

«УТВЕРЖДЕНО»
Протокол №3 заседания Совета Директоров
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»
от 15 ноября 2018 года

Е.В. Зюбанова
Президент
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»
Приказ №33 от 15 ноября 2018 года

Изменения №8
к Правилам Платежной Системы Вестерн Юнион

1. В соответствии с настоящими Изменениями №8 к Правилам Платежной Системы Вестерн Юнион (далее - «Правила») вносятся следующие изменения:

- 1.1. Абзац третий пункта 2 Приложения №7 к Правилам исключить.

- 1.2. Абзац второй пункта 3.3.5.10 Правил изложить в следующей редакции:

«Максимальная сумма одного внутрироссийского перевода денежных средств составляет 350 000 российских рублей. Для отправления сумм свыше указанной суммы отправители обязаны предоставить Участнику документы, подтверждающие цель операции, и заполнить анкету по форме, установленной Оператором.»

- 1.3. Абзац второй пункта 2.6 Приложения №5 к Правилам («Условия оказания Услуги по переводу денежных средств Вестерн Юнион») изложить в следующей редакции:

«Максимальная сумма одного внутрироссийского перевода денежных средств составляет 350 000 российских рублей. Для отправления сумм свыше указанной суммы отправители обязаны предоставить Участнику документы, подтверждающие цель операции, и заполнить анкету по форме, установленной Оператором.»

- 1.4. Дополнить Главу 6 Правил пунктом 6.2.3.1 следующего содержания:

«6.2.3.1 В целях минимизации рисков Платежной Системы Оператор, вне зависимости от положений п. 6.2.1 и п. 6.2.2, вправе определить промежуточную платежную клиринговую позицию Участника до окончания текущего операционного дня и направить в этот же день в РЦ распоряжение на сумму такой платежной клиринговой позиции. При этом сумма распоряжения, направляемого в РЦ, может быть скорректирована Оператором в зависимости от наличия / отсутствия достаточного остатка денежных средств на банковском счете Участника в РЦ. Определение итоговой платежной клиринговой позиции Участника и проведение окончательного взаиморасчета осуществляется Оператором не позднее дня, следующего за днем определения промежуточной платежной клиринговой позиции.»

- 1.5. Пункт 6.2.6 Правил изложить в следующей редакции:

«6.2.6 Прямые Участники и Оператор Платежной Системы обязаны обеспечить не позднее 13 часов по московскому времени (для Прямых Участников, рассчитывающихся через счета в привлеченных РЦ) и не позднее 16 часов по московскому времени (для Прямых Участников, рассчитывающихся через счета, открытые у Оператора при выполнении им функции РЦ) дня, следующего за днем предоставления Прямому Участнику Отчета о переводах за последний день, включенный в Отчетный период, достаточный остаток денежных средств на своих банковских счетах в РЦ для исполнения платежных клиринговых позиций в каждой валюте расчета, определенных в соответствии с п.п. 6.2.1 и 6.2.2 настоящих Правил. В случае неисполнения (или несвоевременного исполнения) своих обязательств по обеспечению достаточного остатка денежных средств, а также, если такое неисполнение повлекло за собой невозможность полного исполнения платежной клиринговой позиции, такая неисполненная платежная клиринговая позиция признается просроченной задолженностью.»

- 1.6. Дополнить Главу 6 Правил пунктом 6.2.6.1 следующего содержания:

«6.2.6.1 В случае определения Оператором промежуточной платежной клиринговой позиции Участника в соответствии с п. 6.2.3.1 Оператор вправе либо осуществить полный расчет по такой платежной клиринговой позиции при условии наличия достаточного остатка денежных средств на банковском счете Участника в РЦ, либо осуществить частичный расчет в пределах остатка денежных средств на банковском счете Участника. В случае осуществления частичного расчета по промежуточной платежной клиринговой позиции, сумма непогашенных обязательств не признается просроченной задолженностью при условии ее погашения в момент осуществления расчета по итоговой платежной клиринговой позиции. Исполнение итоговой платежной клиринговой позиции или признание ее просроченной задолженностью осуществляется в соответствии с п. 6.2.6 настоящих Правил.»

- 1.7. Пункт 6.3.1 Правил изложить в следующей редакции:

«6.3.1 Оператор определяет платежные клиринговые позиции Косвенных Участников по правилам определения платежных клиринговых позиций Прямых Участников, в том числе и при определении промежуточных платежных клиринговых позиций, с учетом особенностей, указанных в настоящем п. 6.3.»

- 1.8. Слова «не позднее 13 часов по московскому времени» в п. 6.3.4 Правил заменить на «не позднее 16 часов по московскому времени».

