



КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
СОКОЛОВСКИЙ

УТВЕРЖДЕНЫ
Протоколом Правления Банка
от 15.10.2025 № 48/25

«15» октября 2025г

**ПРАВИЛА
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ
«Астрасенд»
(редакция 3.0)**

Москва 2025 г.

Глава 1. Общие положения

1.1 Платежная Система «Астрасенд»

1.1.1. Международная система денежных переводов «Астрасенд» представляет собой совокупность организаций, объединенных единым информационным пространством и осуществляющих перевод денежных средств между странами присутствия международной системы денежных переводов (далее «**Система**» или «**Платежная Система**»). Платежная Система создана в Российской Федерации в качестве платежной системы, и действует в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». За пределами Российской Федерации Платежная Система осуществляет свою деятельность с учетом требований законодательства стран осуществления деятельности.

1.2 Правила Платежной Системы

1.2.1 Настоящие Правила Платежной Системы (далее «**Правила**»), включая все Приложения, составлены в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, а также политиками и процедурами Системы и представляют собой документ, устанавливающий условия участия в Платежной Системе, условия осуществления перевода денежных средств в рамках Платежной Системы, порядок оказания услуг платежной инфраструктуры, а также иные условия, определенные настоящими Правилами.

1.2.2 Для целей настоящих Правил под законодательством Российской Федерации понимаются все законы и нормативные акты, действующие в Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России.

1.3 Термины и определения:

Аннулирование перевода денежных средств – аннулирование распоряжения отправителя с последующим возвратом денежных средств отправителю;

Банковский Платежный Агент (Агент) – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, который привлекается Участником в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором между Участником и Агентом в целях осуществления отдельных банковских операций от имени Участника;

Безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени;

Безусловность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени;

Документ, удостоверяющий личность – документ, удостоверяющий личность отправителя (получателя) перевода денежных средств, в соответствии с законодательством страны отправления (назначения) перевода денежных средств;

Документ, подтверждающий право пребывания – документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;

Интернет-банк – способ удаленного осуществления перевода денежных средств клиентом Участника через Интернет с использованием автоматизированной системы Участника, при котором денежные средства списываются со счета клиента Участника, открытого у Участника, или зачисляются на счет клиента Участника, открытый у Участника;

Контрольный Номер Денежного Перевода (КНДП) – номер, присваиваемый процессингом Платежной Системы каждому переводу денежных средств при его отправлении и являющийся одним из реквизитов перевода;

Косвенный участник – организация федеральной почтовой связи, присоединившаяся к Правилам и оказывающая Услуги своим клиентам – физическим и юридическим лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами с учетом особенностей косвенного участия в Платежной Системе, установленных для Косвенных участников в соответствии с Приложением № 11 к настоящим Правилам.

Окончателность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени (с учетом положений части 10 статьи 5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»);

Оператор Платежной Системы (Оператор) – организация, определяющая Правила, а также выполняющая иные функции оператора платежной системы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;

Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры – Операционный Центр (ОЦ), Центральный Платежный Клиринговый Контрагент (ЦПКК) и Расчетный Центр (РЦ);

Операционный Центр (ОЦ) – организация, предоставляющая в рамках Платежной Системы Операционные Услуги;

Операционные Услуги – деятельность Операционного Центра в рамках Платежной Системы по обеспечению Участникам и их клиентам доступа к Услугам, а также обмену электронными сообщениями;

Отделение – любой офис продаж Участника (в том числе офис продаж, привлеченного Участником Агента);

Партнер Платежной Системы (Партнер) – организация, уполномоченная в соответствии с законодательством страны местонахождения осуществлять операции по переводу денежных средств, и осуществляющая:

- отправку переводов денежных средств для выплаты с использованием Платежной Системы; и (или)
- выплату переводов денежных средств, поступивших с использованием Платежной Системы.

Взаимодействие между Партнерами и Платежной Системой осуществляется на основании двустороннего договора между Оператором, действующим в качестве Прямого Участника, и Партнером.

Плата за перевод – плата за оказание клиентам услуг по переводу денежных средств, взимаемая с клиентов – отправителей переводов денежных средств и (или) клиентов – получателей переводов денежных средств. Плата за перевод, устанавливается Оператором;

ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

Поручение на осуществление выплаты денежных средств (ПОВДС) – поручение на осуществление выплаты перевода денежных средств, передаваемое получателем Участнику (в том числе в электронном виде, если применимо), содержащее обязательные реквизиты перевода денежных средств и являющееся основанием для выплаты перевода денежных средств получателю;

Поручение на осуществление перевода денежных средств (ПОПДС) – поручение на осуществление перевода денежных средств в пользу физического или юридического лица в рамках Платежной Системы, передаваемое отправителем Участнику (в том числе в электронном виде, если применимо) и являющееся договором между отправителем и Участником;

Прямой участник - российская кредитная организация – оператор по переводу денежных средств, присоединившаяся к Правилам и оказывающая Услуги своим клиентам – физическим и юридическим лицам – в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

Расчетный Центр (РЦ) – организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставляющая в рамках Платежной Системы Расчетные Услуги;

Расчетные Услуги – деятельность Расчетного Центра в рамках Платежной Системы по обеспечению исполнения распоряжений Участников посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников, а также направлению подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников Платежной Системы;

СПК – справочно-информационная служба поддержки клиентов Платежной Системы.

Тарифы – размер платы за оказание услуг Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры в рамках Платежной Системы;

Терминал самообслуживания – техническое средство или программный комплекс, позволяющие отправлять и (или) выплачивать переводы денежных средств в автоматическом режиме (в том числе сайт в сети Интернет, банкомат или платежный терминал);

Условия оказания Услуги – устанавливаемые Оператором общие условия, на которых Услуга оказывается клиентам Участников. Условия оказания Услуги содержатся в Приложении № 3 к настоящим Правилам и являются их неотъемлемой частью;

Услуга – услуга по переводу денежных средств, оказываемая Участниками их клиентам с использованием Платежной Системы, представляющая собой:

- а) трансграничные переводы денежных средств физических лиц в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами или зачисления на счет;
- б) трансграничные переводы денежных средств физических лиц на счета юридических лиц;
- в) трансграничные переводы денежных средств со счетов юридических лиц в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами или зачисления на счет.

Услуги Платежного Клиринга – деятельность Центрального Платежного Клирингового Контрагента по обеспечению в рамках Платежной Системы приема к исполнению распоряжений Участников об осуществлении перевода денежных средств и выполнению иных действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящими Правилами;

Участник – российская организация, присоединившаяся к Правилам и оказывающая Услуги своим клиентам – физическим и юридическим лицам – в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. При упоминании настоящего термина по тексту Правил, такой термин всегда включает Прямых Участников. Термин применяется к Косвенным Участникам с учетом особенностей косвенного участия в Платежной Системе, установленных для Косвенных Участников в соответствии с Приложением № 11 к настоящим Правилам;

Центральный Платежный Клиринговый Контрагент (ЦПКК) – платежный клиринговый центр Платежной Системы, выступающий плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств Участников. Центральный Платежный Клиринговый Контрагент предоставляет в рамках Платежной Системы Услуги Платежного Клиринга;

1.4 Сфера действия Правил

1.4.1 Настоящие Правила действуют на территории Российской Федерации. За пределами Российской Федерации настоящие Правила действуют в части, не противоречащей нормам международного законодательства, законам и нормативно-правовым актам иностранных государств, на территории которых оказывается Услуга, и условиям двусторонних договоров, заключенных Оператором с Партнерами.

Глава 2. Оператор Платежной Системы

2.1 Общие положения

2.1.1 Оператором Платежной Системы является Акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский», российская кредитная организация (лицензия Банка России 2830), зарегистрированная по адресу: 121108, г. Москва, ул. Ивана Франко, д. 8. Контактная информация оператора размещается Оператором на сайте www.sbnk.ru.

2.1.2 В рамках Платежной Системы Оператор совмещает функции Оператора с функциями Операционного Центра, Центрального Платежного Клирингового Контрагента, Расчетного Центра и Прямого Участника.

2.2 Обязанности Оператора

Оператор обязан:

- i) определять Правила, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры;
- ii) осуществлять привлечение Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры, обеспечивать контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры Участникам, а также вести перечень Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры;
- iii) организовать систему управления рисками в Платежной Системе в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и осуществлять оценку и управление рисками в Платежной Системе;
- iv) обеспечить бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры Участниками;
- v) информировать Банк России и Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) в порядке, установленном Банком России;
- vi) обеспечить бесперебойность функционирования Платежной Системы в порядке, установленном Банком России;
- vii) обеспечить возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры в соответствии с положениями настоящих Правил;
- viii) предоставлять организациям, намеревающимся участвовать в Платежной Системе, Правила для предварительного ознакомления без взимания платы, за исключением расходов на изготовление копий Правил Платежной Системы;
- ix) размещать в открытом доступе Правила, в том числе Тарифы, на сайте www.sbnk.ru, за исключением требований к защите информации, и информации, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральным законом;
- x) своевременно информировать Участников об изменениях в настоящих Правилах в соответствии с порядком, установленным настоящими Правилами;
- xi) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации обеспечить защиту и конфиденциальность информации, содержащей персональные данные, банковскую тайну, а также информации, доступ к которой ограничен законодательством Российской Федерации, договором или настоящими Правилами;
- xii) осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства и настоящими Правилами;
- xiii) нести иные обязательства, прямо предусмотренные настоящими Правилами.

2.3 Права Оператора

Оператор имеет право:

- i) в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила в соответствии с требованиями законодательства и порядком, предусмотренными настоящими Правилами;

- ii) принимать решение о начале или прекращении участия в Платежной Системе отдельных Участников в соответствии с настоящими Правилами;
- iii) внедрять новые виды Услуг;
- iv) устанавливать и изменять Плату за перевод по всем или отдельным Услугам;
- v) устанавливать или изменять Тарифы в соответствии с настоящими Правилами;
- vi) определять вознаграждение Участника, причитающейся Участнику за оказание Услуг клиентам Участника с учетом положений Приложения № 8 к настоящим Правилам;
- vii) устанавливать и изменять Условия оказания Услуги;
- viii) рассматривать жалобы клиентов Участников на действия (бездействие) Участников при оказании Услуги Участниками;
- ix) применять к Участникам и Операторам Услуг Платежной Инфраструктуры (в случае привлечения Оператором сторонних Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры) санкции, предусмотренные настоящими Правилами;
- x) принимать участие в рассмотрении споров между Участниками, а также между Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры (в случае привлечения Оператором сторонних Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры);
- xi) выносить решения о надлежащем/ненадлежащем оказании Услуги Участником клиенту;
- xii) в соответствии с настоящими Правилами устанавливать для каждого Участника лимиты на сумму отправления одного перевода денежных средств или общую сумму переводов денежных средств, отправляемых Участником за определенный период времени из одного Отделения (и/или через Интернет-банк и/или через Терминал самообслуживания) или всех Отделений (и/или через Интернет-банк и/или через Терминал самообслуживания);
- xiii) требовать от Участника перечисления гарантийного вноса в размере, устанавливаемом Оператором в соответствии с настоящими Правилами;
- xiv) устанавливать и изменять требования по защите информации при осуществлении перевода денежных средств;
- xv) устанавливать обязательные для Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры требования по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с законодательством Российской Федерации и стандартами Системы;
- xvi) запрашивать и получать информацию от Участников в отношении оказанных ими Услуг;
- xvii) запрашивать и получать информацию от Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры в отношении оказанных ими Услуг (в случае привлечения Оператором сторонних Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры);
- xviii) привлекать дополнительных Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры;
- xix) пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;
- xx) предоставлять Участникам информационные материалы и их электронные макеты для размещения таких информационных материалов в Отделениях, Интернет-банке и на интернет-сайтах. При этом, при отсутствии иных договоренностей между Оператором и Участником, все информационные материалы, переданные Оператором Участнику, остаются собственностью Оператора.

2.4 Контакты Оператора

2.4.1 По всем вопросам функционирования Платежной Системы Участники и Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры могут обращаться к Оператору по телефонам или электронной почте, указанным на сайте Платежной Системы по адресу www.sbnk.ru.

2.4.2 Клиенты Участников обращаются к Оператору в соответствии с положениями Условий оказания Услуги.

Глава 3. Услуга

3.1 Общие положения

3.1.1 Услуга оказывается Участниками их клиентам в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и Условиями оказания Услуги, которые являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

3.1.2 При осуществлении переводов денежных средств прием и выдача денежных средств осуществляются Участниками в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

3.1.3 При осуществлении переводов денежных средств прием и выдача денежных средств осуществляются Участниками в российских рублях или долларах США.

3.1.4 Перечень Услуг, оказываемых каждым Участником своим клиентам, определяется Оператором в соответствии с настоящими Правилами.

3.1.5 Перечень стран, в которые возможно отправить перевод денежных средств через Платежную Систему ведется Оператором и публикуется на сайте Платежной Системы по адресу www.sbnk.ru. Оператор регулярно обновляет соответствующий перечень путем размещения перечня стран на сайте www.sbnk.ru.

3.2 Условия оказания Услуги

3.2.1 Для получения Услуги отправитель перевода денежных средств через Платежную Систему заключает договор с Участником в форме ПОПДС в соответствии с Условиями оказания Услуги, которые являются неотъемлемой частью договора между Участником и отправителем перевода денежных средств.

3.2.2 Условия оказания Услуги устанавливаются Оператором и являются едиными для всех Участников на территории Российской Федерации. Оператор публикует Условия оказания Услуги на сайте www.sbnk.ru. Оператор вправе вносить изменения в Условия оказания Услуги в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

3.2.3 При присоединении к настоящим Правилам Участнику предоставляются Условия оказания Услуги.

3.2.4 Участник обязан обеспечить ознакомление клиента с Условиями оказания Услуги, в том числе путем размещения Условий оказания Услуги в свободном для клиентов доступе в Отделениях, Интернет-банке или Терминалах самообслуживания Участника, а также получить согласие клиента с Условиями оказания Услуги до момента совершения таким

клиентом перевода денежных средств. По требованию Оператора Участник обязан предоставить Оператору копии документов, заверенных Участником и подтверждающих согласие клиента с Условиями оказания Услуги.

3.3 Порядок оказания Услуги

3.3.1 Применяемые формы безналичных расчетов

3.3.1.1 В рамках Платежной Системы применяются следующие формы безналичных расчетов:

- а) расчеты платежными поручениями;
- б) расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя (прямое дебетование).

3.3.1.2 Расчеты между Участниками и Оператором осуществляются в рамках Платежной Системы в соответствии с Главой 6 настоящих Правил.

3.3.2 Виды Услуг

В Платежной Системе в Российской Федерации доступны следующие виды Услуг:

- а) перевод денежных средств физического лица в пользу физического лица;
- б) перевод денежных средств физического лица в пользу юридического лица;
- в) перевод денежных средств от юридического лица в пользу физического лица.

Услуги по переводу денежных средств между отправителями и получателями переводов денежных средств, находящимися на территории Российской Федерации, в рамках Платежной Системы не предоставляются.

3.3.2.1 Перевод денежных средств физического лица в пользу физического лица

Перевод денежных средств, отправленный физическим лицом в пользу физического лица, как правило, становится доступен для выплаты получателю в стране получения перевода денежных средств в течение нескольких минут после отправления соответствующего перевода денежных средств. Моментом отправления такого перевода денежных средств считается момент присвоения соответствующему переводу КНДП.

Перевод денежных средств, отправленный физическим лицом в пользу физического лица для выплаты в наличной форме, является переводом до востребования, то есть получатель перевода денежных средств может обратиться за выплатой перевода в любое Отделение на территории Российской Федерации (для переводов денежных средств, отправленных в Российскую Федерацию) или в любой пункт обслуживания Партнера в стране выплаты перевода денежных средств (для переводов денежных средств, отправленных из Российской Федерации). Подтверждением обеспечения возможности выплаты перевода денежных средств в Платежной Системе является присвоение переводу денежных средств КНДП. Для данного способа выплаты перевода денежных средств организация, осуществляющая выплату перевода, определяется получателем в момент обращения за выплатой с учетом требований настоящих Правил.

При осуществлении перевода денежных средств, отправленных физическим лицом в пользу физического лица для зачисления на банковский счет, в том числе счет карты, или

электронный кошелек, сроки зачисления денежных средств устанавливаются организацией, обслуживающей получателя денежных средств.

Безотзывность перевода денежных средств для данного вида Услуг наступает с момента списания денежных средств с банковского счета отправителя (или с момента уменьшения баланса банковской карты отправителя) или с момента предоставления отправителем наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Безусловность перевода денежных средств для данного вида Услуг (для переводов денежных средств с выплатой в наличной форме) наступает с момента выполнения получателем, обратившимся за выплатой перевода денежных средств, всех условий выплаты перевода в стране назначения перевода денежных средств. Для переводов денежных средств, отправляемых для зачисления на банковский счет, в том числе счет карты, или электронный кошелек, безусловность перевода денежных средств наступает с момента зачисления денежных средств на корреспондентский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя. Возможность зачисления денежных средств на электронный кошелек получателя доступна исключительно для трансграничных переводов денежных средств с зачислением за пределами Российской Федерации.

Окончателность перевода денежных средств для данного вида Услуг наступает:
для переводов денежных средств с выплатой в наличной форме - в момент поступления денежных средств на счет Оператора, выполняющего функции ЦПКК;
для переводов денежных средств с выплатой путем зачисления на банковский счет, в том числе счет карты, или электронный кошелек - в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя.

Аннулирование перевода денежных средств для данного вида Услуг возможно:

- по заявлению отправителя в любой момент до выплаты перевода денежных средств получателю;
- по инициативе Участника до наступления Безотзывности перевода денежных средств при условии, что перевод денежных средств не выплачен получателю.

В случае Аннулирования перевода денежных средств по заявлению отправителя, возврат перевода денежных средств осуществляется без взимания дополнительной платы. Плата за перевод, внесенная отправителем при отправлении перевода, при Аннулировании перевода денежных средств не возвращается. При этом, Оператор или Участник вправе принять решение о возврате Платы за перевод отправителю при Аннулировании перевода денежных средств. Плата за перевод также может возвращаться при Аннулировании перевода денежных средств в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и Условиями оказания Услуги.

Валюты отправления и выплаты переводов денежных средств, а также условия конвертации определяются в соответствии настоящими Правилами.

Плата за перевод при оказании настоящей Услуги взимается во всех случаях с отправителя в соответствии с п. 3.4 настоящих Правил.

3.3.2.2 Перевод денежных средств физического лица в пользу юридического лица

Перевод денежных средств физического лица в пользу юридического лица может быть осуществлен исключительно в адрес юридических лиц – клиентов Участников, зарегистрированных в Платежной Системе в качестве получателей переводов.

Безотзывность и Окончателюность перевода денежных средств в рамках данной Услуги наступают по общим правилам наступления Безотзывности, Безусловности и Окончателюности перевода денежных средств физического лица в пользу физического лица.

Безусловность перевода денежных средств в рамках данной Услуги наступает с момента наступления Безотзывности перевода денежных средств.

Аннулирование перевода денежных средств и/или внесение изменений в перевод денежных средств в рамках данной Услуги возможно только до момента наступления Безотзывности перевода денежных средств.

3.3.2.3 Перевод денежных средств от юридического лица в пользу физического лица

Перевод денежных средств от юридического лица в пользу физического лица осуществляется исключительно по поручению юридических лиц – клиентов Участников, зарегистрированных в программном обеспечении Платежной Системы.

Безотзывность, и Окончателюность перевода денежных средств в рамках данной Услуги наступают по общим правилам наступления Безотзывности, Безусловности и Окончателюности перевода денежных средств физического лица в пользу физического лица.

Безусловность перевода денежных средств в рамках данной Услуги наступает с момента наступления Безотзывности перевода денежных средств.

Аннулирование перевода денежных средств и/или внесение изменений в перевод денежных средств в рамках данной Услуги возможно только до момента наступления Безотзывности перевода денежных средств.

Выплата переводов в рамках настоящей Услуги осуществляется по общим правилам выплаты переводов денежных средств.

3.3.3 Способы предоставления доступа к Услугам

3.3.3.1 Участники предоставляют своим клиентам доступ к Услугам следующими способами:

- а) непосредственно в Отделениях Участников (их Агентов) с участием сотрудников Участников (их Агентов); и (или)
- б) с использованием программных или программно-аппаратных средств, без непосредственного участия сотрудников, в том числе через Интернет-банк, Терминалы самообслуживания или иные программные или программно-аппаратные средства,

позволяющие обеспечивать клиентам Участника доступ к Услугам без непосредственного участия сотрудников Участников (их Агентов).

3.3.3.2 Способ(ы) предоставления Участником доступа своим клиентам к Услугам определяется Оператором при регистрации Участника в Платежной Системе в зависимости от способа реализации доступа Участника к Платежной Системе и технических возможностей Участника.

3.3.4 Валюта

3.3.4.1 В целях оказания Услуги по осуществлению отправления перевода денежных средств из Российской Федерации или по выплате перевода денежных средств в Российской Федерации, Участник вправе принимать от клиентов и выплачивать клиентам денежные средства в российских рублях или долларах США по выбору клиента с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

3.3.4.2 За пределами Российской Федерации перевод денежных средств может быть выплачен в валюте, отличной от российских рублей и долларов США, с учетом возможностей Платежной Системы в стране выплаты перевода, применимых законодательных ограничений страны выплаты перевода денежных средств и наличия соответствующей валюты в пункте выплаты перевода денежных средств. Курс, по которому валюта отправления перерасчитывается в валюту выплаты перевода денежных средств, выбранную отправителем, а также сумма в валюте выплаты сообщаются отправителю перевода денежных средств при отправлении соответствующего перевода и указываются в ПОПДС.

3.3.4.3 В случаях, специально предусмотренных законодательством страны выплаты (включая обязательные к исполнению распоряжения и приказы центральных и (или) национальных банков страны выплаты), при выплате в стране назначения перевод денежных средств может быть принудительно сконвертирован в иную валюту, отличную от валюты, указанной отправителем перевода денежных средств в Российской Федерации, по курсу выплачивающей организации или по курсу центрального банка (национального банка) страны выплаты, установленному на дату выплаты.

3.3.5 Порядок приема денежных средств при осуществлении перевода денежных средств

3.3.5.1 При отправлении перевода денежных средств через Платежную Систему отправитель должен представить Участнику ПОПДС.

3.3.5.2 ПОПДС может быть составлено:

- а) отправителем и Участником (его Агентом) на бумажном носителе на бланке по форме, установленной Оператором;
- б) Участником по инструкции отправителя путем заполнения сотрудником Участника (сотрудником его Агента) электронной формы в программном обеспечении Платежной Системе с дальнейшей печатью заполненного ПОПДС;
- в) отправителем самостоятельно без участия сотрудников Участника (сотрудников Агента) в автоматическом режиме с помощью программных или программно-аппаратных средств Участника (его Агента), позволяющих обеспечивать клиентам

Участника доступ к Услугам без непосредственного участия сотрудников Участников (их Агентов).

При составлении ПОПДС с участием сотрудников Участника (его Агента) ПОПДС подписывается отправителем и уполномоченным сотрудником Участника (его Агента) и скрепляется оттиском печати или штампа Участника (его Агента). Наличие подписи отправителя подтверждает согласие отправителя с Условиями оказания Услуги.

При составлении ПОПДС без участия сотрудников Участника (его Агента) ПОПДС подтверждается отправителем электронной подписью, аналогом собственноручной подписи, кодами, паролями или иным образом, позволяющим подтвердить волеизъявление отправителя и согласие отправителя с Условиями оказания Услуги.

3.3.5.3 ПОПДС содержит:

- а) полное ФИО (отчество при наличии) отправителя;
- б) данные Документа, удостоверяющего личность отправителя;
- в) контактную информацию отправителя;
- г) полное ФИО (отчество при наличии) получателя (или наименование организации - получателя, если получателем является юридическое лицо);
- д) страну назначения;
- е) сумму и валюту перевода, Плату за перевод;
- ж) сумму и валюту выплаты перевода, обменный курс.

ПОПДС может содержать дополнительную информацию и реквизиты, обусловленные конкретным видом Услуги или требованиями законодательства.

3.3.5.4 В случае если ПОПДС оформляется отправителем самостоятельно, без участия уполномоченных сотрудников Участника (сотрудников Агента), в автоматическом режиме с помощью программных или программно-технических средств Участника (его Агента), позволяющих обеспечивать клиентам Участника доступ к Услугам без непосредственного участия сотрудников Участников (их Агентов), с последующей возможностью печати ПОПДС на бумажном носителе, такое распечатанное ПОПДС может не содержать отдельные сведения, указанные в п. 3.3.5.3 настоящих Правил.

3.3.5.5 ПОПДС считается принятым к исполнению, если содержит КНДП.

3.3.5.6 Форма ПОПДС может меняться в зависимости от программного обеспечения, используемого Участником (или его Агента). ПОПДС не содержит данные Документа, удостоверяющего личность получателя, или тип такого документа получателя.

3.3.5.7 Отправление переводов денежных средств, в том числе заполнение ПОПДС, осуществляется с учетом особенностей видов Услуг, указанных в настоящих Правилах.

3.3.5.8 КНДП присваивается переводу денежных средств только после получения Участником (или его Агентом) суммы перевода денежных средств и Платы за перевод в полном объеме в наличной форме или после списания Участником в полном объеме соответствующих сумм с банковского счета отправителя, или после уменьшения доступного баланса счета банковской карты отправителя. Участник несет ответственность за принятие

Участником (его Агентом) денежных средств от отправителя, включая Плату за перевод, в полном объеме. Плата за перевод в случае ее взимания взимается Участником с отправителя в полном объеме в валюте отправления перевода денежных средств. В Платежной Системе не допускается принятие Участником от отправителя части наличных денежных средств и части денежных средств в безналичной форме (путем списания денежных средств со счета клиента), в том числе Платы за перевод, в рамках одного перевода денежных средств. Форма и валюта предоставления денежных средств Участнику для целей осуществления перевода денежных средств определяется отправителем с учетом ограничений законодательства Российской Федерации, положений настоящих Правил, а также способов предоставления Участником доступа клиента к Услугам, применяемых Участником.

3.3.5.9 Участник или действующий от его имени Агент осуществляет идентификацию (упрощенную идентификацию) отправителя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. Требования к идентификации отправителей в других странах могут отличаться и устанавливаются в соответствии с нормами местного и международного законодательства.

3.3.5.10 Ограничения по сумме перевода

Максимальная сумма одного перевода денежных средств, отправляемого с использованием Платежной Системы, не может превышать 5000 долларов США или эквивалента в российских рублях по курсу Банка России на день отправления перевода денежных средств.

Суммы лимитов могут корректироваться Оператором и/или Участниками (по согласованию с Оператором) в сторону уменьшения с учетом требований законодательства Российской Федерации, включая любые временные правила и ограничения, устанавливаемые Президентом Российской Федерации, Правительством Российской Федерации или Банком России.

Оператор обеспечивает установление Участнику максимальной суммы отправления одного перевода денежных средств (постоянный транзакционный лимит) и устанавливает Участнику максимальную сумму отправок переводов денежных средств в течение одного операционного дня (постоянный дневной лимит) в Платежной Системе. В целях обеспечения контроля рисков в Платежной Системе постоянный транзакционный лимит и постоянный дневной лимит устанавливаются и изменяются Оператором в одностороннем порядке. Постоянный транзакционный лимит и постоянный дневной лимит могут устанавливаться на все Отделения, на каждое Отделение в отдельности или на группу Отделений. Аналогичный порядок установления лимитов применяется для Интернет-банка и Терминалов самообслуживания.

3.3.6 Правила выдачи денежных средств при осуществлении переводов денежных средств

3.3.6.1 При выплате перевода денежных средств через Платежную Систему получатель должен представить Участнику ПОВДС. При этом, если перевод денежных средств отправляется для зачисления на банковский счет, в том числе счет карты, или электронный кошелек получателя, без непосредственного участия получателя, ПОВДС не оформляется.

3.3.6.2 ПОВДС может быть составлено:

- а) получателем и Участником (его Агентом) на бумажном носителе на бланке по форме, установленной Оператором;
- б) Участником по инструкции получателя путем заполнения сотрудником Участника (сотрудником Агента) электронной формы в программном обеспечении Платежной Системы с дальнейшей печатью заполненного ПОВДС;
- в) получателем самостоятельно без участия уполномоченных сотрудников Участника (сотрудников Агента) в автоматическом режиме с помощью программных или программно-аппаратных средств Участника (его Агента), позволяющих обеспечивать клиентам Участника доступ к Услугам без непосредственного участия сотрудников Участников (их Агентов).

При составлении ПОВДС с участием уполномоченных сотрудников Участника (Агента) ПОВДС подписывается получателем и уполномоченным сотрудником Участника (Агента) и скрепляется оттиском печати или штампа Участника (Агента). Наличие подписи получателя подтверждает согласие получателя с Условиями оказания Услуги.

При составлении ПОВДС без участия уполномоченных сотрудников Участника (Агента) ПОВДС подтверждается получателем электронной подписью, аналогом собственноручной подписи, кодами, паролями или иным образом, позволяющим подтвердить волеизъявление получателя и согласие получателя с Условиями оказания Услуги.

3.3.6.3 ПОВДС содержит:

- а) полное ФИО (отчество при наличии) получателя;
- б) полное ФИО (отчество при наличии) отправителя;
- в) страну отправления перевода;
- г) сумму к выплате;
- д) КНДП.

ПОВДС может содержать дополнительную информацию и реквизиты, обусловленные конкретным видом Услуги или требованиями законодательства.

При составлении ПОВДС через Терминалы самообслуживания, которые не обеспечивают получателю возможность внести полное имя и фамилию отправителя, Участник (Агент) вправе принять такое ПОВДС без указания имени и фамилии отправителя перевода денежных средств, при одновременном соблюдении следующих условий:

- получатель идентифицирован Участником в качестве получателя перевода денежных средств;
- получатель правильно указал страну отправления перевода, сумму к выплате (+/- 10%) и КНДП.

3.3.6.4 Участник или Агент от имени Участника проводит идентификацию (упрощенную идентификацию) получателя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. Требования к идентификации получателей в других странах могут отличаться и устанавливаются в соответствии с нормами местного и международного законодательства.

3.3.6.5 Форма и валюта выдачи денежных средств Участником получателю определяются получателем с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и законодательством страны назначения перевода денежных средств, а также с учетом положений настоящих Правил и способов предоставления Участником доступа

своим клиентам к Услугам. В Платежной Системе не допускается выдача Участником получателю части наличных денежных средств и части денежных средств в безналичной форме в рамках одного перевода денежных средств.

3.3.6.6 Переводы денежных средств, поступившие в Российскую Федерацию, выплачиваемые на территории Российской Федерации наличными денежными средствами получателю, который:

- предоставляет ПОВДС (с обязательным указанием КНДП);
- предъявляет Документ, удостоверяющий личность, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Документ, подтверждающий право пребывания, содержащие ФИО получателя, соответствующее ФИО, указанному отправителем при отправлении выплачиваемого перевода денежных средств.

Перед осуществлением выплаты перевода денежных средств получателю Участник, Агент осуществляют проверку ФИО получателя, указанных в Документе, удостоверяющем личность, на предмет соответствия ФИО получателя, указанному отправителем при отправлении перевода денежных средств. Участник, Агент убеждаются в подлинности Документа, удостоверяющего личность, исключительно методом обычного визуального осмотра и не обязаны проводить экспертизу в отношении подлинности Документа, удостоверяющего личность, с помощью специальных экспертных методов и оборудования.

Услуга оказана надлежащим образом в том случае, если перевод денежных средств выдан получателю, личность которого установлена в порядке, предусмотренном законодательством страны назначения перевода денежных средств, ФИО (отчество при наличии) которого соответствует ФИО (отчество при наличии) получателя, указанному отправителем при отправлении перевода денежных средств, и при условии предоставления получателем ПОВДС с указанием ФИО (отчество при наличии) отправителя перевода денежных средств (за исключением ПОВДС, предоставляемого в электронном виде через Терминалы самообслуживания), страны отправления перевода денежных средств, ФИО (отчество при наличии) получателя и КНДП.

