

Рекомендации операторам по переводу денежных средств и операторам услуг информационного обмена по содержанию договорных условий правомерного приостановления (прекращения) оказания услуг информационного обмена

Операторам по переводу денежных средств (ОПДС) и операторам услуг информационного обмена (ОУИО) в целях соответствия законодательству о национальной платежной системе рекомендуется включать в договоры на оказание услуг информационного обмена следующее:

основания для обеспечения возможности правомерного прекращения оказания услуг информационного обмена:

- неисполнение ОПДС обязательств по оплате услуг ОУИО в порядке, предусмотренном договором;
- получение обоснованного указания банка-спонсора (прямого участника платежной системы) по отключению ОПДС - косвенного участника платежной системы в порядке, предусмотренном договором;
- фактическое неиспользование ОПДС услуг ОУИО в течение указанного в договоре периода, которое не явилось следствием действия или бездействия ОУИО;
- расторжение договора по соглашению между ОПДС и ОУИО;

основания для обеспечения возможности правомерного приостановления оказания услуг информационного обмена:

- достижение ОПДС максимального лимита на операции, установленного в договоре между прямым участником платежной системы (банком-спонсором) и косвенными участниками (спонсируемыми организациями);
- техническое обслуживание в соответствии с договором (плановые работы, обновление версий программного обеспечения, исполнение требований по безопасности, внедрение релизов платежных систем и т.п.);
- возникновение непрогнозируемых событий (сбой программного обеспечения или оборудования) на срок, не превышающий срок, согласованный сторонами в договоре.

Для случаев приостановления оказания услуг информационного обмена целесообразно включать в договор условия о:

- своевременном уведомлении ОПДС о проведении технического обслуживания и/или достижении лимита на операции;
- обязательном информировании ОПДС о сроках проведения технического обслуживания;
- незамедлительном уведомлении ОПДС о возникновении обстоятельств непреодолимой силы и оценочных сроках их ликвидации.

При оказании услуг информационного обмена по операциям с использованием платежных карт между банком-эквайером и торгово-сервисными предприятиями (ТСП) в договоры между ОУИО и ОПДС рекомендуется включать основания приостановления (прекращения) обмена информацией об операциях конкретных ТСП:

- получение ОУИО неоднократных обращений от ОПДС об отмене спорных или несанкционированных операций по одному и тому же ТСП;
- получение от платежных систем информации о высоком уровне несанкционированных операций ТСП.

При возникновении указанных оснований ОУИО вправе направить ОПДС, обсуживающему ТСП, уведомление с требованием в короткий срок представить детальные пояснения по таким операциям или отказаться от обслуживания данного ТСП. Если ОПДС не представил запрашиваемую информацию в срок, то ОУИО имеет право не проводить операции в адрес этого мерчанта. Сроки и порядок обмена уведомлениями и иной информацией между ОУИО и ОПДС необходимо включать в текст договора.