

УТВЕРЖДЕНО  
приказом ООО «КП Ритейл»  
от 17.01.2019 г. № 11-ПС/19

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о предоставлении участниками платежной системы**  
**«КП Ритейл» информации и отчетности**  
**для целей анализа обеспечения защиты информации**  
**в платежной системе «КП Ритейл»**

(Редакция № 1)

город Москва  
2019

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение о предоставлении отчетности участниками платежной системы «КП Ритейл» для целей анализа обеспечения защиты информации в платежной системе «КП Ритейл» (далее - Положение) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом ООО «КП Ритейл», Правилами платежной системы «КП Ритейл» и определяет требования к порядку и срокам направления отчетности, информации касательно бесперебойности функционирования платежной системы субъектами платежной системы «КП Ритейл» Оператору платежной системы, а также порядок и сроки предоставления ответов на запросы Оператора платежной системы.
- 1.2. Изменение наименований структурных подразделений, указанных в Положении, при условии сохранения за ними закрепленных документом функциональных обязанностей, не влечет необходимости внесения изменений в Положение. Действие Положения будет распространяться на переименованные подразделения.
- 1.3. Положение, а также изменения и дополнения к нему утверждается Генеральным Директором ООО «КП Ритейл» (далее - ОБЩЕСТВО) и вводится в действие соответствующим приказом.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. **БФПС** – бесперебойное функционирование платежной системы «КП Ритейл»
- 2.2. **Личный кабинет (ЛК)** – согласованный канал связи - интерфейс для информационного обмена между Участниками Системы и Оператором. ЛК размещается на официальном сайте Системы [www.cpretail.ru](http://www.cpretail.ru). Доступ к ЛК осуществляется с использованием индивидуального логина и пароля, которые предоставляются Участнику при подключении к Системе.
- 2.3. **Оператор** – ООО «КП Ритейл».
- 2.4. **Операторы услуг платежной инфраструктуры (ОУПИ)** – операционные центры, платежные клиринговые центры и расчетные центры.
- 2.5. **Отчет** – отчет о проведении оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, утвержденный исполнительными органами управления соответствующего участника платежной системы «КП Ритейл», сформированный в соответствии с требованиями регулятора страны своей юрисдикции.
- 2.6. **Правила** – Правила платежной системы «КП Ритейл».
- 2.7. **Система** – платежная система «КП Ритейл».
- 2.8. **Согласованный канал связи** – средства и способы, определенные Оператором, Участником и ОУПИ для информационного обмена и расчетов.
- 2.9. **Субъекты Системы** – ОУПИ и Участники, за исключением операционных центров, находящихся за пределами Российской Федерации;
- 2.10. **Участники** – операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), иностранные кредитные организации, присоединившиеся к Правилам платежной системы, в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

