

Утверждены Советом директоров
ОАО "УЭК" (Протокол заседания
Совета директоров ОАО «УЭК» от
27 декабря 2012 года № 73)

Правила Единой платежно-сервисной системы «Универсальная электронная карта»

Правила платежной системы «Универсальная электронная карта»

Редакция 2.0 от 30.11.2012

Правила платежной системы «Универсальная электронная карта» (ПС УЭК) – совокупность документов, определяющих информационно-технологическое взаимодействие Субъектов ПС, условия участия в платежной системе, осуществления операций с использованием универсальной электронной карты, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые Оператором ПС УЭК в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Закон 161-ФЗ) и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Правила платежной системы «Универсальная электронная карта» являются составной частью Правил Единой платежно-сервисной системы «Универсальная электронная карта».

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	5
1. Общие положения.....	5
2. Состав и структура Субъектов ПС УЭК	6
2.1. Состав Субъектов ПС УЭК.....	6
2.2. Структура Субъектов ПС УЭК	7
2.2.1. Оператор	7
2.2.2. Платежный клиринговый центр.....	7
2.2.3. Операционный центр	8
2.2.4. Участник.....	8
2.2.5. Удостоверяющий центр.....	9
2.2.6. Расчетный банк.....	9
3. Правила ПС УЭК.....	10
3.1.1. Структура Правил ПС УЭК	10
3.1.2. Порядок изменения Правил ПС УЭК.....	11
4. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил ПС УЭК.....	12
4.1. Осуществление контроля в ПС УЭК	12
4.2. Порядок проведения проверок Субъектов.....	12
4.3. Действия и меры воздействия, применяемые Оператором в случае нарушения Субъектом требований Правил ПС УЭК	13
5. Ответственность Субъектов	15
5.1. Ответственность Оператора.....	15
5.2. Ответственность Участников	16
5.3. Ответственность Платежного клирингового центра.....	17
5.4. Ответственность Расчетного Банка	17
6. Порядок разрешения споров, возникающих в связи с деятельностью Субъектов	18
6.1. Порядок досудебного разрешения споров Участников	18
6.2. Порядок досудебного разрешения споров Операторов услуг платежной инфраструктуры.....	18
6.3. Рассмотрение споров в судебном порядке	18

**Приложение №1. Форма Соглашения о передаче споров между
Участниками Единой платежно-сервисной системы
«Универсальная электронная карта» Третейскому суду при
Торгово-промышленной палате Московской области 20**

Введение

Настоящий документ является основным нормативным документом, входящим в состав ПС УЭК, и регламентирует деятельность Субъектов ПС УЭК.

Термины и определения, используемые в настоящем документе, приведены в приложении № ПС-11 к Правилам ПС УЭК «Глоссарий».

1. Общие положения

Платежная система «Универсальная электронная карта» – совокупность Субъектов ПС УЭК (далее – Субъектов), взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств с использованием универсальной электронной карты.

Деятельность Субъектов в рамках ПС УЭК определяется Правилами ПС УЭК и соглашениями, заключаемыми как с Оператором ПС УЭК (далее – Оператор), так и между собой, в соответствии с условиями, закрепленными в Правилах ПС УЭК.

Состав и формат информации, необходимой для осуществления операций, определяется Оператором.

Расчеты Участников с Оператором и между собой осуществляются в соответствии с Тарифами, которые устанавливаются Оператором, являются публично доступными и размещаются на сайте Оператора (www.uecard.ru).

Действующая редакция Правил ПС УЭК размещена на сайте Оператора (www.uecard.ru).

2. Состав и структура Субъектов ПС УЭК

2.1. Состав Субъектов ПС УЭК

Субъектами являются:

1. **Оператор платежной системы «Универсальная электронная карта» (Оператор)** – центральный Субъект ПС УЭК, который определяет Правила ПС УЭК, организует и осуществляет контроль за их соблюдением, а также привлекает в ПС УЭК другие Субъекты.
2. **Платежный клиринговый центр платежной системы «Универсальная электронная карта»** – организация, обеспечивающая в рамках ПС УЭК прием к исполнению распоряжений Участников об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
3. **Участник платежной системы «Универсальная электронная карта» (Участник)** - оператор по переводу денежных средств, присоединившийся к Правилам ПС УЭК.
4. **Операционный центр платежной системы «Универсальная электронная карта»** - организация, обеспечивающая для Участников и пользователей УЭК информационно-коммуникационное взаимодействие и доступ к услугам, связанным с совершением платежных операций в соответствии с Правилами ПС УЭК.
5. **Удостоверяющий центр платежной системы «Универсальная электронная карта»** – организация, осуществляющая деятельность по изготовлению и управлению сертификатами ключей проверки электронной подписи в системе электронного документооборота ПС УЭК.

