнение функций операционного центра, платежного клирингового центра и оператора платежной системы, а также персонализация платежных карт.</p> <p>Уставом определены функции органов управления «МастерКард» ООО: Общего собрания участников, Совета директоров, Генерального директора (единоличного исполнительного органа). Устав «МастерКард» ООО не является публичным документом. Информация владельцам, в том числе отчетность о деятельности общества, раскрывается в законодательно установленном порядке.</p> <p>Вопросы системы управления рисками в платежной системе «МастерКард», включая используемую модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками, раскрыты в разделе 13 Правил (см. Принцип 3).</p> <p>Организационная структура управления рисками Оператора состоит из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Генерального директора,</li> <li>– Операционного директора,</li> <li>– Управляющего кредитным риском,</li> <li>– Регионального юрисконсульта,</li> <li>– Управляющего по борьбе с мошенничеством.</li> </ul> <p>Согласно пункту 13.6 Правил Операционный директор, Управляющий кредитным риском, Региональный юрисконсульт и Управляющий по борьбе с мошенничеством подотчетны Генеральному директору («Группа управления рисками») в вопросах управления рисками, отнесенных к их компетенции. Генеральный директор координирует управление рисками Оператора, в то время как каждый из указанных работников отвечает за свою область управления рисками, которые более подробно описаны в пункте</p>

13.4 Правил, а также в пункте 3.1 Политики управления рисками. Генеральный директор отвечает также за ведение перечня Операторов УПИ.

Целью разработки Политики управления рисками является комплексное управление рисками обеспечения БФПС и контроль достижения приемлемого уровня рисков в разрезе каждого вида рисков. Ответственность за поддержание Политики управления рисками в актуальном состоянии, контроль исполнения положений политики и контроль достижения приемлемого уровня всех рисков несет Операционный директор.

Кроме того, Операционный директор Оператора несет ответственность за составление Реестра критичных ресурсов и Плана обеспечения БФПС, которые утверждаются Генеральным директором и пересматриваются по мере необходимости, а также используются Операторами УПИ при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС.

Оператор платежной системы устанавливает следующий порядок сбора информации о функционировании платежной системы: (1) Платежный клиринговый центр ежедневно предоставляет информацию о времени приема клиринговых файлов, количестве и суммах указанных клиринговых файлов (в том числе по каждому Участнику, являющемуся плательщиком или получателем денежных средств); (2) Платежный клиринговый центр ежедневно предоставляет информацию о размерах Платежных клиринговых позиций; (3) Оператор фиксирует поступившую информацию.

В целях регулирования процесса принятия решений в случае кризиса и непредвиденной ситуации в платежной системе определены следующие режимы функционирования платежной системы: стандартный, разрешенный, критический. В случае перехода платежной системы из стандартного функционирования в разрешенное функционирование, Оператор анализирует причины и последствия такого перехода, может ли это привести к нарушению БФПС, и определяет мероприятия по переходу в стандартный режим и сроки их реализации. В случае перехода платежной системы из стандартного или разрешенного функционирования в критическое функционирование, Оператор немедленно принимает меры по выяснению причин такого перехода. Действия по возврату работы платежной системы в стандартное или разрешенное функционирование осуществляются круглосуточно.

В ситуациях, когда возможен инцидент (или в случае фактического инцидента), составляющий риск для платежной системы «МастерКард»,

соответствующий участник Группы управления рисками, которому известно о возможности такого инцидента или случае его наступления в результате исполнения своих обязанностей, обязан незамедлительно сообщить об этом Генеральному директору. При необходимости Генеральный директор может созвать совещание Группы управления рисками или предпринять другие действия в рамках своих полномочий для минимизации соответствующего риска.

Оператор устанавливает порядок информирования Участниками и Операторами УПИ о нестандартных событиях, чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев, о результатах расследования указанных событий, а также случаях неисполнения обязательств Участниками, указанный в подпункте 13.11.3 Правил.

В части управления возможными конфликтными ситуациями Правилами установлено, что если Участник обращается к Оператору в связи с инцидентом, то согласно Правилам он должен предоставить достаточно подробные сведения для урегулирования данного инцидента Оператором платежной системы, в том числе информацию о точном характере инцидента, дате, времени и месте его возникновения, а также информацию о контактных лицах Участника для дальнейшего урегулирования данного инцидента. Цикл разрешения инцидента состоит из пяти этапов: обнаружение и регистрация инцидента, классификация и начальная поддержка, расследование и диагностика, разрешение проблемы и восстановление работы, завершение инцидента. Относительно урегулирования споров Косвенными участниками согласно Правилам указанные вопросы решаются через Прямых участников.

В целях пересмотра системы управления рисками п. 13.12 Правил установлена периодичность пересмотра и тестирования планов обеспечения непрерывности деятельности платежной системы и восстановления деятельности Операторов УПИ - не реже чем один раз в 3 года.