### 3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

- 3.1. В целях контроля соблюдения требований к обеспечению безопасности участниками системы Оператор осуществляет анализ обеспечения защиты информации в Системе на основании отчетов и информации, полученной от Субъектов Системы.
- 3.2. Субъекты Системы направляют Оператору свои Отчеты в срок не позднее 30 (тридцати) дней с момента утверждения исполнительными органами управления соответствующего Субъекта Системы.
- 3.3. Сроки формирования и утверждения Отчета определяются регуляторами страны юрисдикции соответствующего Субъекта Системы.
- 3.4. Субъекты Системы направляют Оператору Отчеты одним из следующих способов:
  - по Согласованным каналам связи;
  - разместив в ЛК сканированную копию Отчета;
  - заполнив поля формы в специальном разделе ЛК, а также прикрепив документы, подтверждающие проведение оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- 3.5. Субъекты Системы предоставляют Оператору по истечению каждого календарного месяца сведения, используемые для расчета показателей БФПС, указанных в п. 11.1.2 Правил, не позднее 3 (третьего) рабочего дня следующего месяца.
- 3.6. Субъекты Системы направляют Оператору сведения, указанные в п. 3.5 настоящего Положения, одним из следующих способов:
  - по Согласованным каналам связи;
  - заполнив поля формы в специальном разделе ЛК, а также прикрепив документы, подтверждающие проведение оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- 3.7. Субъекты Системы отвечают за достоверность документов и/или сведений, направляемых Оператору в соответствии с п.3.4, 3.6 настоящего Положения.
- 3.8. В случае, если в срок, определенный в п.3.2 настоящего положения, Субъект Системы надлежащим образом не предоставит Отчет Оператору, сотрудник структурного подразделения Оператора, ответственного за управление рисками, в письменной форме сообщает о данном факте руководству Оператора. После получения от руководства Оператора соответствующего указания, направляет этому Субъекту Системы по Согласованным каналам связи требование о предоставлении Отчета, подписанного руководством Оператора.
- 3.9. В случае, если в течение 3-х рабочих дней, после получения указанного в п.3.8 настоящего Положения требования, Субъект Системы все же не направит Оператору Отчет, сотрудник структурного подразделения Оператора, ответственного за управление рисками (ответственный сотрудник за управление рисками), сообщает об этом руководству Оператора.
- 3.10. Непредоставление в установленный срок Отчета, а также предоставление недостоверных документов и сведений, направленных Оператору в соответствии с п.3.4, 3.6 настоящего Положения, является основанием для принятия Оператором мер воздействия, предусмотренных Правилами, вплоть до решения о расторжении в одностороннем порядке договора участия с указанным Субъектом Системы и прекращением его функций.
- 3.11. В случае, если за отчетный период не возникло ни одного инцидента и не было совершено ни одной операции в Системе, то предоставление сведений, указанных

в п.3.5 настоящего Положения в порядке, изложенном в п. 3.6 настоящего Положения не является обязательным. Субъекты Системы могут предоставлять эти сведения путем направления на адрес электронной почты сотрудника Оператора, ответственного за управление рисками Системы или сообщать ему информацию об отсутствии инцидентов и операций в указанные в п.3.5 настоящего Положения сроки, иным способом.

#### **4. ПОРЯДОК ПРИЕМА И ОБРАБОТКИ ОБРАЩЕНИЙ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**

- 4.1. В целях оперативного контроля (мониторинга) бесперебойного функционирования Системы, Оператор обеспечивает постоянный прием и обработку обращений Субъектов Системы по вопросам бесперебойности работы платежной системы, которые Субъекты Системы направляют по Согласованным каналам связи.
- 4.2. При возникновении любых обстоятельств, которые могут повлиять на исполнение Субъектом Системы своих обязательств, принятых в рамках Системы, Субъект незамедлительно информирует Оператора по Согласованным каналам связи.
- 4.3. Субъекты Системы обязаны оперативно информировать Оператора по Согласованным каналам связи о выявленных инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- 4.4. Субъекты Системы обязаны информировать Оператора по Согласованным каналам связи о выявленных за истекший месяц инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также о степени выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, не позднее 5 рабочего дня следующего месяца. Направляемое сообщение должно также включать сведения о порядке обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- 4.5. Субъекты Системы при возникновении событий, не связанных с БФС, но способных повлиять на уровень рисков Системы, предоставляют информацию Оператору по каждому инциденту по форме Приложения 1 не позднее 10 (десяти) дней с даты возникновения события.
- 4.6. Субъекты Системы при возникновении событий, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая системные сбои, а также неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Участников доводят до сведения Оператора информацию о таких событиях по форме Приложения 1 не позднее 2 (двух) часов с момента возникновения события.
- 4.7. В случае выявления фактов несообщения Субъектом Системы Оператору информации, которые повлияли или могли повлиять на БФС, к соответствующему Субъекту Системы могут быть применены санкции, предусмотренные Правилами и заключенными в рамках Системы договорами.