6. **Расчетный банк** – кредитная организация, которая в рамках ПС УЭК является расчетным центром и обеспечивает исполнение распоряжений Участников посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников.

Субъекты ПС УЭК связаны друг с другом отношениями в соответствии со схемой, приведенной на рисунке ниже.



Рисунок 1. Правовые отношения между Субъектами ПС УЭК

2.2. Структура Субъектов ПС УЭК

2.2.1. Оператор

Оператором ПС УЭК является открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта» (ОАО «УЭК»).

2.2.2. Платежный клиринговый центр

В ПС УЭК Оператор совмещает свою деятельность с деятельностью Платежного клирингового центра ПС УЭК.

2.2.3. Операционный центр

В ПС УЭК Оператор совмещает свою деятельность с деятельностью Операционного центра ПС УЭК.

2.2.4. Участник

В целях оказания услуг по переводу денежных средств в рамках ПС УЭК Участник присоединяется к Правилам ЕПСС УЭК для исполнения одной или нескольких ролей, определенных Правилами ПС УЭК. Перечень ролей, которые может исполнять Участник в ПС УЭК, приведен в таблице (Таблица 1).

Договор о присоединении к Правилам ЕПСС УЭК является договором присоединения к Правилам ПС УЭК. Участники присоединяются к Правилам ПС УЭК путем принятия их в целом в целях оказания услуг по переводу денежных средств и обслуживанию электронного банковского приложения универсальной электронной карты.

Таблица 1. Роли Участников

Роль Участника	Описание
Банк-эмитент	Осуществляет в рамках ПС УЭК деятельность по обеспечению функционирования ЭБП УЭК и подготовки УЭК для использования в качестве платежного инструмента пользователями УЭК в соответствии с требованиями Правил ПС УЭК
Банк-эквайрер	Обеспечивает совершение операций с использованием УЭК в своих терминалах, терминалах торгово-сервисных предприятий, привлекаемых Банком-эквайрером с целью приема в них УЭК в качестве платежного инструмента, а также перевод денежных средств по операциям, совершенным в этих терминалах

Требования, которым должен соответствовать Участник, приведены в приложении № ПС-10 к Правилам ПС УЭК «Порядок управления деятельностью Субъектов ПС УЭК».

2.2.5. Удостоверяющий центр

В целях оказания услуги по изготовлению, выдаче и обслуживанию сертификата ключа проверки электронной подписи в системе электронного документооборота ПС УЭК Удостоверяющий центр заключает с Оператором договор о выполнении функций удостоверяющего центра (условия договора и порядок привлечения приведены в приложении № ПС-10 к Правилам ПС УЭК «Порядок управления деятельностью Субъектов ПС УЭК»).

Требования, которым должен соответствовать Удостоверяющий центр, приведены в приложении № ПС-10 к Правилам ПС УЭК «Порядок управления деятельностью Субъектов ПС УЭК».

2.2.6. Расчетный банк

В целях оказания услуг по клиринговым расчетам между Участниками Расчетный банк заключает с Оператором договор о выполнении функций расчетного банка (условия договора и порядок привлечения приведены в приложении № ПС-10 к Правилам ПС УЭК «Порядок управления деятельностью Субъектов ПС УЭК»).

Требования, которым должен соответствовать Расчетный банк, приведены в приложении № ПС-10 к Правилам ПС УЭК «Порядок управления деятельностью Субъектов ПС УЭК».

3. Правила ПС УЭК

3.1.1. Структура Правил ПС УЭК

Таблица 2. Структура Правил ПС УЭК

№	Наименование документа	Код	Описание
1.	Правила ПС УЭК	-	Документ является основным нормативным документом, входящим в состав Правил ЕПСС УЭК и регламентирует деятельность Субъектов в ПС УЭК
2.	Операционные правила	ПС-01	Определяет порядок действий Участников по эмиссии и эквайрингу электронного банковского приложения (ЭБП) универсальной электронной карты, межбанковским расчетам и урегулированию споров
3.	Формы бланков	ПС-03	Содержит основные бланки документов, оформляемых Участниками в ходе выполнения ими своих функций в ПС УЭК
4.	Порядок управления деятельностью субъектов ПС УЭК	ПС-10	Определяет порядок действий организации при осуществлении взаимодействия в рамках ПС УЭК, порядок действий Участника для закрепления за ним новой роли и порядок действий Участника при прекращении участия в ПС УЭК
5.	Глоссарий	ПС-11	Содержит определения терминов и сокращений, используемых в документах Правил ПС УЭК
6.	Защита информации	ПС-13	Содержит сведения об обеспечении решения возникающих вопросов информационной безопасности
7.	Политика управления рисками	ПС-14	Содержит сведения о мероприятиях и способах снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования ПС УЭК с учетом размера причиненного ущерба, а также

