

Форма раскрытия информации «Мастеркард» ООО

Предоставляющая информацию организация:
«Мастеркард» ООО – оператор платежной системы
Государства, на территории которых осуществляет деятельность
(функционирует) организация: Россия
Дата раскрытия информации: 19.12.2019
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 второй оценки социально значимой платежной системы «Мастеркард» на соответствие рекомендациям Банка России по использованию стандартов и лучшей мировой практики, изложенных в документе Принципы для инфраструктур финансового рынка (далее – «Принципы») (Письмо БР № 94-Т), осуществлённой Банком России в 2018 году.

Раскрытие «Мастеркард» ООО информации о платежной системе «Мастеркард» осуществляется в соответствии с рекомендуемой структурой и содержанием в целях обеспечения «Мастеркард» ООО прозрачности осуществляемого вида деятельности в соответствии с Принципом 23, указанным в Приложении 2 к Методике оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (Приказ БР № ОД-2551).

II. Общая справочная информация

Описание рынков, на которых осуществляет деятельность и оказывает соответствующие услуги «Мастеркард» ООО.

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 (далее – «ОПКЦ») в платёжной системе «Мастеркард» выполняет Акционерное общество «Национальная система платёжных карт» (далее – «АО «НСПК»), функции расчётного центра (далее – «Расчётный центр») – Банк России.

Законодательство, нормативные и иные акты Банка России, в соответствии с которыми осуществляет деятельность (функционирует) «Мастеркард» ООО.

Социально значимая платежная система «Мастеркард» функционирует в соответствии с российским законодательством, включая Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (далее – «Закон о НПС»), и правилами платёжной системы «Мастеркард» в России (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 платёжной 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».

Общая информация об Объекте оценки, включая виды деятельности, осуществляемые на финансовом рынке, показатели деятельности (функционирования) на финансовом рынке (в том числе количество и объем операций, в случае если указание данной информации не повлечет раскрытия конфиденциальных сведений), особенности Объекта оценки (например, деятельность (функционирование) Объекта оценки на территории иностранных государств), и иная информация.

Платёжная система «Мастеркард» представляет собой совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам в целях осуществления перевода денежных средств, включающую Оператора, Операторов УПИ и участников, из которых, как минимум, три участника являются операторами по переводу денежных средств.

По масштабу деятельности, в частности, по количеству и объёму переводов денежных средств, платёжная система «Мастеркард» является одной из крупнейших розничных платёжных систем в Российской Федерации.

В течение II квартала 2018 года в платёжный клиринговый центр участниками было предоставлено распоряжений на перевод денежных средств в рублях Российской Федерации выше значений аналогичного периода 2017 года на 27,5% по количеству и на 30,4% по объёму. Все переводы денежных средств в рамках платёжной системы «Мастеркард» осуществляются с использованием платёжных карт (дебетовых, кредитных и предоплаченных).

Описание организационной структуры и органов управления.

В соответствии с уставом Общества (далее — «Устав») органами управления Общества являются общее собрание участников Общества, совет директоров Общества и единоличный исполнительный орган Общества — генеральный директор. 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>.

Описание осуществляемого вида (осуществляемых видов) деятельности, включая порядок осуществления клиринга и расчетов, порядок взаимодействия с участниками.

Если в Правилах не установлено иное, Оператор платёжной системы, Участники платёжной системы и Операторы услуг платёжной инфраструктуры взаимодействуют, как указано ниже, в целях осуществления переводов денежных средств.

Эквайрер направляет авторизационный запрос Эмитенту через Операционный центр. Эмитент отвечает на авторизационный запрос согласием или отказом. В случае согласия Эмитента Эквайрер направляет файлы с одобренными операциями для платежного клиринга в Платежный клиринговый центр через Операционный центр.

Платежный клиринговый центр осуществляет платежный клиринг, включая обработку операций и направление их через Операционный центр соответствующим Эмитентам. Платежный клиринговый центр также информирует Участников через Операционный центр о соответствующих платёжных клиринговых позициях, отправленных на исполнение в Расчётный центр.

Расчётный центр осуществляет перевод денежных средств между Расчётными счетами Участников на основании поступивших от Платежного клирингового центра распоряжений (или, если Расчётный центр выступает в качестве центрального платежного клирингового контрагента, на основании распоряжений такого Расчётного центра) в размере сумм определенных платёжных клиринговых позиций.

В Операции купли-продажи Держатель Карты (Плательщик) приобретает товары или услуги у Торговой точки (Получатель) с использованием Карты. После того, как Операция авторизована Эмитентом, Эмитент платит Эквайреру в соответствии с процедурой расчёта сумму, равную стоимости Операции, за вычетом межбанковской комиссии и осуществляет Операцию по Карте или иным образом списывает сумму Операции из средств, предоставленных Держателем Карты. Эквайрер платит сумму покупки Торговой точке за вычетом сбора за обслуживание торговых точек. Эквайреры обязаны предоставлять Торговым точкам (или обеспечить, чтобы Торговым точкам были третьими лицами предоставлены) материалы (такие как терминалы в торговых точках), требуемые для обработки Операций. Подробнее см. раздел 7 Правил.

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

Организационные изменения.