В платежной системе предусмотрен коллегиальный орган по управлению рисками (далее – «ОУР»). В состав ОУР входят ответственные за управление рисками представители Оператора, Операторов УПИ, Участников. В состав ОУР по согласованию с Банком России могут быть включены представители Банка России с правом совещательного голоса.

В функциональные обязанности ОУР входят установление критериев оценки системы управления рисками и проведение указанной оценки (далее - «Оценка»), а также формирование

	<p>предложений и рекомендаций по итогам проведения Оценки. Работники Оператора платежной системы, отвечающие за управление рисками, согласно Правилам также принимают участие в деятельности ОУР. Должностные лица соответствующего департамента Банка России могут приглашаться на заседания ОУР с правом совещательного голоса.</p> <p>Оценка системы управления рисками производится, как минимум, раз в 6 лет в соответствии с процедурой, приведенной в п.13.17 Правил.</p> <p>В части учета интересов Участников и других заинтересованных сторон при принятии решений, связанных с ее структурой, правилами, общей стратегией и основными решениями разделом 21 Правил предусмотрен порядок изменения Правил: в одностороннем порядке и по соглашению сторон. Вместе с тем в случае направления Участником уведомления Оператору платежной системы с пометкой «не согласовано», такое уведомление о несогласии будет считаться уведомлением о добровольном прекращении участия соответствующего Участника в платежной системе (см. Принцип 1).</p> <p>Отчетность владельцам, участникам и другим заинтересованным лицам Общества предоставляется посредством ежегодного проведения годового Общего собрания участников, на котором происходит утверждение годовых отчетов и принимается решение о распределении прибыли, а также посредством ежеквартального предоставления в Банк России отчетности по форме 0403201 «Сведения по платежным системам операторов платежных систем». Принятые Советом директоров решения фиксируются в протоколе заседания, который подписывается председательствующим и секретарем заседания. В случае заочного голосования решения отражаются также в протоколе.</p>
<p><b>Принцип 3. Структура комплексного управления рисками</b></p>	
<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>Деятельность по управлению рисками платежной системы «МастерКард» определяется Правилами и Политикой управления рисками.</p> <p>Основными рисками, присущими платежной системе «МастерКард» являются финансовый риск (включая кредитный риск и риск ликвидности), правовой риск, операционный риск (включая риск мошенничества), риск предпринимательской деятельности и системный риск.</p>

	<p>Раздел 13 Правил платежной системы «МастерКард» определяет систему управления рисками в части организационной модели, перечня мероприятий и способов управления рисками. Согласно Правилам Оператор осуществляет самостоятельное управление рисками (см. Принцип 2).</p> <p>В состав Политики управления рисками включена Методика анализа рисков в платежной системе «МастерКард», представляющая собой совокупность мероприятий, выполнение которых осуществляется в определенной последовательности.</p> <p>В соответствии с Правилами в платежной системе «МастерКард» предусмотрен Коллегиальный орган по управлению рисками (см. Принцип 2). В соответствии с пунктом 13.17 Правил проведение оценки системы управления рисками, которая составляет предмет деятельности указанного органа, должно производиться, как минимум, раз в 6 лет (т.е. оценка должна быть проведена до 29.12.2018).</p>
<p><b>Принцип 8. Завершенность расчетов</b></p>	
<p>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.</p> <p>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</p>	<p>В международной практике окончательность расчета в рамках платежной системы понимается как в операционном значении, включающем безотзывный и безусловный перевод денежных средств или выполнение обязательства платежной системой или ее Участниками в соответствии с условиями базового договора, так и в более широком значении, охватывающем аспекты юридической защиты перевода денежных средств в случае попыток признания его недействительным, обращения взыскания на переведенные денежные средства, в том числе в случае наступления несостоятельности (банкротства) Участника платежной системы.</p> <p>В отношении перевода денежных средств под моментом наступления окончательности расчета, с учетом Письма БР № 56-Т, понимается момент наступления безотзывности и безусловности соответствующего перевода денежных средств Участника при отсутствии возможности признания такого перевода недействительным и обращения взыскания на переведенные денежные средства, в том числе в случае наступления несостоятельности (банкротства) Участника.</p> <p>Моменты наступления в платежной системе «МастерКард» безотзывности, безусловности, окончательности перевода денежных средств</p>



определены в пункте 7.2 Правил и раскрываются публично. При этом согласно Правилам платежной системы «МастерКард» российские правила действуют в отношении внутринациональных операций Участников. В этой связи вопрос, касающийся трансграничных переводов и обеспечения окончательности расчета во всех соответствующих юрисдикциях, не применим к платежной системе «МастерКард».

Окончательность перевода денежных средств наступает:

(а) если Эквайер и Эмитент являются одним и тем же Участником, за исключением перевода электронных денежных средств, в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя или обеспечения получателю возможности получения наличных денежных средств; или

(б) если Эквайер и Эмитент являются разными Участниками, за исключением перевода электронных денежных средств, в момент зачисления денежных средств на счет Участника/Расчетного центра.

Окончательность перевода электронных денежных средств наступает в момент увеличения Участником, обслуживающим получателя, остатка электронных денежных средств получателя на сумму перевода.

