



Платежная система

[www.zolotayakorona.ru](http://www.zolotayakorona.ru)

**Информация о Платежной системе «Золотая Корона», раскрываемая в соответствии с документом КПРИ МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки», являющимся приложением к Приказу Банка России № ОД-607**

Наименование ИФР	Платежная Система «Золотая Корона»
Перечень юрисдикций, в которых функционирует ИФР	АБХАЗИЯ АЗЕРБАЙДЖАН БЕЛАРУСЬ ГРУЗИЯ ИЗРАИЛЬ КАЗАХСТАН КЫРГЫЗСТАН ЛАТВИЯ МОЛДОВА РЕСПУБЛИКА ЮЖНАЯ ОСЕТИЯ РОССИЯ ТАДЖИКИСТАН УЗБЕКИСТАН УКРАИНА
Компетентные органы, осуществляющие регулирование, надзор и наблюдение за ИФР	ЦБ РФ
Дата настоящего раскрытия информации	01.06.2015
Данную информацию также можно найти на сайте	<a href="http://www.zolotayakorona.ru">www.zolotayakorona.ru</a>
Для получения дополнительной информации можно связаться	Ермолаева Ольга Викторовна (383) 336-49-49, вн. 7184

## I. Пояснительная записка

Платежная система «Золотая Корона» (далее по тексту – «Система»), Регистрационное свидетельство № 0012 от 20 декабря 2012г. – совокупность платежных сервисов и организаций, взаимодействующих по Правилам Системы в целях осуществления перевода, включающая Оператора Системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры и участников Системы, присоединившихся к Системе с целью обслуживания клиентов в рамках Сервисов Системы.

Оператором и Расчетным центром Системы является Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью), Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3166-К.

Платежным клиринговым центром и Операционным центром (Операционно-клиринговым центром) Системы является Закрытое акционерное общество «Золотая Корона», ОГРН 1025402453438).

Платежная Система «Золотая Корона» признана (24.09.2013) социально значимой как соответствующая критерию, предусмотренному пунктом 1 части 2 статьи 22 Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Основным нормативным документом Системы являются Правила Платежной Системы «Золотая Корона», которые определяют требования, условия и порядок функционирования Системы, взаимодействия Субъектов Системы между собой, порядок оказания участниками Системы услуг по переводу, оказания участникам Системы услуг платежной инфраструктуры и иные положения, определяемые Оператором Системы согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Правила Системы (раздел 7) определяют Систему управления рисками, модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками. В Системе принята модель управления рисками, при которой функции по оценке и управлению рисками распределены между Оператором, Операторами услуг и участниками.

Правила Системы регулируются исключительно нормами права Российской Федерации.

Правилами Системы определено только прямое участие.

Участниками Системы являются банки резиденты и нерезиденты Российской Федерации.

Участниками-резидентами являются операторы по переводу денежных средств и иные организации в соответствии с законодательством Российской Федерации, участвующие в Системе в целях оказания услуг по переводу денежных средств по территории Российской Федерации согласно Закону 161-ФЗ, а также услуг по трансграничному переводу в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом требований иностранного законодательства;

Участниками-нерезидентами являются иностранные организации, участвующие в Системе в целях оказания услуг по трансграничному переводу в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом требований соответствующего иностранного государства.

Правилами Системы определены критерии участия, приостановления, прекращения участия в Системе.

## II. Краткий обзор изменений с момента последнего обновления раскрываемой информации

Данное раскрытие информации является первичным, следовательно, изменений нет.

## III. Общая справочная информация об ИФР

Целью Системы является организация силами Субъектов Системы оказания физическим и юридическим лицам (индивидуальным предпринимателям) услуги по переводу / трансграничному переводу в условиях удобства, доступности, безопасности, в том числе применения инновационных технологий и способов обслуживания.

Деятельность Системы построена на следующих принципах:

- Высокий уровень безопасности и риск-ориентированный подход к развитию Системы.
- Экономическая эффективность, которая выражается в предоставлении Системой продуктов, обладающих такими характеристиками как доступность и удобство пользования при одновременном обеспечении безопасности совершения операций.
- Инновационность является ключевой составляющей деятельности. Система осуществляет свою деятельность на базе собственного центра обработки данных (ЦОД), соответствующего мировым стандартам по уровню технологического оснащения и обеспечения безопасности, программного обеспечения, разработанного компанией Центр Финансовых Технологий. Система внедряет технологии, направленные на увеличение безналичного оборота и привлечение к банковскому обслуживанию не охваченных им категорий населения.

- Рыночная интеграция является одним из важнейших направлений деятельности Системы. Система осуществляет развитие платежной инфраструктуры за счет активного участия в интеграционных проектах с иными платежными системами в Российской Федерации.

К существенным аспектам деятельности Системы, требующим высокой степени правовой определенности, относятся: 1) порядок присоединения к Системе; 2) порядок осуществления расчетов, перевода денежных средств; 3) обеспечение исполнения обязательств Участников Системы; 4) порядок обеспечения бесперебойности функционирования Системы и системы управления рисками; 5) применимое право и подсудность; 6) моменты наступления безотзывности, безусловности и окончательности; 7) ответственность сторон; 8) порядок защиты информации; 9) порядок выхода и исключения из Системы.

Правила Системы, процедуры и контракты в рамках Системы разрабатываются Оператором Системы в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и иными нормативными актами, регулирующими отношения в национальной платежной системе. Согласно Правилам Системы – Правила регулируются исключительно нормами права Российской Федерации. Исключение составляют отношения между Участником Системы и его клиентом в рамках оказания услуг по переводу денежных средств. Условия оказания услуг по переводу денежных средств определяются самим Участником Системы в соответствии со своим национальным законодательством, но указанные условия не должны противоречить общим требованиям и рекомендациям Системы. При этом Оператор Системы не вступает в отношения с клиентом Участника Системы, поэтому конфликта правовых норм с иностранной юрисдикцией не возникает.

Система включает в себя следующие Платежные Сервисы:

- Платежный Сервис «Золотая Корона – Банковская Карта»
- Платежный Сервис «Золотая Корона – Денежные Переводы».