27 апреля 2017 года было принято решение о внесении изменений в наименование Общества с «МастерКард» ООО на «Мастеркард» ООО.

Изменения в составе привлеченных операторов услуг платёжной инфраструктуры.

Указанные изменения отсутствуют.

Изменения в системе управления рисками.

«Мастеркард» ООО разработал и утвердил Политику управления рисками в платёжной системе «Мастеркард», в которой установлены основные требования и определены правила к управлению рисками БФПС. Основной целью Политики управления рисками является разработка единого подхода, организационной структуры, стандартов, процедур для управления рисками, БФПС и детализации методики анализа рисков в платёжной системе. Политика управления рисками применяется к Оператору, Операторам УПИ и Участникам платёжной системы «Мастеркард». Подробнее см. Принципы 2 и 3.

IV. Краткое изложение раскрываемой информации по Принципам

<p>Принцип 1. Правовая основа</p>	
<p>Наличие убедительной, точно сформулированной, прозрачной и обладающей юридической силой правовой основы для каждого существенного аспекта деятельности (функционирования) Объекта оценки во всех юрисдикциях, в которых он осуществляет деятельность (функционирует), являющейся обязательным условием устойчивой деятельности (функционирования) Объекта оценки.</p> <p>Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с другими Принципами.</p>	<p>Платежная система «Мастеркард», внесенная в реестр операторов платежных систем, функционирует исключительно в российской юрисдикции, Оператор («Мастеркард» ООО) зарегистрирован на территории Российской Федерации, Участники являются резидентами Российской Федерации, ОПКЦ – является 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"> – законодательство Российской Федерации, включая нормативные правовые акты органов государственной власти Российской Федерации, нормативные и иные акты Банка России; – документы платежной системы «Мастеркард», в том числе Правила, Устав, Политика управления рисками; – договорная база, в том числе: Договор о выполнении функций ОПКЦ, Договор об оказании расчетных услуг, Рамочное соглашение «Мастеркард» ООО с компанией Мастеркард Европа, договоры Участников с Расчетным центром; – документы Операторов УПИ (в том числе, Правила ОПКЦ НСПК). <p>Правила, внутренние документы платежной системы «Мастеркард» разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании Закона о НПС, нормативных актов, регулирующих отношения в национальной платежной системе, и разъяснений Банка России.</p>

	<p>В части 1 статьи 20 Закона о НПС определены положения, которые должны содержаться в правилах платежной системы. Существенные аспекты деятельности платежной системы «Мастеркард» прописаны в Правилах в соответствии с указанными положениями. Кроме того, платежная система «Мастеркард» соответствует требованиям к социально значимым платежным системам, которые установлены в части 2 статьи 24 Закона о НПС.</p> <p>Принципы четкости и понятности Правил соблюдаются посредством:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) применения терминологии, установленной законодательством Российской Федерации и обычаями делового и международного оборота; б) наличия в Правилах раздела В «Термины и определения», раскрывающего содержание тех или иных терминов; в) структурированности Правил путем деления на главы, разделы, пункты и подпункты. <p>Участники присоединяются к Правилам путем принятия их в целом в момент заключения соглашения о присоединении с Оператором.</p> <p>Изменения в Правила могут вноситься Оператором в одностороннем порядке.</p> <p>Проект изменений в Правила публикуется в секции «Объявления» Технического ресурсного центра электронного сервиса Mastercard Connect и в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: https://www.mastercard.ru/ru-ru/about-mastercard/what-we-do/rules-fees.html (далее – «сеть Интернет»), где с ним могут ознакомиться Участники. Участники могут направлять Оператору платежной системы любые комментарии к проекту по адресу и в сроки, которые указаны в публикации, но не менее одного месяца после даты публикации. Дата вступления изменений в силу указывается в самой публикации и должна наступать не ранее чем через два месяца после публикации проекта изменений в Правила.</p>
<p>Принцип 2. Управление</p>	

<p>Наличие у Объекта оценки точной и прозрачной системы управления, обеспечивающей надежность и эффективность деятельности (функционирования) Объекта оценки, а также стабильность финансовой системы, защиту общественных интересов и интересов третьих лиц.</p> <p>Если Объект оценки полностью принадлежит или контролируется другой организацией, следует учитывать систему управления данной организации в целях предотвращения негативного влияния на соблюдение Объектом оценки данного Принципа.</p> <p>Поскольку система управления включает процессы, связанные с постановкой целей, задач и определением способов их достижения, а также с осуществлением мониторинга их достижения, данный Принцип следует рассматривать в комплексе с другими Принципами.</p>	<p>Данный Принцип рассматривает механизмы управления в «Мастеркард» ООО, который осуществляет функции Оператора, не совмещенные с функциями Операторов УПИ: Расчетным центром платежной системы «Мастеркард» выступает Банк России, в качестве ОПКЦ - АО «НСПК».</p> <p>«Мастеркард» ООО осуществляет свою деятельность на основании Устава. Согласно Уставу в качестве одного из основных видов деятельности «Мастеркард» ООО является выполнение функций Оператора, борьба с мошенничеством в платежных системах, защита интересов членов платежной системы (операторов по переводу денежных средств), а также представление интересов оператора международной платежной системы.</p> <p>Уставом определены функции органов управления «Мастеркард» ООО: Общего собрания участников (высшего органа Общества), Совета директоров и Генерального директора (единоличного исполнительного органа). Устав «Мастеркард» ООО не является публичным документом.</p> <p>Информация владельцам, в том числе отчетность о деятельности Общества, раскрывается в законодательно установленном порядке.</p> <p>Платежная система «Мастеркард» функционирует в соответствии с Правилами, которые являются публично доступными и опубликованы в сети Интернет. Кроме того, «Мастеркард» ООО разработало и утвердило Политику управления рисками в платежной системе «Мастеркард», в которой установлены основные требования и определены правила к управлению рисками БФПС. Основной целью Политики управления рисками является разработка единого подхода, организационной структуры, стандартов, процедур для управления рисками, БФПС и детализации методики анализа рисков в платежной системе. Политика управления рисками применяется к Оператору, Операторам УПИ и Участникам платежной системы «Мастеркард».</p> <p>Согласно Правилам, Оператор определил организационную модель, которая используется для управления рисками в платежной системе: распределение функций по оценке и управлению рисками между</p>
--	--