Безусловность перевода денежных средств, включая перевод электронных денежных средств, наступает в момент выполнения всех условий авторизации и удостоверения Операции, а также идентификации и/или аутентификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Правил.

Безотзывность перевода денежных средств в платежной системе «МастерКард», за исключением перевода электронных денежных средств, наступает с момента совершения Операции. При этом под «Операцией» согласно разделу В «Термины и определения» Правил понимается перевод денежных средств, возникающий на основании надлежащего акцепта Карты Акцептантом, под которым понимается сторона, принимающая Карту для осуществления Операции, например, Торговая точка в случае приобретения Держателем Карты товаров или услуг или банкомат Эквайера в случае снятия Держателем Карты наличных денег в банкомате.

Перевод электронных денежных средств становится безотзывным после принятия

	<p>распоряжения плательщика Участником, обслуживающим плательщика, и уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика на сумму перевода электронных денежных средств.</p> <p>Согласно разделу 20 Правил взаимодействие платежной системы «МастерКард» с другими платежными системами отсутствует, в связи с чем вопрос, касающийся обеспечения окончательности расчета при наличии связей с другими ИФР, не применим к платежной системе «МастерКард».</p> <p>В соответствии с Договором об оказании расчетных услуг в целях обеспечения внутридневного расчета «МастерКард» ООО принимает перед Банком России обязательство нести субсидиарную ответственность дополнительно к ответственности кредитных организаций, являющихся участниками платежной системы «МастерКард» в России, за исполнение обязательства по возмещению на условиях, указанных в Договоре об оказании расчетных услуг.</p> <p>Банк России во второй день после приема реестра при наличии неисполненного инкассового поручения направляет «МастерКард» ООО требование о возмещении и прекращает начисление штрафа за непокрытую позицию. «МастерКард» ООО не позднее седьмого дня после дня получения требования о возмещении обязано обеспечить поступление денежных средств на счет Банка России, указанный в требовании о возмещении, с учетом условий действия обязательства по возмещению. Банк России в десятый день после дня приема реестра при непоступлении денежных средств от «МастерКард» ООО предъявляет требование к поручителю, обеспечивающему исполнение обязательства «МастерКард» ООО, в размере предъявленного «МастерКард» ООО требования и неустойки. Банк России в день поступления денежных средств от поручителя аннулирует (отзывает) инкассовое поручение, уведомляет об этом АО «НСПК» и «МастерКард» ООО, а также отзывает предъявленное к «МастерКард» ООО требование о возмещении.</p>
<p><b>Принцип 9. Денежные расчеты</b></p>	
<p>ИФР должна осуществлять денежные расчеты в средствах центрального банка в тех случаях, когда это целесообразно и возможно. Если средства центрального банка не</p>	<p>В платежной системе «МастерКард» расчет осуществляется в Банке России на основании Договора об оказании расчетных услуг в соответствии со следующим порядком.</p> <p>ОПКЦ на основании Договора о выполнении</p>

используются, ИФР должна минимизировать и строго контролировать кредитные риски и риски ликвидности, возникающие вследствие использования средств коммерческих банков.

Данный Принцип должен рассматриваться в контексте Принципа 8 о завершенности расчетов, Принципа 16 о депозитарном и инвестиционном рисках, а также во взаимосвязи с другими принципами.

функций ОПКЦ осуществляет клиринг клиринговых файлов, переданных Участниками для платежного клиринга в рамках платежной системы, и рассчитывает суммы, причитающиеся с каждого Участника или каждому Участнику в результате процесса платежного клиринга.

Платежный клиринговый центр отправляет в Расчетный центр (Банк России) платежные распоряжения в виде реестра нетто-позиций, основанные на платежной клиринговой позиции каждого Прямом участника. Платежная клиринговая позиция спонсирующего Прямом участника также включает суммы, подлежащие уплате ему спонсируемыми им Косвенными участниками в результате их деятельности.

Расчетный центр (Банк России) осуществляет переводы денежных средств в соответствии с платежными распоряжениями, предоставляемыми Платежным клиринговым центром в виде реестра нетто-позиций, или (если Расчетный центр также выступает в качестве ЦПКК) в соответствии с платежными распоряжениями, подготовленными ЦПКК на основе платежных клиринговых позиций, предоставленных Платежным клиринговым центром в виде реестра нетто-позиций для соответствующего списания средств с расчетного счета Прямом участника или зачисления средств на него.

Расчетный центр обязан исполнять платежные распоряжения, предоставленные Платежным клиринговым центром до 12:00 по московскому времени (срок может быть продлен Расчетным центром) в любой банковский день, в этот же банковский день. Прямые участники должны до 12:00 по московскому времени обеспечить наличие на своих расчетных счетах в Расчетном центре необходимого количества денежных средств для обеспечения исполнения своих расчетных обязательств. Расчет производится Расчетным центром с 12.00 до 13.00 по московскому времени в соответствующий банковский день.