#### **5. ПОРЯДОК ОТВЕТА СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ НА ЗАПРОСЫ ОПЕРАТОРА**

- 5.1. В рамках выполнения задач по управлению рисками Системы Оператор по своему усмотрению запрашивает внутренние документы Субъектов Системы для проверки их наличия и соответствия законодательным, нормативным и требованиям Правил, а также иную информацию, необходимую для управления рисками и устанавливает срок предоставления ответа на запрос.

- 5.2. Запрашиваемая Оператором информация может касаться вопросов:
- защиты информации;
  - мер по поддержанию бесперебойности функционирования Субъекта Системы;
  - финансового состояния и выполнения требований Банка России (для КО);
  - выполнения Правил;
  - выполнения требований законодательства, в т.ч. в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
- 5.3. Сотрудники структурного подразделения Оператора, ответственного за управление рисками (ответственный сотрудник за управление рисками) после согласования соответствующего запроса с руководством Оператора, направляют запросы по Согласованным каналам связи Субъектам Системы.
- 5.4. Сотрудники структурного подразделения Оператора, ответственного за управление рисками (ответственный сотрудник за управление рисками), контролируют соответствие документов Субъектов Системы порядку обеспечения БФПС и, при выявлении несоответствия документов Субъектов Системы порядку обеспечения БФПС, согласовывают с руководством Оператора рекомендации по устранению выявленных несоответствий, которые направляют Субъекту Системы.
- 5.5. Сотрудники структурного подразделения Оператора, ответственного за управление рисками (ответственный сотрудник за управление рисками), при выявлении нарушения порядка обеспечения БФПС Субъектами Системы:
- в письменной форме оперативно доводят информацию о выявленных нарушениях до руководства Оператора;
  - после согласования с руководством Оператора, по Согласованным каналам связи информируют Субъектов Системы о выявленных в их деятельности нарушениях и установленных сроках устранения нарушений;
  - осуществляют проверку результатов устранения нарушений и информирует Субъектов Системы, в деятельности которых выявлены нарушения, о результатах проведенной проверки.
- 5.6. В случае, если в течение 1 (одного) рабочего дня после получения соответствующего запроса от Субъекта Системы по Согласованным каналам связи не поступило аргументированных возражений по его содержанию, запрос считается согласованным и принятым для подготовки ответа в указанные в запросе сроки.
- 5.7. В случае выявления фактов недостоверности сведений, содержащихся в ответе Субъекта Системы на запрос Оператора, к соответствующему Субъекту Системы могут быть применены санкции, предусмотренные Правилами и заключенными в рамках Системы договорами.

## 6. ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ

- 6.1. Сотрудники структурного подразделения Оператора, ответственного за управление рисками (ответственный сотрудник за управление рисками) обобщают информацию, поступившую от Субъектов Системы в целях совершенствования системы управления рисками и оценки необходимости внесения изменений в профили риска Системы.

- 6.2. Сотрудники структурного подразделения Оператора, ответственного за управление рисками (ответственный сотрудник за управление рисками) обрабатывают, систематизируют, накапливают полученную от Субъектов Системы информацию, указанную в разделах 3-5 настоящего Положения, а также обеспечивают ее сохранность в соответствии с Регламентом резервного копирования Оператора.

Заместитель  
генерального  
директора

 Кузнецов С.В.

**Форма сообщения о событии, не связанном с БФСР, но способных повлиять на уровень рисков платежной системы «КП Ритейл»**

<b>Наименование инцидента</b>
-------------------------------

**Начало**

Дата, время и первоначальное событие.

**Описание**

Описание инцидента.

**Окончание**

Дата, время и последнее событие.

**Причины и последствия**

1. Выявленные причины Инцидента
2. Выявленные последствия Инцидента.

**Принятые меры**

1. Перечень мероприятий по устранению последствий Инцидента

**ФИО и контактные данные лица/лиц, компетентного дать пояснения по инциденту.**