Оператором, Операторами УПИ и Участниками.

Согласно Правилам, организационная структура управления рисками Оператора платежной системы состоит из:

- Генерального директора;
- Операционного директора;
- Управляющего финансовым риском;
- Регионального юрисконсульта;
- Главного бухгалтера;
- Управляющего по борьбе с мошенничеством.

Операционный директор, Управляющий финансовым риском, Главный бухгалтер, Региональный юрисконсульт и Управляющий по борьбе с мошенничеством подотчетны Генеральному директору (совместно – «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 разделе 13.4 Правил.

Ответственность за поддержание Политики управления рисками в актуальном состоянии, контроль исполнения положений указанной Политики Операторами УПИ и Участниками и контроль достижения приемлемого уровня всех рисков несет Операционный директор Оператора.

Согласно порядку сбора информации о функционировании платежной системы, установленному Оператором, АО «НСПК» фиксирует информацию о размерах платежных клиринговых позиций и другую информацию, необходимую для оценки функционирования платежной системы.

Процесс управления БФПС координирует Операционный директор.

В целях регулирования процесса принятия решений в случае кризиса и непредвиденной ситуации платежной системой «Мастеркард» установлены следующие уровни оказания УПИ:

- «Стандартный» (бесперебойное функционирование, платежной системы (оказание УПИ), при котором ни один из показателей не превышает пороговый уровень БФПС);

- «Критический» (функционирование платежной системы с нарушением бесперебойности, невозможностью оказания УПИ, соответствующих Требованиям к оказанию услуг, и превышением пороговых уровней показателей БФПС).

В случае перехода платежной системы из «Стандартного» режима функционирования в «Критический», Оператор немедленно принимает меры по выяснению причин такого перехода. В платежной системе должен обеспечиваться «Стандартный» уровень оказания УПИ, который соответствует гарантированному уровню бесперебойности функционирования платежной системы (также см. Принцип 3).

В ситуациях, когда возможен Инцидент (или в случае фактического Инцидента), составляющий риск для платежной системы, соответствующий член 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 Оператора Участниками и Операторами УПИ о нестандартных событиях, чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев, о результатах расследования указанных событий.

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, 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.

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, а также формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки.

Управляющие рисками Прямых участников, Операторов УПИ и работники Оператора, отвечающие за управление рисками, совместно именуется «Управляющие рисками».

Оценка системы управления рисками в соответствии с «Регламентом подготовки и утверждения «Политики управления рисками» должна производиться с периодичностью не реже одного раза в два года, при этом Правилами установлено, что оценка системы управления рисками должна проводиться не реже одного раза в шесть лет.

Кроме того, оценка эффективности системы управления рисками проводится Оператором платежной системы на заседании коллегиального органа по управлению рисками после проведения мониторинга рисков БФПС и построения риск-профилей (см. Принцип 3).

Правила являются основным документом, отражающим различные аспекты функционирования платежной системы.

В случае принятия основных решений, касающихся деятельности платежной системы «Мастеркард», соответствующие изменения вносятся в Правила. Оператор

	<p>готовит изменения в Правила в форме новых редакций Правил.</p> <p>Правила, разработанные Оператором, публикуются в сети Интернет на официальном сайте Оператора, где с ними могут ознакомиться Участники. Участники могут направлять Оператору любые комментарии к проекту по адресу и в сроки, которые указаны в публикации, но не менее одного месяца после даты публикации. Дата вступления изменений в силу указывается в самой публикации и должна наступать не ранее чем через два месяца после публикации проекта изменений.</p> <p>В части учета интересов Участников и других заинтересованных сторон при принятии решений, связанных со структурой платежной системы, правилами, общей стратегией и основными решениями следует отметить, что Правилами предусмотрен порядок изменения Правил в одностороннем порядке, при этом Участники могут направлять Оператору свои предложения и замечания к проекту Правил.</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>Принцип 3. Система комплексного управления рисками</p>	
<p>Наличие у Объекта оценки устойчивой системы управления рисками для управления правовым риском, кредитным риском и риском ликвидности,</p>	<p>Система управления рисками в платежной системе «Мастеркард» регулируется Правилами (раздел 13) и Политикой управления рисками.</p> <p>Оператором применяется следующая классификация рисков платежной системы:</p>

операционным и иными видами рисков.