В платежной системе «МастерКард» обеспечивается гарантированный расчет. С ограничениями, установленными в разделе 17.2 Правил, если Прямой участник не исполняет расчетное обязательство перед любым другим Прямым участником (участниками), возникающее в связи с любой внутринациональной операцией, по которой авторизация, платежный клиринг и расчет были произведены через операторов услуг платежной инфраструктуры, привлеченных Оператором, Расчетный центр исполнит такое обязательство (обязательства) в размере, в котором оно (они) не исполнено(ы). Оператор, в

	<p>свою очередь, впоследствии возместит Расчетному центру сумму, на которую произошло такое исполнение (см. Принцип 13), в соответствии с условиями Договора об оказании расчетных услуг.</p>
<p><b>Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств Участником</b></p>	
<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.</p> <p>Вследствие тесной взаимосвязи принципов управления дефолтом в той мере, в какой они применимы к ЦКА, данный Принцип должен рассматриваться в контексте Принципа 14 о сегрегации и возможности перевода. Данный Принцип также должен рассматриваться в контексте 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>	<p>Правилами установлены критерии участия в платежной системе «МастерКард», включая, в частности, устойчивое финансовое положение и соответствующие технические возможности Участника. При несоблюдении Участниками установленных Правилами финансовых и технических требований участие в платежной системе «МастерКард» может быть приостановлено или прекращено (см. Принцип 18).</p> <p>Правилами определены обстоятельства, при наступлении которых вводятся в действие процедуры ликвидации последствий невыполнения обязательств, а также механизмы, касающиеся исполнения субъектами платежной системы «МастерКард» их обязательств перед Участниками.</p> <p>Правила размещены в открытом доступе в сети Интернет на официальном сайте платежной системы «МастерКард» <a href="http://www.mastercard.com/ru/company/ru/rules-fees.html">http://www.mastercard.com/ru/company/ru/rules-fees.html</a>.</p> <p>Согласно Правилам большинство случаев возникновения непокрытой платежной клиринговой позиции возникают в результате технических ошибок или человеческого фактора (расчет не осуществляется из-за нерабочих дней и т.п.) и устраняются самими Участниками.</p> <p>Оператор платёжной системы может потребовать от Прямого участника обеспечения исполнения обязательств («Обеспечение»). Оператор использует любое обеспечение, полученное от Прямого участника, имеющего непокрытую платежную клиринговую позицию, при возмещении Расчетному центру. Оператор применяет Обеспечение исключительно по своему усмотрению.</p> <p>К Обеспечению относятся аккредитивы, гарантии или договоры залога. Может использоваться и другое Обеспечение, включая денежные депозиты на банковском счете (не на имя Оператора и не в России). Гарантийный фонд в значении Закона о НПС не создается.</p> <p>В отсутствие достаточного Обеспечения Оператор будет использовать собственные ресурсы.</p> <p>Таким образом, в Правилах определены действия в случае неисполнения Прямым участником расчетного обязательства, в том числе:</p>

- исполнение обязательства Расчетным центром;
- возмещение Оператором суммы исполненного Расчетным центром обязательства (в случае неудовлетворения Участником прав требования Расчетного центра);
- переход прав требования по обязательствам Участника к Расчетному центру и Оператору.

В той степени, в которой Оператор возмещает сумму, на которую расчетное обязательство Прямого участника было удовлетворено Расчетным центром, в момент такого возмещения право требования к неисполняющему Прямому участнику этой суммы на основании такого обязательства автоматически переходит к Оператору, и он получает право на применимые проценты. Такое возмещение влечет автоматическую передачу и абсолютную уступку Оператору всех соответствующих прав требования. Такое возмещение также предоставляет Оператору право на все документы и данные, относящиеся к дебиторской задолженности (задолженности держателей карт), включая имя и адрес каждого держателя карты, обязанного погасить какую-либо часть задолженности. Расчетный центр обязан незамедлительно передать все такие данные и документы Оператору или его доверенному лицу. Любые поступления, полученные Участником в счет погашения дебиторской задолженности, должны быть выплачены Оператору в максимально короткие сроки.

Правилами определены роли и обязанности Оператора, Расчетного центра и Участников, не исполнивших обязательства, при исполнении таких обязательств Расчетным центром. Предусмотрены дискреционные процедуры, т.е. в соответствии с которыми Оператор может самостоятельно предпринимать любые действия, которые он сочтет необходимыми или целесообразными для защиты своих прав требования и для защиты целостности функционирования.

Оператором заключен трехсторонний договор с Банком России и АО «НСПК» (Договор об оказании расчетных услуг), который обеспечивает реализацию положений Правил, в том числе касающихся невыполнения обязательств Участниками, при осуществлении АО «НСПК» функций Операционного центра и Платежного клирингового центра, а Банком России функций центрального платежного клирингового контрагента и Расчетного центра платежной системы «МастерКард».