При возникновении спорных ситуаций факт надлежащего оказания Услуги в соответствии с поручением отправителя первично считается установленным в случае предоставления отправителю в установленном Условиями оказания Услуги порядке выписки, подготовленной Оператором и содержащей информацию о выплате перевода денежных средств, в том числе ФИО(отчество при наличии) получателя, страну назначения, наименование организации, осуществившей выплату перевода денежных средств, адрес соответствующей организации, сумму перевода денежных средств, дату выплаты и КНДП. В случае наличия каких-либо сомнений у отправителя или получателя перевода, факт надлежащего оказания Услуги дополнительно подтверждается, организацией, осуществившей выплату соответствующего перевода, путем предоставления Оператору документов (их копий), подтверждающих выплату перевода и позволяющих установить лицо, получившее перевод, сумму и валюту перевода, дату, место и время выплаты перевода.

3.3.6.7 В случае необходимости получения дополнительных документов и информации от отправителей и (или) получателей может потребоваться предоставление дополнительных документов и информации в адрес Системы, Участников или Партнеров, что может

приводить к задержке выплаты перевода денежных средств. Данное требование распространяется на все Услуги.

Сроки предоставления любой Услуги могут быть увеличены, в предоставлении любой Услуги может быть отказано, а отправленный перевод денежных средств может быть заблокирован без каких-либо уведомлений в случаях, предусмотренных нормами законодательства Российской Федерации и законодательства страны выплаты перевода.

3.3.7 Внесение изменений в перевод денежных средств. Аннулирование перевода денежных средств

3.3.7.1 Отправитель имеет право вносить изменения в перевод денежных средств исключительно в отношении переводов денежных средств в пользу физических лиц и исключительно в отношении ФИО (отчество при наличии) получателя. Внесение изменений возможно только до момента выплаты соответствующего перевода получателю. Для внесения изменений в отправленный перевод денежных средств отправитель имеет право обратиться к любому Участнику с соответствующим заявлением на внесение изменений.

3.3.7.2 Аннулирование перевода денежных средств в пользу физического лица осуществляется по правилам внесения изменений в перевод денежных средств. При аннулировании перевода денежных средств в пользу физического лица дополнительная плата с отправителя не взимается.

3.3.8 Порядок предъявления и рассмотрения претензий клиентов

3.3.8.1 Порядок предъявления и рассмотрения претензий клиентов о ненадлежащей выплате

3.3.8.1.1 Претензии клиентов о ненадлежащей выплате принимаются Участниками (их Агентами) в соответствии с процедурой, установленной в Условиях оказания Услуги.

3.3.8.1.2 После получения Участником (его Агентом) пакета документов, предусмотренных Условиями оказания Услуги для подачи претензии о ненадлежащей выплате, Участник направляет соответствующий пакет Оператору для проведения расследования.

3.3.8.1.3 Оператор проводит расследование и направляет Участнику заключение не позднее чем через 20 (двадцать) календарных дней с даты получения пакета документов от Участника.

3.3.8.1.4 В случае, если в результате расследования Оператор установит, что отправленный перевод денежных средств выплачен ненадлежащему получателю или выплачен не в полном объеме, Участник возвратит отправителю сумму перевода денежных средств вместе с Платой за перевод. При этом сумма перевода денежных средств и Плата за перевод выплачиваются:

а) за счет средств Участника, осуществившего отправку перевода денежных средств в случае, если при отправлении перевода денежных средств Участником (его Агентом) были нарушены настоящие Правила;

- б) за счет средств Участника, осуществившего выплату перевода денежных средств в случае, если при выплате перевода денежных средств Участником (его Агентом) были нарушены настоящие Правила;
- в) за счет средств Оператора в случае, если ненадлежащая выплата перевода денежных средств была вызвана нарушением Оператором и/или Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры настоящих Правил, а также при наличии нарушений на стороне Партнера, осуществившего выплату перевода денежных средств за пределами Российской Федерации.

3.3.8.1.5 Оператор или Участник имеют право компенсировать отправителю за свой счет иные расходы клиента, вызванные ненадлежащей выплатой перевода денежных средств.

3.3.8.1.6 В случае если в результате расследования Оператор установит, что отправленный перевод денежных средств выплачен надлежащему получателю и в полном объеме, Оператор подготовит и направит Участнику выписку о надлежащей выплате перевода денежных средств, содержащую информацию о выплате перевода денежных средств, в том числе имя и фамилию получателя, страну назначения, наименование организации, осуществившей выплату перевода денежных средств, адрес пункта выплаты соответствующей организации, сумму перевода денежных средств, дату выплаты и КНДП. Предоставление такой выписки Оператором Участнику является для Участника основанием для отказа в удовлетворении претензии о ненадлежащей выплате. После получения соответствующей выписки от Оператора, подтверждающей надлежащую выплату перевода денежных средств, Участник вправе самостоятельно и за счет собственных средств Участника осуществить возврат перевода денежных средств отправителю вместе с Платой за перевод (или без возмещения Платы за перевод по усмотрению Участника).

3.3.8.2 Порядок предъявления и рассмотрения иных претензий клиентов

3.3.8.2.1 Иные претензии клиентов, не связанные с ненадлежащей выплатой переводов денежных средств, предъявляются клиентами в соответствии с Условиями оказания Услуги.

3.3.8.2.2 Участник вправе самостоятельно предоставлять ответы своим клиентам на их претензии, не связанные с ненадлежащей выплатой переводов денежных средств, поступившие Участнику или его Агенту, или передавать их на рассмотрение Оператору.

3.3.8.2.3 При поступлении претензии Оператору от клиента Участника, направленной таким клиентом непосредственно Оператору или переданной Участником, Оператор вправе запрашивать у Участника документы и информацию, необходимые для ответа на соответствующую претензию.

3.3.8.2.4 В случае, если в результате рассмотрения претензии Оператор выявит нарушения Участником (его Агентом) настоящих Правил, Оператор вправе применять к Участнику санкции, предусмотренные настоящими Правилами.

3.4 Порядок оплаты Услуги

3.4.1 Плата за перевод взимается Участником (его Агентом) с отправителя перевода денежных средств. Такая Плата за перевод фиксируется и отображается в информационном окне программного обеспечения Платежной Системы и доступна для

просмотра Участником (его Агентом) в момент осуществления операции по отправлению перевода денежных средств. В случае отправления перевода денежных средств в пользу юридического лица Плата за перевод может взиматься с получателя перевода денежных средств. В случае если Плата за перевод взимается с получателя перевода – юридического лица, такая Плата за перевод фиксируется и отображается в информационном окне программного обеспечения Платежной Системы и доступна для просмотра Участником в момент осуществления операции по отправлению перевода денежных средств. В случае взимания Платы за перевод с получателя перевода – юридического лица Плата за перевод может взиматься с отправителя перевода денежных средств исключительно, если это указано в информационном окне программного обеспечения Платежной Системы. Плата за перевод не взимается с получателя денежных средств – физического лица.

3.4.2 Плата за перевод взимается Участником (его Агентом) с отправителя перевода денежных средств в валюте отправления перевода денежных средств. В случае взимания Платы за перевод с получателя денежных средств такая Плата за перевод взимается в валюте выплаты перевода денежных средств.

3.4.3 Плата за перевод, взимаемая с отправителя перевода денежных средств, взимается Участником:

- а) наличными в случае принятия суммы перевода денежных средств в наличной форме;
- б) путем списания денежных средств со счета отправителя перевода денежных средств в случае принятия суммы перевода денежных средств путем списания денежных средств со счета отправителя перевода денежных средств.

В Платежной Системе не допускается полный или частичный прием денежных средств Участником (его Агентом) от отправителя в оплату Платы за перевод в форме, отличной от той, в которой Участником (его Агентом) принята сумма такого перевода денежных средств.

3.5 Размер платы за перевод

3.5.1 Плата за перевод, взимаемая Участниками (Агентами) с отправителей или получателей денежных средств, устанавливается Оператором и отображается в информационном окне программного обеспечения Платежной Системы и доступна для просмотра Участником (Агентом) в момент осуществления операции по отправлению перевода денежных средств. Плата за перевод в отношении Услуг, оказываемых Участниками своим клиентам-отправителям переводов денежных средств, устанавливается в соответствии с Приложением №5 к настоящим Правилам. Участник уведомляет своих клиентов о размере Платы за перевод путем размещения информации о размере Платы за перевод в Отделениях, Интернет-банке, Терминалах самообслуживания, а также на сайте Участника (Агента).

3.5.2 Участник обязуется обеспечить ознакомление своих клиентов с размером Платы за перевод до момента оказания им Услуги.

3.5.3 Участник обязуется не брать с отправителей и/или получателей денежных средств никаких дополнительных плат, за исключением Платы за перевод.

3.6 Программа лояльности и проведение маркетинговых (стимулирующих) акций

3.6.1 Оператор вправе организовывать и проводить программы лояльности для клиентов, пользующихся Услугами.

3.6.2 Оператор вправе устанавливать правила программ лояльности, организованных Оператором.

3.6.3 Правила программ лояльности размещаются Оператором на сайте www.sbnk.ru.

3.6.4 Оператор вправе проводить различные маркетинговые (стимулирующие) акции и другие маркетинговые мероприятия, связанные с установлением на определенный срок специального размера Платы за перевод в целях продвижения Услуг, стимулирования Участников и их клиентов (далее «Маркетинговые акции»). Маркетинговые акции могут распространяться на определённую территорию, отдельных Участников, отдельные Услуги или отдельные способы предоставления доступа клиентам Участников к Услугам. Оператор имеет право в любой момент времени отменить или изменить условия проводимых Маркетинговых акций, а также продлить срок действия указанных Маркетинговых акций неограниченное количество раз. Информация о проводимых акциях доводится до сведения вовлеченных в Маркетинговую акцию Участников заблаговременно путем направления соответствующей информации на адреса электронной почты Участников. Информация о Маркетинговых акциях может публиковаться Оператором на сайте www.sbnk.ru.

3.6.5 Без предварительного письменного согласия Оператора Участники не имеют права предоставлять клиентам какие-либо скидки на Услуги, за исключением скидок, предусмотренных программами лояльности или Маркетинговыми акциями, организованными Оператором.

3.7 Осуществление Участником идентификации клиентов в пользу других Участников

3.7.1 При оказании клиенту Услуги Участник соглашается осуществлять идентификацию такого клиента в полном соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» для целей оказания Услуги данному клиенту, а также для целей оказания Услуги другими Участниками (далее «Идентификация в пользу других Участников»).

3.7.2 В рамках осуществления Идентификации в пользу других Участников Участник передает Оператору идентификационные данные клиента, полученные Участником от клиента при оказании Услуги, в полном объеме в режиме реального времени в момент передачи информации в процессинг Платежной Системы, для дальнейшего использования таких данных другими Участниками.

3.7.3 Оператор создает и обеспечивает поддержку базы данных, содержащую данные идентифицированных клиентов, полученные Оператором от Участников в рамках Идентификации в пользу других Участников (далее «База данных идентифицированных клиентов») и будет предоставлять данные из Базы данных идентифицированных клиентов Участникам для целей оказания Участниками Услуги своим клиентам. Оператор должен обеспечить обновление данных, содержащихся в Базе данных идентифицированных клиентов, на регулярной основе, но не реже одного раза в год.

3.7.4. Данные, содержащиеся в Базе данных идентифицированных клиентов, используются Оператором, действующим в качестве Участника, при осуществлении переводов денежных средств с участием Косвенного Участника.

Кроме того, данные, содержащиеся в Базе данных идентифицированных клиентов, могут предоставляться Оператором Участникам для целей оказания Участниками Услуг в Терминалах самообслуживания Участников или их Агентов при условии наличия технологической возможности передачи таких данных Оператором Участнику в режиме реального времени и обеспечения возможности подтверждения клиентом таких данных в момент оказания Услуги путем введения клиентом разового кода или пароля.

Глава 4. Участники

4.1 Виды и критерии участия в Платежной Системе

4.1.1 Платежная Система предусматривает прямое и косвенное участие. Особенности косвенного участия в Платежной Системе изложены в Приложении № 11 к настоящим Правилам.

4.1.2 Участники осуществляют расчеты в рамках Платежной Системы через РЦ в соответствии с настоящими Правилами (а в случае привлечения сторонних РЦ в соответствии с настоящим Правилами и договорами с такими привлеченными РЦ).

4.1.3. Прямым Участником Платежной Системы может стать организация, соответствующая одновременно следующим требованиям:

4.1.3.1. организация является кредитной организацией; и

4.1.3.2. в соответствии с лицензией организация уполномочена осуществлять переводы денежных средств без открытия счета; и

4.1.3.3. организация имеет опыт работы с физическими лицами не менее одного года.

4.2 Порядок присоединения Прямых Участников к Платежной Системе

4.2.1 Операторы по переводу денежных средств – российские кредитные организации, намеревающиеся стать Прямыми Участниками (далее «Заявитель»), направляют Оператору заявление по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам. Направление заявления не является подтверждением присоединения Заявителя к Правилам.

4.2.2 Вместе с заявлением Заявитель представляет Оператору пакет документов в соответствии с перечнем, утвержденным Оператором. Для привлечения Агентов Заявителя в целях оказания Услуг, Заявитель представляет пакет документов в отношении своих Агентов в соответствии с перечнем, установленным Оператором. Перечень необходимых документов, а также формы документов размещаются Оператором на сайте www.sbnk.ru.

4.2.3 Все документы предоставляются Заявителем Оператору на бумажных носителях и должны быть заверены подписью уполномоченного лица Заявителя и оттиском печати Заявителя. Все документы также предоставляются Заявителем в электронном виде на адрес электронной почты Оператора, указанный на сайте www.sbnk.ru.

4.2.4 В срок, не превышающий 30 (тридцати) дней после получения Оператором полного пакета документов Заявителя в оригинале, Оператор выносит внутренние заключения Оператора в отношении уровня кредитного риска, правовое заключение, заключение подразделения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и иные заключения в соответствии с внутренними документами Оператора. Указанный тридцатидневный срок может быть продлен Оператором по его усмотрению в случае необходимости проведения дополнительных проверок или получения дополнительной информации от Заявителя.

4.2.5 В течение 5 (пяти) рабочих дней после вынесения положительных заключений, указанных в п. 4.2.4 выше, Оператор подготавливает и направляет Заявителю оферту, составленную по форме Приложения № 2 и содержащую (далее «**Оферта**»):

- i. ставку вознаграждения Участника;
- ii. перечень Услуг, которые Участник будет оказывать своим клиентам в рамках Платежной Системы;
- iii. способ обеспечения доступа Участника к Платежной Системе;
- iv. способ(ы) предоставления Участником доступа своим клиентам к Услугам, включая каналы предоставления Услуг Участником;
- v. размеры лимитов;
- vi. Отчетный период для целей расчетов и пороговые величины задолженности;
- vii. размер и порядок расчета гарантийного взноса, перечисляемого Участником в гарантийный фонд Платежной Системы (в случае необходимости);
- viii. информацию о необходимости заключения между Участником и Оператором договоров о выделенном канале связи, об интеграции или защищенном документообороте, а также иных договоров, заключение которых обусловлено способом обеспечения доступа Участника к Платежной Системе;
- ix. дополнительные требования к защите информации в соответствии со способом обеспечения доступа Участника к Платежной Системе;
- x. срок действия Оферты;
- xi. иные условия сотрудничества.

В случае вынесения отрицательных заключений, указанных в п. 4.2.4 выше, Оператор в течение срока, установленного в настоящем п. 4.2.5, направляет Заявителю отказ. Оператор оставляет за собой право не указывать причины отказа.

4.2.6 Оферта направляется Заявителю в двух экземплярах.

4.2.7 После получения Оферты Заявитель заполняет часть Оферты, предназначенную для заполнения Заявителем (далее «Акцепт»), и направляет 1 (один) экземпляр в адрес Оператора. Акцепт является согласием Участника на присоединение к настоящим Правилам. Любой Участник присоединяется к Правилам путем принятия их в целом в соответствии с требованиями части 7 статьи 20 Федерального закона от 27.06.2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». В случае, если Акцепт направлен Оператору в пределах срока действия Оферты, Оператор после получения Акцепта направляет Заявителю уведомление о подтверждении даты начала участия Заявителя в Платежной Системе, которое содержит дату начала участия Заявителя в Платежной Системе и номер Участника (далее «Уведомление о начале участия»). Заявитель становится Участником на условиях Оферты и настоящих Правил с даты, указанной в Уведомлении о начале участия.

4.2.8 Участник приступает к осуществлению переводов денежных средств в рамках Платежной Системы после выполнения следующих условий:

- а) присвоения Участнику Оператором номера Участника, позволяющего однозначно установить Участника;
- б) регистрации не менее одного Отделения, Интернет-банка или Терминала самообслуживания Участника в Платежной Системе;
- в) внесения Участником гарантийного взноса в Гарантийный фонд в случае, если условия Оферты предполагают внесение гарантийного взноса Участником;
- г) открытия Участником корреспондентских счетов в валютах расчета в РЦ, за исключением случая, когда Участник на основании отдельного договора с Оператором выполняет функцию РЦ.

4.3. Порядок присвоения Прямому Участнику номера Участника, позволяющего однозначно установить Участника в Платежной Системе

4.3.1 После получения Акцепта Оператор присваивает Участнику четырехзначный номер Участника. Цифры номера являются порядковым номером Оферты и могут содержать цифры от 0 до 9. В течение всего срока участия в Платежной Системе за Участником сохраняется номер Участника. При этом, первая цифра номера Участника во всех случаях «0».

4.3.2 Оператору в качестве Участника присваивается номер 0001.

4.3.3 Оператор ведет реестр Участников и учет номеров Участников.

4.4 Обязанности Прямого Участника

Участник обязан:

- i) соблюдать настоящие Правила в полном объеме;
- ii) оказывать Услуги в соответствии с перечнем Услуг, установленным в Оферте;
- iii) принимать ПОПДС и ПОВДС, соответствующие требованиям настоящих Правил;
- iv) при поступлении ПОВДС, соответствующего требованиям настоящих Правил, осуществлять выплату перевода денежных средств получателю в соответствии с настоящими Правилами, до момента фактического поступления денежных средств Участнику;
- v) обеспечить регистрацию Отделений в соответствии с процедурой регистрации Отделений, установленной настоящими Правилами;
- vi) использовать собственные или арендованные помещения, необходимое оборудование и назначать персонал в целях осуществления перевода денежных средств в рамках Платежной Системы;
- vii) обеспечить полную конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с работой Платежной Системы, всеми сотрудниками Участника или его Агента, которые будут непосредственно работать с Платежной Системой, а также сотрудниками Участника, которые по должности смогут иметь доступ к документации и информации в связи с работой в Платежной Системе;
- viii) обеспечить каналы связи, необходимые для подключения Участника к Платежной Системе с учетом положений Оферты;
- ix) с момента начала работы Участника в Платежной Системе обеспечить надлежащую идентификацию клиентов Участника в полном соответствии с требованиями

законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в том числе проверку Документа, удостоверяющего личность, на действительность, а также выявление среди клиентов Участника лиц указанных в пункте 2 статьи 6 и статьях 7.4 и 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

х) с момента начала работы Участника в Платежной Системе обеспечить комплекс необходимых мер для контроля за тем, чтобы Платежная Система не использовалась клиентами Участника в целях обхода ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и органами валютного регулирования, а также с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

xi) с момента начала работы Участника в Платежной Системе обеспечивать обслуживание клиентов специально назначенным Участником персоналом;

xii) при оказании Услуг не взимать с клиентов никаких дополнительных сборов, за исключением прямо предусмотренных настоящими Правилами;

xiii) в случае возникновения обстоятельств, временно препятствующих продолжению оказания Услуг в Отделениях или Интернет-банке, в день их возникновения информировать об этом Оператора с указанием сроков временного прекращения и последующего возобновления деятельности. При этом до момента возобновления работы Отделения, Интернет-банка Участник обязуется переадресовывать все телефонные звонки и обращения клиентов относительно Услуг в СПК. При изменении времени работы Отделений, номеров телефонов, факсов, замене ответственных лиц уведомлять Оператора на следующий рабочий день после таких изменений;

xiv) информировать Оператора об изменении фактического местонахождения, наименования Участника, а также о смене единоличного исполнительного органа Участника в течение двух недель после вступления в силу таких изменений. Кроме того, Участник обязуется своевременно уведомлять Оператора о смене почтового адреса, номера факсимильной связи, адресов электронной почты для направления уведомлений и иной информации, связанной с работой Участника в Платежной Системе. Оператор не несет ответственности за несвоевременное уведомление Участника об изменениях настоящих Правил, вызванное неисполнением Участником своих обязательств по уведомлению Оператора о смене почтового адреса, номера факсимильной связи, адресов электронной почты для направления уведомлений;

xv) размещать снаружи на помещениях Отделений в зоне видимости клиентов, на интернет сайте Участника (Агентов), в интерфейсе Интернет-банка и Терминалов самообслуживания, информационные материалы об участии Участника в Платежной Системе при условии согласования дизайна таких информационных материалов с Оператором;

xvi) включать в информационные материалы Участника, размещенные в Отделениях (в том числе в электронном виде), на интернет-сайте Участника, в Интернет-банке и в Терминалах самообслуживания в обязательном порядке информацию о размере Платы за перевод, Условия оказания Услуги (в том числе в виде гиперссылки) и, по решению Участника, дополнительную информацию об оказании Участником Услуги;

xvii) обеспечить клиентам возможность ознакомления с Условиями оказания Услуги до наступления Безотзывности перевода денежных средств;

xviii) доводить до сведения клиентов условия выплаты и ограничения, действующие в стране назначения перевода денежных средств, отправляемого в рамках Услуги, до момента наступления Безотзывности, перевода денежных средств;

- хix) обеспечить получение согласия клиента с Условиями оказания Услуги до момента наступления Безотзывности перевода денежных средств и по первому требованию Оператора предоставлять Оператору документальное подтверждение такого согласия;
- хх) в информацию для клиентов о работе Участника по возможности включать сведения о его деятельности по оказанию Услуг, предварительно согласовав в письменной форме эти сведения с Оператором, строго придерживаться знака обслуживания и логотипа Платежной Системы, не допускать появления сведений, которые могут ввести в заблуждение клиентов или нанести ущерб репутации Платежной Системы;
- хxi) предварительно согласовывать в письменном виде с Оператором любую информацию, публикуемую Участником, в отношении Оператора или Платежной Системы (включая, но не ограничиваясь, пресс-релизы, рекламу и т.д.);
- хxii) перечислять по требованию Оператора гарантийный взнос в гарантийный фонд Платежной Системы в соответствии с положениями Оферты;
- хxiii) после присвоения номера Участника открыть банковские счета в РЦ для целей расчетов в рамках Платежной Системы по каждой из валют расчета, за исключением случая, когда Участник на основании отдельного договора с Оператором выполняет функцию РЦ;
- хxiv) обеспечить наличие денежных средств на банковских счетах, открытых в РЦ, в сумме, достаточной для расчетов с Оператором по каждой из валют расчета;
- хxv) хранить не менее пяти лет с момента осуществления перевода денежных средств ПОПДС и ПОВДС, принятые Участником (Агентом) по каждому конкретному переводу денежных средств;
- хxvi) по первому требованию немедленно предоставлять Оператору любую документацию, касающуюся переводов денежных средств, осуществленных Участником в рамках Платежной Системы;
- хxvii) оказывать Оператору полное содействие в реализации любых предусмотренных законодательством мер для защиты информации, составляющей его коммерческую тайну.
- хxviii) принимать ПОПДС и ПОВДС, составленные с использованием безбланковой технологии;
- хxix) не вносить никакие изменения в интерфейс, телекоммуникации и алгоритм работы программного обеспечения Платежной Системы, обеспечивающие взаимодействие Участника (Агента) с процессингом Платежной Системы, без предварительного письменного уведомления и согласия Оператора;
- хxx) предоставлять по запросу Оператора информацию по применяемым Участником (Агентами) процедурам в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в случаях, когда предоставление такой информации не противоречит действующему законодательству Российской Федерации. Предоставление такой информации может осуществляться в письменном виде, в форме электронных сообщений, в устной форме во время встреч, организуемых представителями соответствующих структурных подразделений Участника и Оператора, путем заполнения Участником специальных анкет, направляемых Оператором Участнику, а также иными согласованными между Участником и Оператором способами;
- хxxi) предоставлять Оператору по его требованию финансовую отчетность Участника по формам 0409101, 0409123 и 0409135, а также финансовую отчетность Участника по форме 0409102. Отчетность предоставляется Участником Оператору в течение 3 (трех) рабочих дней после получения Участником соответствующего требования Оператора. Формы отчетности направляются Участником в электронном виде по согласованным с Оператором каналам связи;

- xxxii) не привлекать третьих лиц к оказанию Услуги (в том числе Агентов) без предварительного письменного согласия Оператора и не заключать с третьими лицами без предварительного письменного согласия какие-либо договоры, связанные с оказанием Участником Услуг;
- xxxiii) в случае привлечения Агентов в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, нести полную ответственность перед Оператором и третьими лицами за любые действия (бездействие) таких Агентов;
- xxxiv) в случае привлечения Агентов в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, обеспечить исполнение Агентами настоящих Правил;
- xxxv) использовать все установленные законодательством процедуры для обеспечения защиты персональных данных клиентов, а также процедуры, применяемые Оператором, в случае, если применение таких процедур является коммерчески обоснованным;
- xxxvi) отказать клиенту в отправке или выплате перевода денежных средств, в случае, если клиент Участника отказывается от подписания ПОПДС или ПОВДС, содержащую Условия оказания Услуги;
- xxxvii) получать от своих клиентов, обратившихся за выплатой или отправкой переводов денежных средств, прямое выраженное согласие на обработку (включая передачу) персональных данных Оператором и его аффилированными лицами, по форме, установленной Оператором;
- xxxviii) внести в процессинг Платежной Системы информацию о согласии клиента в целях обеспечения ненарушения волеизъявления клиента;
- xxxix) получить прямое выраженное письменное согласие сотрудников Участника на передачу их персональных данных Оператору для целей исполнения Участником своих обязательств предусмотренных настоящими Правилами, направления поздравлений и подарков, организации поездок в рамках программ мотивации и предоставлять по требованию Оператора копии таких согласий;
- xl) обеспечить сохранность и защиту всех данных клиентов, включая подписанные ПОПДС и ПОВДС, и предпринимать все меры, предусмотренные законодательством, для защиты данных от несанкционированного доступа, а также от обработки и использования персональных данных клиентов сотрудниками Участника или третьими лицами в целях, противоречащих целям обработки персональных данных, установленных в соответствии с законодательством или настоящими Правилами;
- xli) использовать процедуры для выявления утраты или несанкционированного раскрытия персональных данных. Участник незамедлительно уведомит Оператора о любых случаях несанкционированного раскрытия персональных данных или несанкционированного доступа к персональным данным и будет сотрудничать с Оператором по вопросам урегулирования последствий такого раскрытия или доступа;
- xl ii) обеспечить защищенную передачу персональных данных при любой передаче персональных данных;
- xl iii) после прекращения участия в Платежной Системе , стереть или уничтожить персональные данные, полученные Участником в рамках участия в Платежной Системе, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, за исключением случаев, когда продолжение обработки персональных данных требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- xl iv) обеспечить реализацию процессов выявления и идентификации риска информационной безопасности в Платежной Системе в отношении объектов информационной инфраструктуры Участника;

- xlv) обеспечить выявление и анализ Участником риска информационной безопасности в Платежной Системе;
- xlvi) нести иные обязательства, прямо предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

4.5 Права Участника

Участник имеет право:

- i) взимать с отправителей переводов денежных средств Плату за перевод;
- ii) требовать от Оператора уплаты вознаграждения Участника за осуществление отправления и выплаты перевода;
- iii) самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Участника в РЦ, в соответствии с условиями договоров банковского счета, заключенных между Участником и РЦ;
- iv) требовать от Оператора возврата гарантийного вноса, перечисленного Участником в гарантийный фонд Платежной Системы;
- v) в течение рабочего времени СПК и Оператора обращаться в СПК или непосредственно к Оператору по вопросам, связанным с оказанием Участником Услуг;
- vi) направлять Оператору запросы в отношении жалоб и претензий клиентов, поступивших в адрес Участника;
- vii) в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, получать выписки из процессинга Платежной Системы в отношении переводов денежных средств, отправленных Участником;
- viii) направлять Оператору заявления на регистрацию Отделений, Интернет-банка и Терминалов самообслуживания для работы в Платежной Системе в порядке, установленном Оператором;
- ix) получать от Оператора доступ к программному обеспечению Платежной Системы, необходимый для взаимодействия с процессингом Платежной Системы, в соответствии с положениями Оферты;
- x) требовать от Оператора надлежащего исполнения обязательств Оператора;
- xi) запрашивать у Оператора размер Платы за перевод и информационные материалы;
- xii) самостоятельно определять конкретные способы и методы защиты информации на стороне Участника при осуществлении переводов денежных средств через Платежную Систему с учетом требований, установленных в законодательстве Российской Федерации и настоящих Правилах;
- xiii) пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

4.6 Регистрация Отделений и Интернет-банка

4.6.1 Для целей осуществления переводов денежных средств Участник регистрирует свои Отделения и (или) Интернет-банк и (или) Терминалы самообслуживания в Платежной Системе в соответствии с настоящими Правилами. В каждом из таких Отделений и (или) Интернет-банке могут быть зарегистрированы один и более терминалов для ввода данных в Платежную Систему.

4.6.2 Для регистрации Отделения и/или Интернет-банка и/или Терминал самообслуживания Участника в Платежной Системе Участник направляет в адрес

Оператора заявку по форме, установленной Оператором. Между Оператором и Участником предусматривается возможность направления заявки в электронной форме, что определяется положениями Оферты. Оператор оставляет за собой право заблокировать аппаратными методами доступ Отделения и/или Интернет-банка и/или Терминала самообслуживания к Платежной Системе в случае, если через такое Отделение и/или Интернет-банк и/или Терминал самообслуживания не было совершено ни одного перевода денежных средств (выплаты или отправления) в течение 12 (двенадцати) месяцев с даты регистрации Отделения и/или Интернет-банка и/или Терминала самообслуживания. При этом заявка Участника на регистрацию признается аннулированной. Оператор может уведомить сотрудника Участника, ответственного за работу Участника в Платежной Системе, о таком решении.

4.6.3 Внесение изменений в регистрационные данные Отделения и/или Интернет-банка осуществляется Участником по процедуре регистрации Отделений.

4.7 Порядок привлечения Агентов

4.7.1 Оператор вправе самостоятельно привлекать Агентов.

4.7.2 Участники с предварительного письменного согласия Оператора вправе самостоятельно привлекать Агентов. При этом, Участники вправе привлекать своих Агентов для целей оказания Услуги только при условии предварительного подтверждения Оператором соответствия привлекаемых Агентов требованиям Правил Платежной Системы.

4.7.3 В случае привлечения Агентов, Участник обязан обеспечить соблюдение всех условий привлечения Агентов, установленных настоящими Правилами.

4.7.4 Форма подтверждения Оператором соответствия привлекаемых Агентов требованиям Правил Платежной Системы устанавливается Оператором.

4.8 Инструктивные материалы

4.8.1 Детальное описание каждого вида Услуг, порядок действий сотрудников Участника (его Агента) при предоставлении отдельных видов Услуг, рекомендации по обслуживанию клиентов, инструкции по работе с программным обеспечением Платежной Системы, инструкции по взаимодействию с Оператором, при выполнении им функций ОЦ и ЦПКК, инструкции по расчетам и иные инструкции, связанные с работой с Платежной Системой, предоставляются Участнику при присоединении к настоящим Правилам в зависимости от перечня Услуг, предоставляемых Участником, способов предоставления доступа к Услугам, реализованных у Участника, а также иных особенностей взаимодействия Участника и Оператора или РЦ (далее «**Инструктивные материалы**»).