			сведения об основных рисках, связанных с деятельностью в ПС УЭК, а также описание общих принципов и подходов к мерам по противодействию этим рискам
--	--	--	---

3.1.2. Порядок изменения Правил ПС УЭК

1. Правила ПС УЭК устанавливаются, изменяются и предоставляются Оператором в Банк России в соответствии с требованиями Закона 161-ФЗ.
2. Оператор вправе изменять Правила ПС УЭК, а также создавать новые или исключать существующие документы Правил ПС УЭК. Изменения Правил ПС УЭК Оператор предоставляет в Банк России не позднее 10 (Десяти) дней со дня их внесения. Оператор в одностороннем порядке вносит изменения в Правила ПС УЭК в целях их приведения в соответствие с законодательством Российской Федерации, уточнения положений, исправления обнаруженных ошибок, а также модернизации и развития ПС УЭК.
3. Правила ПС УЭК и бюллетени изменений публикуются на Портале Оператора с целью ознакомления Участников с вносимыми изменениями и направления ими своего мнения Оператору в срок равный одному месяцу с момента размещения на сайте Оператора.
4. Срок введения изменений в действие определяется Оператором и публикуется на сайте Оператора и составляет не менее одного месяца со дня окончания срока, указанного в пункте 3 настоящего раздела.
5. С указанной в пункте 4 даты комплект документов, соответствующих этой редакции, считается утвержденным и принимает законную силу.

4. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил ПС УЭК

Основными целями контроля за соблюдением Правил ПС УЭК является обеспечение стабильности ПС УЭК и ее развитие.

Контроль за соблюдением Правил ПС УЭК включает в себя деятельность Оператора по совершенствованию Субъектами своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также по развитию ПС УЭК.

4.1. Осуществление контроля в ПС УЭК

При осуществлении контроля в ПС УЭК Оператор:

- анализирует документы и информацию (в том числе данные отчетности), которые касаются деятельности Субъектов;
- осуществляет действия и применяет меры воздействия в виде приостановления участия, при необходимости, вплоть до прекращения участия, в случае нарушения Участниками требований Правил ПС УЭК;
- определяет формы и сроки предоставления Субъектами отчетности, методику составления отчетности;
- имеет право запрашивать и получать от Субъектов документы и иную необходимую информацию, касающуюся деятельности Субъектов в рамках ПС УЭК.

4.2. Порядок проведения проверок Субъектов

Проверки могут проводиться по отдельным вопросам деятельности Субъектов в рамках ПС УЭК.

При проведении проверки деятельности Субъектов уполномоченные представители Оператора имеют право:

- получать и проверять документы Субъекта, связанные с его деятельностью в ПС УЭК;
- при необходимости получать копии документов для приобщения к материалам проверки;
- получать устные и письменные пояснения по вопросам деятельности Субъекта в рамках ПС УЭК;
- получать доступ в места осуществления деятельности Субъекта;
- получать доступ к информационным системам Субъекта, включая получение информации, связанной с его деятельностью в ПС УЭК в электронном виде.

По итогам проверки уполномоченные представители Оператора составляют акт проверки, содержащий общую информацию о деятельности Субъекта, информацию о выявленных в ходе проверки нарушениях с приложением подтверждающих документов, сведения о фактах противодействия проверке.

Срок проведения проверки не может превышать 1 (Один) месяц.

4.3. Действия и меры воздействия, применяемые Оператором в случае нарушения Субъектом требований Правил ПС УЭК

В случаях, если нарушения требований Правил ПС УЭК непосредственно не влияют на бесперебойность функционирования ПС УЭК, а также не причиняют вреда деловой репутации Оператора и других Субъектов, Оператор осуществляет следующие действия:

- доводит до сведения органов управления Субъекта информацию о выявленном нарушении в письменной форме с указанием допущенного нарушения и срока, в течение которого такое нарушение должно быть устранено, при этом указанный срок не может быть менее 10 (Десяти) рабочих дней;

-
- направляет органам управления Субъекта рекомендации по устранению выявленного нарушения и рекомендует им представить Оператору программу мероприятий, направленных на устранение нарушения.

В случаях, если нарушения требований Правил ПС УЭК влияют на бесперебойность функционирования ПС УЭК либо причиняют вред деловой репутации Оператора и других Субъектов, Оператор применяет одну из следующих мер воздействия:

- направляет предписание об устранении нарушения с указанием срока для его устранения;
- ограничивает (приостанавливает) оказание операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга;
- направляет уведомление о прекращении участия (исключении) Участника в рамках ПС УЭК.