Оператором заключено Рамочное соглашение, по которому МастерКард Европа обязуется выкупать у Оператора права требования, перешедшие к Оператору в результате

	невыполнения Участниками своих расчетных обязательств.
<b>Принцип 15. Общий коммерческий риск</b>	
<p>ИФР должна выявлять, контролировать и управлять общим коммерческим риском и иметь ликвидные чистые активы, финансируемые за счет собственных средств, 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>Классификация основных рисков платежной системы «МастерКард», описание порядка их оценки и управления содержатся в Правилах и в Политике управления рисками (см. Принцип 3). В числе рисков, присущих платежной системе «МастерКард», выделен риск предпринимательской деятельности, под которым понимается риск возникновения убытков у Оператора, Операторов УПИ или Участников в результате осуществления ими предпринимательской деятельности в рамках платежной системы. Оператор, Операторы УПИ или Участники самостоятельно управляют риском предпринимательской деятельности в соответствии с их внутренними документами.</p> <p>Оператором рассчитываются чистые активы в соответствии с Приказом Минфина России от 28.08.2014 № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов». Активы, предназначенные для покрытия общего коммерческого риска, являются высококачественными и достаточно ликвидными активами, позволяющими Оператору покрывать текущие или планируемые расходы в рамках широкого спектра сценариев, в том числе в неблагоприятной рыночной ситуации.</p>
<b>Принцип 17. Операционный риск</b>	
<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 платежной системе «МастерКард» реализована структура управления операционным риском, обеспечивающая снижение ущерба, причиненного авариями, нарушением функционирования системы безопасности или отказами в обслуживании, до приемлемого уровня за счет комбинации превентивных мер и средств аварийного восстановления. Система управления операционным риском включает средства определения и снижения рисков, недопущения перерывов в обслуживании, ограничения последствий инцидентов и обеспечения своевременного восстановления основных операций. Для снижения уровня операционного риска и обеспечения выполнения операционных процедур надлежащим образом в платежной системе «МастерКард» применяются процессы и средства контроля, основанные на рекомендациях, содержащихся в международных и национальных стандартах, а также нормативных актах Банка России.</p> <p>В платежной системе «МастерКард» используется модель управления рисками, при</p>

которой Оператором осуществляется самостоятельное управление рисками в платежной системе. Вместе с тем, управление операционным риском платежной системы «МастерКард» предусматривает вовлечение в данный процесс всех субъектов платежной системы.

В соответствии с реализованной в платежной системе «МастерКард» системой управления операционным риском на Оператора возложены функции осуществления контроля уровня операционного риска. Организационная структура управления рисками Оператора состоит из Генерального директора, Операционного директора, Управляющего кредитным риском, Регионального юрисконсульта и Управляющего по борьбе с мошенничеством. Генеральный директор координирует управление рисками Оператора, при этом каждый из указанных работников отвечает за свою область управления рисками. Управление операционными рисками относится к компетенции Операционного директора и Управляющего по борьбе с мошенничеством. В целях обеспечения защиты информации Оператором назначается также ответственный специалист. Согласно структуре управления рисками в платежной системе «МастерКард» выявление, мониторинг и управление операционным риском осуществляется Операторами УПИ и Участниками в рамках полномочий, определяемых их зоной ответственности. При этом в связи с особой значимостью центральным компонентом деятельности Оператора по управлению рисками является управление риском мошенничества. Ответственность за управление данным типом риска несет Управляющий по борьбе с мошенничеством Оператора.

В платежной системе «МастерКард» реализована эффективная система управления крупными проектами и изменениями. Предусмотрено внесение изменений в деятельность платежной системы «МастерКард» путем выполнения плановых мероприятий в количестве до 4-х раз в год. При этом используется два типа релизов - глобальные и целевые. Крупные изменения и проекты реализуются при внедрении глобальных релизов, включающих изменение свойств и функций, которые могут оказать влияние на широкий круг Участников, и к которым относятся: глобальные изменения в Правилах, законодательных требованиях, составе обязательных данных, региональные и «целевые» действия, переходящие в категорию «глобальных».

Правилами платежной системы «МастерКард» в области операционной надежности определены качественные и количественные цели. Основной целью платежной системы «МастерКард»

в области операционной надежности выступает обеспечение приемлемого уровня риска нарушения БФПС, при котором реализация риска может привести к временной неработоспособности отдельных сервисов, к затратам на устранение фактора риска, но не влияет на функционирование платежной системы в целом и позволяет системе функционировать в разрешенном режиме.

Основные количественные цели платежной системе «МастерКард» в области операционной надежности определены через поддержание режима функционирования, при котором ни один из показателей не превышает значений показателей бесперебойности, установленных для критического режима функционирования. Правилами закреплены следующие количественные цели операционной надежности:

- Уровень бесперебойности оказания операционных услуг Операционным центром, означает максимальный период времени, необходимый для обработки одной операции. Значение этого показателя не должно превышать 2х секунд;

- Время осуществления платежного клиринга - время от получения Платежным клиринговым центром клиринговых файлов до передачи соответствующих Платежных клиринговых позиций в Расчетный центр. Этот показатель не должен превышать 27 часов;

- Достаточность обеспечения расчетов Участников – отношение собственных средств Расчетного центра к сумме обязательств участников на заданный период времени. Этот показатель не должен быть ниже 150%;

- Время предоставления услуг Расчетным центром – время от начала формирования платежных документов до их фактической проводки по счетам в Расчетном центре. Этот показатель не должен превышать 3х часов.