В рамках Сервиса «Золотая Корона – Банковская карта» участникам, подключающимся к сервису в качестве эмитента и/или эквайера, предоставляется полный комплекс услуг по организации обслуживания розничных клиентов по банковским картам.

«Золотая Корона – Денежные переводы» - инновационный сервис мгновенной отправки переводов денежных средств без открытия счета – средства доступны получателю через несколько секунд после осуществления транзакции отправителем.

В Системе принят следующий порядок осуществления платежного клиринга и расчетов.

Операционно-клиринговый центр (далее - ОКЦ) обрабатывает Операционно-клиринговый центр обрабатывает полученные распоряжения плательщиков, осуществляет платежный клиринг посредством выполнения процедуры приема к исполнению распоряжения участника, в том числе уменьшает Лимит межбанковских расчетов и определяет на валовой основе платежные клиринговые позиции банков плательщиков и банков получателей по каждому полученному распоряжению участника в размере суммы денежного перевода, указанного в распоряжении участника.

Каждое распоряжение участника определяет сумму межбанковских расчетов между соответствующими банком плательщика и банком получателя. При этом общая сумма распоряжений плательщиков, на основании которых формируется распоряжение участника, не должна превышать значения лимитов межбанковских расчетов, установленных ранее расчетным центром для банка плательщика.

После выполнения процедур приема к исполнению распоряжения участника ОКЦ принимает к исполнению распоряжение участника, уведомляет банк плательщика и банк получателя о приеме к исполнению распоряжения участника.

При переводе без открытия счета определение банка получателя осуществляется ОКЦ по факту получения перевода получателем в банке получателя.

На основании принятых к исполнению распоряжений участников ОКЦ формирует реестр распоряжений плательщиков.

После завершения формирования реестра распоряжений плательщиков и определения платежных клиринговых позиций ОКЦ:

- отправляет в Расчетный центр распоряжения участников с указанием платежных клиринговых позиций для осуществления расчета между участниками;

- отправляет в банк плательщика и банк получателя реестр распоряжений плательщиков с указанием реквизитов распоряжений плательщиков, по которым участники и их клиенты являются плательщиками и получателями средств.

После осуществления Расчетным центром расчета между участниками, ОКЦ направляет (предоставляет возможность получить информацию) банку плательщика и банку получателя уведомление об исполнении.

Переводы и расчеты в Системе осуществляются в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями, расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

Расчетный центр проводит расчеты по счетам участников, открытым в разрезе валют.

Расчеты осуществляются путем пакетной обработки документов (реестров), несколько раз в течение дня. Расчеты проводятся Расчетным центром до конца рабочего дня, в который подлежит исполнению распоряжение участника с учетом требований законодательства Российской Федерации.

Правилами Системы определена безотзывность, безусловность и окончательность перевода.

Платежная Система «Золотая Корона» по масштабу деятельности является одной из крупнейших частных платежных систем в Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2015 года в Системе зарегистрировано 501 участник, в том числе 392 участника - операторы по переводу денежных средств; 109 участников - иностранные банки.

В течение 4 квартала 2014 года в платежный клиринговый центр платежной системы участниками Системы было предоставлено распоряжений на перевод денежных средств в рублях Российской Федерации в количестве 10 372 049 штук (+ 4,3 % по сравнению с 4 кв. 2013 г.), в том числе распоряжений на перевод денежных средств с использованием платежных карт 489 374 штук, распоряжений на перевод денежных средств без открытия банковского счета 9 853 923 штук. Общая сумма распоряжений составила 87 141 410 тыс. рублей (+ 4,7 % по сравнению с 4 кв. 2013 г.), в том числе распоряжений на перевод денежных средств с использованием платежных карт 2 590 117 тыс. рублей; распоряжений на перевод без открытия банковского счета 84 487 487 тыс. рублей. За 4 квартал 2014 года участниками было направлено распоряжений в иностранной валюте в количестве 4 320 233 штук (- 24,7 % по сравнению с 4 кв. 2013 г.) – это распоряжения на перевод без открытия банковского счета. Общая сумма в рублях распоряжений Участников в иностранной валюте составила 84 239 412 тыс. рублей (+ 16,7 % по сравнению с 4 кв. 2013 г.).

#### IV. Краткое изложение раскрываемой информации по принципам.

##### **Принцип 1. Правовая основа**

ИФР должна иметь убедительную, четко сформулированную, прозрачную и обеспеченную правовой санкцией юридическую базу для каждого существенного аспекта ее деятельности во всех соответствующих юрисдикциях.

Наличие обоснованной правовой основы, обеспечивающей деятельность ИФР во всех соответствующих юрисдикциях, является непреложной необходимостью для общей устойчивости ИФР. Данный принцип должен рассматриваться в комплексе с другими принципами.

Правовой основой функционирования ПС ЗК является законодательство РФ, нормативные и иные акты Банка России, Правила, договоры, внутренние документы ПС ЗК, а также законодательство стран присутствия платежной системы в случае осуществления трансграничного перевода. Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством РФ и на основании Закона о НПС, нормативных актов, регулирующих отношения между субъектами национальной платежной системы, и разъяснений Банка России. Каждый существенный аспект деятельности ПС ЗК, установленный частью 1 статьи 20 Закона о НПС, раскрывается в Правилах.