- 1.9. Абзац первый пункта 6.3.6 Правил изложить в следующей редакции:

«6.3.6 В случае, если Косвенный Участник не обеспечил остаток денежных средств на корреспондентском счете (счетах), необходимых для исполнения отрицательных платежных клиринговых позиций (за исключением случаев исполнения промежуточных платежных клиринговых позиций), Оператор вправе:».

1.10. Главу 9 Правил изложить в следующей редакции:

«Глава 9. Система управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион»

9.1 Общие положения

9.1.1 Под системой управления рисками (далее «СУР») в Платежной Системе Вестерн Юнион понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион (далее «БФПС») с учетом размера причиняемого ущерба. БФПС является комплексным свойством Платежной Системы Вестерн Юнион, обозначающим ее способность предупреждать нарушения требований законодательства, Правил, заключенных договоров при взаимодействии субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион, а также восстанавливать надлежащее функционирование Платежной Системы Вестерн Юнион в случае его нарушения.

9.1.2 В случае признания Платежной Системы Вестерн Юнион значимой платежной системой в соответствии с законодательством Российской Федерации Оператор сформирует коллегиальный орган по управлению рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион, в состав которого включаются ответственные за управление рисками представители Оператора, Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры, Участников. В состав органа по управлению рисками по согласованию с Банком России могут быть включены представители Банка России с правом совещательного голоса. Количественный состав, способ формирования и полномочия органа по управлению рисками определяются Операторами. В функциональные обязанности и компетенцию органа управления рисками включаются:

- а) установление критериев оценки СУР и проведение указанной оценки;
- б) формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки СУР.

9.2 Организационная структура управления рисками, обеспечивающая контроль за выполнением Участниками требований к управлению рисками, установленных настоящими Правилами

9.2.1 Управление рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион осуществляется следующими органами и подразделениями Оператора в рамках их полномочий:

- а) Советом директоров;
- б) Президентом;
- в) Правлением;
- г) Финансовым директором;
- д) Главным бухгалтером (его заместителями);
- е) Службой внутреннего контроля;
- ж) Службой управления рисками;
- з) ответственным сотрудником по ПОД/ФТ;
- и) иными подразделениями и сотрудниками Оператора, в рамках их должностных обязанностей.

9.3 Функциональные обязанности лиц, ответственных за управление рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион, либо соответствующих структурных подразделений

9.3.1 Распределение обязанностей по управлению рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион между органами, подразделениями и работниками Оператора устанавливается Оператором в положениях, приказах, должностных инструкциях и иных внутренних документах Оператора.

9.4 Доведение до органов управления Оператора соответствующей информации о рисках

9.4.1 Информация о рисках регулярно доводится до сведения Президента и Правления Оператора лицами и подразделениями Оператора в соответствии с их обязанностями в виде отчетов по каждому из видов рисков. Соответствующие отчеты предоставляются для рассмотрения Президенту и Правлению каждые три месяца.

9.4.2 Не реже одного раза в год Президент предоставляет Совету директоров для рассмотрения отчет об общем уровне рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион за предыдущий календарный год.

9.4.3 Оперативное доведение информации о рисках до Президента и Правления Оператора осуществляется в порядке и сроки, установленные Оператором в его внутренних документах.

9.5 Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы, показатели бесперебойности функционирования Платежной Системы и методики анализа рисков в Платежной Системе, включая профили рисков

9.5.1 Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы, показатели бесперебойности функционирования Платежной Системы и методики анализа рисков в Платежной Системе, включая профили рисков, отражены в Порядке обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион, являющемся неотъемлемой частью настоящих Правил.

9.6 Порядок обеспечения защиты информации в Платежной Системе Вестерн Юнион

9.6.1 Защита информации в Платежной Системе Вестерн Юнион обеспечивается Оператором, Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры и Участниками в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Главой 8 настоящих Правил, условиями Оферты, договорами между Участниками и Оператором, Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры, а также между Оператором и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры.»

1.11. Изложить Главу 9 раздела «Оглавление» Правил в следующей редакции:

«Глава 9. Система управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион

9.1 Общие положения

9.2 Организационная структура управления рисками, обеспечивающая контроль за выполнением Участниками требований к управлению рисками, установленных настоящими Правилами

9.3 Функциональные обязанности лиц, ответственных за управление рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион, либо соответствующих структурных подразделений

9.4 Доведение до органов управления Оператора соответствующей информации о рисках

9.5 Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы, показатели бесперебойности функционирования Платежной Системы и методики анализа рисков в Платежной Системе, включая профили рисков

9.6 Порядок обеспечения защиты информации в Платежной Системе Вестерн Юнион».

2. Настоящие Изменения №8 к Правилам вступают в силу с «30» декабря 2018 г.

3. Настоящие Изменения №8 к Правилам составляют неотъемлемую часть Правил.