Меры воздействия в виде ограничения (приостановления) оказания операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга применяются Оператором также в следующих случаях:

- при повторном в течение последних 12 (Двенадцати) месяцев нарушении Субъектом требований Правил ПС УЭК, непосредственно не влияющих на бесперебойность функционирования ПС УЭК;
- при действиях (бездействии) Субъекта, повлекших (повлекшем) приостановление (прекращение) осуществления переводов денежных средств в рамках ПС УЭК либо их несвоевременное осуществление;
- если предписание Оператора не было выполнено Субъектом в установленный срок.

5. Ответственность Субъектов

Ответственность Субъектов устанавливается законодательством Российской Федерации, соответствующими договорами (соглашениями), заключенными ими с Оператором, Участниками и между Субъектами в целях осуществления деятельности, предусмотренной Правилами ПС УЭК.

Субъекты обязаны гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

Субъекты несут административную ответственность за разглашение информации, в том числе персональных данных, доступ к которой ограничен федеральными законами Российской Федерации.

Субъекты несут уголовную ответственность за незаконное разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну других Субъектов.

Оплата штрафных санкций, установленных Правилами ПС УЭК, осуществляется Субъектом по выставленному счету потерпевшего Субъекта в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента выставления такого счета.

В случае если штрафные санкции, установленные Правилами ПС УЭК, фактически не предъявлялись к уплате (путем направления письменного требования), то они не начисляются и оплате не подлежат.

5.1. Ответственность Оператора

Оператор не несет ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение Участниками обязательств перед третьими лицами.

Оператор не несет ответственность за убытки, которые могут возникнуть у Субъектов, не связанные с нарушением Оператором своих обязательств.

Оператор несет гражданско-правовую ответственность:

- перед Участником за неисполнение или ненадлежащее исполнение услуг, поименованных в тарифах ПС УЭК, если это произошло по вине Оператора. Оператор выплачивает Участнику пени в размере 0,1 % (ноль целых одной десятой процента) за каждый день такого неисполнения или ненадлежащего исполнения, но не более 10 % (десяти процентов), от стоимости неисполненной или ненадлежащим образом исполненной услуги.
- перед Участником в размере документально подтвержденного и доказанного реального ущерба. При этом упущенная выгода, которая может возникнуть у Участника вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения Оператором своих обязательств, возмещению не подлежит.
- перед Участниками в рамках института поручительства, в соответствии с которым Оператор обязуется перед Участниками – кредиторами отвечать за исполнение Участниками - должниками своих обязательств в части, не исполненной последними. Объем поручительства не может превысить размера гарантийного фонда Оператора, сформированного на момент погашения указанных обязательств в рамках межбанковских расчетов ПС УЭК.
- перед Субъектами за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по обеспечению информационно-технологического взаимодействия между Субъектами в соответствии с отдельно заключенными договорами (соглашениями).

5.2. Ответственность Участников

Эквайрер несет перед Оператором и Банками-эмитентами ответственность за деятельность обслуживаемых им торгово-сервисных предприятий и представляет обслуживаемые им торгово-сервисные предприятия во взаимоотношениях с Оператором и Банками-эмитентами.

Участники за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных Правилами ПС УЭК, несут ответственность, установленную Правилами ПС УЭК в виде:

- приостановления деятельности Участника в рамках ПС УЭК, вплоть до прекращения его деятельности в рамках ПС УЭК (расторжение договора о присоединении к Правилам ПС УЭК),
- уплаты штрафа, неустойки, в пределах суммы доказанного реального ущерба.

За несвоевременную оплату услуг Оператора, поименованных тарифах ПС УЭК, Участник выплачивает Оператору пени в размере 0,1 % (ноль целых одной десятой процента) от неоплаченной суммы за каждый день просрочки, но не более 10 % (десяти процентов) от неоплаченной суммы.

Участники несут ответственность, в том числе перед Расчетным банком - в соответствии с заключенными договорами.

5.3. Ответственность Платежного клирингового центра

Платежный клиринговый центр ПС УЭК несет ответственность перед Участниками и Расчетным банком за неоказание (ненадлежащее оказание) услуг платежного клиринга, если это произошло по вине Платежного клирингового центра, в размере неустойки, составляющей 0,1 % (ноль целых одну десятую процента) от общей стоимости услуги, за исключением случаев умышленного неоказания (надлежащего оказания) услуг.