Высокая степень определенности в том, что Правила, процедуры и договоры в рамках ПС ЗК не могут быть признаны

	<p>недействительными, иметь обратную силу и их действие не может быть приостановлено по основаниям, предусмотренным законодательством РФ, обеспечивается путем: а) регулирования Правил исключительно нормами права РФ; б) установления подсудности по месту нахождения Оператора ПС ЗК; в) проведением экспертизы Правил и иных документов в рамках ПС ЗК на всех уровнях согласования; г) дополнительным контролем и согласованием Правил со стороны Банка России.</p> <p>Соответствие Правил, процедур и договоров в рамках ПС ЗК действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России обеспечивается путем: а) определения в Правилах политики управления правовыми рисками в ПС ЗК; б) постоянного мониторинга законодательства РФ и стран Участников ПС ЗК, нормативных актов Банка России и анализа вопросов и претензий, поступивших Оператору ПС ЗК и Субъектам ПС ЗК, связанных с их деятельностью в ПС ЗК; в) проведения экспертизы со стороны юридической службы, финансового департамента, ИТ-службы, службы безопасности Оператора ПС ЗК и представителей бизнеса. Правила, процедуры и договоры проходят системный контроль и проверку со стороны соответствующих специалистов Оператора ПС ЗК, по итогам которой согласовывается и утверждается готовый документ.</p> <p>Правила, процедуры и договоры в рамках ПС ЗК подлежат утверждению перед вступлением в силу. Правила после прохождения экспертизы со стороны соответствующих специалистов Оператора ПС ЗК опубликовываются на официальном сайте ПС ЗК с целью ознакомления/согласования Правил с Участниками ПС ЗК, что позволяет обеспечить достаточную ясность и понятность правовой основы деятельности ПС ЗК для компетентных органов и Участников ПС ЗК. Правила и изменения в них имеют юридическую силу в юрисдикции РФ и могут быть обжалованы в суде.</p>
--	---

**Принцип 2. Управление**

<p>ИФР должна иметь четкую и прозрачную систему управления, обеспечивающую безопасность и эффективность ИФР, а также стабильность общей финансовой системы, другие аспекты, представляющие общественный интерес, и достижение целей заинтересованных сторон.</p> <p>При обзоре соблюдения данного принципа необходимо отметить, что если ИФР полностью принадлежит или контролируется другой организацией, также необходимо рассматривать механизмы управления этой организацией для предотвращения их негативного влияния на соблюдение ИФР данного принципа. Поскольку управление предусматривает процессы, при помощи которых организация ставит задачи, определяет средства решения этих задач и проводит мониторинг выполнения поставленных задач, данный принцип должен рассматриваться в комплексе с другими принципами.</p>	<p>Оператор Платежной системы «Золотая Корона» – РНКО «Платежный центр», являющийся одновременно расчетным центром.</p> <p>Вопросы управления в ПС ЗК определены в Правилах и иных внутренних документах, опубликованных на сайте <a href="http://www.zolotayakorona.ru">www.zolotayakorona.ru</a> и доступных для неограниченного числа заинтересованных пользователей, в том числе для Участников ПС ЗК. Кроме того, информация о структуре управления и составе органов управления РНКО «Платежный центр» размещена на сайте РНКО «Платежный центр» (<a href="http://www.rnko.ru">www.rnko.ru</a>).</p> <p>Уставом РНКО «Платежный центр» определены следующие органы управления: 1) Общее собрание Участников РНКО, 2) Совет РНКО; 3) исполнительные органы РНКО (Правление и Председатель Правления).</p> <p>Общее собрание Участников, Совет РНКО и исполнительные органы РНКО (Председатель Правления и Правление) действуют на основании положений Устава и внутренних документов РНКО «Платежный центр», таких как: 1) Положение РНКО «Платежный центр» об Общем собрании Участников РНКО; 2) Положение РНКО «Платежный центр» о Совете РНКО; 3) Положение РНКО «Платежный центр» о Правлении РНКО; 4) Положение РНКО «Платежный центр» о Председателе Правления РНКО.</p> <p>В соответствии с Уставом, а также в соответствии с указанными внутренними документами РНКО «Платежный центр» определены обязанности и ответственность органов управления, в том числе в отношении ПС ЗК, определена их подотчетность. Так, Совет РНКО подотчетен Общему собранию Участников РНКО, Правление РНКО – Общему собранию Участников РНКО и Совету РНКО.</p>
---	--

Являясь кредитной организацией, РНКО «Платежный центр» выстроила систему корпоративного управления с учетом требований и рекомендаций Банка России, в частности письма Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях».

Система управления рисками в ПС ЗК, а также политика в области толерантности к риску, обязанности и ответственность за принятие решений в области управления рисками, предельно допустимые риски, закреплены в разделе 7 Правил, которые утверждены Председателем Правления РНКО.

В ПС ЗК применяется модель управления рисками, при которой функции по оценке и управлению рисками распределены между Оператором ПС ЗК, Оператором УПИ (операционно-клиринговым центром) и Участниками ПС ЗК.

На оперативном уровне управление рисками осуществляется соответствующими структурными подразделениями (ответственными сотрудниками) Субъектов ПС ЗК: Председателем Правления Оператора ПС ЗК, риск-менеджером Оператора ПС ЗК, риск-менеджерами Операторов УПИ, подразделениями и сотрудниками Субъектов ПС ЗК в рамках их должностных обязанностей.

Структура управления РНКО «Платежный центр» обеспечивает, чтобы подразделения управления риском и внутреннего контроля обладали достаточными полномочиями, независимостью, ресурсами и доступом к Совету директоров.

Управление рисками в ПС ЗК обеспечивается Комитетом по управлению рисками (далее – Комитет), включающим в себя представителей Оператора ПС ЗК, Операторов УПИ (операционно-клиринговый центр), Участников ПС ЗК, в том числе путем проведения Комитетом ежегодной оценки эффективности принятой модели и методологии СУР. В целях учета интересов Участников ПС ЗК при принятии решений в Комитет входят не менее 2 представителей различных Участников ПС ЗК. Кроме того, в целях улучшения работы системы Участники ПС ЗК имеют право вносить Оператору ПС ЗК предложения, например, касательно введения новых услуг, а также направлять жалобы и претензии.

Правила являются основным документом, отражающим различные аспекты функционирования системы. В случае принятия основных решений, касающихся деятельности системы, соответствующие изменения вносятся в Правила. Оператор ПС ЗК готовит изменения в Правила в форме новых редакций Правил и размещает их на сайте [www.zolotayakorona.ru](http://www.zolotayakorona.ru) в свободном доступе, о чем информирует заинтересованные стороны путем опубликования на сайте соответствующего информационного сообщения.

### Принцип 3. Система комплексного управления рисками

ИФР должна иметь устойчивую систему риск-менеджмента для комплексного управления юридическим, кредитным рисками, риском ликвидности, операционным и другими рисками.