4.8.2 Инструктивные материалы являются документами, носящими рекомендательный характер и позволяющими построить процессы работы Участника в Платежной Системе. Инструктивные материалы не являются частью настоящих Правил.

4.8.3 Все Инструктивные материалы содержат сведения и информацию, составляющие коммерческую тайну Оператора. Участник, получивший Инструктивные материалы, обеспечит конфиденциальность содержания Инструктивных материалов и не будет передавать такие Инструктивные материалы третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае прекращения участия Участника в Платежной Системе Участник вернет все копии Инструктивных материалов Оператору или за свой счет уничтожит их и подтвердит Оператору факт уничтожения Инструктивных материалов.

4.9 Срок присоединения Участника к Правилам

4.9.1 Участник присоединяется к настоящим Правилам (с учетом любых изменений и дополнений, вносимых в настоящие Правила) на 5 (пять) лет с даты начала участия в Платежной Системе, указанной в Уведомлении о начале участия. Срок присоединения к настоящим Правилам автоматически продлевается на каждый последующий год, если Участник за 90 (девяносто) календарных дней до истечения первоначального пятилетнего срока или последующего годичного периода не вручит письменного извещения Оператору о своем намерении прекратить участие в Платежной Системе.

4.10 Приостановление и прекращение участия в Платежной Системе

4.10.1 Приостановление участия в Платежной Системе.

4.10.1.1 Под приостановлением участия в Платежной Системе понимается блокирование доступа некоторых Отделений и (или) Интернет-банка Участника к Платежной Системе и/или блокирование возможности некоторых Отделений и (или) Интернет-банка и(или) Терминалов самообслуживания Участника осуществлять отдельные виды Услуг по заявлению Участника или по решению Оператора в случаях, предусмотренных в п. 4.10.1.3. настоящих Правил. При этом Участник продолжит соблюдать настоящие Правила, за исключением положений настоящих Правил, продолжение исполнения которых невозможно в связи с блокированием доступа всех или некоторых Отделений и (или) Интернет-банка и(или) Терминалов самообслуживания Участника к Платежной Системе.

4.10.1.2 Участие в Платежной Системе может быть приостановлено по заявлению Участника на срок не более одного месяца с даты получения Оператором соответствующего заявления в случае, если Участник по техническим причинам не может обеспечить оказание Услуги в соответствии с настоящими Правилами. Участие такого Участника возобновляется в Платежной Системе с момента получения Оператором уведомления Участника о возобновлении участия, не позднее одного месяца с даты получения Оператором заявления о приостановлении участия.

4.10.1.3 Участие в Платежной Системе может быть приостановлено по решению Оператора: - на срок до трех месяцев в случае, если Оператор обоснованно полагает, что продолжение оказания Услуг Участником во всех или некоторых Отделениях и (или) Интернет-банке может противоречить действующему законодательству Российской Федерации, включая, но не ограничиваясь законодательством в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

- вплоть до устранения соответствующего нарушения, в случае нарушения Участником настоящих Правил или нарушения Участником требований по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, установленных настоящими Правилами, включая требования пункта 10.1.4 Правил.;
- вплоть до погашения Участником задолженности перед Оператором в случае наличия непогашенной задолженности Участника перед Оператором;
- на срок, определяемый Оператором в случае, если:
 - а) единовременно продано, передано или отчуждено более 10% (десяти процентов) от балансовой стоимости активов Участника; или
 - б) происходят существенные изменения в структуре контроля над Участником; или
 - в) Участник без предварительного письменного согласия Оператора предпринимает какие-либо действия, направленные на частичную или полную передачу своих прав и обязательств в соответствии с настоящими Правилами; или
 - г) в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

В любом из указанных выше случаев участие в Платежной Системе немедленно приостанавливается Оператором с последующим письменным уведомлением Участника о сроках и порядке возобновления участия такого Участника в Платежной Системе.

4.10.2 Прекращение участия в Платежной Системе

4.10.2.1 Участие Участника в Платежной Системе может быть прекращено по письменному соглашению между Участником и Оператором.

4.10.2.2 Участие Участника может быть прекращено по заявлению Участника в порядке, предусмотренном п. 4.9.1 настоящих Правил.

4.10.2.3 Участие Участника в Платежной Системе прекращается автоматически в случае:

- а) отзыва у Участника Банком России лицензии, в соответствии с которой Участник осуществляет переводы денежных средств; или
- б) прекращения деятельности Платежной Системы.

4.10.2.4 Уведомления, направляемые в соответствии с настоящим п. 4.10.2, должны быть оформлены в письменном виде и подписаны лицами, которые имеют право подписывать соответствующие документы на основании устава, доверенности или иного документа, подтверждающего их полномочия. Такие уведомления должны быть выполнены на фирменном бланке и скреплены оттиском печати организации – отправителя уведомления.

4.10.2.5. Прекращение участия Участника в Платежной Системе влечет прекращение оказания услуг платежной инфраструктуры Участнику и его клиентам.

4.11 Последствия прекращения участия

4.11.1 Не позднее 2 (двух) рабочих дней после прекращения участия Участник и Оператор осуществляют взаиморасчеты.

4.11.2 В случае недостаточности денежных средств на счетах Участника, открытых в РЦ, обязательства Участника исполняются за счет средств гарантийного вноса, перечисленных Участником в гарантийный фонд Платежной Системы. Неизрасходованный остаток

гарантийного взноса перечисляется Оператором на счет, указанный Участником в распоряжении Участника на возврат остатка гарантийного взноса, не позднее 2 (двух) рабочих дней после получения Оператором соответствующего распоряжения Участника.

4.11.3 Участник в течение 2 (двух) рабочих дней с даты прекращения участия удаляет надписи, вывески и иные предоставленные Оператором материалы, содержащие наименование Платежной Системы, и прекращает информировать клиентов об оказании Участником Услуг.

4.11.4 Участник обязан в течение шести месяцев с даты прекращения участия переадресовывать все телефонные звонки и обращения клиентов по поводу Услуг в СПК.

4.11.5 Участник обязан в течение 2 (двух) рабочих дней с даты прекращения участия удалить программное обеспечение Платежной Системы и возможность доступа к нему со всех компьютеров и серверов Участника (его Агента).

4.12 Права на средства индивидуализации

4.12.1 Все фирменные наименования, товарные знаки, знаки обслуживания, авторские права и прочие имущественные права Оператора и/или любого аффилированного лица Оператора в любой момент времени остаются интеллектуальной собственностью Оператора и/или соответствующего аффилированного лица Оператора, и Участник не имеет права в период участия в Платежной Системе или по его истечении заявлять на них какие-либо требования или предпринимать попытки зарегистрировать на свое имя какие-либо товарные знаки, обозначения, технологии или любые иные объекты интеллектуальной собственности Оператора и/или любого аффилированного лица Оператора или технологического подрядчика Оператора.

4.12.2 Для целей оказания Услуг Участнику предоставляются права использовать наименование Платежной Системы и логотипы Платежной Системы, предоставленные Оператором Участникам. Указанные права не могут быть переданы Участником какому-либо третьему лицу. Права на использование наименования Платежной Системы и логотипов Платежной Системы предоставляются Участнику в течение всего периода участия Участника в Платежной Системе и автоматически прекращаются в момент прекращения участия Участника в Платежной Системе. Согласие на предоставление указанного права может быть отозвано Оператором в любое время путем направления Участнику соответствующего письменного уведомления. Настоящие Правила не предоставляют Участнику каких-либо прав на использование наименования Платежной Системы полностью или частично в доменных именах, а также на размещение унифицированных указателей ресурса (URL ссылок) или тегов на такие доменные имена.

Глава 5. Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры

5.1 Порядок привлечения Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры

5.1.1 В рамках Платежной Системы Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры являются Операционный Центр, Центральный Платежный Клиринговый Контрагент и Расчетный Центр.

5.1.2 Функции ОЦ, ЦПКК и РЦ выполняются Оператором. Оператор выполняет функции ОЦ, ЦПКК и РЦ в соответствии с настоящими Правилами. Заключение договоров об оказании Услуг Платежного Клиринга и/или Операционных Услуг между Участниками и Оператором не является обязательным. В зависимости от способа предоставления Участнику доступа к Платежной Системе, установленного в Оферте, Оператор и Участник вправе заключать договоры о выделенных каналах связи, о защищенном документообороте, об использовании электронных подписей, об интеграции, а также иные договоры, заключение которых может потребоваться для конкретного способа предоставления Участнику доступа к Платежной Системе. Указанные договоры не могут противоречить настоящим Правилам или отменять настоящие Правила для конкретного Участника или группы Участников.

5.1.3 Оператор вправе привлекать по своему усмотрению дополнительных Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры, соответствующих требованиям, установленным законодательством Российской Федерации. Особенности работы привлеченного Расчетного Центра и привлеченного Операционного центра установлены в Приложении № 12 к настоящим Правилам. В случае привлечения Оператором дополнительных Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры Оператор внесет соответствующие изменения в настоящие Правила, необходимые для отражения изменений во взаимодействии субъектов Платежной Системы с таким привлеченным Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры.

5.1.4 Оператор ведет перечень Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры. В случае каких-либо изменений в перечне Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры Оператор вносит соответствующие изменения в перечень Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры не позднее, чем в день вступления в силу таких изменений. Перечень Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры включает наименование, направление деятельности, место нахождения (адрес) и адрес официального сайта в сети Интернет по каждому из Операторов Платежной Инфраструктуры. Оператор получает информацию для включения в перечень Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры непосредственно от Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры при привлечении соответствующего Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры. Для дальнейшей актуализации информации в перечне, Оператор включает в договоры с Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры положения, обязывающие Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры своевременно направлять Оператору обновленную информацию об Операторе Услуг Платежной Инфраструктуры в случае ее изменения. В случае прекращения работы какого-либо Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры в Платежной Системе, Оператор исключает информацию о таком Операторе Услуг Платежной Инфраструктуры из перечня не позднее дня прекращения работы такого Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры в Платежной Системе.

5.1.5 Требования к Операторам Услуг Платежной Инфраструктуры.

5.1.5.1 Оператор Платежной Инфраструктуры:

i) осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- ii) имеет возможность оказывать Операционные Услуги и (или) Расчетные Услуги и (или) Услуги Платежного Клиринга в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;
- iii) отсутствует задолженность перед бюджетом Российской Федерации за последние 12 месяцев;
- iv) обеспечивает защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными законодательством и нормативными актами Банка России для Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры, а также в соответствии с настоящими Правилами;
- v) техническая инфраструктура Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры соответствует обязательным требованиям законодательства и требованиями нормативных актов Банка России, установленным для операторов услуг платежной инфраструктуры;
- vi) Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры подтверждает готовность выполнять требования Главы 8 Правил в части требований к Операторам Услуг Платежной Инфраструктуры.

5.2 Оплата услуг Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры

5.2.1 Стоимость услуг Оператора при оказании Оператором Участникам услуг платежной инфраструктуры определяется в соответствии с Тарифами, установленными в Приложении № 4 к настоящим Правилам. Стоимость услуг привлеченного РЦ и порядок оплаты устанавливается в Приложении 12 настоящих Правил.

5.2.2 Услуги Оператора при выполнении Оператором функций ОЦ и ЦПКК оплачиваются Участниками ежегодно не позднее 1 февраля года, в котором соответствующие услуги оказываются. Каждый неполный год оказания услуг оплачивается Участником как полный год оказания услуг. В случае, если Участник присоединяется к Правилам в период с 1 февраля по 31 декабря, такой Участник осуществляет оплату услуг Оператора при выполнении Оператором функций ОЦ и ЦПКК в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента присоединения Участника к Правилам. При осуществлении расчетов Оператор включает плату за услуги ОЦ и ЦПКК в обязательства Участника перед Оператором в соответствии с Главой 6 настоящих Правил. В случае прекращения участия Участника в Платежной Системе годовая плата за услуги Оператора при выполнении Оператором функций ОЦ и ЦПКК включается Оператором в общую сумму задолженности Участника перед Оператором, и расчеты в отношении такой задолженности осуществляются Участником и Оператором в сроки, предусмотренные п. 4.11.1 настоящих Правил.

5.2.3 Услуги Оператора при выполнении Оператором функций РЦ оплачиваются Участниками в сроки и порядке, установленные в договорах банковского счета, заключенными между Участником и Оператором. При этом, указанные порядок и сроки оплаты услуг Оператора при выполнении Оператором функций РЦ являются едиными для всех Участников и не могут устанавливаться для каждого Участника индивидуально.

5.3 Права и обязанности ОЦ и ЦПКК (включая Оператора при выполнении им функций ОЦ и ЦПКК)

5.3.1 ОЦ обязан:

- i) предоставлять Участнику технологический доступ в Платежную Систему ;
- ii) в случае если способ предоставления Участнику доступа в Платежную Систему требует предоставления Участнику дополнительного программного обеспечения Оператора,

предоставлять Участнику такое программное обеспечение, в том числе идентификационные сертификаты, наименования пользователей (логин) и первичные пароли для доступа в Платежную Систему;

iii) осуществлять регистрацию Отделений;

iv) информировать Участника о фактах возникновения/устранения технических проблем и сбоев в работе Платежной Системы в случаях и порядке, определенных в Порядке обеспечения БФПС;

v) обеспечивать подтверждение приема распоряжения Участника путем обеспечения присвоения КНДП переводу денежных средств клиента Участника;

vi) обеспечивать возможность осуществления исполнения перевода денежных средств клиента с момента присвоения такому переводу КНДП;

vii) обрабатывать информацию, поступившую в Платежную Систему от Участника в режиме реального времени;

viii) консультировать Участника по телефону по техническим вопросам, возникающим у Участника при работе в Платежной Системе;

ix) предоставлять ЦПKK информацию, необходимую для определения платежных клиринговых позиций Участников;

x) обеспечивать полный цикл процессинга транзакций в рамках Платежной Системы, включая обмен электронными сообщениями между субъектами Платежной Системы;

5.3.2 ЦПKK обязан:

i) по рабочим дням предоставлять Участнику отчет о переводах, отправленных и выплаченных Участником, в соответствии с порядком платежного клиринга и расчета в Платежной Системе;

ii) определять платежные клиринговые позиции Участника в соответствии с порядком платежного клиринга и расчета в Платежной Системе;

iii) передавать в РЦ для исполнения распоряжения на сумму определенных платежных клиринговых позиций в соответствии с порядком платежного клиринга и расчета в Платежной Системе;

iv) вести учет гарантийных взносов Участников;

v) обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств, либо обеспечивать исполнение своих обязательств, в том числе за счет Гарантийного фонда Платежной Системы, в размере наибольшего обязательства, по которому ЦПKK становится плательщиком, за период, определяемый в соответствии с порядком платежного клиринга и расчета в Платежной Системе;

vi) ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками своих обязательств по переводу денежных средств, применять в отношении Участников, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, включая установление максимального размера платежной клиринговой позиции, и предъявлять требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств Участников;

vii) нести иные обязательства, прямо предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

При этом для выполнения обязанностей, предусмотренных подпунктами v) и vi) настоящего пункта, ЦПKK на ежедневной основе осуществляет управление ликвидностью, что позволяет поддерживать достаточный объем денежных средств для исполнения обязательств ЦПKK, и управление кредитным риском, позволяющее контролировать риск

неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств Участниками. Управление ликвидностью и кредитным риском осуществляется в следующем порядке:

- постоянный мониторинг и планирование потребности в ликвидных денежных средствах. В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью всегда принимается решение в пользу ликвидности;
- установление контрольных значений ликвидности;
- контроль достаточности денежных средств на корреспондентских счетах Оператора;
- установление предельных лимитов обязательств Участника с учетом уровня кредитного риска каждого Участника Платежной Системы;
- создание Гарантийного фонда Платежной Системы за счет денежных средств Участников и его использование в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками своих обязательств.

5.3.3 ОЦ имеет право:

- i) модернизировать, обновлять и изменять программное обеспечение, используемое ОЦ;
- ii) определять способы предоставления Участнику доступа в Платежную Систему;
- iii) взимать плату с Оператора за оказание услуг ОЦ в соответствии с договором между Оператором и ОЦ (в случае его заключения);
- iv) пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

5.3.4 ЦПКК имеет право:

- i) распоряжаться средствами гарантийного фонда Платежной Системы в соответствии с порядком платежного клиринга и расчета в Платежной Системе, а также с иными положениями настоящих Правил;
- ii) применять к Участникам санкции за нарушение Участниками сроков и порядка расчетов в Платежной Системе;
- iii) взимать плату с Оператора за оказание услуг ЦПКК в соответствии с договором между Оператором и ЦПКК (в случае его заключения);
- iv) пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

5.4 Права и обязанности Расчетного Центра (включая Оператора при выполнении им функций Расчетного Центра)

5.4.1 РЦ обязан:

- i) осуществлять деятельность РЦ в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, а также договорами банковского счета между РЦ и Участниками;
- ii) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренними процедурами, установленными РЦ, при открытии банковских счетов Участникам проводить в отношении Участников соответствующие проверочные мероприятия с целью ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. По результатам проверочных мероприятий принимать решение о возможности открытия банковского счета Участнику;
- iii) при заключении договоров банковского счета с Участниками включать в них:

- а) положение о праве на списание денежных средств с банковского счета Участника, без распоряжения Участника на условиях заранее данного акцепта при предъявлении распоряжения о списании со стороны ЦПKK в соответствии с порядком платежного клиринга и расчета в Платежной Системе; и
- б) требование об обязанности Участника поддерживать на банковском счете остаток денежных средств в размере, необходимом для бесперебойного осуществления расчетов с ЦПKK, а также оплаты комиссионных вознаграждений РЦ;
- iv) обеспечить исполнение распоряжений на проведение операций списания или зачисления денежных средств по банковским счетам Участников в соответствии с порядком платежного клиринга и расчета в Платежной Системе;
- v) направлять Участникам подтверждения, касающиеся исполнения распоряжений Участников;
- vi) нести иные обязательства, прямо предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

5.4.2 РЦ имеет право:

- i) самостоятельно определять и контролировать условия, порядок открытия и ведения банковских счетов Участников, за исключением условий, установленных в настоящих Правилах;
- ii) взимать с Участников вознаграждение за оказание услуг РЦ в соответствии с Тарифами, без распоряжения Участников на условиях заранее данного акцепта;
- iii) пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

5.4.3 Требования к технологическому обеспечению РЦ

5.4.3.1 РЦ обязан использовать оборудование и программное обеспечение, соответствующее требованиям, установленным законодательством Российской Федерации в отношении оборудования и программного обеспечения, используемого для осуществления банковских операций.

5.4.3.2 РЦ обеспечивает наличие следующего оборудования и программного обеспечения:

- а) Оборудование и программное обеспечение, позволяющие получать, обрабатывать и отправлять документы в формате TXT или XML;
- б) Оборудование и программное обеспечение, позволяющие обеспечивать адекватную защиту информации, получаемой РЦ при выполнении им своих функций.

5.5 Порядок взаимодействия между Оператором, Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры

5.5.1 Взаимодействие между Оператором, Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры (включая Оператора при выполнении им функций РЦ, ОЦ и ЦПKK) осуществляется в соответствии с правами и обязанностями Оператора, Участника и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры (включая Оператора при выполнении им функций РЦ, ОЦ и ЦПKK), предусмотренными законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и/или договорами, предусмотренными настоящими Правилами.

5.6 Порядок предоставления Участниками Оператору информации о своей деятельности

5.6.1 Участники (в т.ч. в ходе ежедневного взаимодействия с Оператором) предоставляют информацию Оператору о своей деятельности:

а) в порядке и случаях, предусмотренных следующими положениями настоящих Правил:

- при направлении Участником Оператору заявления на участие в Платежной Системе (пункты 4.2.2, 4.2.3 настоящих Правил);
- в случае возникновения обстоятельств, временно препятствующих продолжению оказания Услуг, в день возникновения таких обстоятельств (подпункт хiii пункта 4.4. настоящих Правил, подпункта хii пункта 6 приложения 11 к настоящим Правилам);
- при информировании Оператора об изменении фактического местонахождения, наименования Участника, а также о смене единоличного исполнительного органа Участника, в течение двух недель после вступления в силу таких изменений, а также своевременное информирование при смене почтового адреса, номера факсимильной связи, адресов электронной почты для направления уведомлений и иной информации, связанной с работой Участника в Платежной Системе (подпункт хiv пункта 4.4. настоящих Правил, (подпункт хiii пункта 4.4. приложения 11 к настоящим Правилам);
- по запросу Оператора любой документации, касающейся переводов денежных средств, осуществленных Участником в рамках Платежной Системы, немедленно по первому требованию (подпункт ххvi пункта 4.4. настоящих Правил, подпункт ххv пункта 6 Приложения 11 настоящих Правил);
- по запросу Оператора информации по применяемым Участником (Агентами) процедурам в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в случаях, когда предоставление такой информации не противоречит действующему законодательству Российской Федерации (подпункт ххix пункта 4.4. настоящих Правил);
- по запросу Оператора бухгалтерской отчетности Участника по формам 0409101, 0409123 и 0409135, а также бухгалтерской отчетности Участника по форме 0409102, в течение 3 (трех) рабочих дней после получения Участником соответствующего запроса Оператора (подпункт ххх пункта 4.4. настоящих Правил);
- в случае выявления инцидента, связанного с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной Системе не несущего финансовых последствий, но затрагивающего технологические участки, в срок не позднее 24 часов с момента возникновения (выявления) инцидента, а также в течение 24 часов после его устранения (подпункт 2 пункта 8.14.1 настоящих Правил);
- в случае выявления инцидента, связанного с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной Системе несущего финансовые последствия, незамедлительно, но не позднее одного часа с момента выявления инцидента (подпункт 3 пункта 8.14.1 настоящих Правил);
- регулярно для целей анализа обеспечения в Платежной Системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и расчета показателей уровня риска информационной безопасности, на ежеквартальной основе не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом (подпункты 1 и 2 пункта 8.14.2 настоящих Правил);

- по итогам проведения оценки соответствия уровням защиты информации (подпункты 1 и 2 пункта 8.17 настоящих Правил);
- По запросу Оператора в целях управления рисками в Платежной Системе (пункт 9.7.1 настоящих Правил);
- по запросу Оператора о предоставлении информации, касающейся деятельности Участника в качестве субъекта Платежной Системы для целей оценки рисков и влияния на БФПС в Платежной Системе (пункты 4.1 и 4.2 Порядка обеспечения БФПС);
- в случаях, указанных в пункте 2.7.2 Порядка обеспечения БФПС, в течение 24 часов с момента выявления таких случаев (пункты 2.7.2 и 3.3 Порядка обеспечения БФПС);
- при сборе Оператором данных и информации об Участниках в рамках программы «Знай своего клиента» (пункт 10.1.4 настоящих Правил);
- при осуществлении Оператором контроля за соблюдением Правил Участниками (пункты 11.2.1 – 11.2.3 настоящих Правил);
- при воздействии обстоятельств непреодолимой силы, в течение одного рабочего дня с момента возникновения указанных обстоятельств в устной форме и в течение трех рабочих дней в письменной форме (пункт 11.6 настоящих Правил);
- в случае выявления Участником в рамках Платежной Системы чрезвычайных ситуаций, в том числе, событий, вызвавших системные сбои, незамедлительно (пункт 13.1 настоящих Правил);
- в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.6.2 Участники предоставляют информацию о своей деятельности с использованием следующих каналов/способов передачи информации:

- а) электронная почта;
- б) бумажные носители;
- в) телефонная связь;
- г) в устной форме во время личных встреч;
- д) через иные заранее согласованные Участником и Оператором каналы связи.

5.6.3. Адреса электронной почты и номера телефонов для использования Участниками в целях, указанных в п. 5.6.1. предоставляются Оператором Участнику до начала Участником работы в рамках Платежной Системы. В случае изменения указанных номеров телефонов и адресов электронной почты, Оператор уведомит Участников о таких изменениях путем направления уведомления в письменном виде или путем направления информации на адрес электронной почты Участника или путем размещения соответствующей информации на сайте Оператора www.sbnk.ru.

5.7 Конфиденциальность

5.7.1 Оператор и Участники гарантируют сохранение конфиденциальности получаемых и передаваемых в рамках Платежной Системы данных, информации, документов (в том числе условия Оферты), программного обеспечения, кодов и паролей, персональных данных отправителей и получателей переводов денежных средств, данных об объеме операций Участника в рамках Платежной Системы, а также иной информации, составляющей банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну (далее

«**Конфиденциальная информация**»). При привлечении Агентов Участник обязуется обеспечить соблюдение такими Агентами режима конфиденциальности в отношении Конфиденциальной информации, к которой такие Агенты будут иметь доступ.

5.7.2 Оператор и Участники имеют право раскрывать Конфиденциальную информацию:

- а) в целях исполнения своих обязанностей в рамках Платежной Системы;
- б) в целях осуществления перевода денежных средств;
- в) в случаях и порядке, предусмотренных настоящими Правилами;
- г) в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- д) с письменного согласия лица, предоставившего Конфиденциальную информацию раскрывающему лицу, в случае если такое раскрытие не противоречит законодательству Российской Федерации и не нарушает права и законные интересы третьих лиц.

5.7.3 Оператор и Участники гарантируют банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.7.4 Режим конфиденциальности Конфиденциальной информации обеспечивается субъектами Платежной Системы в течение всего срока сохранения ими статуса субъектов Платежной Системы и в течение 10 (десяти) лет после утраты статуса субъекта Платежной Системы.

5.8 Временной регламент функционирования Платежной Системы

5.8.1 Рабочими днями Оператора являются рабочие дни, установленные законодательством Российской Федерации. Рабочим временем Оператора является промежуток времени с 9.00 часов по 18.00 часов московского времени. Участники могут связаться с СПК для получения консультации семь дней в неделю по телефону, размещенному на сайте www.sbnk.ru в течение часов работы СПК.

5.8.2 Внутренним временем работы процессинга Платежной Системы является московское время.

5.8.3 Прием к исполнению распоряжений Участников осуществляется круглосуточно, в том числе в выходные и праздничные дни.

5.8.4 Для целей осуществления клиринга и расчетов используется московское время.

5.8.5 Расчеты в рамках Платежной Системы осуществляются исключительно по рабочим дням.

Глава 6. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета в рамках Платежной Системы

6.1 Общие положения

- 6.1.1 Платежный клиринг в Платежной Системе осуществляется Оператором¹ посредством:
- а) выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Участников, направленных ОЦ в рамках организации обмена электронными сообщениями, включая проверку соответствия распоряжений Участников установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений Участников и определение платежных клиринговых позиций;
 - б) передачи РЦ для исполнения принятых распоряжений Участников;
 - в) направления Участникам извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению распоряжений Участников, а также передачи извещений (подтверждений), касающихся исполнения распоряжений Участников.
- 6.1.2 Распоряжение Участника, по которому Участник является плательщиком денежных средств (при отправлении перевода денежных средств клиентом Участника), считается принятым с момента присвоения переводу денежных средств КНДП. Присвоение КНДП является подтверждением соответствия распоряжения Участника установленным требованиям и факта принятия и исполнения такого распоряжения Участника.
- 6.1.3 Распоряжение Участника, по которому Участник является получателем денежных средств (при выплате перевода денежных средств клиенту Участника), считается принятым с момента изменения статуса перевода денежных средств в процессинге Платежной Системы на «paid» («Выплачен»). Изменение статуса перевода денежных средств на «paid» («Выплачен») является подтверждением соответствия распоряжения Участника установленным требованиям и факта принятия и исполнения такого распоряжения Участника.
- 6.1.4 В целях управления кредитным риском, а также в целях обеспечения достаточности денежных средств для исполнения распоряжений распоряжения Участника, по которым Участник является плательщиком денежных средств (при отправлении перевода денежных средств клиентом Участника), принимаются к исполнению с учетом лимитов, установленных Оператором в соответствии с настоящими Правилами и условиями Оферты.
- 6.1.5 Определение платежной клиринговой позиции Участника осуществляется Оператором на нетто-основе по каждой из валют расчета.
- 6.1.6 Платежная клиринговая позиция Участника определяется Оператором в сроки и в порядке, определенные в настоящей Главе 6, с учетом следующих особенностей:
- а) с момента принятия Оператором распоряжения Участника,, по которому Участник является плательщиком денежных средств (при отправлении перевода денежных средств клиентом Участника), Оператор увеличивает расчетные обязательства Участника перед Оператором на сумму перевода денежных средств и Платы за перевод (в случае ее взимания Участником) за вычетом вознаграждения Участника, причитающегося Участнику за отправление перевода денежных средств в соответствии с Офертой;
 - б) с момента принятия Оператором распоряжения Участника, по которому Участник является получателем денежных средств (при выплате перевода денежных средств

¹ При выполнении Оператором функций ЦПКК. Здесь и далее по тексту Главы 6 Оператор упоминается в качестве ЦПКК.

клиенту Участника), Оператор увеличивает расчетные обязательства Оператора перед Участником на сумму перевода денежных средств и вознаграждение Участника, причитающегося Участнику за выплату перевода денежных средств в соответствии с Офертой;

в) платежная клиринговая позиция Участника, на основании которой Оператор направляет распоряжение в РЦ для исполнения, определяется Оператором как разница между расчетными обязательствами Участника перед Оператором и расчетными обязательствами Оператора перед Участником за определенный в соответствии с настоящей Главой 6 период времени.

6.1.7 В качестве единой шкалы времени для целей осуществления платежного клиринга и расчета признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Оператора.

6.1.8 Платежный клиринг и расчет осуществляются Оператором (действующим в качестве РЦ) по рабочим дням, установленным в соответствии с законодательством Российской Федерации, с 9.00 часов до 18.00 часов по московскому времени – с понедельника по четверг и с 9.00 часов до 17.00 часов – в пятницу и предпраздничные дни.

6.1.9 Расчеты в Платежной Системе осуществляются в российских рублях и долларах США.

6.1.10 Для целей платежного клиринга и расчета платежная клиринговая позиция определяется Оператором по каждой из валют расчета. Определение платежной клиринговой позиции по распоряжениям Участника, полученным Оператором в разных валютах, в одной валюте расчета, а также дальнейший расчет по таким распоряжениям в одной валюте расчета возможны только в случаях, прямо предусмотренных настоящими Правилами или законодательством Российской Федерации.

6.1.11 Оператор по рабочим дням, после завершения каждого календарного дня, предоставляет Участнику в электронной форме отчетную информацию по всем распоряжениям Участника, принятым Оператором (далее «**Отчет о переводах**»). Отчет о переводах составляется на основе данных, поступивших в Платежную Систему от Участника. Описание формата Отчета о переводах указывается Оператором в составе Инструктивных материалов, предоставляемых Оператором Участнику. Оператор заблаговременно уведомляет Участника об изменении формата Отчета о переводах. Отчет о переводах содержит информацию, являющуюся основанием для расчета.

6.2 Сроки и порядок осуществления платежного клиринга и расчета Участниками.

6.2.1 Платежная клиринговая позиция Участника для целей расчетов определяется Оператором путем учета всех распоряжений Участника, поступивших за отчетный период в каждой из валют расчета (далее «**Отчетный период**»). Отчетный период определяется как промежуток (промежутки) времени с 00.00 часов до 24.00 часов по московскому времени в течение одного рабочего дня и всех нерабочих дней, непосредственно следующих за таким рабочим днем. В случае если сумма платежной клиринговой позиции Участника (нетто расчетные обязательства Участника перед Оператором или нетто расчетные обязательства Оператора перед Участником), определенная Оператором за Отчетный период в одной из

валют расчета, превышает пороговую величину задолженности, указанную Оператором в Оферте (далее «**Пороговая величина**»), Оператор направляет в РЦ распоряжение на сумму платежной клиринговой позиции. Если сумма платежной клиринговой позиции Участника (нетто расчетные обязательства Участника перед Оператором или нетто расчетные обязательства Оператора перед Участником), определенная Оператором за Отчетный период в одной из валют расчета, не превышает Пороговую величину, Отчетный период продлевается включительно по день, по состоянию на конец которого сумма платежной клиринговой позиции Участника (нетто расчетные обязательства Участника перед Оператором или нетто расчетные обязательства Оператора перед Участником) достигнет или превысит Пороговую величину. При этом, если окончание такого продленного периода приходится на нерабочий день, в отчетный период включаются все нерабочие дни, непосредственно следующие за таким нерабочим днем. В случае, если сумма платежной клиринговой позиции Участника (нетто расчетные обязательства Участника перед Оператором или нетто расчетные обязательства Оператора перед Участником), определенная Оператором в одной из валют расчета за Отчетный период свыше 10 (десяти) дней, не превышает Пороговую величину, Оператор вправе направить в РЦ распоряжение на сумму такой платежной клиринговой позиции. При этом, последним днем соответствующего Отчетного периода является день, предшествующий дню определения Оператором платежной клиринговой позиции Участника.