5.4. Ответственность Расчетного Банка

Расчетный банк несет ответственность:

- перед Оператором за неисполнение или ненадлежащее исполнение Расчетным банком услуг, в соответствии с заключенным соглашением о выполнении функций Расчетного банка в рамках ПС УЭК;

- перед Оператором, выполняющим обязанности платежного клирингового центра ПС УЭК, за неисполнение или ненадлежащее исполнение Расчетным банком услуг, если это произошло по вине Расчетного банка, в соответствии с соглашением, заключенным с Оператором;
- перед Участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение Расчетным банком услуг, в соответствии с договорами банковского депозита и корреспондентского счета, заключенными с Участниками.

6. Порядок разрешения споров, возникающих в связи с деятельностью Субъектов

6.1. Порядок досудебного разрешения споров Участников

Все споры, разногласия или требования, возникающие у Участников в связи с присоединением к Правилам ПС УЭК, их исполнением, нарушением, прекращением, изменением или недействительностью, должны быть урегулированы путем переговоров.

6.2. Порядок досудебного разрешения споров Операторов услуг платежной инфраструктуры

Все споры, разногласия или требования, возникающие у Операторов услуг платежной инфраструктуры в связи с осуществлением своей деятельности в ПС УЭК, исполнением, нарушением, прекращением, изменением обязательств, должны быть урегулированы путем переговоров.

6.3. Рассмотрение споров в судебном порядке

В случае, если в процессе досудебного разрешения споров Субъектам не удалось достичь договоренности, их рассмотрение производится в судебном порядке с учетом следующих положений:

- споры с участием Оператора подлежат рассмотрению в арбитражном суде г. Москвы;
- споры между Субъектами, за исключением Оператора, подлежат рассмотрению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- в любое время, после возникновения оснований для предъявления иска, Участники имеют право заключить соглашение о рассмотрении спора в третейском суде по форме, приведенной в Приложении №1 к настоящему документу. Решение Третейского суда является окончательным.

Приложение №1. Форма Соглашения о передаче споров между Участниками Единой платежно-сервисной системы «Универсальная электронная карта» Третейскому суду при Торгово-промышленной палате Московской области

Соглашение о передаче споров между Участниками Единой платежно-сервисной системы «Универсальная электронная карта» Третейскому суду при Торгово-промышленной палате Московской области

г. Москва

« ____ » _____ 20__ г.

_____, в лице _____, действующего на основании _____; _____, в лице _____, действующего на основании _____, при совместном упоминании именуемые в дальнейшем «Участники», являясь Участниками Единой платежно-сервисной системы «Универсальная электронная карта» (ЕПСС УЭК) в качестве _____ и _____, руководствуясь законодательством Российской Федерации и нормативными документами ЕПСС УЭК, заключили настоящее Соглашение о передаче споров Третейскому суду при Торгово-промышленной палате Московской области (далее по тексту также именуется «Соглашение») о нижеследующем:

1. Термины и определения

1.1. Все термины и определения, используемые в настоящем Соглашении, определены в нормативных документах ЕПСС УЭК (далее – Правила ЕПСС УЭК).

2. Предмет Соглашения

2.1. Настоящее Соглашение о передаче споров между Участниками ЕПСС УЭК, связанных с заключением Договора о присоединении к Правилам ЕПСС УЭК или в связи с ним Третейскому суду при Торгово-промышленной палате Московской области, заключено в соответствии с положениями Федерального закона от 24.07.2002 № 102-ФЗ «О третейских судах в Российской Федерации» и Правилами ЕПСС УЭК.

2.2. Участники соглашаются с тем, что все споры, которые возникли или могут возникнуть между ними в связи с заключением Договора о присоединении к Правилам ЕПСС УЭК или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения

или недействительности, подлежат разрешению в Третейском суде при Торгово-промышленной палате Московской области в соответствии с документами, определяющими правовой статус указанного Третейского суда, и его правилами, действующими на дату подачи искового заявления.

2.3. Решения Третейского суда при Торгово-промышленной палате Московской области являются обязательными для Участников ЕПСС УЭК, окончательными и обжалованию не подлежат.

3. Порядок вступления Соглашения в силу

3.1. Соглашение вступает в силу с даты его подписания Участниками ЕПСС УЭК и заключается на неограниченный срок.

3.2. Настоящее Соглашение может быть расторгнуто по соглашению Участников ЕПСС УЭК.

4. Подписи Сторон

От _____, находящегося по адресу: _____,
являющегося юридическим лицом по законодательству Российской Федерации:

(подпись) м.п.

От _____, находящегося по адресу: _____,
являющегося юридическим лицом по законодательству Российской Федерации:

(подпись) м.п.