При обзоре данного принципа эксперт должен учитывать, каким образом различные риски, которым подвергаются ИФР и которые они создают, взаимосвязаны и взаимодействуют друг с другом. Соответственно, данный принцип должен рассматриваться в комплексе с другими принципами.

Оператором ПС ЗК в разделе 7 Правил определена структура СУР. В рамках СУР разработаны и применяются политики, процедуры и способы в отношении рисков, которым подвержена ПС ЗК и которые она порождает. Перечень рисков, присущих деятельности ПС ЗК, определен в Правилах, и включает следующие типы рисков: системный риск, расчетные риски, операционные риски (включая компоненты операционной надежности, несанкционированного доступа, непрерывности деятельности), правовые риски и прочие риски (к прочим рискам относятся: страновой риск, бизнес риски, риски потери деловой репутации (репутационный риск), стратегические риски и другие).

В отношении каждого сервиса, функционирующего в рамках ПС ЗК, сформирован профиль рисков, содержащий компоненты и события риска, вероятность реализации каждого события, характеризующего данный тип риска и его значимость в отношении

	<p>ПС ЗК.</p> <p>В соответствии с Правилами Оператор ПС ЗК осуществляет деятельность по выявлению и анализу рисков, присущих процессу функционированию ПС ЗК. Данная деятельность осуществляется с использованием методик, основанных на статистическом и сценарном анализе функционирования ПС ЗК.</p> <p>Оператором ПС ЗК на основании положений пункта 7.23 Правил осуществляется оценка эффективности СУР, включая реализованные политики и процедуры. Порядок оценки эффективности СУР определен Правилами. В соответствии с данным порядком оценка эффективности СУР осуществляется на основе предположения о том, что эффективная СУР либо снижает влияние риск-факторов на ПС ЗК, либо уменьшает их значимость для ПС ЗК. Периодичность оценки эффективности СУР в ПС ЗК определяется периодичностью пересмотра профиля рисков для каждого сервиса ПС ЗК и осуществляется Оператором ПС ЗК не реже одного раза в год.</p> <p>Правилами определен порядок проведения стресс-тестирования ПС ЗК, основанный на анализе сценариев, описывающих существенные изменения конъюнктуры рынка или исключительные, но правдоподобные события, влияющие на БФПС ЗК, а также на определение значений риск-факторов, приводящих к критическому функционированию и/или значительному нарушению БФПС ЗК.</p> <p>Расчетным центром ПС ЗК разработан и утвержден «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности РНКО «Платежный Центр» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств». В разделе 5 данного плана определены способы повышения ликвидности РНКО «Платежный Центр» при возникновении чрезвычайной ситуации (снижение ликвидности РНКО «Платежный Центр»).</p>
--	--

## Принцип 8. Завершенность расчетов

<p>ИФР должна обеспечивать завершенность расчетов как минимум к концу дня зачисления платежа. В тех случаях, когда это необходимо или предпочтительно, ИФР должна обеспечивать завершенность расчетов в течение операционного дня или в режиме реального времени.</p> <p>При обзоре данного Принципа необходимо отметить, что данный Принцип не имеет своей целью исключить случаи непоставки в сделках с ценными бумагами. Наличие несистемного количества таких сбоев, хотя и потенциально невыполнение данного Принципа. Данный Принцип должен рассматриваться в контексте Принципа 9 о денежных расчетах, Принципа 20 о связях ИФР, а также во взаимосвязи с другими принципами.</p>	<p>На основании норм Закона о НПС, а также с учетом Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», в рамках ПС ЗК перевод денежных средств, определенный в соответствии с Законом о НПС, осуществляется расчетным центром ПС ЗК по открытым в нем банковским счетам Участников ПС ЗК (далее – Перевод участника).</p> <p>Под моментом наступления окончательности расчета в отношении Перевода участника, анализируемым при осуществлении оценки настоящего Принципа, с учетом Письма БР № 56-Т, понимается момент наступления безотзывности и безусловности соответствующего Перевода участника.</p> <p>В рамках ПС ЗК осуществляется трансграничный Перевод участника, так как Участниками ПС ЗК могут являться кредитные организации, не являющиеся резидентами РФ (с учетом определения трансграничного перевода денежных средств, данного в Законе о НПС). Также Правилами предусмотрено взаимодействие ПС ЗК и ПС ОРС.</p>
--	---

## Принцип 9. Денежные расчеты

<p>ИФР должна осуществлять денежные расчеты в средствах центрального банка в тех случаях, когда это целесообразно и возможно. Если средства центрального банка не используются, ИФР должна минимизировать и строго контролировать кредитные риски и риски ликвидности, возникающие вследствие использования средств коммерческих банков.</p>	<p>Переводы денежных средств в рамках ПС ЗК осуществляются в российских рублях и иностранной валюте в денежных средствах коммерческого банка по банковским счетам Участников ПС ЗК, открытым в расчетном центре ПС ЗК – РНКО «Платежный центр». Другие расчетные центры для осуществления переводов в рамках ПС ЗК не привлекаются.</p> <p>Нормативными актами Банка России для РНКО предусмотрено, в частности: 1) совершение ограниченного количества банковских</p>
--	--

	<p>операций; 2) соблюдение ряда обязательных нормативов, в том числе в части ликвидности, что позволяет снизить вероятность реализации банковских рисков в деятельности РНКО «Платежный центр». Регулирование деятельности и надзор за деятельностью РНКО «Платежный центр», в частности за соблюдением данных нормативов, осуществляет Банк России.</p> <p>Советом РНКО «Платежный центр» утверждены Положение об организации системы управления рисками банковской деятельности РНКО «Платежный центр», а также положения об организации управления валютным риском, риском ликвидности, операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации в РНКО «Платежный центр», учитывающие требования и рекомендации Банка России.</p> <p>Настоящие положения предусматривают перечень инструментов и мер, необходимых для управления банковскими рисками, характерными для деятельности РНКО «Платежный центр».</p>
--	---

**Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником**

<p>ИФР должна иметь эффективные и четко определенные правила и процедуры управления в случае невыполнения обязательств участником. Эти правила и процедуры должны быть разработаны, чтобы гарантировать, что ИФР может принять своевременные меры для снижения потерь и давления на ликвидность и продолжить выполнять свои обязательства. Вследствие тесной взаимосвязи принципов управления дефолтом, в той мере, в какой они применимы к ЦКА, данный Принцип должен рассматриваться в контексте Принципа 14 о сегрегации и возможности перевода. Данный Принцип также должен рассматриваться в контексте Принципа 4 о кредитном риске, Принципа 7 о риске ликвидности, Принципа 23 о раскрытии правил, основных процедур и рыночных данных, а также во взаимосвязи с другими принципами.</p>	<p>Неисполнение обязательств Участником ПС ЗК не оказывает существенного влияния на функционирование ПС ЗК, так как расчеты в платежной системе осуществляются на валовой основе, Правилами не предусмотрено использование внутрисуточных кредитов (овердрафтов) и кредитов овернайт для Участников ПС ЗК или других видов кредитования для завершения расчетов, а также не предусмотрено создание гарантийного фонда.</p> <p>Правила определяют понятие расчетного риска, под которыми согласно положениям Правил следует понимать невозможность выполнения одним Участником ПС ЗК его расчетных обязательств перед другими Участниками ПС ЗК по операциям, совершенным в рамках деятельности данного участника в системе, а также содержат перечень мер по управлению расчетным риском и минимизации вероятности его реализации.</p> <p>В целях обеспечения исполнения обязательств Участников ПС ЗК для каждого из них расчетным центром устанавливаются лимиты межбанковских расчетов, которые определяются суммой остатков денежных средств, находящихся на счетах Участников ПС ЗК в расчетном центре, и суммой обязательств других Участников ПС ЗК перед ними до момента фактического зачисления сумм этих обязательств на счета Участников ПС ЗК. Расчетный центр на постоянной основе осуществляет мониторинг достаточности денежных средств для проведения расчетов на счетах Участников ПС ЗК в расчетном центре, а именно: 1) непрерывно мониторит объем принятых к исполнению распоряжений плательщиков в адрес каждого Участника ПС ЗК и сопоставляет с лимитом межбанковских расчетов Участника ПС ЗК; 2) делегирует ОКЦ и контролирует выполнение следующих функций – предоставление Участникам ПС ЗК доступа к специализированному Интернет-ресурсу для отслеживания в режиме реального времени состояния счета Участника ПС ЗК в расчетном центре, достаточности средств на счете для осуществления операций; сопровождение системы автоматических уведомлений Участника ПС ЗК о необходимости пополнить счет в расчетном центре для обеспечения возможности осуществления операций при снижении до определенных пороговых значений лимита межбанковских расчетов на счете банка плательщика в расчетном центре; проведение личных уведомлений ответственных сотрудников Участников ПС ЗК о необходимости пополнить счет в расчетном центре для обеспечения возможности осуществления операций при снижении до определенных пороговых значений сумм лимита межбанковских расчетов на счете банка плательщика в расчетном центре.</p> <p>Участники ПС ЗК на постоянной основе обязаны: 1) осуществлять мониторинг достаточности средств на счете в</p>
---	--



расчетном центре и по мере необходимости зачислять на него денежные средства; 2) производить постоянный мониторинг и прогнозирование объема распоряжений плательщиков в адрес иных Участников ПС ЗК, позволяющие бесперебойно выполнять расчеты в системе; 3) организовывать управление внутренними расчетными рисками в соответствии с действующим законодательством страны инкорпорации, нормативными документами Банка России и Правилами.

Содержащиеся в Правилах критерии приостановления или прекращения участия предусматривают в том числе возможность приостановления участия при выявлении факторов риска, которые могут оказать негативное влияние на платежеспособность Участника ПС ЗК и стать причиной финансовой несостоятельности Участника ПС ЗК, и, соответственно, прекращения участия при объявлении Участником ПС ЗК своей ликвидации, либо в отношении него инициирована процедура несостоятельности (банкротства).

## Принцип 15. Общий коммерческий риск

ИФР должна выявлять, контролировать и управлять общим коммерческим риском и иметь ликвидные чистые активы, финансируемые за счет собственных средств, достаточные для покрытия потенциальных общих коммерческих убытков, чтобы она могла продолжать осуществление операций и услуг как действующее предприятие в том случае, если эти убытки реализуются. Кроме того, ликвидные чистые активы всегда должны быть достаточны для обеспечения восстановления или упорядоченного завершения критических операций и услуг.

В Правилах определена классификация рисков, которая применяется Оператором ПС ЗК - РНКО «Платежный Центр». В составе основных видов рисков, присущих ПС ЗК, выделены: системный риск, расчетные, операционные, правовые и прочие риски. К прочим рискам отнесены: страновой, стратегический риск, риск потери деловой репутации и бизнес риски.

Выявление и анализ рисков в ПС ЗК проводится Оператором ПС ЗК с применением методик, которые основаны на статистическом и сценарном анализе функционирования ПС ЗК и предусматривают анализ, отслеживание и фиксирование параметров работы Участников в ПС ЗК; регулярное стресс-тестирование основных рисков ПС ЗК; построение профилей рисков сервисов.

В рамках стресс-тестирования прочих рисков проводится анализ сценариев изменения конъюнктуры рынка, законодательства РФ, политической и бизнес-среды, при реализации которых существует угроза БФПС ЗК и/или значительных временных и финансовых потерь на ее восстановление.

Субъекты ПС ЗК организуют управление прочими рисками в соответствии с действующим законодательством РФ и Правилами. Правилами определено, что система управления прочими рисками должна включать в себя определение: прочих рисков, возможных причин (факторов) возникновения прочих рисков, методов выявления, оценки и постоянного мониторинга прочих рисков, а также реализацию мер по минимизации вероятности возникновения и возможных потерь от прочих рисков.

РНКО «Платежный центр» рассчитывает величину собственных средств (капитала), которая соответствует размеру ее чистых активов в соответствии с письмом Банка России от 28.10.1996 № 350 «О показателе стоимости чистых активов». Расчет размера собственных средств (капитала) осуществляется в соответствии Инструкцией Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» и соответствует требованиям международных стандартов капитала, основанных на риске.