В целях минимизации рисков Платежной Системы Оператор 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 у Оператора. Определение итоговой платежной клиринговой позиции Участника и проведение окончательного взаиморасчета осуществляется Оператором не позднее дня, следующего за днем определения промежуточной платежной клиринговой позиции.

В случае определения Оператором промежуточной платежной клиринговой позиции Участника, Оператор вправе либо осуществить полный расчет по такой платежной клиринговой позиции при условии наличия достаточного остатка денежных средств на банковском счете Участника у Оператора, 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. 6.2.4 настоящих Правил.

6.2.2 Положительная платежная клиринговая позиция Участника означает расчетные обязательства Оператора перед Участником, подлежащие исполнению путем зачисления денежных средств на банковский счет Участника, открытый в РЦ .

6.2.3 Отрицательная платежная клиринговая позиция Участника означает расчетные обязательства Участника перед Оператором, подлежащие исполнению путем списания денежных средств с банковского счета Участника, открытого в РЦ .

6.2.4 Участники обязаны обеспечить не позднее 16 часов по московскому времени достаточный остаток денежных средств на своих банковских счетах, открытых в РЦ, для

исполнения отрицательных клиринговых позиций в каждой валюте расчета. Оператор обязан обеспечить наличие на своих корреспондентских счетах денежных средств в сумме, необходимой для исполнения всех положительных платежных клиринговых позиций Участников. 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.

6.2.5 Платежные клиринговые позиции исполняются РЦ путем списания и зачисления денежных средств на банковские счета Участников, открытые в РЦ, в период с 15.00 часов по 18.00 часов московского времени в рабочие дни РЦ.

6.2.6 В случае, если Участник не обеспечил остаток денежных средств на банковском счете (счетах), необходимых для исполнения отрицательных платежных клиринговых позиций (за исключением случаев исполнения промежуточных платежных клиринговых позиций), Оператор вправе:

- а) исполнить отрицательную платежную клиринговую позицию (полностью или частично) за счет средств гарантийного вноса Участника с последующим уменьшением постоянного дневного лимита Участника и направлением требования Участнику о пополнении гарантийного вноса. При этом, Оператор вправе осуществить перерасчет отрицательной платежной клиринговой позиции из одной валюты в другую (полностью или частично) по курсу Банка России, установленному на день перерасчета; и (или)
- б) осуществить перерасчет отрицательной платежной клиринговой позиции из одной валюты в другую (полностью или частично) по курсу Банка России, установленному на день перерасчета, и сформировать новую отрицательную платежную клиринговую позицию для исполнения в пределах данного рабочего дня; и (или)
- в) направить Участнику требование о пополнении корреспондентского счета (счетов) Участника, открытого (открытых) у Оператора; и (или)
- г) исполнить отрицательную платежную клиринговую позицию частично в пределах остатка денежных средств, имеющихся на корреспондентском счете Участника у Оператора.

6.2.7 В случае выявления Оператором в процессе выполнения процедур по мониторингу кредитных рисков признаков ухудшения финансового состояния Участника, Оператор имеет право сформировать платежную клиринговую позицию до завершения Отчетного периода и провести расчеты с Участником в соответствии с настоящим п. 6.2 до завершения Отчетного периода.

Глава 7. Порядок обеспечения обязательств Участников по переводу денежных средств. Гарантийный фонд Платежной Системы

7.1 Порядок обеспечения обязательств Участников по переводу денежных средств

7.1.1 Обязательства Участников по переводу денежных средств в рамках Платежной Системы исполняются за счет:

- а) средств Участников, находящихся на их счетах, открытых у ЦПKK;
- б) средств гарантийного фонда Платежной Системы (далее «Гарантийный фонд»).

7.2 Гарантийный фонд

7.2.1 Гарантийный фонд создается ЦПКК за счет денежных средств Участников в целях обеспечения исполнения обязательств Участников.

7.2.2 Гарантийный фонд формируется путем перечисления Участниками ЦПКК гарантийных взносов, порядок определения которых определяется в соответствии с настоящими Правилами.

7.2.3 Гарантийные взносы Участников учитываются на отдельных банковских счетах, открытых Участниками у ЦПКК в валютах расчета в Платежной Системе.

7.2.4 Операции по указанному счету осуществляются на основании распоряжений ЦПКК.

7.2.5 Размер гарантийного взноса определяется в соответствии с порядком определения постоянного лимитов, устанавливаемых на Участника.

7.2.6 В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств Участником в рамках Платежной Системы его гарантийный взнос используется для удовлетворения требований по таким обязательствам.

7.2.7 При недостаточности гарантийного взноса Участника для удовлетворения требований по обязательствам такого Участника в рамках Платежной Системы используются гарантийные взносы других Участников.

7.2.8 Решение об использовании гарантийных взносов Участников для целей удовлетворения требований по обязательствам Участника при недостаточности гарантийного взноса такого Участника для удовлетворения требований в полном объеме принимается ЦПКК самостоятельно. При этом, выбор используемых гарантийных взносов осуществляется ЦПКК с учетом платежных клиринговых позиций Участников, сформированных ЦПКК на день использования гарантийного взноса.

7.2.9 ЦПКК уведомит Участника об использовании его гарантийного взноса в целях, указанных в п. 7.2.7 настоящих Правил, не позднее следующего рабочего дня после использования гарантийного взноса Участника.

7.2.10 Участник, чьи обязательства были исполнены за счет гарантийных взносов других Участников, обязан возместить сумму использованных гарантийных взносов в течении 2 (двух) рабочих дней после удовлетворения требований по обязательствам такого Участника в рамках Платежной Системы.

7.2.11 В случае прекращения участия Участника в Платежной Системе, гарантийный взнос Участника возвращается Участнику в сроки и порядке, определенные в п. 4.11 настоящих Правил.

7.3 Порядок определения постоянного дневного лимита и расчета гарантийного взноса Участника

7.3.1 Постоянный дневной лимит на отправление денежных средств в Платежной Системе устанавливается Оператором на каждое Отделение, Интернет-банк, Терминал самообслуживания или на Участника в целом по решению Оператора.

7.3.2 В случае принятия Оператором решения об изменении способа установления постоянного дневного лимита Оператор уведомляет Участника о таком решении в письменной форме.

7.3.3 Сумма постоянного дневного лимита устанавливается в каждой из валют расчета.

7.3.4 Первоначальное значение постоянного дневного лимита устанавливается Оператором и доводится до сведения Участника в Оферте. Дальнейшее изменение дневного лимита осуществляется Оператором в одностороннем порядке в соответствии с настоящими Правилами.

7.3.5 Без перечисления гарантийного взноса устанавливается значение дневного лимита в зависимости от количества Отделений. При этом Оператор указывает в Оферте максимальное значение общего дневного лимита на Участника без перечисления гарантийного взноса. Если Оператор устанавливает постоянный дневной лимит на каждое Отделение, то общая сумма постоянного дневного лимита, указанная в Оферте, распределяется между всеми Отделениями. Дневной лимит, устанавливаемый без перечисления Участником гарантийного взноса, может быть скорректирован Оператором по его усмотрению в меньшую сторону в том случае, если по результатам проведенного анализа операций по отправлению перевода денежных средств за длительный период Оператор выявит, что Участник (или Отделение) в большинстве случаев не использует установленный постоянный дневной лимит.

7.3.6 Для установления (изменения) постоянного дневного лимита на отправление переводов денежных средств сумма гарантийного взноса по каждой из валют расчета определяется по следующей формуле:

$$A_n = L_n * a_n,$$

где:

A_n – сумма гарантийного взноса;

L_n – предельное значение лимита на отправление переводов денежных средств с учетом уровня риска на Участника.

a_n – коэффициент, определяемый в соответствии с Офертой в зависимости от уровня риска на момент расчета гарантийного взноса Оператором.

7.3.7 Гарантийный взнос может быть перечислен Участником как в каждой валюте расчета отдельно, так и общей суммой в одной любой валюте расчета, причем пересчет одной валюты в другую осуществляется по курсу Банка России на день перечисления общей суммы гарантийного взноса на счет Участника. Общая сумма гарантийного взноса, перечисленная в одной из валют расчета, может быть пересмотрена и скорректирована по инициативе Участника или Оператора в случае, если текущий курс Банка России будет отличаться от курса на дату перечисления общей суммы гарантийного взноса более, чем на 15%.

Глава 8. Требования к защите информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной Системе

Оператор определяет в настоящих Правилах порядок обеспечения защиты информации в Платежной Системе для Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры с учетом требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Оператор определяет требования к обеспечению защиты информации в Системе в отношении следующих мероприятий:

управление риском информационной безопасности в платежной системе как одним из видов операционного риска в платежной системе, источниками реализации которого являются: недостатки процессов обеспечения защиты информации, в том числе недостатки применяемых технологических мер защиты информации, недостатки прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоблюдение требований к указанным процессам деятельности операторами по переводу денежных средств, являющимися Участниками, Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры;

установление состава показателей уровня риска информационной безопасности в платежной системе;

реализация операторами по переводу денежных средств, являющимися Участниками платежной системы, и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры механизмов, направленных на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и контроль их соблюдения операторами по переводу денежных средств, являющимися Участниками, и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры;

реализация операторами по переводу денежных средств, являющимися Участниками, и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры процессов выявления и идентификации риска информационной безопасности в платежной системе в отношении объектов информационной инфраструктуры Участников, Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры;

выявление и анализ операторами по переводу денежных средств, являющимися Участниками, и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры риска информационной безопасности в платежной системе;

реализация операторами по переводу денежных средств, являющимися Участниками Платежной Системы, и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры процессов реагирования на инциденты защиты информации и восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации;

реализация операторами по переводу денежных средств, являющимися Участниками, и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры взаимодействия при обмене информацией об инцидентах защиты информации;

реализация операторами по переводу денежных средств, являющимися Участниками, и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, определенных пунктами 4.5 и 4.8 Указания Банка России от 19 августа 2024 года № 6828-У «О порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, форме и порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке запроса и получения Банком России у них информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", а также о порядке реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 04 октября 2024 года № 79704.;

реализация Оператором процессов применения в отношении операторов по переводу денежных средств, являющихся Участниками, и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае выявления факта превышения значений показателей уровня риска информационной безопасности в платежной системе, в том числе условий снятия таких ограничений.

8.1 Информация, подлежащая защите при осуществлении переводов денежных средств

Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств применяются для обеспечения защиты следующей информации (далее - защищаемая информация):

- 1) информации об остатках денежных средств на банковских счетах;
- 2) информации о совершенных переводах денежных средств, в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению распоряжений Участников, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения распоряжений Участников;
- 3) информации, содержащейся в оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов распоряжениях клиентов Участников (далее - клиентов), распоряжениях Участников, распоряжениях платежного клирингового центра;

- 4) информации, содержащейся в электронных сообщениях, передаваемых при взаимодействии Участников, Агентов и Оператора, в том числе в электронных сообщениях, составленных Агентами от имени Участника;
- 5) информации о платежных клиринговых позициях;
- 6) информации, содержащейся в реестрах, сформированных на основе электронных сообщений;
- 7) информации, необходимой для удостоверения клиентами права распоряжения денежными средствами, в том числе данных держателей платежных карт;
- 8) информации, используемой для идентификации, аутентификации и авторизации работников Участников при осуществлении переводов денежных средств;
- 9) ключевой информации средств криптографической защиты информации (далее - СКЗИ), используемых при осуществлении переводов денежных средств (далее - криптографические ключи);
- 10) информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры, Агентом и используемых для осуществления переводов денежных средств (далее - объекты информационной инфраструктуры), а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств по защите информации;
- 11) информации ограниченного доступа, в том числе персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, обрабатываемой при осуществлении переводов денежных средств.

8.2 Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств включают в себя:

- 1) требования к организации и функционированию подразделения (работников), ответственного (ответственных) за организацию и контроль обеспечения защиты информации (далее - служба информационной безопасности);
- 2) требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации на стадиях жизненного цикла объектов информационной инфраструктуры;
- 3) требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации при назначении и распределении функциональных прав и обязанностей (далее - ролей) лиц, связанных с осуществлением переводов денежных средств;
- 4) требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации при осуществлении доступа к объектам информационной инфраструктуры, включая требования к

- обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации от несанкционированного доступа;
- 5) требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники (далее - вредоносный код);
 - 6) требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации при использовании информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сеть Интернет) при осуществлении переводов денежных средств;
 - 7) требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации при использовании СКЗИ;
 - 8) требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием взаимоувязанной совокупности организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации, применяемых для контроля выполнения технологии обработки защищаемой информации при осуществлении переводов денежных средств (далее - технологические меры защиты информации);
 - 9) требования к обеспечению защиты среды виртуализации при осуществлении переводов денежных средств Участником, Агентом, являющимся юридическим лицом, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры;
 - 10) требования к повышению осведомленности работников Участника, Агента, являющегося юридическим лицом, Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры и клиентов (далее - повышение осведомленности) в области обеспечения защиты информации;
 - 11) требования к выявлению инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и реагированию на них и восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации, а также мероприятий по реализации взаимодействия при обмене информацией об инцидентах защиты информации;
 - 12) требования к определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - 13) требования к совершенствованию Оператором, Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - 14) требования к оценке выполнения Оператором, Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - 15) требования к доведению Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры до Оператора информации об обеспечении в Платежной Системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- 16) требования по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента;
- 17) требования к управлению риском информационной безопасности, а также выявления и идентификации риска информационной безопасности Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры

8.3 Способы выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

Выполнение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств обеспечивается путем:

- 1) выбора организационных мер защиты информации; определения во внутренних документах Участника, Агента, Оператора, Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры порядка применения организационных мер защиты информации; определения лиц, ответственных за применение организационных мер защиты информации; применения организационных мер защиты; реализации контроля применения организационных мер защиты информации; выполнения иных необходимых действий, связанных с применением организационных мер защиты информации;
- 2) выбора технических средств защиты информации; определения во внутренних документах Участника, Агента, Оператора, Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры порядка использования технических средств защиты информации, включающего информацию о конфигурации, определяющую параметры работы технических средств защиты информации; назначения лиц, ответственных за использование технических средств защиты информации; использования технических средств защиты информации; реализации контроля за использованием технических средств защиты информации; выполнения иных необходимых действий, связанных с использованием технических средств защиты информации.

8.4 Состав требований к организации и функционированию службы информационной безопасности

В состав требований к организации и функционированию службы информационной безопасности включаются следующие требования:

- 1) Участник, Агент, являющийся юридическим лицом, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры:
 - i) обеспечивают формирование службы информационной безопасности, а также определяют во внутренних документах цели и задачи деятельности этой службы;
 - ii) предоставляют полномочия и выделяют ресурсы, необходимые для выполнения службой информационной безопасности установленных целей и задач.
- 2) Участник, имеющий филиалы:
 - i) обеспечивает формирование служб информационной безопасности в указанных филиалах, определяет для них необходимые полномочия и выделяет необходимые ресурсы;

- ii) обеспечивает взаимодействие и координацию работ служб информационной безопасности.
- 3) Служба информационной безопасности осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, для чего наделяется следующими полномочиями:
 - i) осуществлять контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - ii) определять требования к техническим средствам защиты информации и организационным мерам защиты информации;
 - iii) контролировать выполнение работниками требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - iv) участвовать в разбирательствах инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и предлагать применение дисциплинарных взысканий, а также направлять предложения по совершенствованию защиты информации;
 - v) участвовать в действиях, связанных с выполнением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых при восстановлении предоставления услуг платежной системы после сбоев и отказов в работе объектов информационной инфраструктуры.

8.5 Состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации на стадиях жизненного цикла объектов информационной инфраструктуры

В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации на стадиях жизненного цикла объектов информационной инфраструктуры, включаются следующие требования:

- 1) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают включение в технические задания на создание (модернизацию) объектов информационной инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- 2) Участник, Агент, являющийся юридическим лицом, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры, обеспечивает участие службы информационной безопасности в разработке и согласовании технических заданий на создание (модернизацию) объектов информационной инфраструктуры.
- 3) Участник, Агент, являющийся юридическим лицом, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры, обеспечивают контроль со стороны службы информационной безопасности соответствия создаваемых (модернизируемых) объектов информационной инфраструктуры требованиям технических заданий.
- 4) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают:
 - i) наличие эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации;

- ii) контроль выполнения требований эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации в течение всего срока их эксплуатации;
 - iii) восстановление функционирования технических средств защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств, в случаях сбоев и (или) отказов в их работе.
- 5) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают реализацию запрета использования защищаемой информации на стадии создания объектов информационной инфраструктуры.
- 6) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры обеспечивают:
- i) реализацию запрета несанкционированного копирования защищаемой информации;
 - ii) защиту резервных копий защищаемой информации;
 - iii) уничтожение защищаемой информации в случаях, когда указанная информация больше не используется, за исключением защищаемой информации, перемещенной в архивы, ведение и сохранность которых предусмотрены законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и (или) договорами, заключенными Участником, Агентом, Оператором, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры;
 - iv) уничтожение защищаемой информации, в том числе содержащейся в архивах, способом, обеспечивающим невозможность ее восстановления.

8.6 Состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации при назначении и распределении ролей лиц, связанных с осуществлением переводов денежных средств

В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации при назначении и распределении ролей лиц, связанных с осуществлением переводов денежных средств, включаются следующие требования:

- 1) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают регистрацию лиц, обладающих правами: по осуществлению доступа к защищаемой информации; по управлению криптографическими ключами; по воздействию на объекты информационной инфраструктуры, которое может привести к нарушению предоставления услуг по осуществлению переводов денежных средств, за исключением банкоматов и платежных терминалов.
- 2) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают регистрацию своих работников, обладающих правами по формированию электронных сообщений, содержащих распоряжения об осуществлении переводов денежных средств (далее - электронные сообщения).
- 3) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают реализацию запрета выполнения одним лицом в один момент времени следующих

функций: эксплуатации и (или) контроля эксплуатации объекта информационно инфраструктуры, в том числе автоматизированных систем, одновременно с использованием по назначению объекта информационной инфраструктуры в рамках осуществления переводов денежных средств; создания и (или) модернизации объекта информационной инфраструктуры одновременно с использованием по назначению объекта информационной инфраструктуры в рамках осуществления переводов денежных средств; эксплуатации средств и систем защиты информации одновременно с контролем эксплуатации средств и систем защиты информации;

- 4) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают контроль и регистрацию действий лиц, которым назначены роли, определенные в настоящем пункте, в том числе эксплуатационного персонала;

8.7 Состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации при осуществлении доступа к объектам информационной инфраструктуры

В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации при осуществлении доступа к объектам информационной инфраструктуры, включаются следующие требования:

- 1) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают идентификацию, учет объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, хранения и (или) передачи защищаемой информации, в том числе банкоматов и платежных терминалов.
- 2) При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных выше, Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают осуществление: логического доступа пользователям и эксплуатационным персоналом под уникальными и персонифицированными учетными записями; контроля соответствия фактического состава разблокированных учетных записей фактическому составу легальных субъектов логического доступа; контроля отсутствия незаблокированных учетных записей уволенных работников, работников, отсутствующих на рабочем месте более 90 календарных дней, работников внешних (подрядных) организаций, прекративших свою деятельность в организации; контроля отсутствия незаблокированных учетных записей неопределенного целевого назначения.
- 3) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают применение некриптографических средств защиты информации от несанкционированного доступа, в том числе имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности. Допускается применение некриптографических средств защиты информации от несанкционированного доступа иностранного производства.
- 4) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают: документарное определение правил предоставления (отзыва) и блокирования логического доступа; хранение эталонной информации о предоставленных правах логического доступа и обеспечение целостности этой информации; исключение

возможного бесконтрольного самостоятельного расширения пользователями предоставленных им прав логического доступа; исключение бесконтрольного изменения пользователями параметров настроек средств и систем защиты информации, параметров настроек автоматизированных систем, связанных с защитой информации; назначение своим работникам минимально необходимых для выполнения их функциональных обязанностей прав доступа к защищаемой информации;

- 5) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают: контроль необходимости отзыва прав субъектов логического доступа при изменении их должностных обязанностей; контроль прекращения предоставления логического доступа и блокирование учетных записей при истечении периода (срока) предоставления логического доступа;
- 6) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают: регистрацию выполнения субъектами логического доступа ряда неуспешных последовательных попыток аутентификации; регистрацию осуществления субъектами логического доступа идентификации и аутентификации⁴ регистрацию авторизации, завершения и (или) прерывания (приостановки) осуществления эксплуатационным персоналом и пользователями логического доступа; регистрацию изменений аутентификационных данных, используемых для осуществления логического доступа.
- 7) При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных выше, Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают: регистрацию действий клиентов, выполняемых с использованием программного обеспечения, входящего в состав объектов информационной инфраструктуры и используемого для осуществления переводов денежных средств (далее - программное обеспечение), и автоматизированных систем, входящих в состав объектов информационной инфраструктуры и используемых для осуществления переводов денежных средств (далее - автоматизированные системы), при наличии технической возможности; регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав клиентов, предоставленных им в автоматизированных системах и программном обеспечении, при наличии технической возможности.
- 8) При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных выше, Участник обеспечивает регистрацию действий с информацией о банковских счетах, включая операции открытия и закрытия банковских счетов.
- 9) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры принимают и фиксируют во внутренних документах решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, предназначенных для: контроля физического доступа к объектам информационной инфраструктуры (за исключением банкоматов и платежных терминалов), сбои и (или) отказы в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или к несвоевременности осуществления переводов денежных средств, а также доступа в здания и помещения, в которых они размещаются; предотвращения физического воздействия на средства вычислительной техники, эксплуатация которых

обеспечиваются Участником, Агентом, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры и которые используются для осуществления переводов денежных средств (далее - средства вычислительной техники), и телекоммуникационное оборудование, эксплуатация которого обеспечивается Участником, Агентом, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры и которое используется для осуществления переводов денежных средств (далее - телекоммуникационное оборудование), сбои и (или) отказы в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или к несвоевременности осуществления переводов денежных средств, за исключением банкоматов и платежных терминалов;

- 10) В случае принятия Участником, Агентом, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, указанных выше, Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают применение указанных организационных мер защиты информации и (или) использование указанных технических средств защиты информации.
- 11) Участник, Агент обеспечивают контроль отсутствия размещения на платежных терминалах и банкоматах специализированных средств, предназначенных для несанкционированного получения (съемы) информации, необходимой для осуществления переводов денежных средств.
- 12) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение хищений носителей защищаемой информации.
- 13) Участник обеспечивает возможность приостановления (блокирования) клиентом приема к исполнению распоряжений об осуществлении переводов денежных средств от имени указанного клиента.

8.8 Состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации от воздействия вредоносного кода

В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации от воздействия вредоносного кода, включаются следующие требования:

- 1) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают реализацию: защиты от вредоносного кода на уровне физических АРМ пользователей и эксплуатационного персонала; защиты от вредоносного кода на уровне виртуальной информационной инфраструктуры (при наличии такой инфраструктуры); защиты от вредоносного кода на уровне серверного оборудования; защиты от вредоносного кода на уровне контроля межсетевого трафика; защиты от вредоносного кода на уровне контроля почтового трафика; защиты от вредоносного кода на уровне входного контроля устройств и переносных (отчуждаемых) носителей информации; защиты от вредоносного кода на уровне контроля банкоматов и платежных терминалов для предотвращения несанкционированного получения информации, необходимой для осуществления переводов денежных средств;

- 2) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают функционирование средств защиты от вредоносного кода: в постоянном, автоматическом режиме, в том числе в части установки их обновлений и сигнатурных баз данных; на АРМ пользователей и эксплуатационного персонала в резидентном режиме, их автоматический запуск при загрузке операционной системы;
- 3) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают: применение средств защиты от вредоносного кода, реализующих функцию контроля целостности их программных компонентов; контроля отключения и своевременного обновления средств защиты от вредоносного кода; выполнение еженедельных полных проверок на отсутствие вредоносного кода на объектах информационной инфраструктуры; использование средств защиты от вредоносного кода различных производителей как минимум для уровней физических АРМ пользователей и эксплуатационного персонала, серверного оборудования, контроля межсетевого трафика; запрет неконтролируемого открытия самораспаковывающихся архивов и исполняемых файлов, полученных из сети Интернет;
- 4) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают выполнение проверок на отсутствие вредоносного кода: путем анализа информационных потоков между сегментами контуров безопасности (при наличии более одного контура безопасности) и иными внутренними вычислительными сетями Участника, Агента, Оператора услуг Платежной Инфраструктуры (при наличии); путем анализа информационных потоков между внутренними вычислительными сетями и сетью Интернет; путем анализа информационных потоков между сегментами, предназначенными для размещения банкоматов и платежных терминалов, и сетью Интернет;
- 5) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры, при наличии технической возможности, обеспечивают выполнение предварительных проверок на отсутствие вредоносного кода устанавливаемого или изменяемого программного обеспечения, а также выполнение проверки после установки и (или) изменения программного обеспечения;
- 6) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают регистрацию: операций по проведению проверок на отсутствие вредоносного кода; фактов выявления вредоносного кода; неконтролируемого использования технологии мобильного кода; сбоев в функционировании средств защиты от вредоносного кода; сбоев в выполнении контроля (проверок) на отсутствие вредоносного кода; отключения средств защиты от вредоносного кода; нарушения целостности программных компонентов средств защиты от вредоносного кода;
- 7) Участник обеспечивает формирование для клиентов рекомендаций по защите информации от воздействия вредоносного кода.
- 8) В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Участник, Агент, Оператор, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры

обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия вредоносного кода.

- 9) Участник, Агент, Оператор, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры приостанавливают при необходимости осуществление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом.
- 10) В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают информирование Оператора в срок, не превышающий 24 часа с момента обнаружения факта воздействия вредоносного кода и о действиях, предпринятых для ликвидации последствий такого воздействия;
- 11) В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Оператор обеспечивает информирование Участников, Агентов и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры в срок, не превышающий 24 часа с момента обнаружения факта воздействия вредоносного кода и о действиях, предпринятых для ликвидации последствий такого воздействия;

8.9 Состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации при использовании сети Интернет при осуществлении переводов денежных средств

В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации при использовании сети Интернет при осуществлении переводов денежных средств, включаются следующие требования:

- 1) При использовании сети Интернет для осуществления переводов денежных средств Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают:
 - i) применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения доступа к содержанию защищаемой информации, передаваемой по сети Интернет;
 - ii) применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры с использованием сети Интернет;
 - iii) применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования уязвимостей программного обеспечения;
 - iv) снижение тяжести последствий от воздействий на объекты информационной инфраструктуры с целью создания условий для невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или несвоевременности осуществления переводов денежных средств;

- v) фильтрацию сетевых пакетов при обмене информацией между вычислительными сетями, в которых располагаются объекты информационной инфраструктуры, и сетью Интернет.
- 2) Участник обеспечивает формирование для клиентов рекомендаций по защите информации от несанкционированного доступа путем использования ложных (фальсифицированных) ресурсов сети Интернет.

8.10 Защита информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием СКЗИ

Защита информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием СКЗИ осуществляется в следующем порядке:

- 1) Работы по обеспечению защиты информации с помощью СКЗИ проводятся в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Положением о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005), утвержденным приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 9 февраля 2005 года № 66, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 марта 2005 года N 6382, 25 мая 2010 года N 17350 («Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти» от 14 марта 2005 года N 11, от 14 июня 2010 года № 24), и технической документацией на СКЗИ.
- 2) В случае если Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры применяют СКЗИ российского производителя, указанные СКЗИ должны иметь сертификаты уполномоченного государственного органа.
- 3) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры применяют СКЗИ, которые:
 - i) допускают встраивание СКЗИ в технологические процессы осуществления переводов денежных средств, обеспечивают взаимодействие с прикладным программным обеспечением на уровне обработки запросов на криптографические преобразования и выдачи результатов;
 - ii) поставляются разработчиками с полным комплектом эксплуатационной документации, включая описание ключевой системы, правила работы с ней, а также обоснование необходимого организационно-штатного обеспечения;
 - iii) поддерживают непрерывность процессов протоколирования работы СКЗИ и обеспечения целостности программного обеспечения для среды функционирования СКЗИ, представляющей собой совокупность технических и программных средств, совместно с которыми происходит штатное функционирование СКЗИ и которые способны повлиять на выполнение предъявляемых к СКЗИ требований.
- 4) В случае применения СКЗИ Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий:

- i) порядок ввода в действие, включая процедуры встраивания СКЗИ в автоматизированные системы, используемые для осуществления переводов денежных средств;
 - ii) порядок эксплуатации СКЗИ;
 - iii) порядок восстановления работоспособности СКЗИ в случаях сбоев и (или) отказов в их работе; порядок внесения изменений в программное обеспечение СКЗИ и техническую документацию на СКЗИ;
 - iv) порядок снятия с эксплуатации СКЗИ;
 - v) порядок управления ключевой системой;
 - vi) порядок обращения с носителями криптографических ключей, включая порядок применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного использования криптографических ключей, и порядок действий при смене и компрометации ключей.
- 5) Криптографические ключи изготавливаются клиентом (самостоятельно), Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры и (или) Участником.
- 6) Безопасность процессов изготовления криптографических ключей СКЗИ обеспечивается комплексом технологических мер защиты информации, организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации в соответствии с технической документацией на СКЗИ.
- 7) Оператор определяет необходимость использования СКЗИ, если иное не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

8.11 Состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации с использованием технологических мер защиты информации

В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации с использованием технологических мер защиты информации, включаются следующие требования:

- 1) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают учет и контроль состава, установленного и (или) используемого на средствах вычислительной техники программного обеспечения.
- 2) Оператор определяет порядок применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, используемых при проведении операций обмена электронными сообщениями и другой информацией при осуществлении переводов денежных средств. Участник и Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают выполнение указанного порядка.
- 3) Распоряжение клиента, распоряжение Участника и распоряжение ЦПКК в электронном виде может быть удостоверено электронной подписью, а также в соответствии с пунктом 3 статьи 847 Гражданского кодекса Российской Федерации аналогами собственноручной подписи, кодами, паролями и иными средствами,

позволяющими подтвердить составление распоряжения уполномоченным на это лицом.

- 4) При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают:
- i) защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации;
 - ii) контроль (мониторинг) соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений и защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры;
 - iii) аутентификацию входных электронных сообщений;
 - iv) взаимную (двустороннюю) аутентификацию участников обмена электронными сообщениями; восстановление информации об остатках денежных средств на банковских счетах и данных держателей платежных карт в случае умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники;
 - v) сверку выходных электронных сообщений с соответствующими входными и обработанными электронными сообщениями при осуществлении расчетов в Платежной Системе;
 - vi) выявление фальсифицированных электронных сообщений, в том числе осуществление операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, злоумышленником от имени авторизованного клиента (подмена авторизованного клиента) после выполнения процедуры авторизации.