В соответствии с Правилами установлена обязанность субъектов платежной системы «МастерКард» соблюдать требования, предусмотренные действующим законодательством, а также Стандартом безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS).

Структура управления операционным риском в платежной системе «МастерКард» подразумевает участие всех субъектов в обеспечении непрерывности деятельности платежной системы. Правилами предусмотрено, что каждым субъектом системы разрабатываются собственные планы обеспечения БФПС. В дополнение Операторы УПИ разрабатывают планы ОН и ВД.

Для обеспечения непрерывности деятельности на Операционный центр возлагается



	<p>обязанность иметь резервную систему, которая может использоваться для предоставления полного объема услуг в случае, если основные системы недоступны. Резервный центр должен использовать отдельную инфраструктуру питания и коммуникаций, находиться на достаточном удалении от основного и быть укомплектованными необходимым персоналом. В платежной системе «МастерКард» создана эффективная система коммуникации, обеспечивающая взаимодействие со всеми субъектами в спорных и чрезвычайных ситуациях, включая информирование Операторами УПИ и Участниками значимой платежной системы Оператора платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях.</p> <p>При этом Оператором предоставляется два типа службы клиентской поддержки:</p> <p>а) Глобальная Служба Поддержки Клиентов - действует в качестве контактного центра для Участников, анализирует широкий спектр запросов, связанных с деятельностью в платежной системе, и контролирует работу над запросом вплоть до момента окончательного решения вопроса;</p> <p>б) Операционный центр управления – предназначен для урегулирования технических проблем и работает круглосуточно, 7 дней в неделю, 365 дней в году.</p>
<p><b>Принцип 18. Требования к доступу и участию</b></p>	
<p>ИФР должна применять объективные, учитывающие риск и общеизвестные критерии участия, обеспечивающие справедливый и открытый доступ.</p> <p>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>	<p>Участниками платежной системы «МастерКард» являются юридические лица, указанные в пункте 1 части 1 статьи 21 Закона о НПС. Участники выступают в качестве «Эмитентов» или «Эквайреров».</p> <p>Согласно части 10 статьи 21 Закона о НПС для каждого вида участия в платежной системе Правилами устанавливаются критерии участия.</p> <p>К критериям для Прямых участников (включая Спонсирующих участников) платежной системы «МастерКард» относятся: (1) наличие действующей Лицензии; (2) устойчивое финансовое положение, подтверждаемое соответствующими документами; (3) прохождение проверки соблюдения положений о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, подписание договора о присоединении к Правилам; (4) прохождение процедуры анализа оценки рисков, связанных с расчетами; (5) участие в системе страхования вкладов, как предусмотрено законодательством Российской Федерации, если потенциальный участник планирует открытие банковских счетов физическим лицам; (6) наличие технических возможностей для подключения к платежной</p>

системе и для поддержки технических форматов авторизации и платежных клиринговых сообщений; (7) согласие на реализацию проекта по установлению подключения с соблюдением соответствующих технических параметров; (8) наличие статуса оператора по переводу денежных средств (включая оператора по переводу электронных денежных средств); (9) наличие соглашения с Расчетным центром (Банком России); присоединение к Правилам АО «НСПК» (с учетом сроков, предусмотренных Правилами ОПКЦ НСПК) и обеспечение подключения к НСПК.

К критериям для Косвенных участников платежной системы «МастерКард» относятся: (1) наличие действующей Лицензии; (2) наличие Прямого участника, желающего спонсировать его в платежной системе; (3) устойчивое финансовое положение, подтверждаемое соответствующими документами. (4) соблюдения положения о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, подписание договора о присоединении к Правилам; (5) участие в системе страхования вкладов, как предусмотрено законодательством Российской Федерации, если потенциальный участник планирует открытие банковских счетов физическим лицам; (6) наличие технических возможностей для подключения к спонсирующему Прямому участнику и для поддержки технических форматов авторизации и платежных клиринговых сообщений; (7) наличие статуса оператора по переводу денежных средств (включая оператора по переводу электронных денежных средств).

Оператор осуществляет контроль за соблюдением Правил Участниками, а также Операторами УПИ (за исключением Банка России). Контроль за соблюдением Правил может быть предварительным (превентивным) или последующим (как реакция на нарушение). Процедура контроля предусматривает проведение проверок и аудита Участников (за счет Участника) Оператором или привлеченной сторонней организацией.

В платежной системе «МастерКард» также имеются в достаточной степени точно определенные и обнародованные процедуры приостановления участия и прекращения участия как по инициативе Участников (добровольное прекращение), так и по инициативе Оператора.