В целях управления ликвидностью, включая процедуры принятия решений, влияющих на состояние ликвидности, и эффективный контроль ее состояния, в РНКО «Платежный центр» разработано и утверждено Положение «Об управлении и оценке ликвидности в РНКО «Платежный Центр». В данном положении предусмотрены меры, которые принимаются в случае невыполнения нормативов ликвидности или возникновения дефицита ликвидности РНКО «Платежный Центр», в том числе

	<p>обращение к участникам РНКО с целью увеличения уставного капитала.</p> <p>Для наиболее эффективного управления временно свободными денежными средствами в РНКО «Платежный Центр» разработано и утверждено Положение «По размещению денежных средств» РНКО «Платежный Центр» (ООО)». РНКО «Платежный Центр» размещает денежные средства в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 26.04.2006 №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».</p> <p>Расчетным центром ПС ЗК разработан и утвержден «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности РНКО «Платежный Центр» (далее – План) в случае возникновения непредвиденных обстоятельств».</p> <p>Вопросы необходимости привлечения дополнительного капитала, если величина собственного капитала РНКО «Платежный центр» приблизится или станет меньше необходимой суммы, рассматриваются в положениях РНКО «Платежный центр» «Об организации управления риском ликвидности в РНКО «Платежный центр» (ООО)», «Об управлении и оценке ликвидности в РНКО «Платежный Центр» (ООО)».</p>
--	---

## Принцип 17. Операционный риск

<p>ИФР должна выявлять возможные источники операционного риска, как внутренние, так и внешние, и ослаблять их влияние за счет использования надлежащих систем, принципов, процедур и средств контроля. Системы должны обеспечивать высокий уровень безопасности и операционной надежности и иметь адекватную пропускную способность, которую можно наращивать. Управление непрерывностью деятельности должно быть направлено на своевременное восстановление операций и выполнение обязанностей ИФР, в том числе в случае широкомасштабного или крупного нарушения в работе.</p>	<p>В ПС ЗК реализована система управления операционным риском, обеспечивающая эффективное выявление источников операционного риска, поддержание гарантированного уровня операционных услуг и основанная на принципах, изложенных в Национальных стандартах РФ ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 и ГОСТ Р ИСО 31000-2010.</p> <p>Основным документом, определяющим порядок, процедуры и средства контроля рисками, выступают Правила. В соответствии с принятой моделью управления рисками оценку и управление операционным риском осуществляют все Субъекты ПС ЗК самостоятельно, при этом Оператор ПС ЗК осуществляет аудит управления Участниками ПС ЗК операционным риском в рамках контроля соблюдения Участниками ПС ЗК порядка обеспечения БФПС.</p> <p>Для достижения операционной надежности Правилами устанавливаются профили рисков сервисов, предоставляемых Участникам ПС ЗК, определены пороговые значения уровня сервисов и показателей БФПС, а также разработаны Планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности ПС ЗК в случае возникновения чрезвычайных или непредвиденных обстоятельств. Указанные планы предусматривают полное и своевременное восстановление деятельности ПС ЗК в случае реализации возможных чрезвычайных происшествий, ранжированных в зависимости от масштабности и уровня их влияния на БФПС.</p> <p>Предусмотренные планами мероприятия включают использование резервного объекта, расположенного на расстоянии более 20 км от основного, резервирование программно-аппаратных средств, обеспечивающих функционирование ПС ЗК методом «зеркалирования» в «горячем» режиме, архивирование баз данных, а также использование альтернативных средств для обмена электронными документами.</p> <p>С целью определения возможности реализации указанных планов в случае возникновения чрезвычайных ситуаций и непредвиденных обстоятельств проводится их регулярное тестирование с периодичностью не реже одного раза в два года. По результатам тестирования при необходимости выполняется</p>
--	--

	<p>пересмотр Планов ОНиВД для обеспечения их соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности ПС ЗК, устранения недостатков и учета выявленных факторов, которые могут привести к нарушению БФПС.</p> <p>Планы ОНиВД ПС ЗК предусматривают восстановление критических ИТ-сервисов для операционного и платежного клирингового центров в течение не более чем одного часа после сбоя, а для оператора и расчетного центра не более четырех часов.</p>
<p><b>Принцип 18. Требования к доступу и участию</b></p>	
<p>ИФР должна применять объективные, учитывающие риск и общеизвестные критерии участия, обеспечивающие справедливый и открытый доступ.</p> <p>При обзоре данного Принципа необходимо отметить, что ИФР обязаны соблюдать ограничения, установленные местным законодательством и политиками юрисдикции по месту ведения деятельности ИФР. Это законодательство может запрещать или требовать включения определенных категорий финансовых институтов.</p>	<p>В соответствии с Правилами организация может присоединиться к Правилам только в качестве прямого Участника ПС ЗК при соответствии установленным требованиям к участию. Косвенное участие в ПС ЗК не предусмотрено.</p> <p>Требования к участию включены в состав Правил, едины для всех организаций, присоединяющихся к Правилам в качестве Участника ПС ЗК, и могут быть пересмотрены в связи с соответствующими изменениями в законодательстве РФ, в организационной модели ПС ЗК и иными изменениями.</p> <p>Требования к участию установлены в соответствии с законодательством РФ и стран инкорпорации Участников ПС ЗК, обоснованы с точки зрения безопасности и эффективности ПС ЗК с учетом рисков, связанных с участием в ПС ЗК, и предусматривают наименьшие ограничения доступа к услугам ПС ЗК.</p> <p>Справедливый и открытый доступ к услугам ПС ЗК обеспечивается едиными для всех Участников ПС ЗК требованиями к участию и публичностью Правил.</p> <p>В соответствии с Правилами Участники ПС ЗК обязаны строго соблюдать все соответствующие требования действующего законодательства Российской Федерации, документов ПС ЗК, в том числе Правил, правил сервисов ПС ЗК, локальных документов ПС ЗК, договоров, заключенных в рамках ПС ЗК, самостоятельно получать все необходимые разрешения, согласования, лицензии, необходимые для работы на условиях данных документов.</p> <p>В соответствии с Правилами Оператор ПС ЗК осуществляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– контроль соблюдения Участниками ПС ЗК положений и требований Правил, правил сервисов ПС ЗК, локальных документов ПС ЗК, договоров;</li> <li>– контроль исполнения установленных процедур и регламентов;</li> <li>– контроль соблюдения порядка обеспечения БФПС ЗК при получении информации от Участников ПС ЗК. Участники ПС ЗК, в свою очередь, несут ответственность за несвоевременное информирование о событиях риска, влияющих на БФПС ЗК, а также отражение в своих внутренних нормативных документах порядка управления рисками БФПС ЗК, соответствующего законодательству РФ и стран инкорпорации Участника, а также Правилам.</li> </ul> <p>Контроль осуществляется Оператором ПС ЗК путем проведения периодических проверок и при получении информации в рамках контроля соблюдения порядка обеспечения БФПС ЗК. Непрерывного контроля соблюдения Участниками ПС ЗК требований к участию Правилами не предусмотрено.</p> <p>При выявлении нарушений по результатам проведенного контроля Участнику ПС ЗК выносится предупреждение, определяется срок для его устранения, по истечении которого при не устранении нарушений к Участнику ПС ЗК применяются санкции в виде приостановления участия в ПС ЗК, в сервисе ПС ЗК или прекращения участия в ПС ЗК в порядке, предусмотренном Правилами.</p> <p>В соответствии с Правилами приостановление участия в ПС ЗК, в сервисе ПС ЗК осуществляется по инициативе Оператора ПС ЗК в одностороннем порядке. Упорядоченное прекращение участия в ПС</p>