8.12 Состав требований к обеспечению защиты среды виртуализации при осуществлении переводов денежных средств

В состав требований к обеспечению защиты среды виртуализации при осуществлении переводов денежных средств, включаются следующие требования:

- 1) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают разграничение и контроль осуществления одновременного доступа к виртуальным машинам с АРМ пользователей и эксплуатационного персонала только в пределах одного контура безопасности (при наличии более одного контура безопасности);
- 2) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают разграничение и контроль осуществления одновременного доступа виртуальных машин к системе хранения данных в пределах контура безопасности;
- 3) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают идентификацию и аутентификацию пользователей серверными компонентами виртуализации и (или) средствами централизованных сервисов аутентификации при предоставлении доступа к виртуальным машинам;
- 4) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают возможность принудительной блокировки (выключения) установленной сессии работы пользователя с виртуальной машиной;
- 5) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают контроль и протоколирование доступа эксплуатационного персонала к серверным

компонентам виртуализации и системе хранения данных с реализацией двухфакторной аутентификации; размещение средств защиты информации, используемых для организации контроля и протоколирования доступа эксплуатационного персонала к серверным компонентам виртуализации и системе хранения данных на физических СВТ; размещение серверных и пользовательских компонентов объектов информационной инфраструктуры на разных виртуальных машинах;

- 6) В случае наличия более одного контура безопасности Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают: выделение в вычислительных сетях отдельных сегментов (групп сегментов), в том числе виртуальных, используемых для размещения совокупности виртуальных машин, предназначенных для размещения серверных компонент объектов информационной инфраструктуры, включенных в разные контуры безопасности; выделение в вычислительных сетях отдельных сегментов (групп сегментов), в том числе виртуальных, используемых для размещения совокупности виртуальных машин, предназначенных для размещения АРМ пользователей и эксплуатационного персонала, включенных в разные контуры безопасности; организацию межсетевого экранирования вышеуказанных сегментов (групп сегментов) вычислительных сетей, включая фильтрацию данных на сетевом и прикладном уровнях; реализацию контроля информационного взаимодействия между вышеуказанными сегментами (группами сегментов) вычислительных сетей в соответствии с установленными правилами и протоколами сетевого взаимодействия;
- 7) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают: регламентацию и контроль выполнения операций в рамках жизненного цикла базовых образов виртуальных машин и операций по копированию образов виртуальных машин; включение в базовые образы виртуальных машин только программного обеспечения технических мер защиты информации, применяемых в пределах виртуальных машин и программного обеспечения автоматизированных систем; отнесение каждой из виртуальных машин только к одному из контуров безопасности; запрет на копирование текущих образов виртуальных машин, использующих СКЗИ, с загруженными криптографическими ключами; контроль завершения сеанса работы пользователей с виртуальными машинами;
- 8) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают регистрацию операций, связанных с: запуском (остановкой) виртуальных машин; изменением параметров настроек виртуальных сетевых сегментов, реализованных средствами гипервизора; созданием и удалением виртуальных машин; созданием, изменением, копированием, удалением базовых образов виртуальных машин; копированием текущих образов виртуальных машин; изменением прав логического доступа к серверным компонентам виртуализации; изменением параметров настроек серверных компонентов виртуализации; аутентификацией и авторизацией эксплуатационного персонала при осуществлении доступа к серверным компонентам виртуализации; аутентификацией и авторизацией пользователей при осуществлении доступа к виртуальным машинам; параметров настроек технических

средств защиты информации, используемых для реализации контроля доступа к серверным компонентам виртуализации; изменением настроек технических средств защиты информации, используемых для обеспечения защиты виртуальных машин;

8.13 Состав требований к повышению осведомленности в области обеспечения защиты информации

В состав требований к повышению осведомленности в области обеспечения защиты информации включаются следующие требования:

- 1) Участник, Агент, являющийся юридическим лицом, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации:
 - i) по порядку применения организационных мер защиты информации;
 - ii) по порядку использования технических средств защиты информации.
- 1) Участник, Агент, являющийся юридическим лицом, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают повышение осведомленности работников, получивших новую роль, связанную с применением организационных мер защиты информации или использованием технических средств защиты информации.
- 2) Участник обеспечивает доведение до клиентов информации о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления переводов денежных средств лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами, и рекомендуемых мерах по их снижению.

8.14 Состав требований к выявлению инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и реагирования на них и восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации, а также мероприятий по реализации взаимодействия при обмене информацией об инцидентах

В состав требований к выявлению инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее – инциденты защиты информации), и реагирования на них включаются следующие требования:

- 1) Оператор определяет:
 - i) требования к порядку, форме и срокам информирования Оператора, Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры о выявленных в Платежной Системе инцидентах защиты информации; информирование Оператора о выявленных Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры, привлекаемыми для оказания Услуг Платежной Инфраструктуры в Платежной Системе инцидентах защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, осуществляется ежеквартально;

- ii) требования к взаимодействию Оператора, Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры в случае выявления инцидентов защиты информации;
- 2) Участник и Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают выполнение указанных в настоящем подпункте требований.
- 3) Оператор обеспечивает учет и доступность для Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры, привлекаемых для оказания Услуг Платежной Инфраструктуры в Платежной Системе, информации:
 - i) о выявленных в Платежной Системе инцидентах защиты информации;
 - ii) о методиках анализа и реагирования на инциденты защиты информации.
- 4) Участник, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивает: установление и применение единых правил реагирования на инциденты защиты информации; создание Группы реагирования на инциденты защиты информации; проведение мероприятий по реагированию на каждый обнаруженный инцидент защиты информации;

8.14.1. Порядок взаимодействия субъектов Платежной Системы в случае выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и порядок, форма и сроки информирования об инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

- 1) Участники, и Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры должны обеспечить взаимодействие при обмене информацией об инцидентах защиты информации.
- 2) в случае выявления инцидента, связанного с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной Системе не несущего финансовых последствий, но затрагивающего технологические участки, Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры, Агенты, Участники должны в срок не позднее 24 часов с момента возникновения (выявления) инцидента, а также в течение 24 часов после его устранения, сообщить о нём в доступной форме в Службу информационной безопасности Оператора. В сообщении об инциденте необходимо указать:
 - ФИО должностного лица и наименование организации;
 - контактные данные;
 - место, где произошел инцидент (страну, город, компонент ИТ-инфраструктуры);
 - тип инцидента;
 - описание инцидента;
 - время возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения, указывается время выявления);
- 3) в случае выявления инцидента, связанного с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной Системе несущего финансовые последствия, Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры, Участники, Агенты должны незамедлительно, но не

позднее одного часа с момента выявления инцидента, сообщить о нём в доступной форме Оператору. В сообщении об инциденте необходимо указать:

- ФИО должностного лица и наименование организации;
- контактные данные;
- место, где произошел инцидент (страну, город, компонент ИТ-инфраструктуры);
- тип инцидента;
- описание инцидента;
- время возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения, указывается время выявления);
- КНДП и даты сфальсифицированных переводов денежных средств;

Информация направляется в письменном виде (в том числе, может быть доставлена посредством электронной почты, почтовым отправлением, курьерской доставкой).

- 4) Служба информационной безопасности Оператора незамедлительно, но не позднее одного часа с момента выявления инцидента, инициирует информирование Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры в доступной форме по предоставленным ими контактными данным о выявлении инцидента, связанного с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной Системе, который оказывает (или может оказать) влияние на работу соответствующего Участника или соответствующего Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры.

Информация направляется в письменном виде (в том числе, может быть доставлена посредством электронной почты, почтовым отправлением, курьерской доставкой).

- 5) Далее Оператор проводит анализ предоставленных данных, в случае подтверждения реализует комплекс мер, направленных на устранение последствий инцидента, причин, вызвавших инцидент, и на недопущение его повторного возникновения, при необходимости направляет соответствующее уведомление тому субъекту Платежной Системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения инцидента для принятия незамедлительных мер.
- 6) Субъект Платежной Системы, допустивший инцидент, реализует комплекс мер, направленных на восстановление штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации, а также на устранение последствий инцидента, причин, вызвавших инцидент, и на недопущение его повторного возникновения.
- 7) Для восстановления штатного функционирования объекта информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации субъект Платежной Системы должен иметь внутренние документы по восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры, которые должны предусматривать последовательные действия, направленные на восстановление работоспособности вышедших из строя автоматизированных систем и(или) программного обеспечения в зависимости от причин возникновения инцидента, и в случае реализации инцидента действовать в соответствии с ними.

- 8) При осуществлении Участниками мероприятий по реализации Участниками взаимодействия при обмене информацией об инцидентах защиты информации, Участники определяют ответственных лиц для взаимодействия с Оператором и руководствуются п. 5.6 Правил.
- 9) При осуществлении Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры мероприятий по реализации Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры взаимодействия при обмене информацией об инцидентах защиты информации, Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры определяют ответственных лиц для взаимодействия с Оператором и предоставляют информацию о своей деятельности с использованием следующих каналов/способов передачи информации:
 - электронная почта;
 - бумажные носители;
 - телефонная связь;
 - в устной форме во время личных встреч;
 - через иные заранее согласованные Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры и Оператором каналы связи.

Адреса электронной почты и номера телефонов для использования Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры в целях взаимодействия и обмена информацией как указано выше предоставляются Оператором до начала работы каждого Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры в рамках Платежной Системы. В случае изменения указанных номеров телефонов и адресов электронной почты, Оператор уведомит каждого Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры о таких изменениях путем направления уведомления в письменном виде или путем направления информации на адрес электронной почты каждого Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры или путем размещения соответствующей информации на сайте Оператора www.sbnk.ru.

8.14.2. Содержание, форма и периодичность предоставления информации, направляемой Операторами Платежной Инфраструктуры, Агентами и Участниками Оператору для целей анализа обеспечения в Платежной Системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

- 1) для целей анализа обеспечения в Платежной Системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и расчета показателей уровня риска информационной безопасности Участники, Агенты и Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры направляют в Службу информационной безопасности Оператора посредством электронной почты на ежеквартальной основе не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, в электронном виде отчета по форме Приложения № 9. При этом, такой отчет предоставляется Оператору исключительно в отношении инцидентов, выявленных при работе в Платежной Системе;
- 2) в случае отсутствия за отчетный период инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов

денежных средств в Платежной Системе, направляется нулевой отчет в целях подтверждения факта информирования Оператора.

8.14.3. Порядок обеспечения Оператором учета и доступности для Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры информации о выявленных в Платежной Системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной Системе, методиках анализа и реагирования на инциденты

- 1) Служба информационной безопасности Оператора ведет учет выявленных в Платежной Системе инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной Системе, в соответствии с внутренними процедурами, разработанными Оператором.
- 2) Оператор обеспечивает доступность информации о выявленных в Платежной Системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной Системе, путем направления в электронном виде соответствующей информации Участникам и Операторам Услуг Платежной Инфраструктуры в форме отчета на ежеквартальной основе. В случае отсутствия инцидентов за отчетный период такой отчет не направляется. Кроме того, соответствующая информация предоставляется Участникам и Операторам Услуг Платежной Инфраструктуры по их письменному запросу.
- 3) Оператор разрабатывает и поддерживает в актуальном состоянии методики анализа и реагирования на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной Системе, с учетом системного анализа актуальных факторов риска возникновения инцидентов, характера и периодичности возникновения инцидентов.
- 4) Оператор обеспечивает доступность методик анализа и реагирования на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной Системе, путем направления Участникам и Операторам Услуг Платежной Инфраструктуры методик на регулярной основе по мере их обновления. Направление актуальной версии методик анализа и реагирования на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной Системе, осуществляется не реже одного раза в год.

8.14.4. Состав требований к восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации

- 1) Оператор обеспечивает надлежащее (штатное) функционирование Платежной Системы в соответствии с комплексом мероприятий, предусмотренным Порядком обеспечения БФПС.
- 2) Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры самостоятельно разрабатываются Планы обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности в том числе в случае реализации инцидентов защиты информации, в соответствии с требованиями настоящих Правил, и определяется порядок осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий реализации инцидентов защиты информации, а также порядок пересмотра и тестирования данных Планов.
- 3) Оператор, Участники и Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры информируют друг друга в электронном виде о возобновлении работоспособности после восстановления штатного функционирования инфраструктуры.
- 4) Оператор определяет следующие требования к мероприятиям по восстановлению штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры, которые должны обеспечивать непрерывность работы в нештатных ситуациях:
 - i) поддержание актуального перечня объектов информационной инфраструктуры, используемого для работы в Платежной Системе;
 - ii) наличие резервного оборудования, каналов связи, резервных копий программного обеспечения, средств защиты информации, используемых субъектом для работы в Платежной системе;
 - iii) регулярное выполнение процедур резервного копирования операций, осуществленных в Платежной системе, с применением средств защиты информации;
 - iv) наличие конкретных восстановительных решений для соответствующего типа объекта информационной инфраструктуры в зависимости от причины возникновения инцидента защиты информации;
 - v) предотвращение возникновения нештатных ситуаций в будущем путем поиска и устранения выявленных ошибок функционирования объектов информационной инфраструктуры, а также путем оптимизации используемых объектов информационной инфраструктуры;
 - vi) обеспечение корректировки рабочей документации на используемые объекты информационной инфраструктуры по результатам проведения анализа возникновения нештатных ситуаций и перечня мероприятий для недопущения повторения нештатных ситуаций в будущем;
 - vii) регулярное обучение персонала.

8.14.5 Порядок анализа и реагирования на инциденты защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

- 1) Ответственное лицо субъекта Платежной Системы после получения информации о выявленном инциденте защиты информации незамедлительно проводит первоначальный анализ полученных данных. В процессе анализа ответственное

- лицо проводит проверку наличия в выявленном факте нарушений работников и анализ обстоятельств, приведших к возникновению инцидента защиты информации.
- 2) По результатам анализа причин и последствий инцидента защиты информации ответственное лицо по согласованию с непосредственным руководителем в максимально короткие сроки определяет и инициирует первоочередные меры, направленные на локализацию инцидента защиты информации и на минимизацию его последствий.
- 3) В процессе проведения мероприятий по устранению последствий инцидента защиты информации ответственным лицом субъекта Платежной Системы должны быть установлены следующие факты:
- i) дата и время совершения /возникновения инцидента защиты информации;
 - ii) тип инцидента защиты информации;
 - iii) условия и причина возникновения инцидента защиты информации;
 - iv) вид нарушителя, виновного в совершении инцидента защиты информации (внутренний/внешний);
 - v) обстоятельства и мотивы совершения инцидента защиты информации;
 - vi) требования по обеспечению защиты информации, вследствие нарушения которых возник инцидент защиты информации;
 - vii) последствия инцидента защиты информации;
 - viii) действия, необходимые для устранения последствий инцидента защиты информации;
 - ix) факт обращения в правоохранительные органы;
 - x) планируемая дата завершения разбирательства по инциденту защиты информации.
- 4) По итогам рассмотрения всех сведений об инциденте защиты информации ответственным лицом субъекта Платежной Системы должно быть принято решение о целесообразности применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, предназначенных для нейтрализации последствий инцидентов защиты информации.
- 5) По результатам расследования инцидента защиты информации ответственное лицо формирует, согласовывает со всеми участниками разбирательства и подписывает итоговое заключение, включающее установленные факты об инциденте защиты информации, принятые меры по нейтрализации последствий инцидента защиты информации и иные обстоятельства, имеющие отношения к устранению последствий инцидента защиты информации.
- 6) В случае выявления в инциденте защиты информации признаков административного правонарушения или уголовного преступления, относящихся к сфере информационных технологий, ответственное лицо передает все материалы по инциденту защиты информации в юридическую службу субъекта Платежной Системы для принятия решения о подаче заявления в правоохранительные органы Российской Федерации.

- 7) На заключительном этапе устранения последствий инцидента защиты информации ответственное лицо проводит анализ результатов реагирования на инцидент с целью определения достаточности принятых мер.

8.14.6 Мероприятия, проводимые Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры в рамках реагирования на инциденты защиты информации в случае их реализации

Помимо порядка реагирования на инциденты защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленного выше, Участники и Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают организационные и технические меры для реализации мероприятий в рамках реагирования на инциденты защиты информации в случае их реализации. Конкретный комплекс мероприятий определяется, разрабатывается и внедряется Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры с учетом следующих требований:

1) Участники и Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры в своих внутренних документах должны определять и поддерживать в актуальном состоянии:

- перечень сотрудников, ответственных за реагирование на инциденты защиты информации в случае их реализации, включая распределение функциональных ролей;
- перечень потенциальных инцидентов защиты информации и сценариев их реализации;
- алгоритм действий (комплекс мероприятий) при реализации инцидента защиты информации с учетом функциональных ролей и типа инцидента защиты информации;
- временной регламент реагирования на инциденты защиты информации с учетом характера и типа инцидента, а также масштаба (включая потенциальный масштаб) негативных последствий инцидента.

2) Для целей реагирования на инциденты защиты информации в случае их реализации, Участники и Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры должны обеспечить наличие и функционирование аппаратных и программных средств, обеспечивающих возможность реализации мероприятий по реагированию на инциденты защиты информации.

3) Перечень мероприятий по реагированию на инциденты защиты информации Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры должен включать:

- эскалацию – обеспечение оперативного информирования сотрудников Участника, Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры, ответственных за мероприятия по реагированию на инцидент защиты информации;
- взаимодействие между субъектами Платежной Системы в соответствии с порядком, установленным настоящими Правилами (п. 8.14.1);
- устранение инцидента защиты информации – комплекс мероприятий, направленных на устранение инцидента защиты информации;
- оценка негативного влияния (причинения ущерба) инцидента защиты информации и выявления негативного влияния (причинения ущерба) в результате инцидента защиты информации третьим лицам (включая определение таких третьих лиц);

- уведомление третьих лиц, определенных в результате оценки негативного влияния (причинения ущерба), о факте инцидента, факте выявления негативного влияния (причиненного ущерба) и необходимых действиях на стороне третьих лиц, направленных на устранение (минимизацию) негативного влияния (ущерба), оказанного (причиненного) в результате инцидента защиты информации (включая, но не ограничиваясь, смену идентификаторов и паролей доступа, замену сертификатов безопасности, обновление программного обеспечения, временный отказ от обмена электронными сообщениями, блокировку пользователей и иные действия);
- восстановление штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры;
- анализ инцидента защиты информации;
- разработка комплекса мер по недопущению повторения идентичных (сходных) инцидентов защиты информации;
- иные мероприятия, разработанные и внедренные Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры с учетом особенностей функционирования Участника, Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры.

8.15 Состав требований к определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

В состав требований к определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств включаются следующие требования:

- 1) Документы, составляющие порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, определяют:
 - i) состав и порядок применения организационных мер защиты информации;
 - ii) состав и порядок использования технических средств защиты информации, включая информацию о конфигурации технических средств защиты информации, определяющую параметры их работы;
 - iii) порядок регистрации и хранения информации на бумажных носителях и (или) в электронном виде, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации.
- 2) Оператор устанавливает распределение обязанностей по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств путем:
 - i) самостоятельного определения Оператором порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - ii) распределения обязанностей по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств между Оператором, Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры, Участниками и Агентами;
- 3) Оператор, Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают определение порядка обеспечения защиты информации при

осуществлении переводов денежных средств в рамках распределения обязанностей, установленных оператором платежной системы.

- 4) Для определения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств Оператор, Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры в рамках обязанностей, установленных Оператором, могут использовать:
 - i) положения национальных стандартов по защите информации, стандартов организаций, в том числе стандартов Банка России, рекомендаций в области стандартизации, в том числе рекомендаций Банка России, принятых в соответствии с законодательством Российской Федерации о техническом регулировании;
 - ii) положения документов, определяемых международными платежными системами;
 - iii) результаты анализа рисков при обеспечении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств на основе моделей угроз и нарушителей безопасности информации, определенных в национальных стандартах по защите информации, стандартах организаций, в том числе стандартах Банка России, принятых в соответствии с законодательством Российской Федерации о техническом регулировании, или на основе моделей угроз и нарушителей безопасности информации, определенных Оператором, Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры.
- 5) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают выполнение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- 6) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают назначение лиц, ответственных за выполнение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- 7) Служба информационной безопасности Участника, Агента, Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры осуществляет контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, включая:
 - i) контроль (мониторинг) применения организационных мер защиты информации;
 - ii) контроль (мониторинг) использования технических средств защиты информации.

8.16 Состав требований к совершенствованию Оператором, Участником, Агентом, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

В состав требований к совершенствованию Оператором, Участником, Агентом, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры защиты информации при осуществлении переводов денежных средств включаются следующие требования:

- 1) Оператор, Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры регламентируют пересмотр порядка обеспечения защиты информации при

осуществлении переводов денежных средств в рамках обязанностей, установленных Оператором, в связи:

- i) с изменениями требований к защите информации, определенных Правилами;
 - ii) с изменениями, внесенными в законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, регулирующие отношения в национальной платежной системе;
- 2) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры регламентируют порядок принятия мер, направленных на совершенствование защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в случаях:
- i) изменения требований к защите информации, определенных Правилами;
 - ii) изменений, внесенных в законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, регулирующие отношения в национальной платежной системе;
 - iii) изменения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - iv) выявления угроз, рисков и уязвимостей в обеспечении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - v) выявления недостатков при осуществлении контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - vi) выявления недостатков при проведении оценки соответствия;
 - vii) на основе результатов проведения мероприятий по обнаружению инцидентов защиты информации и реагированию на них;
 - viii) изменения целевых показателей величины допустимого остаточного операционного риска;
- 3) Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают формирование и фиксацию решений о необходимости выполнения корректирующих или превентивных действий, в частности пересмотре применяемых мер защиты информации.
- 4) Принятие решений Участником, Агентом, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры по совершенствованию защиты информации при осуществлении переводов денежных средств согласуется со службой информационной безопасности.

8.17 Состав требований к оценке выполнения Оператором, Участником, Агентом, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

В состав требований к оценке выполнения Оператором, Агентом, Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств включаются следующие требования:

- 1) Участник, Оператор, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают проведение оценки соответствия уровням защиты информации в соответствии с национальным стандартом РФ ГОСТ Р 57580.2-2018 (далее – ГОСТ Р 57580.2) при осуществлении переводов денежных средств (далее - оценка соответствия);

- Оператор, Участник, Оператор Услуг Платежной инфраструктуры должны обеспечить уровень соответствия не ниже четвертого в соответствии с ГОСТ Р 57580.2-2018;
- 2) Агенты обеспечивают реализацию минимального уровня защиты информации для объектов информационной инфраструктуры и уровень соответствия не ниже третьего в соответствии с ГОСТ Р 57580.2-2018;
 - 3) Оценка соответствия осуществляется Оператором, Участником, Агентом, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры с привлечением сторонних организаций, имеющих лицензию на осуществлении деятельности по технической защите конфиденциальной информации, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
 - 4) Оператор, Участник, Агент, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают проведение оценки соответствия не реже одного раза в два года, а также по требованию Банка России.
 - 5) Порядок проведения оценки соответствия и документирования ее результатов определен в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - 6) Перечень требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, выполнение которых проверяется при проведении оценки соответствия, определен в соответствии с законодательством Российской Федерации.
 - 7) Сведения о проведении оценки соответствия предоставляются Оператору в виде сводных данных, содержащих:
 - Наименование Участника, проводившего оценку;
 - Сроки проведения оценки;
 - Наименование сторонней организации, проводившей оценку, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
 - Таблицу оценок, входящих в отчет по результатам оценки соответствия ЗИ в соответствии с ГОСТ Р 57580.2.

8.18 Состав требований к доведению Участником, Агентом, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры до Оператора информации об обеспечении в Платежной Системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

В состав требований к доведению Участником, Агентом, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры до Оператора информации об обеспечении в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств включаются следующие требования:

- 1) Оператор устанавливает требования к содержанию, форме и периодичности представления информации, направляемой Участниками, Агентами и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры Оператору для целей анализа обеспечения в Платежной Системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- 2) Участник, Агент и Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают выполнение указанных требований.

- 3) Информация, направляемая Участниками, Агентами и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры, Оператору для целей анализа обеспечения в Платежной Системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, включает следующую информацию:
- i) о степени выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - ii) о реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - iii) о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - iv) о результатах проведенных оценок соответствия;
 - v) о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации при проведении ежегодного тестирования на проникновение и анализ уязвимостей объектов информационной инфраструктуры в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
 - vi) о проведении оценки соответствия по требованиям к оценочному уровню доверия (далее – ОУД) не ниже, чем ОУД 4 в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-3-2013 прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, распространяемых клиентам для совершения действий, непосредственно связанных с осуществлением переводов денежных средств и (или) программного обеспечения, эксплуатируемого на участках, используемых для приема документов, связанных с осуществлением переводов денежных средств, составленных в электронном виде, к исполнению в автоматизированных системах и приложениях с использованием сети Интернет.

8.19 Состав требований по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

Операторы по переводу денежных средств, являющиеся Участниками, и Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры должны реализовать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, определенных пунктами 4.5 и 4.8 Указания Банка России от 19 августа 2024 года № 6828-У «О порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, форме и порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке запроса и получения Банком России у них информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", а также о порядке реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента».

8.19.1. Мероприятия по противодействию осуществлению переводов без согласия клиентов:

8.19.1.1 Оператор при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов без согласия клиента выполняет следующие действия:

- создает систему выявления и мониторинга переводов денежных средств по противодействию переводов денежных средств без согласия клиентов;
- определяет порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента для Участников;
- использует выявленную Оператором информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Участников и (или) его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

8.19.1.2 Система выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента Оператора основывается на информации о переводах без согласия клиента. Для получения указанной информации Оператор использует техническую инфраструктуру (автоматизированную систему) Банка России, информация о которой размещается на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

8.19.1.3 Участники обязаны самостоятельно реализовывать мероприятия, направленные на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов, а также незамедлительно (не позднее следующего рабочего дня) информировать Оператора по согласованным каналам связи о выявлении операций, имеющих признаки перевода без согласия клиента, и о предпринятых Участником действиях в отношении указанных операций. При этом, Участник при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента должен:

- выявлять операции по переводу денежных средств, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;
- выявлять операции по переводу денежных средств, совершенные в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры оператора по переводу денежных средств;
- выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- осуществлять сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, при их наличии;
- осуществлять сбор сведений об обращении плательщика в правоохранительные органы при их наличии;
- рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена;
- реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- определять в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых клиентами оператора по переводу денежных средств операций (осуществляемой клиентами деятельности) в соответствии с частью 5.1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе";
- реализовывать в отношении клиента - получателя средств, в адрес которого ранее совершались операции по переводу денежных средств без согласия клиента, в случаях, предусмотренных договором банковского счета, ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств (переводов электронных денежных средств) с использованием платежных карт, а также ограничения на получение наличных денежных средств в банкоматах за одну операцию и (или) за определенный период времени;

- использовать выявленную Участником информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры оператора по переводу денежных средств и (или) его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

8.19.1.3.1. С учетом положений п. 8.19.1.3 настоящих Правил мероприятия, направленные на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов, реализуемые Участником, должны включать:

- определение сотрудников (подразделений) Участника, ответственных за реализацию мероприятий, направленных на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов;
- разработку и введение в действие (а также актуализацию) внутренних документов Участника, регламентирующих перечень мероприятий, направленных на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов, и порядок реализации таких мероприятий;
- наличие у Участника достаточных аппаратных и программных средств для обеспечения эффективного противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов (включая систему мониторинга операций клиентов);
- своевременное обновление и модернизацию аппаратных и программных средств для обеспечения эффективного противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов;
- регулярное обучение сотрудников Участника по вопросам противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов;
- проведение мероприятий, направленных на повышение осведомленности клиентов Участника о противодействии осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов;
- определение порядка приостановки операции клиента в случае выявления Участником операции, совершенной без согласия клиента, или наличия в операции признаков операции без согласия клиента;
- определение порядка отказа от совершения операции клиента в случае выявления Участником в операции признаков операции, совершаемой без согласия клиента.

8.19.1.4 Оператор по факту получения сообщения от Участника реализует мероприятия, направленные на приостановление такой операции (если она не была приостановлена Участником) до момента получения от Участника сообщения о получении Участником согласия клиента на проведение операции, или до момента истечения срока приостановления такой операции.

8.19.1.5 Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента должны:

- самостоятельно и в полном объеме реализовывать меры по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента (Участника) в соответствии с порядком, установленным Оператором в настоящем разделе;
- выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена;
- реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- использовать информацию о переводах без согласия клиента (Участника) для выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (Участника);
- осуществлять анализ операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (Участника), в рамках Платежной системы.

8.19.1.5.1. С учетом положений п. 8.19.1.5 настоящих Правил мероприятия, направленные на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов (Участников), реализуемые Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры, должны включать:

- определение сотрудников (подразделений) Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры, ответственных за реализацию мероприятий, направленных на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов;
- разработку и введение в действие (а также актуализацию) внутренних документов Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры, регламентирующих перечень мероприятий, направленных на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов (Участников), и порядок реализации таких мероприятий;
- наличие у Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры достаточных аппаратных и программных средств для обеспечения эффективного противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов (Участников) (включая систему мониторинга операций Участника);
- своевременное обновление и модернизацию аппаратных и программных средств для обеспечения эффективного противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов (Участников);
- регулярное обучение сотрудников Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры по вопросам противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов;

- определение порядка приостановки операции клиента (Участника) в случае выявления Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры операции, совершенной без согласия клиента, или наличия в операции признаков операции без согласия клиента (Участника);
- определение порядка отказа от совершения операции клиента (Участника) в случае выявления Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры в операции признаков операции, совершаемой без согласия клиента (Участника).

8.19.1.6 Участники, Оператор и Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры информируют Банк России о переводах без согласия клиентов в случаях и в порядке, предусмотренных Указанием Банка России от 19.08.2024 г. № 6828-У.

8.19.1.7 В целях реализации мероприятий по мониторингу осуществления переводов денежных средств без согласия клиента:

- i) Оператор создаёт систему выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента в платёжной системе на основе информации о переводах без согласия клиента, предоставляемой субъектами Платежной Системы.
- ii) Оператор доводит до субъектов Платежной Системы контактные данные подразделения/лица, ответственного за противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиентов;
- iii) Система выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента строится на базе специализированных антифрод-решений, которые внедряются Оператором в процессинговом центре платёжной системы. Данные решения содержат свод правил, на основании которых принимается решение о возможности отправки и/или выплаты перевода. Правила учитывают особенности поведения клиента, географию его операции, лимиты по операциям и иные критерии. Правила формируются разработчиком антифрод-решения и/или Оператором.

8.20 Требования к управлению риском информационной безопасности, а также выявлению и идентификации риска информационной безопасности, выявлению и анализу риска информационной безопасности Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры

Для управления риском информационной безопасности в Платежной Системе (далее – риск ИБ) как одним из видов операционного риска, источниками реализации которого являются: недостатки процессов обеспечения защиты информации, в том числе недостатки применяемых технологических мер защиты информации, недостатки прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоблюдение требований к указанным процессам деятельности Участниками и Операторами услуг платёжной инфраструктуры должна обеспечиваться реализация второго уровня защиты информации для объектов информационной инфраструктуры, определенных национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 "Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых

организаций. Базовый состав организационных и технических мер", (далее - ГОСТ Р 57580.1-2017) и уровень соответствия не ниже четвертого в соответствии с ГОСТ Р 57580.2-2018 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия». (далее - ГОСТ Р 57580.2-2018).

Для реализации требований по управлению риском ИБ, выявлению и идентификации риска ИБ субъекты Платежной системы в рамках своих полномочий обязаны:

- определить показатели уровня риска ИБ;
- внедрить процессы выявления и идентификации риска ИБ в отношении объектов информационной инфраструктуры;
- на регулярной основе осуществлять мониторинг, выявление и анализ рисков ИБ;
- контролировать уровень риска ИБ.

Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры должны выстроить процессы выявления и идентификации риска ИБ в Системе в отношении объектов информационной инфраструктуры Участников, Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры, исходя из источников их реализации и причин возникновения. При выполнении мероприятий по выявлению и идентификации риска ИБ в отношении своих объектов информационной инфраструктуры Оператор устанавливает следующие требования к Участникам и Операторам услуг платежной инфраструктуры:

- 1) определять потенциальные угрозы (риски) в отношении объектов информационной инфраструктуры, используемых Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры для работы в Платежной Системе;
- 2) классифицировать риски ИБ в отношении объектов информационной инфраструктуры, используемых Участниками и (или) Операторами услуг платежной инфраструктуры для работы в Платежной системе;
- 3) для выявления и идентификации Риска ИБ использовать способы, включающие в себя в том числе, но не ограничиваясь: анализ произошедших риск-событий, интервьюирование работников субъекта Платежной Системы, позволяющие установить риски ИБ, оказывающие влияние на работу субъекта в Платежной Системе, анализ документации, полученной в результате внутреннего и внешнего аудита и других источников информации.

При проведении мероприятий по выявлению и идентификации риска ИБ в отношении своих объектов информационной инфраструктуры, используемых при работе в Платежной Системе, субъект Платежной Системы должен руководствоваться положениями нормативных актов Банка России, внутренними документами, регламентирующими управление риском ИБ, и требованиями Оператора.

Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры, в рамках собственной инфраструктуры, обеспечивают выявление Инцидентов ИБ, реагирование на выявленные Инциденты ИБ, устранение причин возникновения Инцидентов ИБ, принятие необходимых мер по снижению негативных последствий Инцидентов ИБ, в случае их реализации, и мер по недопущению повторного возникновения Инцидентов ИБ в соответствии с требованиями законодательства и настоящими Правилами.

Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры информируют Оператора о выявленных Инцидентах ИБ в порядке и сроки, установленные в настоящих Правилах.

Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры должны выявлять и анализировать риски ИБ в Платежной Системе. В целях выявления и анализа Участником, и(или) Оператором услуг платежной инфраструктуры, риска ИБ в Платежной Системе, Оператор устанавливает следующие требования к операторам по переводу денежных средств, являющимся Участниками Системы, и Операторам Услуг Платежной Инфраструктуры:

- 1) проводить анализ и оценку внешних и внутренних факторов, влияющих на информационную безопасность объектов информационной инфраструктуры и бизнес-процессов, в которых участвует субъект Платежной Системы при осуществлении операций в Платежной системе;
- 2) идентифицировать риски ИБ, которые могут возникнуть при работе в Платежной системе;
- 3) разработать и поддерживать в актуальном состоянии классификаторы рисков ИБ, риск-событий, причин возникновения риск-событий. При формировании перечня риск-событий учитывать внутренние документы субъекта Платежной Системы, регламентирующие порядок защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, результаты оценки соответствия требованиям безопасности, известные уязвимости на объектах информационной инфраструктуры, используемых для выполнения функциональных обязанностей в Платежной Системе;
- 4) определить уровни присущего риска ИБ и установить уровень допустимого риска ИБ, выделить значимые риски ИБ, определить вероятность реализации риска ИБ, идентифицированного соответствующим субъектом Платежной Системы, при работе в Платежной системе; определить способы управления Риск ИБ и, по необходимости, актуализировать их;
- 5) вести мониторинг Рисков ИБ, в том числе уровней остаточных Рисков ИБ, и контролировать их соответствие допустимым уровням Рисков ИБ.

Наряду с указанными требованиями Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры должны вести базу инцидентов ИБ; своевременно информировать Оператора о реализации риска ИБ у субъекта Платежной Системы или о потенциальной угрозе реализации риска ИБ; предпринимать действия, направленные на минимизацию возможных негативных последствий от реализации у субъекта Платежной Системы риска ИБ при работе в Платежной системе; обеспечивать выполнение требований по защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

Уровень риска ИБ оценивается по трем показателям:

- 1) Числовой итоговой оценке соответствия защиты информации ($R_{ГОСТ}$), проводимой в соответствии с требованиями Положения от 17 августа 2023 г. № 821-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».
- 2) Числовой оценке отдельно по Процессам ЗИ в соответствии с ГОСТ Р 57580.2-2018

- 3) Показателем значимости инцидентов ИБ, определяемом количеством инцидентов и степенью их влияния на Участника, Оператора услуг платежной инфраструктуры и/или Оператора Платежной Системы. Показатель значимости инцидентов ИБ приведен в Таблице 1

Таблица 1. Показатель значимости инцидентов ИБ

Низкий	Инцидентов ИБ за отчетный период не зафиксировано или Выявленные инциденты не оказали влияния на Участника или Оператора услуг платежной инфраструктуры и Оператора Платежной Системы
Средний	Произошел один или несколько инцидентов ИБ, повлиявших на Участника или Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры и общая сумма потерь по которым не превышает одного миллиона рублей за отчетный период и/или 1% от уставного капитала Участника/Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры.
Высокий	Произошел один или несколько инцидентов ИБ, повлиявших на Участника или Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры и Оператора Платежной Системы и общая сумма потерь по которым превышает один миллион рублей за отчетный период и/или 1% от уставного капитала Участника/Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры.

Таблица 2. Общий показатель уровня риска

Низкий уровень риска	Итоговый уровень соответствия защиты информации – 4 и показатель значимости инцидентов ИБ не превышает низкий.
Средний уровень риска	Итоговый уровень соответствия защиты информации – 3, но при этом не менее 4 процессов ЗИ имеют 4 уровень соответствия защиты информации, а остальные процессы ЗИ имеют уровень не ниже 3. Итоговый уровень соответствия защиты информации – 4 и показатель значимости инцидентов ИБ не превышает средний
Высокий уровень риска	Итоговый уровень соответствия защиты информации – 2 и ниже или 1 и более процессов имеют уровень соответствия защиты информации 2 и ниже, при этом итоговый уровень

	соответствия ЗИ не важен. Показатель значимости инцидентов ИБ высокий
--	---

При несоблюдении требований к управлению риском информационной безопасности и достижении высокого уровня риска Оператор имеет право существенно (вплоть до 0) снизить лимиты на отправление/выплату переводов денежных средств Участником/проведения операций Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры (ограничение по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств) в рамках Платежной Системы до момента соблюдения требований к управлению риском информационной безопасности и повышения уровня защищенности и снижения уровня риска Участника.

Ограничения могут быть сняты по решению Оператора:

- при условии отсутствия инцидентов ИБ в последующие три месяца;
- при условии предоставления документов и информации об устранении причин возникновения инцидентов;
- при условии возмещения убытка Оператору Системы оператором по переводу денежных средств, являющимся Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры.

При достижении среднего уровня риска Оператор имеет право запросить у Участника план повышения уровня защищенности и снижения уровня риска до Низкого.

Глава 9. Система управления рисками в Платежной Системе

9.1 Общие положения

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

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 осуществляется органами и подразделениями Оператора в рамках их полномочий в соответствии с Порядком обеспечения БФПС и иными подразделениями и сотрудниками Оператора, в рамках их должностных обязанностей.

9.2.2 Организационная структура управления рисками, обеспечивающая контроль за выполнением Участниками требований к управлению рисками, устанавливается Оператором в Порядке обеспечения БФПС.

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

9.3.1 Распределение обязанностей по управлению рисками в Платежной Системе между органами, подразделениями и работниками Оператора устанавливается Оператором в Порядке обеспечения БФПС.

9.4 Доведение до органов управления Оператора соответствующей информации о рисках

9.4.1 Информация о рисках регулярно доводится до сведения Правления и Совета Директоров Оператора лицами и подразделениями Оператора в соответствии с их обязанностями в виде отчетов.

9.4.2 Оперативное доведение информации о рисках до Председателя Правления 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, являющемся неотъемлемой частью настоящих Правил.

9.6 Порядок обеспечения защиты информации в Платежной Системе

9.6.1 Защита информации в Платежной Системе обеспечивается Оператором и Участниками в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Главой 8 настоящих Правил, Приложением № 6 настоящих Правил, условиями Оферты, договорами между Участниками и Оператором.

9.7 Порядок обмена информацией, необходимой для управления рисками

9.7.1 В целях управления рисками в Платежной Системе Оператор вправе запрашивать и получать от Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры информацию, необходимую для управления рисками Платежной Системы, а также систематизировать, обрабатывать, накапливать и хранить такую информацию.

Обмен информацией осуществляется с использованием электронной почты или по заранее согласованному каналу связи.

9.7.2 Состав передаваемой информации, а также условия и сроки передачи информации определяются в Порядке обеспечения БФПС и других внутренних документах Оператора, устанавливающих порядок управления рисками.

9.7.3 Участники и Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры не вправе необоснованно отказать Оператору в предоставлении информации, указанной в п. 9.7.1. настоящих Правил. В случае если предоставление определенной информации Участниками или Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры запрещено в соответствии с законодательством Российской Федерации, Участник или Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры отказывает Оператору в предоставлении такой информации с указанием причины отказа и ссылкой на положения соответствующих нормативных актов Российской Федерации.

9.7.4 Обмен информацией, необходимой для управления рисками в Платежной Системе, может осуществляться в порядке, предусмотренной иными положениями настоящих Правил.

9.8 Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур

9.8.1 Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур устанавливается Оператором в Порядке обеспечения БФПС.

Глава 10. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

10.1 Общие положения

10.1.1 Оператор и Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры осуществляют деятельность, направленную на ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, разработанными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.1.2 В рамках Платежной Системы Участники и Агенты осуществляют деятельность, направленную на ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами, разработанными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.1.3 Оператор вправе устанавливать дополнительные требования по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ для отдельных Участников в зависимости от способа предоставления Участником доступа своим клиентам к Услугам, включая каналы предоставления Услуг Участником (Терминалы самообслуживания, Интернет-банк и т.д.), установленного в Оферте. Такие дополнительные требования включаются Оператором в Оферту.

10.1.4 В целях обеспечения деятельности Оператора, направленной на ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, Оператор осуществляет сбор данных и информации об Участниках в рамках программы «Знай своего клиента» в соответствии с Приложением № 7 к Правилам.

Участники обязуются предоставлять Оператору сведения, информацию и документы в соответствии с требованиями Приложения № 7 к Правилам.

10.2 Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае, если они не содержатся в распоряжении Участника Платежной Системы

10.2.1 При отсутствии сведений об отправителе или получателе перевода денежных средств, наличие которых является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации и законодательством страны назначения перевода денежных средств и(или) Офертой, распоряжение Участника об отправлении такого перевода денежных средств признается несоответствующим установленным требованиям и не принимается к исполнению. При приеме перевода в обработку Оператор обеспечивает техническую возможность сопровождения перевода денежных средств необходимыми сведениями.

Глава 11. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил и ответственность

11.1 Общие положения

11.1.1 Оператор осуществляет контроль за соблюдением настоящих Правил Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры (в случае привлечения сторонних Операторов Платежной Инфраструктуры).

11.1.2 Участники обеспечивают контроль за соблюдением настоящих Правил Агентами таких Участников. За нарушение Агентами настоящих Правил в той части, в которой настоящие Правила могут применяться к Агентам, Участник несет ответственность перед Оператором.

11.1.3 Оператор, Участники, Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры (в случае привлечения сторонних Операторов Платежной Инфраструктуры) несут ответственность за несоблюдение настоящих Правил в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договорами (в случае их наличия) между Участниками и Оператором, между Оператором и Участниками, между Оператором и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры, а также между Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры и Участниками.

11.1.4 Субъекты Платежной Системы несут ответственность за ошибки и злоупотребления своих сотрудников (в том числе мошеннические действия), допущенные ими при работе в Платежной Системе, и обязуются возместить друг другу ущерб, нанесенный в результате этих ошибок или злоупотреблений. Субъект, сотрудники которого допустили ошибки или злоупотребления (в том числе, но не ограничиваясь, мошеннические действия) при работе в Платежной Системе, обязуется возместить другим субъектам Платежной Системы ущерб, нанесенный им в результате этих ошибок или злоупотреблений (в том числе, но не ограничиваясь, мошеннических действий), в течение 7 (семи) рабочих дней с даты

получения от субъекта Платежной Системы, которому был причинен ущерб, претензии с приложением документов, обосновывающих претензию. Оператор не несет ответственности за наступление неблагоприятных последствий для третьих лиц, возникших в результате неисполнения Участником или исполнения Участником ненадлежащим образом обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

11.2 Способы осуществления контроля Оператором за соблюдением Правил

11.2.1 Оператор осуществляет контроль за соблюдением Правил Участниками следующими способами:

- а) рассмотрение обращений, поступивших от отправителей/получателей переводов денежных средств, в отношении действий (бездействий) Участников при оказании Услуг;
- б) сбор и обработка информации о деятельности Участника в рамках Платежной Системы в открытых источниках;
- в) получение информации о деятельности Участника в рамках Платежной Системы от самого Участника, иных Участников, Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры (в случае привлечения сторонних Операторов Платежной Инфраструктуры);
- г) организация Оператором проверок Отделений Участника, офисов Агентов, осуществляющих переводы денежных средств в рамках Платежной Системы по договору с Участником;
- д) организация Оператором обучения сотрудников Участников;
- е) организация Оператором опросов Участников;
- ж) организация Оператором рабочих встреч, телеконференций и семинаров с представителями Участников;
- з) применение к Участникам санкций, предусмотренных настоящими Правилами.

11.2.2 Оператор вправе проводить выборочные проверки Отделений Участников, офисов Агентов, в том числе с привлечением третьих организаций. Проверка может проводиться по согласованию с Участником. Без согласования с Участником проверка может проводиться в форме сценария «тайный клиент». В рамках сценария «тайный клиент» сотрудники Оператора или привлеченной Оператором организации могут представляться сотрудникам Участника, Агента в качестве клиентов, задавать вопросы об Услугах, пользоваться Услугами, совершать иные действия, не нарушающие права Участника.

11.2.3 Оператор осуществляет контроль за соблюдением Правил Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры (в случае привлечения сторонних Операторов Платежной Инфраструктуры) следующими способами:

- а) рассмотрение обращений, поступивших от Участников, в отношении действий (бездействий) Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры;
- б) сбор и обработка информации о деятельности Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры;
- в) получение информации о деятельности Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры в рамках Платежной Системы от самого Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры;
- г) применение к Операторам Услуг Платежной Инфраструктуры санкций, предусмотренных настоящими Правилами.

11.3 Ответственность Оператора

11.3.1 Оператор несет ответственность исключительно за прямой документально подтвержденный ущерб, причиненный Участникам или Операторам Услуг Платежной Инфраструктуры вследствие несоблюдения Оператором настоящих Правил, неоказания или ненадлежащего оказания Расчетных Услуг, Услуг Платежного Клиринга или Операционных Услуг.

11.3.2 В случае если в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) Оператором своих обязательств образуется просроченная задолженность Оператора перед Участником, Участник вправе требовать от Оператора уплаты неустойки (пени), рассчитываемой в следующем порядке:

а) по операциям в долларах США неустойка (пеня) начисляется в долларах США из расчета 10% (десяти процентов) годовых на сумму задолженности за весь период, начинающийся с календарного дня, следующего за днем, в который такая задолженность подлежала погашению в соответствии с настоящими Правилами, и заканчивающийся в день фактического погашения задолженности. При этом такая неустойка (пеня) подлежит выплате в рублях по курсу Банка России на день погашения задолженности;

б) по операциям в российских рублях неустойка (пеня) начисляется в рублях из расчета двойной ставки рефинансирования Банка России на сумму задолженности за весь период, начинающийся с календарного дня, следующего за днем, в который такая задолженность подлежала погашению в соответствии с настоящими Правилами, и заканчивающийся в день фактического погашения задолженности.

11.3.3 Ответственность Оператора перед Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры (в случае привлечения сторонних Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры), привлеченными Оператором, определяется в соответствии с настоящими Правилами и условиями договоров между такими Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры и Оператором в случае их заключения.

11.3.4 Совокупная ответственность Оператора перед каждым Участником или каждым привлеченным Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры (в случае привлечения сторонних Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры), за исключением случаев, когда причиненный ущерб вызван умышленным нарушением обязательств со стороны Оператора, не может превышать 25 000 000,00 российских рублей. Установленное настоящим пунктом ограничение не распространяется на расчетные обязательства Оператора.

11.4 Ответственность Участника

11.4.1 Участник несет ответственность перед Оператором:

- а) за несоблюдение настоящих Правил;
- б) за ущерб, причиненный Участником Оператору;
- в) за просроченную задолженность перед Оператором.

11.4.2 В случае несоблюдения настоящих Правил Оператор вправе по своему усмотрению применять к Участнику следующие санкции:

- а) приостановить участие Участника в Платежной Системе в порядке и случаях, предусмотренных п. 4.10 настоящих Правил;
- б) временно, на срок до устранения Участником несоблюдения настоящих Правил и последствий такого несоблюдения, в одностороннем порядке уменьшить ставку

вознаграждения, причитающегося Участнику. При этом максимальная величина, на которую Оператор имеет право уменьшить ставку вознаграждения, причитающегося Участнику, не может превышать 25% (двадцать пять процентов) от действующей ставки вознаграждения Участника.

11.4.3 Участник возмещает Оператору причиненный ущерб в полном объеме, в том числе реальный ущерб и упущенную выгоду.

11.4.4 В случае если в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участником своих обязательств образуется просроченная задолженность Участника перед Оператором, Оператор вправе требовать от Участника уплаты неустойки (пени), рассчитываемой в следующем порядке:

а) по операциям в долларах США неустойка (пеня) начисляется в долларах США из расчета 10% (десяти процентов) годовых на сумму задолженности за весь период, начинающийся с календарного дня, следующего за днем, в который такая задолженность подлежала погашению в соответствии с настоящими Правилами, и заканчивающийся в день фактического погашения задолженности. При этом такая неустойка (пеня) подлежит выплате в рублях по курсу Банка России на день погашения задолженности;

б) по операциям в российских рублях неустойка (пеня) начисляется в рублях из расчета двойной ключевой ставки Банка России на сумму задолженности за весь период, начинающийся с календарного дня, следующего за днем, в который такая задолженность подлежала погашению в соответствии с настоящими Правилами, и заканчивающийся в день фактического погашения задолженности.

11.4.5 Ответственность Участника перед Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры, привлеченными Оператором (в случае привлечения сторонних Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры), определяется в соответствии с настоящими Правилами и условиями договоров между такими Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры и Участником в случае их заключения.

11.5 Ответственность Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры

11.5.1 При выполнении функций РЦ, ОЦ и ЦПКК Оператор несет ответственность в соответствии с положениями п. 11.3 настоящих Правил.

11.5.2 Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры, привлеченные Оператором (в случае привлечения сторонних Операторов Платежной Инфраструктуры), несут ответственность перед Оператором и Участниками в соответствии с настоящими Правилами и условиями договоров между такими Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры и Участниками или Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры и Оператором в случае их заключения.

11.6 Обстоятельства непреодолимой силы.

11.6.1 Субъекты Платежной Системы освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если оно явилось следствием непреодолимой силы при условии, что эти обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение обязательств. Под непреодолимой силой понимаются чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства, которые невозможно было предвидеть и предотвратить имеющимися в распоряжении нарушившего обязательство субъекта

Платежной Системы разумными средствами, в том числе: землетрясения, наводнения, пожары, эпидемии, аварии на транспорте, военные действия, массовые беспорядки и др. Субъект Платежной Системы, подвергшийся действию обстоятельств непреодолимой силы и оказавшийся вследствие этого не в состоянии выполнить свои обязательства, должен сообщить об этом в течение одного рабочего дня с момента возникновения указанных обстоятельств в устной форме и в течение трех рабочих дней в письменной форме Оператору, в противном случае субъект платежной системы, нарушивший обязательство, не вправе ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы. Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств, оценку их влияния на возможность исполнения своих обязательств и срок исполнения обязательств с приложением подтверждения официальных органов о действии обстоятельств непреодолимой силы.

Глава 12. Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия

12.1 Система может осуществлять взаимодействие с другими платежными системами на основании заключенных договоров о взаимодействии операторов платежных систем.

В рамках взаимодействия с платежными системами Оператор увеличивает перечень предоставляемых клиентам услуг и увеличивает географию предоставления услуг по осуществлению переводов денежных средств.

12.2. Оператор Системы ведет перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, поддерживает его в актуальном состоянии. Перечень ведется по форме Приложения №10 к настоящим Правилам.

12.3. Порядок взаимодействия с привлекаемыми платежными системами:

12.3.1. В сети привлеченной платежной системы осуществляется отправка и (или) выплата клиентам переводов денежных средств без открытия счета;

12.3.2. В сети Системы осуществляется отправка и (или) выплата клиентам переводов денежных средств без открытия счета.

12.4. Информационное взаимодействие между Системой и привлеченной платежной системой (ами) (далее – ППС) осуществляется между операторами услуг платежной инфраструктуры в режиме реального времени с использованием защищенного канала связи путем обмена электронными сообщениями установленного формата, удостоверяемыми электронной подписью отправляющей стороны.

12.5. Расчет платежной клиринговой позиции ППС осуществляется ЦПКК за каждый операционный день на конец операционного дня, являющегося рабочим днем. В случае, если операционный день не является рабочим днем, то расчет платежных клиринговых позиций за такой операционный день будет осуществляться в следующий за ним операционный день, являющийся рабочим днем.

12.6. Расчеты осуществляются с расчетным центром ППС в размере сумм, определенных на нетто основе платежных клиринговых позиций, в соответствующих валютах.

12.7. Положительная платежная клиринговая позиция ППС означает перечисление Расчетным центром денежных средств по платежным реквизитам, указанным в договоре с

ППС.

12.8. Отрицательная платежная клиринговая позиция ППС означает перечисление расчетным центром ППС денежных средств по платежным реквизитам на счета Расчетного центра/ЦПКК, указанные в договоре с ППС.

12.9. Информация о конкретном размере комиссионного вознаграждения ППС устанавливается в договоре о взаимодействии.

12.10. Перевод денежных средств, отправленный участником ППС, принимается к исполнению ЦПКК в пределах сумм:

- установленного на ППС Лимита кредитного риска (при условии его установления);
- выплаченных в течение Операционного дня участниками ППС переводов денежных средств.

12.11. Порядок взаимодействия с платежными системами, включая платежный клиринг и проведение расчетов, определенный в настоящем разделе, относится ко всем ППС, если иной порядок не указан в договоре взаимодействия с конкретной платежной системой.

12.12. В случае, если в соответствии с условиями договоров о взаимодействии платежных систем, оператор другой платежной системы становится участником Платежной Системы, и, при этом такой оператор выполняет в рамках Платежной Системы функции ЦПКК и (или) ОЦ, то оператор такой платежной системы становится Прямым Участником в силу договора без применения процедуры присоединения к настоящим Правилам, установленной для иных Участников (путем акцепта Оферты). В указанном случае в договор о взаимодействии платежных систем должно включаться условие о присоединении Участника к Правилам и принятии Правил в целом. При таком способе присоединения к Правилам размер вознаграждения Участника и порядок его определения и взимания определяется операторами в договоре о взаимодействии платежных систем.

Глава 13. Порядок взаимодействия в чрезвычайных и нестандартных ситуациях. Порядок разрешения споров

13.1 Порядок взаимодействия в чрезвычайных и нестандартных ситуациях.

13.1.1 В случае выявления в рамках Платежной Системы чрезвычайных ситуаций, в том числе, событий, вызвавших системные сбои, субъекты платежной системы, выявившие указанные обстоятельства, незамедлительно предпринимают все зависящие от них действия, направленные на снижение вредных последствий, незамедлительно информируют Оператора и субъекта Платежной Системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения чрезвычайной/нестандартной ситуации или сбоя, по любому из доступных каналов связи, в том числе посредством телефонной связи, по факсу, по электронной почте, о возникшей ситуации, включая информирование о событиях, по их мнению, вызвавших чрезвычайную/нестандартную ситуацию, операционные сбои, об их причинах и последствиях.

13.1.2 Оператор незамедлительно после получения информации о возникновении чрезвычайной/нестандартной ситуации предпринимает действия, направленные на

снижение вредных последствий, а также, путем взаимодействия с субъектом Платежной Системы, в функциональной зоне ответственности которого находится область возникновения чрезвычайной ситуации, действия, направленные на выявление и устранение причин возникновения чрезвычайной/нестандартной ситуации, на восстановление нормального режима функционирования Платежной Системы, ликвидации негативных последствий.

13.1.3 После восстановления нормального функционирования Платежной системы Оператор информирует заинтересованных субъектов Платежной Системы о предпринятых действиях и достигнутых результатах.

13.2 Порядок разрешения споров.

13.2.1 Общие положения

13.2.1.1 Все споры и разногласия, возникающие в рамках Платежной Системы между субъектами Платежной Системы, а также между субъектами Платежной Системы и клиентами, должны по возможности разрешаться путем проведения переговоров.

13.2.1.2 Моментом возникновения спора между субъектами Платежной Системы (далее «Стороны спора») является дата направления одной Стороной спора другой Стороне(ам) спора заявления о споре (далее «Заявление о споре») в письменном виде с указанием события (действия/бездействия Стороны(он) спора), являющегося причиной спора, предъявляемых требований и их обоснований, а также сроков и предлагаемой формы проведения переговоров.

13.2.1.3 Моментом возникновения спора между субъектами Платежной Системы и клиентами является дата получения субъектом Платежной Системы претензии клиента.

13.2.1.4 В случае, если Оператор не является Стороной спора, Сторона спора, заявляющая о наличии спора, направляет копию Заявления о споре Оператору для ознакомления одновременно с направлением оригинала(ов) Заявления(ий) о споре другой(им) Стороне(ам) спора.

13.2.1.5 Оператор вправе принимать участие в досудебном разрешении споров и разногласий, возникающих в рамках Платежной Системы между субъектами Платежной Системы, а также между субъектами Платежной Системы и клиентами в соответствии с положениями настоящих Правил.

13.2.2 Досудебное разрешение споров между Участниками и их клиентами в отношении Услуг

13.2.2.1 Досудебное разрешение споров между Участниками и их клиентами в отношении Услуг осуществляется в соответствии с процедурами, установленными Условиями оказания Услуг.

13.2.3 Досудебное разрешение споров между субъектами Платежной Системы

13.2.3.1 Досудебное разрешение споров между субъектами Платежной Системы происходит путем проведения переговоров, в том числе путем обмена письмами, электронными сообщениями, проведением рабочих встреч и совещаний, а также путем совершения иных действий, направленных на урегулирование спора. Стороны спора вправе привлекать Оператора в качестве третьей стороны (если Оператор не является Стороной спора), не принимающей участия в споре. При этом Оператор вправе высказывать свое мнение относительно спора, знакомиться с фактическими обстоятельствами спора, давать Сторонам спора рекомендации в отношении спора. Мнение Оператора по вопросу спора носит исключительно рекомендательный характер.

13.2.3.2 В случае достижения Сторонами спора договоренностей о разрешении спора в досудебном порядке стороны фиксируют такую договоренность в письменном виде путем заключения соответствующих соглашений, обмена письмами, подписанием протоколов, иными способами, позволяющими подтвердить достижение сторонами договоренностей о разрешении спора в досудебном порядке.

13.2.3.3 В случае недостижения Сторонами спора соглашения о разрешении спора в досудебном порядке в течение 60 (шестидесяти) дней с даты направления Стороной спора другой Стороне спора Заявления о споре, а также в случае отсутствия таких переговоров в течение того же периода любая из Сторон спора вправе обратиться в суд в соответствии с п. 13.2.4 настоящих Правил.

13.2.4 Подсудность и применимое Право

13.2.4.1 Все споры, разногласия и требования между Участниками и их клиентами, а также между Оператором и клиентами Участников, связанные с оказанием Участниками Услуг, при недостижении сторонами договоренности в соответствии с настоящей Главой 13 в досудебном порядке подлежат разрешению в судах Российской Федерации в соответствии с их подсудностью.

13.2.4.2 Все споры, разногласия или требования между субъектами Платежной Системы, в том числе касающиеся исполнения, нарушения, прекращения или недействительности настоящих Правил и договоров, заключенных между субъектами Платежной Системы в связи с настоящими Правилами, при недостижении договоренности в соответствии с настоящей Главой 13 в досудебном порядке подлежат разрешению в Арбитражном суде города Москвы.

13.2.4.3 Настоящие Правила составлены и подлежат истолкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 14. Порядок вступления в силу и внесения изменений в Правила

14.1 Настоящие Правила вступают в силу с 15 октября 2025 года.

14.2 Настоящие Правила являются обязательными для исполнения всеми субъектами Платежной Системы.

14.3 Оператор имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Правила при соблюдении следующих условий:

14.3.1. В случае, если изменения в Правила не приводят к увеличению действующих Тарифов или введению новых Тарифов при условии:

- а) обеспечения Участникам возможности предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения Оператору в установленный им срок, который не может быть менее одного месяца с даты обеспечения Участникам возможности предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями;
- б) установления срока внесения изменений не менее одного месяца со дня окончания срока, указанного выше.

14.3.2. В случае, если изменения в Правила приводят к увеличению действующих Тарифов (или Платы за перевод) или к введению новых Тарифов (или Платы за перевод) при условии:

- а) уведомления Банка России в срок не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня введения в действие изменений в Правила с предоставлением обоснования указанных изменений;
- б) обеспечения Участникам возможности предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения Оператору в установленный им срок, который не может быть менее одного месяца с даты обеспечения Участникам возможности предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями;
- в) установления срока внесения изменений не менее одного месяца со дня окончания срока, указанного выше.

14.4 При принятии решения об изменении Правил Оператор обеспечивает Участникам возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения Оператору путем размещения проекта Правил на сайте www.sbnk.ru. При этом Оператор направляет Участникам уведомление в электронной форме о размещении проекта Правил на сайте и о сроках для направления своего мнения Оператору и сроках вступления в силу Правил в размещенной редакции. Указанные сроки устанавливаются Оператором с учетом положений п. 14.3 настоящих Правил.

14.5 Оператор предоставляет в Банк России все изменения Правил, а также изменения перечня Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры не позднее 10 (десяти) дней со дня внесения соответствующих изменений.

Глава 15. Прочие условия

15.1 Отказ субъекта Платежной Системы от требований, возникающих из нарушения какого-либо положения или условия настоящих Правил, не должен рассматриваться как отказ от требований, возникающих из любого последующего нарушения того же или иного положения или условия.

15.2 Участник не может передать свои права и обязательства, вытекающие из настоящих Правил или связанные с ними, третьим лицам без письменного согласия Оператора.

15.3 В случаях, когда порядок направления уведомлений, запросов, согласований и иных документов, имеющих юридическое значение для отношений субъектов Платежной Системы (далее «Корреспонденция»), прямо не определен настоящими Правилами, такая Корреспонденция должна быть составлена в письменной форме на русском языке и отправлена получателю Корреспонденции по адресу, номеру факсимильной связи или адресу электронной почты, согласованными между получателем и отправителем Корреспонденции. Использование отдельных терминов на английском языке допускается в Корреспонденции в случае, если такие термины определены в настоящих Правилах или непосредственно в Корреспонденции.

15.4 Все приложения к настоящим Правилам составляют их неотъемлемую часть.

15.5 Недействительность отдельных положений настоящих Правил не влечет недействительность Правил в целом. В случае признания отдельных положений настоящих Правил недействительными все иные положения настоящих Правил продолжают действовать в полном объеме.

**Форма заявления
на участие в Платежной Системе**

Исх. № _____

Дата: _____ 20__ г.

Оператору Платежной Системы _____

От _____

Адрес: _____

**Заявление
на участие в Платежной Системе**

1. Настоящим _____ (наименование организации) в лице _____ (ФИО и должность уполномоченного представителя Заявителя), действующего(ей) на основании _____ (наименование документа, уполномочивающего представителя Заявителя на подачу данного заявления от имени Заявителя) (далее «Заявитель»), направляет оператору Платежной Системы АО КБ «Соколовский» (далее «Оператор») настоящее заявление на участие в Платежной Системе в качестве Участника.

2. В целях рассмотрения Оператором настоящего заявления и принятия решения о возможности участия Заявителя в Платежной Системе настоящим Заявитель направляет в адрес Оператора документы согласно перечню, указанному в пункте 8 ниже. Заявитель подтверждает полноту и достоверность данных, содержащихся в прилагаемых документах.