При оценке данного Принципа следует учитывать, каким образом различные риски, которым подвергается Объект оценки и которые он порождает, связаны друг с другом и влияют друг на друга. Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с другими Принципами.

- финансовый риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- системный риск;
- общий коммерческий риск.

Система управления рисками платежной системы «Мастеркард» предусматривает распределение функций по оценке и управлению рисками между Оператором, Операторами УПИ и Участниками в соответствии со следующими подходами:

- Оператор определяет Политику управления рисками платежной системы, перечень документов, процедуры и шаблоны, которые необходимо использовать в рамках управления рисками и БФПС;
- Операторы УПИ используют политики, процедуру и шаблоны, установленные Оператором в части оценки и управления рисками и БФПС;
- Операторы УПИ и Участники несут ответственность за регулярную оценку рисков и внедрение способов управления рисками.

Основными этапами управления рисками являются их выявление, мониторинг и оценка, применение способов минимизации рисков.

В соответствии с Правилами в целях идентификации рисков, присущих платежной системе «Мастеркард», проводится выявление событий, реализация которых может привести к возникновению Инцидента, и определение для каждого из выявленных риск-событий размера риска, характеризуемого вероятностью наступления риск-событий с учетом возможных последствий их реализации.

Правилами и Политикой управления рисками предусмотрена количественная оценка отдельных видов рисков, присущих платежной системе «Мастеркард», в том числе их статистический анализ.

Способы управления рисками (их минимизации) прописаны в профилях рисков.

Система управления рисками подлежит регулярному пересмотру.

	<p>В соответствии с «Регламентом подготовки и утверждения «Политики управления рисками» (далее – «Регламент») с периодичностью не реже одного раза в два года проводится оценка ее эффективности на заседании коллегиального органа по управлению рисками платежной системы «Мастеркард». При этом Правилами установлено, что оценка системы управления рисками должна проводиться не реже одного раза в шесть лет.</p> <p>Согласно Регламенту в качестве критериев оценки эффективности системы управления рисками оценивается продолжительность времени, в течение которого УПИ оказывались на уровне «Разрешенный» и «Критический», то есть период времени, в течение которого УПИ оказывались не в «Стандартном» режиме. В зависимости от продолжительности времени, в течение которого УПИ оказывались на уровне «Разрешенный» или «Критический», предусмотрено три градации итогового уровня системы управления рисками:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. «Допустимый»; 2. «Представляющий значительный риск для операционной деятельности»; 3. «Представляющий максимальный риск для деятельности системы». <p>Система управления рисками признается неэффективной и подлежащей пересмотру при уровнях системы 2 и 3.</p> <p>Оператором разработан «План обеспечения восстановления деятельности», которым предусмотрены как мероприятия по восстановлению деятельности, так и меры по ее упорядоченному прекращению (см. Принцип 15). «План обеспечения восстановления деятельности» подлежит корректировке при изменении бизнес-условий функционирования платежной системы «Мастеркард» или изменения профилей ее рисков.</p>
<p>Принцип 8. Окончателность расчетов</p>	
<p>Обеспечение Объектом оценки окончательности расчетов по меньшей мере до</p>	<p>В международной практике окончательность расчета в рамках платежной системы понимается как в операционном</p>

конца дня, а в случаях, когда это необходимо или предпочтительно, - в течение дня или в режиме реального времени.

При оценке данного Принципа необходимо учитывать, что Принцип не нацелен на исключение случаев непоставки активов по сделкам с ценными бумагами, а наличие данных сбоев, хотя и потенциально нежелательных, не должно рассматриваться как несоблюдение данного Принципа.

Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 9, 20 и другими.

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.

В отношении перевода денежных средств под моментом наступления окончательности расчета, анализируемым при осуществлении оценки настоящего Принципа, 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.

Моменты наступления в платежной системе «Мастеркард» безотзывности, безусловности, окончательности перевода денежных средств определены в Правилах и раскрываются публично. При этом согласно Правилам платежной системы «Мастеркард» 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».

Окончателность перевода денежных средств (за исключением перевода электронных денежных средств) наступает: (1) 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; (2) или, если Эквайер и Эмитент являются разными Участниками, за исключением перевода

	<p>электронных денежных средств, зачисления денежных средств Участника/Расчетного центра.</p> <p>Окончателность перевода денежных средств наступает в момент увеличения Участником, обслуживающим получателя, остатка электронных денежных средств получателя на сумму перевода.</p> <p>Все переводы денежных средств, включая переводы электронных денежных средств, в платежной системе «Мастеркард» являются безусловными.</p> <p>Безотзывность перевода денежных средств в платежной системе «Мастеркард» наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика.</p> <p>В соответствии с Правилами 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 Оператор 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>Принцип 9. Денежные расчеты</p>	
<p>Осуществление при наличии возможности Объектом оценки денежных расчетов посредством списания и зачисления средств по банковским счетам Участников, открытым в центральном (национальном) банке, и минимизация кредитного риска и риска ликвидности, а также управление ими при окончании расчетов посредством списания и зачисления средств по банковским счетам Участников,</p>	<p>В платежной системе «Мастеркард» расчет осуществляется в средствах Банка России на основании Договора об оказании расчетных услуг.</p> <p>Заключив с Банком России Договор об оказании расчетных услуг, Оператор минимизировал расчетный риск в платежной системе «Мастеркард» и организовал осуществление расчета в платежной системе с использованием безрискового актива, как это рекомендовано настоящим Принципом, в соответствии со следующим порядком.</p> <p>Платежный клиринговый центр АО «НСПК» на основании Договора о</p>

открытым в кредитной организации.

Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 8, 16 и другими.

выполнении 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 осуществляет платежный клиринг, включая обработку операций и направление их через Операционный центр соответствующим Эмитентам. Платежный клиринговый центр также информирует Участников через Операционный центр о соответствующих Платежных клиринговых позициях, отправленных на исполнение в Расчетный центр.

Платежный клиринговый центр отправляет в Расчетный центр (Банк России) платежные распоряжения в виде реестра нетто-позиций, основанные на платежной клиринговой позиции каждого Прямого участника. Платежная клиринговая позиция Спонсирующего прямого 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 Прямого 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

	<p>производится Расчетным центром с 12.00 до 13.00 по московскому времени в соответствующий банковский день.</p> <p>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 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>Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств Участником (дефолту участника)</p>	
<p>Наличие у Объекта оценки эффективных и точно определенных правил и процедур управления в случае невыполнения обязательств Участником (дефолта Участника), обеспечивающих применение своевременных мер для снижения потерь и давления на ликвидность и продолжение выполнения обязательств Объектом оценки.</p> <p>При оценке ЦК данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципом 14. Данный Принцип должен также рассматриваться в комплексе с Принципами 4, 7, 23 и другими.</p>	<p>Правилами установлены критерии участия в платежной системе «Мастеркард», включая, в частности, устойчивое финансовое положение и соответствующие технические возможности Участника. При несоблюдении установленных технических требований участие в платежной системе «Мастеркард» может быть приостановлено или прекращено. 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>Согласно Правилам, большинство случаев возникновения непокрытой платежной клиринговой позиции возникают в результате технических ошибок или человеческого фактора (расчет не</p>

осуществляется из-за нерабочих дней и т.п.) и устраняются самими Участниками.

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.

К обеспечению относятся аккредитивы, гарантии или договоры залога. Может использоваться и другое обеспечение. Гарантийный фонд в значении Закона о НПС не создается.

В отсутствие достаточного обеспечения Оператор будет использовать собственные ресурсы.

Таким образом, в Правилах определены действия в случае неисполнения Прямым участником расчетного обязательства, в том числе:

- 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,

	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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 ОПКЦ, а Банком России функций ЦППК и Расчетного центра платежной системы «Мастеркард».</p> <p>Оператором заключено Рамочное соглашение, по которому Мастеркард Европа обязуется приобретать у Оператора права требования, перешедшие к Оператору в результате невыполнения Участниками своих расчетных обязательств.</p>
<p>Принцип 15. Общий коммерческий риск</p>	
<p>Обеспечение Объектом оценки идентификации, мониторинга и реагирования на общий коммерческий риск, а также наличие ликвидных активов, формируемых за счет собственных средств и достаточных для покрытия потенциальных общих коммерческих убытков для продолжения осуществления операций и оказания услуг при</p>	<p>Классификация основных рисков платёжной системы «Мастеркард», описание порядка их оценки и управления содержатся в Правилах и в Политике управления рисками (см. Принцип 3). В числе рисков, присущих платёжной системе «Мастеркард», Оператором выделен общий коммерческий риск, под которым понимается риск оказания УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию услуг вследствие ухудшения финансового состояния Оператора и (или) Операторов УПИ, не связанного с</p>

возникновении данных убытков. Обеспечение достаточности ликвидных чистых активов для восстановления или упорядоченного завершения критически важных операций и оказания услуг.

Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 3, 21 и другими.

реализацией кредитного риска и риска ликвидности платежной системы.

Оператор осуществляет управление общим коммерческим риском на основании следующих документов:

- Правил;
- Политики управления рисками;
- «Плана по управлению общим коммерческим риском»;
- «Плана по мобилизации дополнительного капитала»;
- «Плана обеспечения восстановления деятельности».

В соответствии с Правилами, управление общим коммерческим риском относится к компетенции Главного бухгалтера Оператора. В целях эффективного управления коммерческим риском Оператор разработал набор показателей по ликвидности и фондированию, которые позволяют осуществлять мониторинг качества и достаточности чистых ликвидных активов на покрытие возможных потерь от реализации общего коммерческого риска. Применяемые показатели позволяют выявить и оценить уровень общего коммерческого риска.

Алгоритм расчета описан в «Плане по управлению общим коммерческим риском»

На ежегодной основе Главный бухгалтер осуществляет оценку ликвидных чистых активов (а также анализ их достаточности) и представляет результаты анализа Генеральному директору.