	<p>ЗК, в сервисе ПС ЗК осуществляется в одностороннем порядке по инициативе Участника ПС ЗК или по инициативе Оператора ПС ЗК, а также по соглашению сторон и в иных случаях, предусмотренных Правилами и действующим законодательством РФ.</p> <p>Правила, содержащие требования к участию, порядок приостановления и упорядоченного прекращения участия в ПС ЗК, размещены в открытом доступе на сайте ПС ЗК <a href="http://www.zolotaykorona.ru">www.zolotaykorona.ru</a>.</p>
--	--

## Принцип 21. Эффективность и результативность

<p>ИФР должна эффективно и результативно удовлетворять потребности своих Участников и рынков, которые она обслуживает.</p>	<p>В соответствии с Правилами целью ПС ЗК является организация силами Субъектов ПС ЗК оказания физическим и юридическим лицам (индивидуальным предпринимателям) услуг по переводу денежных средств в условиях удобства, доступности и безопасности, в том числе применения инновационных технологий и способов обслуживания.</p> <p>Архитектуру ПС ЗК формируют два платежных сервиса - сервис «Банковская карта» и сервис «Денежные переводы без открытия счета». Поддержание сервисов обеспечивает центр обработки данных (ЦОД) с соответствующим уровнем технологического оснащения, обеспечения безопасности, программного обеспечения. Продвижение платежных сервисов осуществляется посредством аутсорсинга, включающего технологическое и организационное обеспечение функционирования сервиса, централизованную поддержку конечных пользователей, централизованное продвижение сервисов на розничном рынке.</p> <p>В соответствии с Правилами расчеты в ПС ЗК проводятся на валовой основе по счетам Участников ПС ЗК, открытым в расчетном центре ПС ЗК с применением лимита межбанковских расчетов (возможности совершения операций в пределах остатка денежных средств на счетах в расчетном центре), путем пакетной обработки документов (реестров). Установлены ограничения на совершение операций в пределах лимитов межбанковских расчетов. Разработаны и внедрены механизмы управления ликвидностью Участников ПС ЗК. Участникам ПС ЗК предоставляется возможность контроля состояния своей ликвидности.</p> <p>Цели, задачи и ожидаемые результаты деятельности ПС ЗК связаны с осуществлением межбанковских переводов денежных средств посредством обеспечения функционирования и развития платежных сервисов, расширением клиентской базы, ростом оборота, числа операций в ПС ЗК, наращиванием объемов использования платежных продуктов. Бизнес-планом развития ПС ЗК определены прогнозные показатели деятельности ПС ЗК.</p> <p>Для количественной оценки эффективности и результативности ПС ЗК, измерения и оценки реализации поставленных целей и задач ПС ЗК определены основные показатели деятельности ПС ЗК (показатели БФПС) и установлены их количественные значения, при поддержании которых деятельность ПС ЗК оценивается как эффективная. Оценка проводится в режиме постоянного мониторинга.</p> <p>Соответствию ПС ЗК потребностям Участников ПС ЗК и других пользователей способствуют механизмы обратной связи с Участниками ПС ЗК, позволяющие им вносить Оператору ПС ЗК предложения по улучшению работы ПС ЗК. Кроме того, в целях учета интересов Участников ПС ЗК при принятии решений в Комитет по рискам входят не менее 2 представителей различных Участников ПС ЗК.</p>
--	--

## Принцип 22. Процедуры и стандарты связи

<p>ИФР должна использовать или адаптировать международные процедуры и стандарты связи, чтобы обеспечивать эффективные платежи,</p>	<p>В соответствии с Правилами Субъекты ПС ЗК осуществляют информационный обмен электронными документами, используя как общедоступные, так и выделенные каналы связи.</p>
--	--