3. Заявитель подтверждает, что ознакомился с Правилами Платежной Системы, размещенными на сайте www.sbnk.ru, действующими на дату настоящего заявления, и настоящим заявляет о своем согласии с указанными Правилами.

4. Заявитель понимает и соглашается с тем, что факт получения Оператором настоящего Заявления:

- 4.1 не влечет автоматического присоединения Заявителя к Платежной Системе;
- 4.2 не налагает на Оператора каких-либо обязательств направить Заявителю Оферту об участии в Платежной Системе в качестве Участника.

5. Заявитель настоящим обязуется обеспечить конфиденциальность информации, которую Оператор может направить Заявителю в Оферте или предоставить иным образом. Заявитель обязуется не разглашать такую информацию третьим лицам. Заявитель понимает, что разглашение информации, предоставленной Заявителю Оператором после получения настоящего Заявления, является основанием для отзыва Оферты Оператором и взыскания с Заявителя любых убытков и ущерба, причиненных Оператору в результате разглашения Заявителем соответствующей информации.

6. По всем вопросам, связанным с настоящим заявлением, просим обращаться к нашему ответственному сотруднику _____ (ФИО и должность ответственного сотрудника) по телефону _____ или адресу электронной почты _____.

7. Настоящее заявление составлено в одном экземпляре на _____ листах.

8. Перечень прилагаемых документов:

- _____ 1 экз., на _____ листах
- _____ 1 экз., на _____ листах

От имени Заявителя:

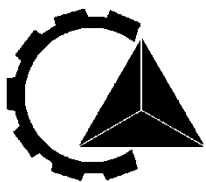
_____ (должность)

_____ (ФИО)

_____ (подпись)

М.П.

Форма Оферты



КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
СОКОЛОВСКИЙ

Рег. № 2830

121108, г. Москва, ул. Ивана Франко, д. 8
тел.: (495)502-94-80, факс: (495)502-94-81

ИНН 7744001070 БИК 044525901 к/сч № 30101810545250000901
в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

ОФЕРТА
Об участии в Платежной Системе

г. Москва

«___» _____ г.

Настоящим Акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский», зарегистрированное Банком России в качестве оператора Платежной Системы (регистрационный № _____) в лице _____, действующего(ей) на основании _____ (далее «Оператор») в связи с рассмотрением заявления об участии в Платежной Системе № _____ от _____ 20_ г., поступившим от _____ (далее «Заявитель»), предлагает Заявителю стать участником Платежной Системы путем присоединения к Правилам и на изложенных ниже условиях настоящей оферты (далее «Оферта»):

1. Все термины, используемые в Оферте с заглавной буквы и не определенные по тексту Оферты, имеют значение, определенное для них в Правилах, действующих на дату настоящей Оферты.

2. Настоящая Оферта составлена в соответствии с процедурой, установленной в п. 4.2 Правил.

3. Вид участия:

3.1 В соответствии с положениями Правил Оператор настоящей Офертой предлагает Заявителю стать Участником.

4. Перечень Услуг, которые будет оказывать Заявитель в качестве Участника своим клиентам в рамках Платежной Системы и формы приема-выдачи денежных средств при оказании Услуг

4.1 Заявителю предлагается оказывать следующие Услуги:

4.1.1 _____

4.1.2 _____

4.2 Формы приема и выдачи денежных средств при оказании Услуг:

4.2.1 _____

4.2.2 _____

5. Способы обеспечения доступа Заявителя к Платежной Системе, предоставления Заявителем доступа своим клиентам к Услугам, включая каналы предоставления Услуг

5.1 Доступ Заявителя к Платежной Системе будет осуществляться следующим образом:

5.1.1 _____

5.1.2 _____

5.2 Заявитель обеспечит доступ своим клиентам к Услугам следующими способами и через следующие каналы:

5.2.1 _____

5.2.2 _____

6. В соответствии с п. 5 настоящей Оферты Заявитель обеспечит следующие требования к защите информации:

6.1 _____

6.2 _____

7. В соответствии с п. 5 настоящей Оферты Заявитель и Оператор заключат следующие договоры до начала фактического осуществления Заявителем переводов денежных средств в Платежной Системе (если применимо):

7.1 _____

7.2 _____

8. Плата за перевод.

8.1 Размер Платы за перевод, взимаемой Заявителем со своих клиентов, устанавливается в соответствии с Приложением № 5 к Правилам.

9. Ставка вознаграждения Заявителя за оказание Услуг в качестве Участника.

9.1 За оказание Услуг, Заявителю, в качестве Участника будет причитаться следующее вознаграждение:

9.1.1 _____

9.1.2 _____

10. Для целей расчетов с Заявителем устанавливаются следующие Отчетный период и пороговые величины задолженности Заявителя:

10.1 _____

10.2 _____

11. Лимиты на отправление переводов денежных средств Заявителем и расчет размера гарантийного взноса:

11.1 _____

11.2 _____

12. Дополнительные условия сотрудничества, устанавливаемые с учетом особенностей условий настоящей Оферты (если применимо):

12.1 _____

12.2 _____

13. Изменение условий участия Заявителя в Платежной Системе.

13.1 В случае, если после получения Заявителем статуса Участника в соответствии с условиями, установленными Правилами и настоящей Офертой, Оператор и Заявитель придут к договоренности об изменении условий участия Заявителя в Платежной Системе, установленных в настоящей Оферте, Оператор подготовит и направит Заявителю дополнительную Оферту, составленную по образцу Приложения № 1 к настоящей Оферте.

13.2 Оператор вправе в соответствии с Правилами в одностороннем порядке изменять размер Платы за перевод, пороговые величины задолженности, установленные в п. 10 настоящей Оферты, а также лимиты на отправление переводов денежных средств, установленные в п. 11 настоящей Оферты.

14. Настоящая Оферта действительна в течение _____ (_____) календарных дней с даты, указанной выше.

15. Настоящая Оферта составлена в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.

16. Любая информация, содержащаяся в настоящей Оферте, является конфиденциальной. После получения настоящей Оферты Заявитель обязуется не разглашать такую конфиденциальную информацию третьим лицам.

17. Для принятия настоящей Оферты Заявитель должен заполнить Акцепт и направить в адрес Оператора один заполненный экземпляр настоящей Оферты с заполненным Акцептом.

От имени Оператора:

_____ (должность)

_____ (ФИО)

_____ (подпись)

М.П.

Акцепт Заявителя:

1. Настоящим Заявитель подтверждает свое согласие со всеми условиями Оферты, изложенными выше.

2. Настоящим Заявитель подтверждает свое присоединение к Правилам и обязуется соблюдать их в полном объеме с даты Акцепта.

3. Заявитель обязуется перечислить гарантийный взнос (если применимо) в размере, установленном Офертой, в течение ____ (_____) календарных дней с даты Акцепта.

От имени Заявителя:

_____ (должность)

_____ (ФИО)

_____ (подпись)

М.П.

Дата Акцепта: _____ 20__ г.

**Форма Оферты
об изменении условий участия в Платежной Системе**



КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
СОКОЛОВСКИЙ

Рег. № 2830

121108, г. Москва, ул. Ивана Франко, д. 8
тел.: (495)502-94-80, факс: (495)502-94-81

ИНН 7744001070 БИК 044525901 к/сч № 30101810545250000901
в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

**Оферта
об изменении условий участия в Платежной Системе**

г. Москва

« ____ » _____ г.

Настоящим Акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский», зарегистрированное Банком России в качестве оператора Платежной Системы (регистрационный № _____) в лице _____, действующего(ей) на основании _____ (далее «Оператор») в связи с необходимостью изменения условий участия в Платежной Системе _____ (далее «Участник»), установленных в Оферте № _____ от _____, предлагает Участнику изменить следующие условия участия в Платежной Системе :

1. Все термины, используемые в настоящей Оферте с заглавной буквы и не определенные по тексту, имеют значение, определенное для них в действующей редакции Правил.

2. Оператор предлагает изменить следующие условия Оферты № _____ от _____

2.1 _____

2.2 _____

3. Настоящая Оферта действительна в течение _____ (_____) календарных дней с даты, указанной выше. Акцептуя настоящую Оферту, Участник подтверждает полную техническую готовность для выполнения условий, указанных в настоящей Оферте.

4. Настоящая Оферта составлена в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.

5. Любая информация, содержащаяся в настоящей Оферте, является конфиденциальной. После получения настоящей Оферты Участник обязуется не разглашать такую конфиденциальную информацию третьим лицам.

6. Для принятия настоящей Оферты Заявитель должен заполнить Акцепт и направить в адрес Оператора один заполненный экземпляр настоящей Оферты с заполненным Акцептом.

7. Условия Оферты № _____ от _____ считаются измененными с даты получения Оператором Акцепта.

От имени Оператора:

_____ (должность)

_____ (ФИО)

_____ (подпись)

М.П.

Акцепт Участника:

1. Настоящим Участник подтверждает свое согласие со всеми условиями Оферты, изложенными выше.

От имени Участника:

_____ (должность)

_____ (ФИО)

_____ (подпись)

М.П.

УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

На территории Российской Федерации услуга по переводу денежных средств (далее «**Услуга**») предоставляется Операторами по Переводу Денежных Средств в соответствии с настоящими Условиями оказания Услуги (далее «**Условия оказания Услуги**»).

При осуществлении перевода денежных средств отправитель перевода денежных средств заключает договор с Оператором по Переводу Денежных Средств в форме поручения на осуществление перевода денежных средств в соответствии с настоящими Условиями оказания Услуги, которые являются неотъемлемой частью договора между Оператором по Переводу Денежных Средств и отправителем перевода денежных средств. Отправляя(получая) перевод денежных средств, отправитель(получатель) денежных средств выражает свое согласие с настоящими Условиями оказания Услуги.

За пределами Российской Федерации Услуги предоставляются Партнерами Оператора. Ответственность перед Участниками и их клиентами за действия Партнеров несет Оператор.

1. Определения

Банковский Платежный Агент (Агент) – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, который привлекается Оператором по Переводу Денежных Средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами Платежной Системы и договором между Оператором по Переводу Денежных Средств и Агентом в целях осуществления деятельности от имени Оператора по Переводу Денежных Средств.

Документ, удостоверяющий личность – документ, удостоверяющий личность отправителя (получателя) перевода денежных средств в соответствии с законодательством страны отправления (назначения) перевода денежных средств.

Документ, подтверждающий право пребывания – документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Интернет-банк – способ удаленного осуществления перевода денежных средств клиентом Оператора по Переводу Денежных Средств через Интернет с использованием автоматизированной системы Оператора по Переводу Денежных Средств, при котором денежные средства списываются со счета клиента Оператора по Переводу Денежных Средств, открытого у Оператора по Переводу Денежных Средств, или зачисляются на счет клиента Оператора по Переводу Денежных Средств, открытый у Оператора по Переводу Денежных Средств.

Контрольный Номер Денежного Перевода (КНДП) – десятизначный номер, присваиваемый процессингом Платежной Системы каждому переводу денежных средств при его отправлении и являющийся одним из реквизитов перевода.

Оператор Платежной Системы (Оператор) – Акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский», российская кредитная организация (лицензия Банка России 2830), зарегистрированная по адресу: 121108, г. Москва, ул. Ивана Франко, д. 8.

Оператор по Переводу Денежных Средств – российская кредитная организация – участник Платежной Системы, оказывающая Услугу в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами Платежной Системы и настоящими Условиями оказания Услуги.

Плата за перевод – любая плата, взимаемая с отправителя за оказание Услуги и устанавливаемая Оператором Платежной Системы. Плата за перевод может взиматься с получателя перевода денежных средств исключительно в случае направления перевода денежных средств в адрес юридического лица, являющегося плательщиком Платы за перевод.

Платежная Система – международная система денежных переводов «Астрасенд» представляет собой совокупность организаций, объединенных единым информационным пространством и осуществляющих перевод денежных средств между странами присутствия международной системы денежных переводов. Платежная Система создана в Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации для отправления переводов денежных средств из Российской Федерации за границу, а также выплаты переводов денежных средств, поступивших в Российскую Федерацию из-за границы.

ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Поручение на осуществление выплаты денежных средств (ПОВДС) – поручение на осуществление выплаты перевода денежных средств, передаваемое получателем Оператору по Переводу Денежных Средств (в том числе в электронном виде, если применимо), содержащее обязательные реквизиты перевода денежных средств и являющееся основанием для выплаты перевода денежных средств получателю.

Поручение на осуществление перевода денежных средств (ПОПДС) – поручение на осуществление перевода денежных средств в пользу физического или юридического лица в рамках Платежной Системы, передаваемое отправителем Оператору по Переводу Денежных Средств (в том числе в электронном виде, если применимо) и являющееся договором между отправителем и Оператором по Переводу Денежных Средств.

Терминал самообслуживания – техническое средство или программный комплекс, позволяющие отправлять и (или) выплачивать переводы денежных средств в автоматическом режиме (в том числе сайт в сети Интернет, банкомат или платежный терминал).

2. Отправление перевода денежных средств

2.1 ПОПДС. При отправлении перевода денежных средств через Платежную Систему отправитель должен предоставить Оператору по Переводу Денежных Средств ПОПДС. ПОПДС содержит информацию и реквизиты, обусловленные конкретным видом Услуги и/или требованиями законодательства.

ПОПДС, предоставляемое отправителем Оператору по Переводу Денежных Средств через сотрудника Оператора по Переводу Денежных Средств (Агента), подписывается отправителем собственноручно. В случае если ПОПДС оформляется в электронном виде через Интернет-банк или Терминал самообслуживания, такое ПОПДС подтверждается отправителем электронной подписью, аналогом собственноручной подписи, кодами, паролями или иным образом, позволяющим подтвердить волеизъявление отправителя и согласие отправителя с Условиями оказания Услуги. ПОПДС считается принятым к исполнению, если содержит КНДП. Форма ПОПДС может меняться в зависимости от программного обеспечения, используемого Оператором по Переводу Денежных Средств (или Агентом). ПОПДС не содержит данные Документа, удостоверяющего личность получателя, или тип Документа, удостоверяющего личность получателя. Перевод денежных средств, осуществляемый в рамках Услуги, не должен быть связан с осуществлением отправителем предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельности приобретением отправителем прав на недвижимое имущество или приобретением цифровой валюты или цифровых финансовых активов.

Отправляя перевод денежных средств, отправитель подтверждает, что:

- а) перевод денежных средств не связан с осуществлением предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельности, приобретением прав на недвижимое имущество, приобретением цифровой валюты или цифровых финансовых активов; и
- б) целью установления отношений с Оператором по Переводу Денежных Средств является осуществление перевода денежных средств для личных нужд отправителя; и
- в) не действует к выгоде или в интересах третьего лица и/или по просьбе (поручению, распоряжению) третьего лица, а также сам является бенефициарным владельцем и иное лицо в качестве бенефициарного владельца отсутствует; и
- г) правоотношения между отправителем перевода денежных средств и Оператором по Переводу Денежных Средств носят разовый характер, не подразумевают установления длящихся отношений и прекращаются в момент предоставления отправителю КНДП.

2.2 Идентификация. Оператор по Переводу Денежных Средств или действующее от его имени лицо осуществляет идентификацию (упрощенную идентификацию) отправителя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области «ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ»).

Требования к идентификации клиентов в других странах устанавливаются в соответствии с нормами местного и международного законодательства.

2.3 Внесение денежных средств. Денежные средства предоставляются отправителем Оператору по Переводу Денежных Средств (или Агенту) в наличной форме. Денежные средства могут предоставляться отправителем Оператору по Переводу Денежных Средств в безналичной форме при использовании Интернет-банка, расчетных и кредитных карт. КНДП присваивается переводу денежных средств только после получения Оператором по Переводу Денежных Средств (или Агентом) суммы перевода денежных средств и Платы

за перевод в полном объеме в наличной форме или после списания Оператором по Переводу Денежных Средств в полном объеме соответствующих сумм с банковского счета отправителя (или уменьшения доступного баланса счета банковской карты).

2.4 Плата за перевод. Плата за перевод взимается Оператором по Переводу Денежных Средств (Агентом) в размере, установленном Оператором Платежной Системы. Действующая Плата за перевод размещается Оператором Платежной Системы на сайте www.sbnk.ru. Оператор по Переводу Денежных Средств (Агент) информирует клиентов о размере Платы за перевод путем размещения соответствующей информации в пунктах оказания Услуги, Интернет-банке и Терминалах самообслуживания, а также на сайтах Операторов по Переводу Денежных Средств (Агентов). Плата за перевод может взиматься с получателя перевода денежных средств исключительно в случае направления перевода денежных средств в адрес юридического лица, являющегося плательщиком Платы за перевод.

2.5 Конвертация. Перевод денежных средств из Российской Федерации может быть отправлен в российских рублях или долларах США (с учетом применимых ограничений, установленных законодательством Российской Федерации). За пределами Российской Федерации такой перевод денежных средств может быть выплачен в валюте отправления или в иной валюте с учетом применимых законодательных ограничений страны назначения перевода денежных средств и наличия соответствующей валюты в пункте выплаты перевода денежных средств. Отправитель имеет право указать в качестве валюты выплаты перевода денежных средств в стране назначения валюту, отличную от валюты отправления перевода денежных средств (с учетом возможностей, предоставляемых Платежной Системой в стране назначения перевода денежных средств). При этом курс, по которому валюта отправления пересчитывается в валюту выплаты перевода денежных средств, выбранную отправителем, а также сумма в валюте выплаты сообщаются отправителю перевода денежных средств при отправлении соответствующего перевода и указываются в ПОПДС.

В случаях, специально предусмотренных законодательством страны выплаты (включая обязательные к исполнению распоряжения и приказы центральных и (или) национальных банков страны выплаты), при выплате в стране назначения перевод может быть принудительно конвертирован в иную валюту, отличную от валюты, указанной отправителем перевода в Российской Федерации, по курсу выплачивающей организации или по курсу центрального банка (национального банка) страны выплаты, установленному на дату выплаты.

2.6 Лимиты и ограничения при отправлении перевода денежных средств.

Максимальная сумма одного перевода денежных средств, отправляемого с использованием Платежной Системы, не может превышать 5000,00 долларов США или эквивалента в российских рублях по курсу Банка России на день отправления перевода денежных средств. Суммы лимитов могут корректироваться Оператором и/или Операторами по Переводу Денежных Средств (по согласованию с Оператором) в сторону уменьшения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включая любые временные правила и ограничения, устанавливаемые Президентом Российской Федерации, Правительством Российской Федерации или Банком России, а также требованиями законодательства страны выплаты перевода.

Оператором Платежной Системы могут быть установлены ограничения на совокупную сумму денежных переводов, отправляемых одним отправителем в определенный период времени.

Оператором Платежной Системы могут быть установлены ограничения на количество получателей денежных переводов от одного отправителя в определенный период времени.

Оператором Платежной Системы могут быть установлены ограничения на количество денежных переводов, отправленных одним отправителем в определенный период времени.

Операторами по Переводу Денежных Средств или их Агентами по договоренности с Оператором Платежной Системы, могут быть установлены дополнительные лимиты и ограничения в пределах сумм, указанных выше, с учетом особенностей способов предоставления Оператором по Переводу Денежных Средств доступа своим клиентам к Услуге.

При достижении отправителем установленных лимитов и ограничений, а также в случае выявления нарушений со стороны отправителя Правил Платежной Системы, в отношении отправителя могут быть введены временные ограничения по предоставлению Услуги.

2.7 Информация об условиях выплаты. Перед отправлением перевода денежных средств отправитель обязан ознакомиться с информацией об условиях выплаты перевода денежных средств в стране назначения перевода денежных средств, в том числе с применимыми ограничениями и лимитами на выплату денежных средств. Эта информация может быть получена у любого Оператора по Переводу Денежных Средств или Агента, а также по телефону СПК. Отправляя перевод денежных средств, отправитель подтверждает, что он/она ознакомлен/а с условиями выплаты перевода денежных средств в стране назначения перевода денежных средств, в том числе с применимыми ограничениями и лимитами на выплату денежных средств.

2.8 Информация, предоставляемая отправителем получателю. После отправления перевода денежных средств отправитель должен сообщить получателю реквизиты перевода денежных средств, необходимые для получения перевода денежных средств с учетом условий выплаты и применимых ограничений, действующих в стране назначения перевода денежных средств. Обычно предоставляются следующие реквизиты:

- полное ФИО (отчество при наличии) отправителя;
- страна отправления;
- сумма перевода;
- КНДП.

2.9 Предупреждение о мошенничестве. В целях избежания выплаты денежных средств лицу, не являющемуся получателем перевода, отправитель ни при каких обстоятельствах не должен сообщать какие-либо реквизиты перевода денежных средств (включая, но не ограничиваясь, КНДП) в какой-либо форме (включая копии ПОПДС) третьим лицам, за исключением получателя. Отправитель обязуется не использовать Услугу в качестве обеспечения оплаты товаров и услуг, так как любая передача информации о переводе третьим лицам увеличивает риск мошенничества и может привести к утрате отправителем денежных средств. Ни при каких обстоятельствах Оператор по Переводу Денежных Средств, Оператор Платежной Системы или любой оператор платежной инфраструктуры Платежной Системы, Агенты и партнеры (в том

числе за пределами Российской Федерации) не будут нести ответственность перед отправителем в случае сообщения отправителем какой-либо информации о переводе денежных средств кому-либо, за исключением получателя.

3. Выплата перевода денежных средств

3.1 ПОВДС. Для выплаты перевода денежных средств получатель должен предоставить Оператору по Переводу Денежных Средств ПОВДС с указанием следующей информации:

- полные ФИО (отчество при наличии) получателя;
- полные ФИО (отчество при наличии) отправителя или наименование организации - отправителя (за исключением ПОВДС, предоставляемого в электронном виде через Интернет-банк или Терминалы самообслуживания);
- страна отправления перевода;
- сумма к выплате;
- КНДП.

ПОВДС может содержать дополнительную информацию и реквизиты, обусловленные конкретным видом Услуги и/или требованиями законодательства.

ПОВДС, предоставляемое получателем Оператору по Переводу Денежных Средств через сотрудника Оператора по Переводу Денежных Средств (Агента), подписывается получателем собственноручно. В случае если ПОВДС оформляется в электронном виде через Интернет-банк или Терминал самообслуживания, такое ПОВДС подтверждается получателем электронной подписью, аналогом собственноручной подписи, кодами, паролями или иным образом, позволяющим подтвердить волеизъявление получателя и согласие получателя с Условиями оказания Услуги. В случае если ПОВДС оформляется в электронном виде через Интернет-банк или с использованием иных электронных средств удаленного доступа Оператора по Переводу Денежных Средств (или Агента), через Терминал самообслуживания с последующей печатью ПОВДС на бумажном носителе, такое распечатанное ПОВДС может не содержать отдельные сведения из перечня, указанного выше. ПОВДС считается принятым к исполнению, если содержит КНДП. Форма ПОВДС может меняться в зависимости от программного обеспечения, используемого Оператором по Переводу Денежных Средств (или Агентом).

Получая перевод денежных средств, получатель подтверждает, что:

- а) перевод денежных средств не связан с осуществлением предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельности, приобретением прав на недвижимое имущество, приобретением цифровой валюты или цифровых финансовых активов; и
- б) целью установления отношений с Оператором по Переводу Денежных Средств является получение перевода денежных средств для личных нужд получателя; и
- в) не действует к выгоде или в интересах третьего лица и/или по просьбе (поручению, распоряжению) третьего лица, а также сам является бенефициарным владельцем и иное лицо в качестве бенефициарного владельца отсутствует; и
- г) правоотношения между получателем перевода денежных средств и Оператором по Переводу Денежных Средств носят разовый характер, не подразумевают установления длящихся отношений и прекращаются в момент предоставления денежных средств Оператором по Переводу Денежных Средств получателю.

3.1.1. В случае, если перевод денежных средств отправляется для зачисления на счет, счет карты или электронный кошелек получателя без непосредственного участия получателя, ПОВДС не оформляется.

3.2 Идентификация. Оператор по Переводу Денежных Средств или действующий от его имени Агент осуществляет идентификацию (упрощенную идентификацию) получателя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Требования к идентификации клиентов в других странах устанавливаются в соответствии с нормами местного и международного законодательства.

3.3 Условия выплаты для переводов денежных средств для выплаты в наличной форме.

При оказании Услуги в стране назначения перевода перевод денежных средств выплачивается получателю, который:

- предоставляет ПОВДС;
- предъявляет Документ, удостоверяющий личность, содержащий ФИО получателя, соответствующее ФИО, указанному отправителем при отправлении выплачиваемого перевода денежных средств.

Перед осуществлением выплаты перевода денежных средств получателю Оператор по Переводу Денежных Средств, Агент осуществляют проверку ФИО получателя, указанного в Документе, удостоверяющем личность, на предмет соответствия ФИО получателя, указанного отправителем при отправлении перевода денежных средств.

Услуга оказана надлежащим образом в том случае, если перевод денежных средств выплачен получателю, личность которого установлена в порядке, предусмотренном законодательством страны назначения перевода денежных средств, ФИО которого соответствует ФИО получателя, указанного отправителем при отправлении перевода денежных средств, и при условии предоставления получателем ПОВДС (за исключением случаев, установленных в п. 3.1.1.) с указанием ФИО отправителя перевода денежных средств (за исключением ПОВДС, предоставляемого в электронном виде через Интернет-Банк или Терминалы самообслуживания), страны отправления перевода денежных средств, ФИО получателя и КНДП.

При возникновении спорных ситуаций факт надлежащего оказания Услуги Оператором по Переводу Денежных Средств или Агентом в соответствии с поручением отправителя считается установленным и доказанным в случае предоставления отправителю в установленном настоящими Условиями оказания Услуги порядке выписки, подготовленной Оператором Платежной Системы и содержащей информацию о выплате перевода денежных средств, в том числе ФИО получателя, страну назначения, наименование организации, осуществившей выплату перевода денежных средств, адрес пункта выплаты соответствующей организации, сумму перевода денежных средств, дату выплаты и КНДП.

3.3.1. Особенности выплаты для переводов денежных средств для зачисления на счет, счет карты или электронный кошелек получателя без непосредственного участия получателя.

Переводы денежных средств, отправляемые отправителем для зачисления на счет, счет карты или электронный кошелек получателя без непосредственного участия получателя, зачисляются в соответствии с реквизитами, указанными отправителем.

3.4 Сроки оказания Услуги. Перевод денежных средств, направляемый в пользу физического лица, может быть выдан получателю через несколько минут после присвоения такому переводу денежных средств КНДП. Переводы денежных средств в пользу юридических лиц зачисляются получателям не позднее 48 часов с момента присвоения КНДП (точный период времени для зачисления перевода денежных средств

сообщается отправителю при отправлении перевода денежных средств в пользу юридического лица). Денежный перевод, невостребованный получателем, сохраняется в течение срока исковой давности, установленного в стране отправления перевода денежных средств. Переводы денежных средств, отправляемые отправителем для зачисления на счет, счет карты или электронный кошелек получателя без непосредственного участия получателя, зачисляются в течение срока зачисления денежных средств, установленных организацией, обслуживающей получателя, но не более трех рабочих дней.

В случае необходимости получения дополнительных документов и информации от отправителей и (или) получателей может потребоваться предоставление дополнительных документов и информации в адрес Оператора, Оператора по Переводу Денежных Средств, или партнеров, осуществляющих выплату переводов денежных средств, что может приводить к задержке выплаты перевода денежных средств. Данное требование распространяется на все Услуги.

Сроки предоставления любой Услуги могут быть увеличены, в предоставлении любой Услуги может быть отказано, а отправленный перевод денежных средств может быть заблокирован без каких-либо уведомлений в случаях, предусмотренных нормами законодательства Российской Федерации и законодательства страны выплаты перевода.

3.5 Лимиты и ограничения при выплате перевода денежных средств.

Максимальная сумма выплаты по переводу денежных средств, получаемому с использованием Платежной Системы, не может превышать 5000,00 долларов США или эквивалента в российских рублях по курсу Банка России на день отправления перевода денежных средств. Суммы лимитов могут корректироваться Оператором и/или Операторами по Переводу Денежных Средств (по согласованию с Оператором) в сторону уменьшения в соответствии с учетом требований требованиями законодательства Российской Федерации, включая любые временные правила и ограничения, устанавливаемые Президентом Российской Федерации, Правительством Российской Федерации или Банком России, а также требованиями законодательства страны выплаты перевода.

Оператором Платежной Системы могут быть установлены ограничения на совокупную сумму денежных переводов, получаемых каждым отдельным получателем в определенный период времени.

Оператором Платежной Системы могут быть установлены ограничения на количество отправителей денежных переводов в пользу одного получателя в определенный период времени.

Оператором Платежной Системы могут быть установлены ограничения на количество денежных переводов, получаемых одним получателем в определенный период времени.

Операторами по Переводу Денежных Средств или их Агентами по договоренности с Оператором Платежной Системы, могут быть установлены дополнительные лимиты и ограничения в пределах сумм, указанных выше, с учетом особенностей способов предоставления Оператором по Переводу Денежных Средств доступа своим клиентам к Услуге.

При достижении получателем установленных лимитов и ограничений, а также в случае выявления нарушений со стороны получателя Правил Платежной Системы, в отношении получателя могут быть введены временные ограничения по предоставлению Услуги.

4. Внесение изменений в перевод денежных средств. Аннулирование перевода денежных средств. Возврат Платы за перевод

4.1 Внесение изменений в перевод денежных средств. Аннулирование перевода денежных средств. Отправитель имеет право вносить изменения в перевод денежных средств исключительно в отношении переводов денежных средств в пользу физических лиц и исключительно в отношении ФИО получателя и (или) контрольного вопроса (в случае его использования), а также в отношении страны назначения перевода в том случае, если Плата за перевод, внесенная отправителем при отправлении соответствующего перевода, равна Плате за перевод, установленной для перевода на такую же сумму в новую страну назначения. Внесение изменений возможно только до момента выплаты соответствующего перевода. Для внесения изменений в отправленный перевод денежных средств отправитель имеет право обратиться к любому Оператору по Переводу Денежных Средств с соответствующим заявлением на внесение изменений. При этом отправитель должен сообщить КНДП. При внесении изменений в перевод денежных средств в пользу физического лица дополнительная плата с отправителя не взимается.

Аннулирование перевода денежных средств в пользу физического лица осуществляется по правилам внесения изменений в перевод денежных средств. При аннулировании перевода денежных средств в пользу физического лица дополнительная плата с отправителя не взимается.

Невзирая на любые положения выше, отправитель не имеет право вносить изменения или аннулировать перевод, заблокированный Системой в связи с требованиями законодательства Российской Федерации и/или местного законодательства страны выплаты перевода.

4.2 Возврат Платы за перевод. В случае аннулирования перевода денежных средств по заявлению отправителя Плата за перевод отправителю не возвращается.

Плата за перевод может быть возвращена отправителю в случаях, прямо предусмотренных в настоящих Условиях оказания Услуги или в иных случаях по решению Оператора по Переводу Денежных Средств и/или Оператора Платежной Системы.

5. Порядок предъявления претензий

5.1 Предъявление претензии о ненадлежащей выплате. Если клиент считает, что отправленный перевод денежных средств выплачен ненадлежащему получателю или выплачен не в полном объеме, клиент должен направить в адрес Оператора по Переводу Денежных Средств, принявшему ПОПДС отправителя, претензию о ненадлежащей выплате. Претензия о ненадлежащей выплате составляется по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям оказания Услуги. В дополнение к претензии о ненадлежащей выплате отправитель должен представить заполненный запрос на получение подтверждения выплаты (по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям оказания Услуги), предъявить Документ, удостоверяющий личность, ПОПДС (или иной документ, подтверждающий принятие ПОПДС Оператором по Переводу Денежных Средств). После получения указанных документов Оператор по Переводу Денежных Средств направляет Оператору Платежной Системы указанные документы для проведения расследования. Оператор по Переводу Денежных Средств должен предоставить ответ на претензию в течение 30 (тридцати) дней с даты получения от клиента полного пакета документов, указанных по тексту выше. В зависимости от результатов расследования Оператор по

Переводу Денежных Средств либо удовлетворяет требования клиента, либо предоставляет отправителю мотивированный отказ.