При расчете величины ликвидных чистых активов и определении их достаточности для покрытия операционных расходов за шесть месяцев Оператор руководствуется Рекомендациями БР № 25-МР. При уменьшении показателей достаточности ликвидных чистых активов и финансирования ниже нормального значения, а также при наличии иных факторов, которые могут свидетельствовать о реализации общего коммерческого риска и снижении размера ликвидных чистых активов, Оператор принимает меры по восстановлению своей деятельности.

При невозможности восстановления своей деятельности Оператор осуществляет ее упорядоченное прекращение.

<p>Принцип 17. Операционный риск</p>	
<p>Обеспечение Объектом оценки идентификации возможных источников операционного риска (как внутренних, так и внешних) и минимизации их влияния за счет использования надлежащих политик, систем, процессов и применения форм (способов) контроля.</p> <p>Системы обеспечивают высокий уровень безопасности и операционной надежности и имеют адекватную пропускную способность, которую можно увеличивать.</p> <p>Управление непрерывностью деятельности направлено на своевременное восстановление операций и обеспечение деятельности (функционирования) Объекта оценки, в том числе в случае реализации события, последствия которого приводят к широкомасштабному нарушению деятельности (функционирования) или прекращению деятельности Объекта оценки (далее - чрезвычайное событие).</p> <p>Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 20, 21, 22 и другими.</p>	<p>В платёжной 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, последствий Инцидентов и ограничения обеспечения основных операций. Для снижения уровня операционного риска и обеспечения выполнения операционных процедур надлежащим образом в платёжной 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 соответствии с применяемой моделью управления рисками управление операционным риском платёжной системы «Мастеркард» предусматривает вовлечение в данный процесс всех субъектов платёжной системы.</p> <p>В соответствии с реализованной в платёжной системе «Мастеркард» системой управления операционным риском на Оператора возложены функции осуществления контроля уровня операционного риска. Управление операционными рисками относится к компетенции Операционного директора и Управляющего по борьбе с мошенничеством. В целях обеспечения защиты информации Оператором назначается также ответственный специалист.</p> <p>Правилами платёжной системы «Мастеркард» определены качественные и количественные цели в области операционной надежности платёжной системы. Основной целью платёжной системы «Мастеркард» в области операционной надежности выступает обеспечение приемлемого уровня риска</p>

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 системы «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. Политикой управления рисками закреплены следующие количественные цели операционной надежности:

- Уровень бесперебойности оказания операционных услуг Операционным центром – максимальный период времени, необходимый для обработки одной операции. Значение этого показателя не должно превышать 2 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 25 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 3 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 платежной системы в обеспечении непрерывности деятельности. Правилами предусмотрено, что каждым субъектом платежной системы разрабатываются собственные планы обеспечения БФПС. В дополнение Операторы УПИ разрабатывают Планы ОНиВД.

Для обеспечения непрерывности деятельности на Операционный центр возлагается 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 платёжной системе «Мастеркард» создана эффективная система коммуникации, обеспечивающая взаимодействие со всеми субъектами в спорных и чрезвычайных ситуациях, включая информирование Операторами УПИ и Участниками Оператора о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях.

При этом Оператором предоставляется два типа службы клиентской поддержки:

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;

б) Операционный центр управления – предназначен для урегулирования технических проблем и работает круглосуточно, 7 дней в неделю, 365 дней в году.

<p>Принцип 18. Требования к доступу и участию</p>	
<p>Применение Объектом оценки объективных, основанных на риске и публично раскрытых критериев участия, обеспечивающих справедливый и открытый доступ к услугам Объекта оценки.</p> <p>При оценке данного Принципа необходимо учитывать, что Объект оценки обязан соблюдать требования и ограничения, установленные юрисдикцией, где он осуществляет деятельность (функционирует), которые могут запрещать или обязывать включать в состав участников определенные категории финансовых организаций.</p> <p>Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 19, 21 и другими.</p>	<p>Участниками платежной системы «Мастеркард» являются юридические лица, указанные в пункте 1 части 1 статьи 21 Закона о НПС. К участникам относятся: Прямые участники, включая Спонсирующих прямых участников, и Косвенные участники.</p> <p>Согласно части 10 статьи 21 Закона о НПС для каждого вида участия в платежной системе Правилами устанавливаются критерии участия. Соответствующие критерии участия указаны в п.4.2 Правил.</p> <p>Платежная система «Мастеркард» имеет достаточно точно определенные и обнародованные процедуры, обеспечивающие приостановление участия и прекращение участия как по инициативе Участников (добровольное прекращение), так и по инициативе Оператора. Порядок приостановления и прекращения участия определен в Правилах.</p> <p>Оператор платежной системы осуществляет контроль за соблюдением Правил Участниками и Операторами УПИ (за исключением Банка России).</p> <p>Контроль за соблюдением Правил может быть предварительным (превентивным) или последующим (как реакция на нарушение). Процедура контроля предусматривает проведение проверок и аудита Участников (за счет Участников) Оператором или привлеченной сторонней организацией.</p> <p>Под проверкой понимаются действия, указанные в рамках предварительного контроля, а проводить аудит Участника или Оператора УПИ можно только в рамках последующего контроля.</p> <p>Аудит проводится независимой аудиторской фирмой или иным юридическим/физическим лицом, приемлемым для Оператора.</p>
<p>Принцип 19. Многоуровневая структура участия</p>	
<p>Обеспечение Объектом оценки мониторинга и реагирования на риски, которым</p>	<p>Правилами платежной системы «Мастеркард» предусмотрено прямое и косвенное участие. К Участникам относятся:</p>