Критерии участия, критерии приостановления и прекращения участия, а также порядок осуществления контроля за Участниками (за Операторами УПИ) определены в Правилах, которые раскрываются публично на официальном сайте Оператора в сети Интернет.

<p><b>Принцип 19. Многоуровневая структура участия</b></p>	
<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>В Правилах «МастерКард» предусмотрена многоуровневая структура участия (Прямые участники, включая спонсирующих Участников, и Косвенные участники).</p> <p>Оператор обладает значительными полномочиями по мониторингу деятельности Участников.</p> <p>Оператор может потребовать проведения проверки, и (или) аудита, и (или) периодической проверки, и (или) периодического аудита Участника, за счет Участника, независимой аудиторской фирмой или иным юридическим или физическим лицом, приемлемым для Оператора, если имеются подозрения в том, что Участник вовлечен в какие-либо правовые, финансовые или бухгалтерские нарушения. Прямые участники несут ответственность (уплачивают штрафные санкции) за действия и деятельность Косвенных участников. Риски, вызванные многоуровневой структурой участия, в платежной системы «МастерКард» являются незначительными. За риски, порождаемые косвенными участниками, отвечает соответствующий спонсирующий Прямой участник. Оператор осуществляет мониторинг рисков Прямых участников. По результатам оценки состояния Прямых участников Оператор вправе принять решение о необходимости применения обеспечения или изменения его размера.</p>
<p><b>Принцип 21. Эффективность и результативность</b></p>	
<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>Правилами установлены критерии участия в платежной системе «МастерКард», в том числе наличие у Участника технических возможностей для подключения к платежной системе «МастерКард» и для поддержки технических форматов авторизации и платежных клиринговых сообщений, а также обязательное согласие Участника на реализацию проекта по установлению подключения с соблюдением соответствующих технических параметров. Данные нормы еще на этапе предоставления Участникам доступа к услугам платежной системе «МастерКард» позволяют Оператору формировать понимание, насколько архитектура платежной системы «МастерКард» отвечает потребностям потенциальных Участников.</p> <p>Эффективность и результативность удовлетворения потребностей Участников обеспечивают установленные в Правилах процедуры платежного клиринга и расчета, в частности, определение платежных клиринговых позиций на нетто-основе, исполнение Расчетным центром распоряжения Участника, имеющего</p>

непокрытую платежную клиринговую позицию (см. Принцип 13).

Согласно Правилам в платежной системе «МастерКард» предусмотрен коллегиальный орган по управлению рисками (ОУР), в который наряду с представителями Оператора и Операторов УПИ также входят представители Участников, что призвано обеспечивать учет интересов Участников при принятии им решений (см. Принцип 2).

Правилами определен Порядок оценки эффективности системы управления рисками, включая методику управления рисками и эффективности мероприятий по достижению приемлемого уровня рисков (см. Принципы 2, 3). В качестве критериев оценки эффективности системы управления рисками оценивается продолжительность времени, в течение которого система функционировала в режимах «разрешенный» и «критический» (в стандартном режиме система функционирует по умолчанию). В результате оценки определяется уровень системы управления рисками и делается вывод о ее эффективности (неэффективности).

В Правилах определен Порядок осуществления контроля за их соблюдением, в соответствии с которым Оператор может проводить по своей инициативе предварительный контроль Участников или Операторов УПИ. Кроме того, Участник или Операторы УПИ могут проинформировать Оператора о подозрении в несоблюдении Правил другой стороной, после чего Оператор осуществляет соответствующие мероприятия в отношении последней (последующий контроль) (см. Принцип 18).

Правилами предусмотрена ответственность Участников (штрафные санкции) за нарушения, относящиеся к эффективности и качеству работы. Нарушения «эффективности и качества работы» включают, не ограничиваясь, выставление Эквайером операций Платежному клиринговому центру на платежный клиринг с нарушением установленных сроков, непредставление торговым точкам материалов, требуемых для обработки операций, или непредставление каким-либо Участником или каким-либо Оператором УПИ требуемой информации Оператору.

В платежной системе «МастерКард» функционирует два типа службы поддержки, которая действует в качестве контактного центра для Участников, анализирует широкий спектр запросов, связанных с деятельностью в платежной системе «МастерКард», и контролирует работу над запросом вплоть до момента окончательного решения вопроса.