<p>клиринг, расчеты и ведение документации.</p>	<p>Электронный документооборот в платежном сервисе «Банковская карта» осуществляется в порядке и на условиях, определенных Федеральным Законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», и двусторонними соглашениями между субъектами сервиса.</p> <p>В платежном сервисе «Банковская карта» используются единые процедуры и форматы обмена сообщениями как для внутрироссийских, так и для трансграничных операций. Процедуры и форматы обмена сообщениями между Участниками ПС ЗК и между Участниками ПС ЗК и операционно-клиринговым центром ПС ЗК строятся на использовании международного стандарта передачи сообщений ISO 8583 «Сообщения, инициированные карточками для финансовых операций». ПС ЗК использует свой диалект протокола ISO 8583 для взаимодействия с процессинговыми центрами (ПЦ) Участников ПС ЗК. При необходимости силами Участника ПС ЗК или поставщика решения для ПЦ Участника ПС ЗК возможна реализация адаптера, позволяющего осуществлять соединение ПЦ Участника ПС ЗК с операционно-клиринговым центром ПС ЗК. Использование данного стандарта обеспечивает необходимую операционную совместимость, в том числе и для выполнения трансграничных операций, и позволяет при необходимости выполнять конвертацию сообщения из диалекта ISO8583, используемого в ПС ЗК, в иной диалект данного стандарта. Порядок обмена сообщениями описан в операционных Правилах.</p> <p>Электронный документооборот в платежном сервисе «Денежные переводы» осуществляется в порядке и на условиях, определенных правилами Корпоративной Информационной Системы BeSafe (<a href="http://www.besafe.ru">www.besafe.ru</a>) (правилами «ЭДО ЗК-ДП»), аккредитованным удостоверяющим центром КИС BeSafe - Удостоверяющий центр Authority (<a href="http://www.authority.ru">www.authority.ru</a>).</p> <p>В платежном сервисе «Денежные переводы» применяется стандарт SOAP «Стандарты для веб-сервисов» (<a href="http://www.w3.org/TR/soap/">http://www.w3.org/TR/soap/</a>). Процедуры обмена сообщениями между Участниками ПС ЗК и операционным центром ПС ЗК строятся по стандартам XML (<a href="http://www.w3.org/TR/2008/REC-xml-20081126/">http://www.w3.org/TR/2008/REC-xml-20081126/</a>), XML-Signature (<a href="http://www.w3.org/TR/xmlsig-core/">http://www.w3.org/TR/xmlsig-core/</a>), сопровождаемые W3C. Целостность и работоспособность платежного сервиса достигается соблюдением собственных технологических принципов обмена сообщениями. Основываясь на данной системе сообщений, разработан собственный специализированный прикладной протокол, решающий бизнес-задачи. Операционная совместимость с внешними процедурами исполнения операций при трансграничных переводах достигается адаптацией собственного прикладного протокола под форматы сообщений внешних Участников ПС ЗК. Порядок обмена сообщениями описан в операционных правилах.</p> <p>Все Участники ПС ЗК поддерживают взаимодействие с операционно-клиринговым центром ПС ЗК в соответствии с едиными операционными правилами.</p>
---	--

### **Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных**

<p>ИФР должна устанавливать четкие и всеобъемлющие правила и процедуры и предоставлять достаточную информацию, позволяющую ее участникам получить ясное представление о рисках, комиссионных и других [реальных] расходах, с которыми связано их участие в ИФР. Все соответствующие правила и основные процедуры должны быть обнародованы.</p>	<p>Оператор ПС ЗК разрабатывает и утверждает Правила в соответствии с Законом о НПС и нормативными актами Банка России.</p> <p>Правила являются основным нормативным документом ПС ЗК, определяют требования, условия и порядок функционирования ПС ЗК, взаимодействия субъектов ПС ЗК между собой, порядок оказания Участникам ПС ЗК услуг по переводу, оказания Участникам ПС ЗК услуг платежной инфраструктуры и иные положения, определяемые Оператором ПС ЗК согласно действующему законодательству РФ. Правила размещены на сайте <a href="http://www.zolotayakorona.ru">www.zolotayakorona.ru</a>.</p>
--	---

ПС ЗК раскрывает сведения о технологических процессах, связанных с изменением правил и процедур в процессе внесения новой информации в Правила ПС ЗК и размещения новой редакции Правил для согласования всеми Субъектами ПС ЗК в открытом доступе на сайте [www.zolotayakorona.ru](http://www.zolotayakorona.ru). Определен порядок изменения Правил.

ПС ЗК обеспечивает понимание Участниками ПС ЗК Правил процедур посредством: а) применения терминологии, установленной законодательством РФ и обычаями делового и международного оборота; б) наличия словаря всех терминов ПС ЗК, раскрывающих содержание тех или иных терминов; в) структурированности всех документов ПС ЗК путем деления на главы, разделы, пункты и подпункты; г) контроля двусмысленного толкования документов ПС ЗК.

Оператор ПС ЗК предоставляет всю необходимую информацию по запросам Участников ПС ЗК, менеджеры ПС ЗК проводят консультации по вопросам, связанными с Правилами.

В случае выявления несоблюдения Правил Участником ПС ЗК Оператор ПС ЗК направляет такому Участнику ПС ЗК в письменной форме требование об устранении нарушений.

В случаях, не связанных с нарушением Правил Участниками ПС ЗК, в рабочем порядке проводятся дополнительные разъяснения и обучение таких Участников ПС ЗК с целью минимизации рисков. Правилами установлена ответственность Участников ПС ЗК за несоблюдение Правил.

В Правилах, наряду с другими существенными аспектами функционирования ПС ЗК, отражена информация о правах и обязанностях Участников ПС ЗК и рисках Участников ПС ЗК, связанных с работой в ПС ЗК, включая классификацию рисков ПС ЗК, о порядке обеспечения БФПС ЗК.

К другим документам, также размещаемым на сайте ПС ЗК в сети Интернет, относятся: 1) локальные документы – Словарь терминов, Политика ПС ЗК в области ПОД/ФТ, Реестр Операторов УПИ, Реестр Участников, другие локальные документы для Участников ПС ЗК, зарегистрированных на сайте; 2) другие документы – Заявка на участие в ПС ЗК, иные документы для Участников ПС ЗК, зарегистрированных на сайте.

ПС ЗК публично раскрывает информацию о стоимости ее услуг и политике предоставления скидок. Тарифы ПС ЗК являются приложением к Правилам, размещенными на сайте [www.zolotayakorona.ru](http://www.zolotayakorona.ru).

Оператор ПС ЗК – РНКО «Платежный центр» на периодической основе раскрывает информацию, позволяющую сделать вывод о результатах деятельности, в том числе отчет о прибылях и убытках, сальдовый баланс, экономические нормативы, оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета, расчет собственных средств, информация по обязательным нормативам на первое число месяца, годовой отчет с пояснительной запиской по РСБУ и МСФО.

## V. Перечень общедоступных источников.

Вся информация, размещенная на сайте [www.zolotayakorona.ru](http://www.zolotayakorona.ru) является общедоступной.