<p>он подвергается вследствие многоуровневой структуры участия (косвенного участия).</p> <p>Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с 14, 18 и другими.</p>	<p>Прямые участники, включая Спонсирующих участников. Прямых участников, и Косвенные участники.</p> <p>Все риски, вызванные многоуровневой структурой участия, абсорбируются Прямыми участниками, Спонсирующими соответствующих Косвенных участников, следовательно, риски, вследствие наличия многоуровневой структуры, сводятся к рискам Прямых участников.</p> <p>Правилами предусмотрен порядок предоставления Участниками и Операторами УПИ информации о своей деятельности Оператору, также Правилами предусмотрен порядок обмена информацией, необходимой для управления рисками.</p>
<p>Принцип 21. Эффективность и результативность</p>	
<p>Обеспечение Объектом оценки эффективного и результативного удовлетворения потребностей своих Участников и обслуживаемых рынков.</p> <p>Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 17, 18, 22 и другими.</p>	<p>Эффективность и результативность удовлетворения потребностей Участников в платежной системе «Мастеркард» обеспечивают установленные в Правилах процедуры платежного клиринга и расчета, в частности, определение платежных клиринговых позиций на нетто-основе, а также исполнение Расчетным центром распоряжения Участника, имеющего Непокрытую платежную клиринговую позицию (см. Принцип 13).</p> <p>Цели и задачи платежной системы «Мастеркард» определены в Правилах и сформулированы с учетом потребностей Участников и обслуживаемых рынков.</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 системы «Мастеркард» позволяют Оператору формировать понимание, насколько архитектура платежной системы</p>

«Мастеркард» отвечает потребностям потенциальных Участников.

Согласно Правилам в платежной системе «Мастеркард» предусмотрен коллегиальный орган по управлению рисками (ОУР), в состав которого 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 (см. Принцип 2).

Правилами определен Порядок оценки эффективности системы управления рисками, включая методику управления рисками и эффективность мероприятий по достижению допустимого уровня рисков (см. Принципы 2, 3).

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 и Операторов УПИ (штрафы) за нарушения, относящиеся к эффективности и качеству работы. Нарушения «эффективности и качества работы» включают, не ограничиваясь, выставление Эквайнером 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.

Оператор предоставляет два типа службы клиентской поддержки:

- Глобальная Служба поддержки клиентов, которая действует в качестве контактного центра для Участников, анализирует широкий спектр запросов,

	<p>связанных с деятельностью в платежной системе «Мастеркард», и контролирует работу над запросом вплоть до момента окончательного решения вопроса.</p> <p>– Операционный центр управления – работает круглосуточно, 7 дней в неделю, 365 дней в году, в который Участники могут обращаться по всем техническим вопросам.</p> <p>В Правилах установлен порядок их изменения. Оператор может вносить изменения в Правила в одностороннем порядке. Проект изменений публикуется на официальном сайте Оператора в сети Интернет, где с ним могут ознакомиться Участники. Участники могут направлять Оператору любые комментарии к проекту.</p>
<p>Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных</p>	
<p>Наличие у Объекта оценки открытых, точных и всеобъемлющих правил и процедур, определяющих его деятельность (функционирование), а также предоставление Объектом оценки Участникам информации, позволяющей им получить представление в том числе о рисках и расходах, связанных с участием.</p> <p>При оценке данного Принципа информация подлежит раскрытию в той степени, в которой это не наносит ущерб безопасности деятельности (функционирования) Объекта оценки Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 8, 13, 24 и другими.</p>	<p>Процедуры и правила платежной системы «Мастеркард» сформулированы в Правилах. 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 (в разделе «Правила и тарифы» российского сегмента сайта) и являются публично доступными (за исключением раздела 19 «Требования к защите информации и порядок обеспечения защиты информации в платежной системе», который является конфиденциальным).</p> <p>Технические регламенты, содержащие в том числе требования к технологическим процессам участников и являющиеся обязательными к соблюдению участниками, доводятся до сведения участников по корпоративной сети Mastercard Connect и размещаются на официальном сайте Mastercard на английском языке.</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 к Правилам). Условия оказания расчетных услуг при выполнении Банком России функции расчетного центра в платежной системе «Мастеркард» определяются Банком России и прописываются в дополнительном соглашении с Прямым участником платежной системы «Мастеркард» к его договору счета с Банком России.</p> <p>В Правилах раскрывается информация об используемых в платежной системе технологиях и процедурах передачи сообщений, что наряду с другими факторами позволяет Участникам оценивать потенциальные операционные издержки. Изменения в Правила вносятся Оператором в одностороннем порядке с соблюдением условий, установленных частью 8 статьи 20 Закона о НПС.</p>
--	---

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. Письмо Банка России от 29.06.2012 № 94-Т «О документе Комитета по платежным и расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка»;
3. Приказ Банка России от 05.11.2019 № ОД-2551 «Об утверждении методики оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (центрального депозитария, центральных контрагентов и репозитариев) и отмене Приказа Банка России от 09.04.2014 № ОД-607 и Приказа Банка России от 06.11.2014 № ОД-3118»;
4. 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»;
5. Методические рекомендации Банка России от 09.06.2016 25-МР «О применении документа КПРИ БМР «Принципы для инфраструктур финансового рынка» в части оценки достаточности ликвидных чистых активов»;
6. Правила платежной системы «Мастеркард» в России редакция № 4 от 25.09.2018.