В Правилах установлен порядок их изменения. Оператор может вносить изменения в

	<p>Правила в одностороннем порядке или по соглашению сторон. Проект изменений публикуется на официальном сайте Оператора в сети Интернет, где с ним могут ознакомиться Участники. Участники могут направлять Оператору любые комментарии к проекту (см. Принцип 1).</p> <p>Редакция №3 Правил от 21.06.2016 размещена на сайте Оператора, условиями размещения было предусмотрено направление Участниками своего мнения в отношении Правил.</p>
<p><b>Принцип 22. Процедуры и стандарты связи</b></p>	
<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>Учитывая, что в платежной системе «МастерКард» осуществляются только внутринациональные операции, а также то, что роль Операторов УПИ в платежной системе «МастерКард» выполняют Банк России (Расчетный центр) и АО «НСПК» (Операционный центр, Платежный клиринговый центр), международные процедуры передачи сообщений не используются.</p> <p>Связь Участников и АО «НСПК» осуществляется в формате СЭДО – Системы Электронного Документооборота.</p> <p>В связи с изложенным необходимость в оперативной совместимости систем, передающих или конвертирующих формат сообщений, и данных, отвечающих международным стандартам, в национальный эквивалент и обратно, отсутствует.</p>
<p><b>Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных</b></p>	
<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 обнаружены.</p> <p>При обзоре данного принципа информация подлежит раскрытию в той степени, в которой раскрытие ее не наносит ущерб безопасности и работоспособности ИФР и не 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</p>	<p>Правила являются основным документом платежной системы «МастерКард». Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании Закона о НПС и нормативных актов, регулирующих отношения в национальной платежной системе.</p> <p>Правила размещены на официальном сайте Оператора платежной системы «МастерКард» и являются публично доступными (за исключением раздела 19 Правил «Требования к защите информации и порядок обеспечения защиты информации в платежной системе», который является конфиденциальным).</p> <p>Правила соответствуют требованиям части 1 статьи 20 Закона о НПС (см. Принцип 1), а также содержат сведения о тарифах платежной системы «МастерКард» (Приложение 1). Информация о тарифах и порядке оплаты услуг Расчетного центра (Банка России) определяется Банком России.</p> <p>В Правилах раскрывается информация об используемых в платежной системе технологиях и</p>

раскрытии рыночных данных торговыми репозиториями, а также во взаимосвязи с другими принципами.	процедурах передачи сообщений, что наряду с другими факторами позволяет Участникам оценивать потенциальные операционные издержки. В Правила могут вноситься изменения, причем как в одностороннем порядке, так и по согласованию сторон (см. Принцип 1).
---	---

#### V. Перечень общедоступных источников

Вся необходимая информация приведена на сайте <https://www.mastercard.ru/ru-ru/about-mastercard/what-we-do/rules-fees.html>, а также в документах, перечисленных ниже:

1. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
2. Документ КПРИ-МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки» (приложение к Приказу Центрального Банка Российской Федерации от 09.04.2014 № ОД-607);
3. Письмо Банка России от 29.06.2012 № 94-Т «О документе Комитета по платежным и расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка»;
4. Приказ Банка России от 09.04.2014 № ОД-607 «О методике оценки степени соответствия деятельности операторов системно значимых платежных систем, привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними системно значимых платежных систем рекомендациям Банка России»;
5. Письмо Банка России от 04.04.2014 № 56-Т «О применении документа КПРИ БМР «Принципы для инфраструктур финансового рынка» в части обеспечения окончательного расчета в значимых платежных системах»;
6. Письмо Банка России от 14.04.2014 № 59-Т «О соответствии рекомендациям Банка России»;
7. Правила платежной системы «МастерКард» в России редакция № 3 от 21.06.2016.

#### Сокращения

БФПС	Бесперебойность функционирования платежной системы
Договор об оказании расчетных услуг	Договор между Банком России, «МастерКард» ООО, АО «НСПК» от 26.12.2014 «Об организации оказания расчетных услуг и обеспечения внутрисуточного расчета по осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием международных платежных карт»
Договор о выполнении функций ОПКЦ	Договор между «МастерКард» ООО и АО «НСПК» от 29.12.2014 «О выполнении функций Операционного центра и Платежного клирингового центра»
Закон о НПС	Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

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)
МОКЦБ	Международная организация комиссий по ценным бумагам
НСПК	Акционерное общество «Национальная система платежных карт»
Оператор	Оператор платежной системы «МастерКард»
Оператор УПИ	Оператор услуг платежной инфраструктуры платежной системы «МастерКард»
ОПКЦ	Операционный и платежный клиринговый центр
Письмо БР № 56-Т	Письмо Банка России от 04.04.2014 № 56-Т «О применении документа КПРИ БМР «Принципы для инфраструктур финансового рынка» в части обеспечения окончательного расчета в значимых платежных системах»
Письмо БР № 59-Т	Письмо от 14.04.2014 № 59-Т «О соответствии рекомендациям Банка России»
Политика управления рисками	Политика управления рисками, утвержденная Приказом генерального директора «МастерКард» ООО от 03.07.2014
Правила	Правила платежной системы «МастерКард» в России редакция № 3 от 21.06.2016
Принципы для ИФР	Доклад КПРИ-МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка»
Рамочное соглашение	Рамочное соглашение между «МастерКард» ООО и компанией МастерКард Европа (Бельгия) от 24.09.2015
Субъекты платежной системы	При совместном упоминании Оператор, Операторы УПИ и Участники
УПИ	Услуги платежной инфраструктуры
Устав	Устав «МастерКард» ООО
Участник	Участник платежной системы «МастерКард»
ЦПКК	Центральный платежный клиринговый контрагент