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 30.12.2014 «О выполнении функций Операционного центра и Платежного клирингового центра»
Закон о НПС	Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
Инцидент	События, которые привели к нарушению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, определенных Положением Банка России № 607-П
ИФР	Инфраструктура финансового рынка
Косвенный участник	Участник, открывший банковский счет у Спонсирующего прямого участника
КПРИ	Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам при Банке международных расчетов (до 01.09.2014 Комитет по платежным и расчетным системам - КПРС)
Мастеркард Европа	Компания с ограниченной ответственностью «Мастеркард Европа» (Mastercard Europe SA), учрежденная в соответствии с законодательством Бельгии, зарегистрированный офис которой находится по адресу: В-1410, Бельгия, Ватерлоо, 198А Шоссе де Тервуран (198A Chaussee de Tervuren, Waterloo, Belgium, В-1410)
Мастеркард Интернешнл Инкорпорейтед	Мастеркард Интернешнл Инкорпорейтед (Mastercard International Incorporated), учрежденная в соответствии с законодательством США, зарегистрированный

	офис которой находится по адресу: 2000 Перчейз Стрит, Перчейз, Нью Йорк 10577-2509, США (2000 Purchase Street, Purchase, New York 10577-2509, USA)
МОКЦБ	Международная организация комиссий по ценным бумагам
Непокрытая платежная клиринговая позиция	Дебетовая платежная клиринговая позиция, для исполнения распоряжения по которой денежные средства на расчетном счете недостаточны
НСПК	Акционерное общество «Национальная система платежных карт»
Объект оценки	Оператор платежной системы «Мастеркард»
ОниВД	План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности
Оператор, Оператор платежной системы «Мастеркард»	Оператор платежной системы «Мастеркард»
Оператор УПИ	Оператор услуг платежной инфраструктуры платежной системы «Мастеркард»
Операционный центр	Юридическое лицо, оказывающее операционные услуги, включая обмен электронными сообщениями
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 № 94-Т	Письмо Банка России от 29.06.2012 № 94-Т «О документе Комитета по платежным и расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка»
Платёжный клиринговый центр	Юридическое лицо, оказывающее услуги платёжного клиринга, включая расчёт платёжной клиринговой позиции
Политика управления рисками	Политика управления рисками, утвержденная Приказом Генерального директора «Мастеркард» ООО от 17.01.2017

Правила	Правила платежной системы «Мастеркард» в России редакция № 4 от 25.09.2018
Правила ОПКЦ НСПК	Правила НСПК, регулирующие порядок оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга
Приказ БР № ОД-2551	Приказ Банка России от 05.11.2019 № ОД-2551 «Об утверждении методики оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (центрального депозитария, центральных контрагентов и репозитариев) и отмене Приказа Банка России от 09.04.2014 № ОД-607 и Приказа Банка России от 06.11.2014 № ОД-3118»;
Принципы	Доклад КПРИ-МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка»
Прямой участник	Участник, открывший расчётный счет и присоединившийся к Правилам, как это предусмотрено в разделе 21.1 Правил
Рамочное соглашение	Рамочное соглашение между «Мастеркард» ООО и компанией Мастеркард Европа (Бельгия) от 24.09.2015
Расчетный центр	Организация, в которой открыты расчётные счета Прямых участников и которая осуществляет расчеты между ними на основании распоряжений или платежных клиринговых позиций, поступающих от платёжного клирингового центра
Рекомендации БР № 25-МР	Методические рекомендации Банка России от 09.06.2016 25-МР «О применении документа КПРИ БМР «Принципы для инфраструктур финансового рынка» в части оценки достаточности ликвидных чистых активов»
Спонсирующий прямой участник	Прямой участник, который открыл банковский счет Косвенному участнику для целей осуществления расчетов с другими Прямыми участниками («спонсирование»)
Субъекты платежной системы	При совместном упоминании Оператор, Операторы УПИ и Участники
Требования к оказанию услуг	Требования к оказанию Услуг платежной инфраструктуры

(УПИ) Закона о НПС и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также положения правил платежной системы, договоров об оказании УПИ, документов Оператора платежной системы и привлеченных им Операторов услуг платежной инфраструктуры

УПИ	Услуги платежной инфраструктуры
Устав	Устав «Мастеркард» ООО
Участник	Участник платежной системы «Мастеркард»
ЦПКК	Центральный платежный клиринговый контрагент
Эквайрер	Участник, выступающий в качестве эквайрера по операции
Эмитент	Участник, выступающий в качестве эмитента карты