В случае удовлетворения требований денежные средства возвращаются отправителю вместе с Платой за перевод.

В случае отказа в удовлетворении требований клиента Оператор по Переводу Денежных Средств предоставляет отправителю выписку, подготовленную Оператором Платежной Системы и содержащей информацию о выплате перевода денежных средств, в том числе имя и фамилию получателя, страну назначения, наименование организации, осуществившей выплату перевода денежных средств, адрес пункта выплаты соответствующей организации, сумму перевода денежных средств, дату выплаты и КНДП.

5.2 Предъявление иных претензий. Любые иные претензии, за исключением претензий о ненадлежащей выплате, предъявляются отправителями или получателями в письменном виде Оператору по Переводу Денежных Средств (или Агентом), или непосредственно Оператору Платежной Системы по адресу, указанному в Разделе 8 настоящих Условий оказания Услуги.

6. Защита персональных данных

Отправитель и получатель предоставляют свое согласие Оператору по Переводу Денежных Средств, Оператору Платежной Системы или любому оператору платежной инфраструктуры Платежной Системы, Агентам и партнерам Оператора (в том числе за пределами РФ) на обработку (включая, без ограничения, сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (включая трансграничную передачу), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) своих персональных данных для целей предоставления им Услуги и соблюдения требований местного, зарубежного и международного законодательства. Одновременно отправитель и получатель перевода денежных средств соглашаются на обработку своих персональных данных Оператором Платежной Системы для целей анализа и обработки статистических данных (профайлинга). Право на распространение персональных данных субъектом не предоставляется.

В случае отказа отправителя или получателя от предоставления согласия на обработку персональных данных кому-либо из лиц, указанных выше, Услуга не может быть оказана.

Субъект персональных данных имеет право отозвать свое согласие на обработку персональных данных в любое время путем направления письменного уведомления Оператору Платежной Системы об отзыве своего согласия на обработку персональных данных по адресу, указанному в Разделе 8 настоящих Условий оказания Услуги. В течение 30 (тридцати) дней после получения такого уведомления все лица, указанные выше, прекратят обработку персональных данных субъекта персональных данных. Оператор по Переводу Денежных Средств, Оператор Платежной Системы или любой Оператор Платежной Инфраструктуры Платежной Системы, Агенты и партнеры Оператора (в том числе за пределами РФ) имеют право продолжить обработку персональных данных субъекта персональных данных после получения от него уведомления об отзыве согласия на обработку персональных данных:

- до момента завершения оказания Услуги;
- если продолжение обработки персональных данных обусловлено требованиями применимого законодательства (в таком случае обработка персональных данных осуществляется в пределах, необходимых для выполнения требований законодательства).

Любое согласие действует в течение неограниченного периода времени, за исключением случаев отзыва согласия субъектом персональных данных.

7. Прочие положения

7.1 Дата вступления в силу. Настоящие Условия оказания Услуги вступают в силу со дня вступления в силу Правил Платежной Системы и действуют вплоть до отмены или изменения Условий оказания Услуги Оператором Платежной Системы.

7.2 Отсутствие правоотношений. Настоящие Условия оказания Услуги не являются публичной офертой Оператора Платежной Системы. Оператор Платежной Системы не вступает в правоотношения по предоставлению Услуги с отправителем или получателем Услуги.

7.3 Независимость положений. Любое положение настоящих Условий оказания Услуги является самостоятельным положением. В случае неисполнимости какого-либо положения настоящих Условий оказания Услуги все иные положения продолжают действовать и должны быть исполнены в полном объеме. Признание какого-либо положения настоящих Условий оказания Услуги недействительным или незаконным в порядке, предусмотренном законодательством, не влечет недействительности остальных положений и не прекращает их действия. В случае признания в установленном законом порядке отдельных положений настоящих Условий оказания Услуги недействительными или незаконными Оператор Платежной Системы изменит или удалит соответствующие недействительные или незаконные положения.

7.4 Ограничение ответственности. Оператор по Переводу Денежных Средств, Оператор Платежной Системы или любой Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры Платежной Системы, Агенты, и партнеры Платежной Системы (в том числе за пределами Российской Федерации) не гарантируют доставку или качество любых товаров или услуг, оплаченных посредством Услуги. Реквизиты и любая иная информация о переводе денежных средств являются конфиденциальной информацией и не должны сообщаться отправителем третьим лицам, за исключением получателя. Отправитель не должен отправлять перевод денежных средств лицу, которого он не знает. Отправитель обязуется не использовать Услугу в качестве обеспечения оплаты товаров и услуг, в том числе при приобретении товаров и услуг в сети Интернет, так как любая передача информации о переводе третьим лицам увеличивает риск мошенничества и может привести к утрате денежных средств. Ни при каких обстоятельствах Оператор по Переводу Денежных Средств, Оператор Платежной Системы или любой оператор платежной инфраструктуры Платежной Системы, Агенты и партнеры Оператора (в том числе за пределами Российской Федерации) не несут ответственность за утрату отправителем денежных средств, если отправитель сообщает какие-либо реквизиты перевода денежных средств третьим лицам, за исключением получателя.

7.5 Порядок изменения Условий оказания Услуги. Оператор Платежной Системы имеет право вносить изменения в настоящие Условия оказания Услуги в соответствии правилами внесения изменений в Правила.

7.6 Прочая информация. Для получения любой информации об Услуге, в том числе перечня стран, в которых предоставляется Услуга, адресов Операторов по Переводу

Денежных Средств, адресов Агентов, любое лицо может обратиться в СПК или к ближайшему Оператору по Переводу Денежных Средства, Агенту.

8. Контактная информация

8.1 Контактная информация Оператора Платежной Системы.

Контактная информация Оператора Платежной Системы (включая контакты СПК) размещается на сайте www.sbnk.ru

8.2 Контактная информация Оператора по Переводу Денежных средств, Агента.

Контактная информация конкретного Оператора по Переводу Денежных средств, Агента указывается на ПОПДС или ПОВДС в случае исполнения их на бумажном носителе. Кроме того, для получения такой информации можно обратиться в СПК.

Приложение № 1

Образец претензии о ненадлежащей выплате

Руководителю

(наименование Оператора по Переводу Денежных Средств)

От (ФИО)

Почтовый адрес _____

Контактный телефон _____

Претензия о ненадлежащей выплате

Я, _____ (ФИО),
паспорт № _____ выдан _____,
кем _____, заключил _____ соглашение с _____
(наименование Оператора по Переводу Денежных Средств) от "___" _____ 20__ г. в целях осуществления перевода денежных средств с использованием Платежной Системы (КНДП) _____ в сумме _____ (указать валюту) в пользу _____ (ФИО получателя) для выплаты в _____ (указать страну назначения).

(Указать суть претензии)

С учетом вышеизложенного прошу Оператора по Переводу Денежных Средств

Настоящим я соглашаюсь с тем, что Оператор по Переводу Денежных Средств, Оператор Платежной Системы или любой оператор платежной инфраструктуры Платежной Системы, банковские платежные агенты, агенты и партнеры Оператора Платежной Системы (в том числе за пределами РФ) имеют право на обработку (включая, без ограничения, сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (включая трансграничную передачу), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) моих персональных данных для целей рассмотрения настоящей претензии. Право на распространение персональных данных субъектом не предоставляется.

(ФИО)

(Подпись)

"___" _____ 20__ г.

Приложение № 2

Запрос на получение подтверждения выплаты

Причина запроса:	○ Необходимо документальное подтверждение выплаты ○ Неполучение (денежный перевод не получен Получателем) ○ Недоплата (Получателю выплачено меньше, чем было отправлено) ○ Не получены оплаченные товары, продукты или услуги ○ Другая (пожалуйста, уточните)
Контрольный номер денежного перевода (КНДП / МТСН)	
Ф.И.О. Отправителя (полностью)	
Дата и детали последнего контакта с Получателем	
Встречали ли Вы когда-либо получателя лично?	
Кем Вам приходится Получатель:	○ Друг ○ Молодой человек/девушка ○ Жених/невеста ○ Друг, с которым познакомились в интернете ○ Продавец/торговый посредник ○ Владелец арендуемой недвижимости ○ Арендатор сдаваемой недвижимости ○ Священнослужитель/представитель религиозного объединения ○ Адвокат/юрист ○ Представитель правоохранительных органов ○ Знакомый(-ая) ○ Член семьи ○ Работник/Родственник работника ○ Отправитель третьим лицам (посредник) ○ Я сам/сама ○ Другое
Запрашивали ли Вы внесение изменений в перевод?	○ Нет ○ Изменение имени Получателя ○ Изменение страны назначения ○ Запрос возврата

Были ли Контрольный номер или другие детали Денежного перевода сообщены кому-либо еще, кроме Получателя?	☐ Нет ☐ Да (если да, то кому?)
Пожалуйста, укажите Ваш полный почтовый адрес с индексом для доставки почтовой корреспонденции	

Пожалуйста, приложите к заявлению копию Поручения на осуществление перевода денежных средств (ПОПДС) по данному переводу, а также иные документы, имеющие отношение к настоящему заявлению.

Настоящим я соглашаюсь с тем, что Оператор по Переводу Денежных Средств, Оператор Платежной Системы или любой оператор платежной инфраструктуры Платежной Системы, банковские платежные агенты, агенты и партнеры Оператора Платежной Системы (в том числе за пределами РФ) имеют право на обработку (включая, без ограничения, сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (включая трансграничную передачу), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) моих персональных данных для целей рассмотрения настоящей претензии. Право на распространение персональных данных субъектом не предоставляется.

Дата заполнения

Подпись

« _ » _____ 20__ г.

Тарифы

1. Плата за оказание услуг Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры непосредственно с Участников не взимается.
2. В случае внесения изменений в настоящие Правила, приводящих к взиманию платы за оказание услуг Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры, соответствующие тарифы включаются в настоящее приложение.

**Плата за перевод
при отправлении переводов денежных средств в российских рублях
для выплаты в долларах США в стране назначения***

Сумма перевода	Плата за перевод
100.00 - 5 000.00	100.00 р.
5 000.01 и более	1.0% от суммы перевода

**Плата за перевод
при отправлении переводов денежных средств в российских рублях
для выплаты в российских рублях в стране назначения****

Сумма перевода	Плата за перевод
100.00 - 5 000.00	200 р.
5 000.01 и более	3.0% от суммы перевода

**Плата за перевод
при отправлении переводов денежных средств в долларах США
для выплаты в долларах США в стране назначения***

Сумма перевода	Плата за перевод
3.00 - 200.00	3.00 доллара США
200.00 и более	3.0% от суммы перевода

*для стран, где доступна выплата в долларах США (перечень стран и набор сервисов размещается на сайте Оператора)

** для стран, где доступна выплата в рублях (перечень стран и набор сервисов размещается на сайте Оператора)

**Общие стандарты защиты информации и передачи данных.
Формат и содержание электронных сообщений.**

1. При работе с Платежной Системой применяются следующие стандарты:
 - 1) ISO 9001:2008,
 - 2) ISO 27001:2013,
 - 3) PCI DSS.

2. Конфиденциальность, целостность и доступность каналов связи обеспечивается с использованием протокола TLS - криптографического протокола, обеспечивающего защищённую передачу данных между узлами в сети Интернет.
TLS используют асимметричную криптографию для аутентификации, симметричное шифрование для конфиденциальности и коды аутентичности сообщений для сохранения целостности сообщений (RFC 5246, RFC 6176). TLS использует следующие алгоритмы:
 - Для обмена ключами и проверки их подлинности применяются комбинации алгоритмов: RSA (асимметричный шифр), Diffie-Hellman (безопасный обмен ключами), DSA (алгоритм цифровой подписи), ECDSA;
 - Для симметричного шифрования: RC4, IDEA, Triple DES, SEED, Camellia или AES;
 - Для хеш-функций: MD5, SHA, SHA-256/384.

3. Аутентификация осуществляется на основании клиентского и серверного сертификатов формата X.509, который является стандартом ITU-T для инфраструктуры открытых ключей (PKI) и управления привилегиями (PMI) (RFC 1422, RFC 5280).

4. Для обеспечения достоверности и аутентичности информации, используются уникальные имена пользователей (логин) и пароли.

5. Для обеспечения защиты персональных данных при их передаче в рамках Платежной Системы в пределах Российской Федерации по открытым каналам связи должны использоваться программно-аппаратные средства, прошедшие в установленном порядке процедуры оценки соответствия и обладающие действующими сертификатами соответствия, из числа используемых Оператором.

6. При обмене электронными сообщениями такие сообщения могут включать следующую информацию:
 - персональные данные получателя/отправителя (включая фамилию и имя, дату рождения, адрес, данные ДУЛ);
 - наименования получателя/отправителя юридического лица;
 - данные отправляющей/выплачивающей организации (включая наименование, тип, адрес отправления/выплаты, номер терминала и данные оператора);
 - транзакционные данные (КНДП, сумма перевода, сумма Платы за перевод, ставка конвертации валют, страна отправления/выплаты, номер счета отправителя/получателя и т.д.);

- маркетинговую информацию (номер участника программы лояльности, сумма накопленных/использованных баллов, информация о специальных акциях и тарифах);
 - иную информацию в зависимости от типа Услуги и страны отправления/выплаты.
- Конкретный перечень информации, включаемой в электронное сообщение, определяется в зависимости от типа Услуги, страны отправления/выплаты, способа предоставления Участником доступа к Услугам своим клиентам.

7. При обмене электронными сообщениями используется формат XML, HTML, JSON.

**Положение
о порядке сбора данных и информации
об Участниках Платежной Системы
в рамках программы «Знай своего клиента»**

1. Общие положения

1.1. Настоящее положение о порядке сбора данных и информации об Участниках Платежной Системы в рамках программы «Знай своего клиента» (далее - «Положение») разработано Оператором, в целях осуществления Оператором деятельности, направленной на ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в соответствии с Главой 10 Правил.

1.2. Все термины, используемые по тексту настоящего Положения с заглавной буквы и не определенные непосредственно в Положении, будут иметь значение, установленное для таких терминов в Правилах.

1.3. Настоящее Положение устанавливает порядок и форму сбора данных и информации о новых и уже существующих Участниках в целях идентификации, анализа и мониторинга Участников и их бенефициарных владельцев.

2. Порядок сбора данных и информации

2.1. В целях первичного сбора и обновления данных и информации об Участниках в рамках программы «Знай своего клиента» Оператор направляет в электронной форме Участникам анкету «Знай своего клиента» (далее - «Анкета») по форме, установленной Оператором.

2.2. Анкета заполняется Участниками в соответствии с инструкциями, содержащимися в Анкете. При этом, Участник обязан указывать в Анкете полную и достоверную информацию, включая данные и информацию о прямых и косвенных владельцах участника, конечных бенефициарах, лицах, оказывающих влияние или осуществляющих контроль в отношении Участника, сотрудниках, ответственных за ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, иную информацию, за исключением случаев, когда предоставление такой информации Участником прямо запрещено в соответствии с требованиями законодательства РФ.

2.3. Данные и информация, указываемые Участником в Анкете, должны быть подтверждены Участником копиями соответствующих документов (копии документов, удостоверяющих личность, копии приказов и иных распорядительных документов, и т.д.).

2.4. Оригинал заполненной Анкеты направляется Участником в адрес Оператора в течение 14 дней с даты получения Участником Анкеты в электронном виде.

2.5. Заполнение Анкеты Участника сотрудниками Оператора не допускается.

2.6. Периодическое обновление Анкеты производится путем повторного заполнения Участником Анкеты в сроки, предусмотренные требованиями законодательства в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

3. Порядок работы Оператора с Анкетой

3.1. Оператор использует данные и информацию, указанные Участником в Анкете, в целях осуществления Оператором своей деятельности, в соответствии с Главой 10 Правил.

3.2. Персональные данные, содержащиеся в Анкетах, должны обрабатываться Оператором исключительно с согласия субъектов персональных данных. Согласие субъектов предоставляется непосредственно в Анкете субъектами персональных данных. В случае, если Анкета не содержит согласие субъекта персональных данных, указанных в Анкете, Анкета должно содержать подтверждение Участника о том, что персональные данные такого субъекта передаются Оператору с согласия субъекта, полученного Участником. Отказ субъекта персональных данных от предоставления согласия на обработку персональных данных не освобождает Участника от обязательств по заполнению Анкеты.

3.3. Уклонение Участника от заполнения Анкеты, непредставление каких-либо данных и информации, запрашиваемых в Анкете, предоставление недостоверных и(или) неполных сведений Участником в Анкете, непредставление копий подтверждающих документов будут являться нарушением Правил.

Порядок
определения вознаграждения Участника

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определения вознаграждения Участника за оказание Услуг в рамках Платежной Системы разработан в целях отражения в Правилах Платежной Системы порядка (в том числе критериев, влияющих на размер вознаграждения Участника) определения размера вознаграждения Участника за оказание Услуг в рамках Платежной Системы.

1.2. Все термины, используемые по тексту настоящего Порядка с заглавной буквы и не определенные непосредственно в настоящем Порядке, будут иметь значение, установленное для таких терминов в Правилах.

2. Вознаграждение Участника

2.1. Вознаграждение Участника представляет собой процент от суммы перевода денежных средств, отправляемого или выплачиваемого Участником. Ставка вознаграждения Участника устанавливается в Оферты об участии в Платежной Системе.

2.2. Вознаграждение, причитающаяся Участнику за оказание Услуг клиентам Участника, устанавливается с учетом положений настоящего Порядка для всех Участников, присоединяющихся к Правилам Платежной Системы.

3. Порядок и критерии определения вознаграждения Участника

3.1. Базовое вознаграждение Участника за оказание Услуг в рамках Платежной Системы составляет 0,16% от суммы перевода денежных средств, отправляемого или выплачиваемого Участником (далее «Базовое вознаграждение»).

3.2. Вознаграждение Участника свыше Базового вознаграждения может быть установлено в зависимости от следующих критериев:

- подключение Участником Отделений в Москве, Санкт-Петербурге и Отделений в местах с низким присутствием Платежной Системы (с учетом общего количества Отделений, количества Отделений в каждом из городов, географии Отделений в каждом городе, наличия Отделений в местах большого скопления потенциальных клиентов и иных факторов);
- обеспечение Участником предоставления доступа своим клиентам к Услугам через Интернет-банк Участника (с учетом общего количества потенциальных пользователей, сроков реализации, потенциального объема переводов и иных факторов);
- обеспечение Участником предоставления доступа своим клиентам к Услугам через мобильное приложение Участника (с учетом общего количества потенциальных пользователей, сроков реализации, потенциального объема переводов и иных факторов);
- осуществление перевода денежных средств по определенным направлениям (входящие и исходящие переводы, переводы по отдельным направлениям и группам стран и т.д с

учетом общего количества потенциальных пользователей Услуг среди клиентов Участника, важности соответствующих направлений для Платежной Системы).

3.3. Суммарная ставка вознаграждения, причитающегося Участнику, указывается Оператором в Оферте и представляет собой сведения, составляющие коммерческую тайну Оператора и Участника. Суммарная ставка вознаграждения, причитающаяся Участнику, может устанавливаться отдельно по направлениям, Услугам и способам предоставления доступа клиентам Участника к Услугам.

3.4. В целях стимулирования и продвижения Услуг, оказываемых Участниками своим клиентам, Оператор вправе предлагать Участникам участвовать в различных программах Оператора, позволяющих Участником получать дополнительное вознаграждение за оказание Услуг при условии достижения показателей, установленных Оператором (далее «Стимулирующие программы»). Такие Стимулирующие программы могут распространяться на определённую территорию, отдельных Участников, отдельные Услуги или отдельные способы предоставления доступа клиентам Участников к Услугам. Для целей включения Участника в Стимулирующую программу, Участнику направляется Оферта об изменении условий участия в Платежной Системе, содержащая условия Стимулирующей программы. В случае согласия Участника с условиями Стимулирующей программы, Участник соглашается с Офертой об изменении условий участия в Платежной Системе путем направления Оператору Акцепта, подписанного Участником.

ФОРМА ОТЧЕТА ОБ ИНЦИДЕНТАХ

Сведения об инцидентах информационной безопасности, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной Системе

Наименование Организации	
Регистрационный номер	
Отчётный период	Место для ввода даты.
Степень выполнения требований к применению организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (согласно п.8.14 «Правил Платежной Системы»).	☐ высокая ☐ средняя ☐ низкая Комментарий (для низкой степени):
Информирование, в случае ее наличия, о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (согласно п.8.14 «Правил Платежной Системы»).	☐ не выявлено ☐ выявлено Количество: _____
Степень выполнения требований к реагированию на выявленные инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (согласно п.8.14 «Правил Платежной Системы»)	☐ высокая ☐ средняя ☐ низкая Комментарий (для низкой степени):
Степень выполнения требований к анализу причин выявленных инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, проведение оценки результатов реагирования на такие инциденты (согласно п.8.14 «Правил Платежной Системы»).	☐ высокая ☐ средняя ☐ низкая Комментарий (для низкой степени):

Наименование организации
ФИО должностного лица

Приложение № 10
к Правилам Платежной Системы

ФОРМА

**ПЕРЕЧНЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ,
С КОТОРЫМИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ**

Наименование платежной системы	Информация об операторе платежной системы (наименование, ИНН адрес, адрес сайта в сети интернет)	Дата начала взаимодействия

Особенности косвенного участия в Платежной Системе

1. Общие положения

За исключением особенностей косвенного участия в Платежной Системе, установленных настоящим Приложением, положения Правил, установленные для Участников, применяются к Косвенным Участникам.

2. Критерии косвенного участия в Платежной Системе

Косвенным Участником Платежной Системы может стать организация, одновременно соответствующая следующим критериям:

- организация является организацией федеральной почтовой связи; и
- в целях осуществления расчета с другими Участниками организации открыт банковский счет Прямым Участником, совмещающим свою деятельность в рамках Платежной Системы с деятельностью Расчетного Центра; и
- организация имеет опыт работы с физическими лицами не менее одного года; и
- организация является или являлась ранее косвенным участником иных платежных систем и имеет опыт работы в качестве косвенного участника иных платежных систем.

3. Особенности порядка присоединения Косвенных Участников к Платежной Системе

3.1. Косвенные Участники присоединяются к Правилам на основании договора между Оператором и Косвенным Участником (далее «Договор»).

3.2. Договор должен предусматривать:

- условие о присоединении Косвенного Участника к Правилам и принятии Правил в целом;
- номер Участника Платежной Системы, позволяющий однозначно установить Участника в Платежной Системе;
- информацию о Прямом Участнике, которым Косвенному Участнику открыт банковский счет в целях осуществления расчета с другими Участниками;
- дату начала участия косвенного Участника в Платежной Системе или порядок ее определения, позволяющий однозначно установить дату начала участия косвенного Участника в Платежной Системе;
- размер вознаграждения Косвенного Участника;
- запрет на привлечение Косвенным Участником Агентов (Субагентов);

3.3. Договор может предусматривать иные положения, при условии отсутствия противоречий между такими положениями Договора и положениями Правил.

3.4. Присоединение к Правилам осуществляется без соблюдения процедуры принятия Оферты путем Акцепта, предусмотренной для Прямых Участников;

3.5. Принимая во внимание особый статус Косвенного Участника (организации федеральной почтовой связи), внесение Косвенным Участником гарантийного взноса в гарантийный фонд Платежной Системы не предусматривается;

4. Порядок присвоения Косвенному Участнику номера Участника, позволяющего однозначно установить Участника в Платежной Системе

4.1. Оператор присваивает Косвенному Участнику четырехзначный номер Участника и указывает такой номер в Договоре. Номер содержат цифры от 0 до 9. В течение всего срока участия в Платежной Системе за Косвенным Участником сохраняется номер Участника. При этом, первая цифра номера Косвенного Участника во всех случаях «1».

4.2. Оператор включает Косвенного Участника в реестр Участников и ведет учет номеров Участников.

5. Особенности оказания Услуги Косвенными Участниками

5.1. В рамках Платежной Системы Косвенный Участник участвует в оказании Услуги, установленной подпунктом а) пункта 3.3.2 Правил в соответствии с положениями Главы 3 Правил с учетом следующих особенностей:

5.1.1. В случае обращения отправителя к Косвенному Участнику за отправлением перевода денежных средств для выплаты в качестве перевода денежных средств в сети Платежной Системы, Косвенный Участник от имени Оператора проводит идентификацию отправителя перевода денежных средств, формирует распоряжение клиента – отправителя перевода денежных средств в виде ПОПДС, принимает денежные средства в сумме перевода денежных средств и Платы за перевод (в случае ее взимания) и передает данные о переводе денежных средств в Платежную Систему в электронном виде. После получения соответствующей информации от Косвенного Участника, Оператор формирует перевод денежных средств в Платежной Системе и подтверждает принятие распоряжения для исполнения путем предоставления Косвенному Участнику КНДП. При этом, в рамках сформированного в Платежной Системе перевода денежных средств оператором по переводу денежных средств является Оператор. После предоставления КНДП перевод денежных средств становится доступным для выплаты в сети Платежной Системы.

5.1.2. В случае обращения получателя к Косвенному Участнику за выплатой перевода денежных средств, отправленного из сети Платежной Системы, Косвенный Участник для целей выплаты перевода денежных средств от имени Оператора идентифицирует получателя перевода денежных средств, формирует распоряжение получателя перевода денежных средств в виде ПОВДС и передает данные о переводе денежных средств в Платежную Систему в электронном виде. После получения соответствующей информации от Косвенного Участника, Оператор осуществляет поиск перевода денежных средств в Платежной Системе и в случае совпадения данных о переводе денежных средств в Платежной Системе с реквизитами перевода в ПОВДС осуществляет выплату перевода денежных средств в Платежной Системе, а Косвенный Участник от имени Оператора по переводу денежных средств осуществляет выдачу наличных денежных средств получателю в сумме перевода денежных средств. В рамках Платежной Системы

оператором по переводу денежных средств, осуществившим выплату перевода денежных средств является Оператор.

5.1.3. Для целей осуществления отправления и выплаты переводов денежных средств в Платежной Системе с участием Косвенного Участника, Косвенный Участник во всех случаях проводит идентификацию отправителей переводов (п. 5.1.1 настоящего Приложения №11 к Правилам) и получателей переводов (п.5.1.2 настоящего Приложения №11 к Правилам). При этом, Косвенный Участник действует в соответствии с п. 3.7 Правил в рамках процедуры Идентификации в пользу других Участников. Оператор и Косвенный Участник рассматривают Идентификацию в пользу других Участников как поручение Оператора Косвенному Участнику проводить идентификацию на основании Правил (многостороннего договора) в понимании пункта 1.5 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Косвенный Участник, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», несет ответственность за полноту и достоверность идентификационных данных, собираемых Косвенным Участником в рамках Идентификации в пользу других Участников, и обязуется возместить в полном объеме Оператору любые убытки и ущерб, возникшие у Оператора в связи с недостоверностью или неполнотой идентификационных данных.

5.1.4. Косвенный Участник осуществляет прием и выдачу денежных средств в рамках Платежной Системы в наличной форме в российских рублях. При этом, максимальная сумма одного перевода денежных средств, отправляемого или выдаваемого с участием Косвенного Участника не может превышать 200 000,00 (двести тысяч) российских рублей.

5.1.5. При осуществлении переводов денежных средств через Платежную Систему с участием Косвенного Участника Косвенный Участник не взимает какие-либо дополнительные комиссии или платы с отправителя и (или) получателя перевода денежных средств (включая любые комиссии и платы за осуществление почтового перевода денежных средств) за исключением Платы за перевод.

5.1.6. Оператор несет полную ответственность перед клиентом в рамках осуществления операции по осуществлению перевода денежных средств.

6. Права и обязанности Косвенного Участника

6.1. Участник имеет право:

- i) взимать с отправителей переводов денежных средств Плату за перевод;
- ii) требовать от Оператора уплаты вознаграждения Участника, предусмотренного Договором;
- iii) в течение рабочего времени СПК и Оператора обращаться в СПК или непосредственно к Оператору по вопросам, связанным с оказанием Участником Услуг;
- iv) направлять Оператору запросы в отношении жалоб и претензий клиентов, поступивших в адрес Участника;

- v) в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, получать выписки из процессинга Платежной Системы в отношении переводов денежных средств, отправленных Участником;
- vi) направлять Оператору (или ОЦ, привлеченному Оператором) заявления на регистрацию Отделений для работы в Платежной Системе в порядке, установленном Оператором;
- vii) получать от Оператора доступ к программному обеспечению Платежной Системы, необходимый для взаимодействия с процессингом Платежной Системы;
- viii) требовать от Оператора надлежащего исполнения обязательств Оператора;
- ix) запрашивать у Оператора размер Платы за перевод и информационные материалы;
- x) самостоятельно определять конкретные способы и методы защиты информации на стороне Участника при осуществлении переводов денежных средств через Платежную Систему с учетом требований, установленных в законодательстве Российской Федерации и настоящих Правилах;
- xi) пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

6.2. Участник обязан:

- i) соблюдать настоящие Правила в полном объеме;
- ii) принимать ПОПДС и ПОВДС, соответствующие требованиям настоящих Правил;
- iii) при поступлении ПОВДС, соответствующего требованиям настоящих Правил, осуществлять выплату перевода денежных средств получателю в соответствии с настоящими Правилами, до момента фактического поступления денежных средств Участнику;
- iv) обеспечить регистрацию Отделений в соответствии с процедурой регистрации Отделений, установленной настоящими Правилами;
- v) использовать собственные или арендованные помещения, необходимое оборудование и назначать персонал в целях осуществления перевода денежных средств в рамках Платежной Системы;
- vi) обеспечить полную конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с работой Платежной Системы, всеми сотрудниками Участника, которые будут непосредственно работать с Платежной Системой, а также сотрудниками Участника, которые по должности смогут иметь доступ к документации и информации в связи с работой в Платежной Системе;
- vii) обеспечить каналы связи, необходимые для подключения Участника к Платежной Системе;
- viii) с момента начала работы Участника в Платежной Системе обеспечить надлежащую идентификацию отправителей и получателей, обратившихся к Косвенному Участнику в полном соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в том числе проверку Документа, удостоверяющего личность, на действительность, а также выявление среди отправителей и получателей лиц указанных в пункте 2 статьи 6 и статьях 7.4 и 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- ix) с момента начала работы Участника в Платежной Системе обеспечить комплекс необходимых мер для контроля за тем, чтобы Платежная Система не использовалась клиентами Участника в целях обхода ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе с целью легализации (отмывания) доходов,

полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

x) с момента начала работы Участника в Платежной Системе обеспечивать обслуживание отправителей и получателей переводов в рамках настоящих Правил в специально назначенным Участником персоналом;

xi) при оказании Услуг не взимать с клиентов никаких дополнительных сборов, за исключением прямо предусмотренных настоящими Правилами;

xii) в случае возникновения обстоятельств, временно препятствующих продолжению оказания Услуг, в день их возникновения информировать об этом Оператора с указанием сроков временного прекращения и последующего возобновления деятельности. При этом до момента возобновления работы Участник обязуется переадресовывать все телефонные звонки и обращения клиентов относительно Услуг в СПК. При изменении времени работы Отделений, номеров телефонов, факсов, замене ответственных лиц уведомлять Оператора на следующий рабочий день после таких изменений;

xiii) информировать Оператора об изменении фактического местонахождения, наименования Участника, а также о смене единоличного исполнительного органа Участника в течение двух недель после вступления в силу таких изменений. Кроме того, Участник обязуется своевременно уведомлять Оператора о смене почтового адреса, номера факсимильной связи, адресов электронной почты для направления уведомлений и иной информации, связанной с работой Участника в Платежной Системе. Оператор не несет ответственности за несвоевременное уведомление Участника об изменениях настоящих Правил, вызванное неисполнением Участником своих обязательств по уведомлению Оператора о смене почтового адреса, номера факсимильной связи, адресов электронной почты для направления уведомлений;

xiv) размещать снаружи на помещениях Отделений в зоне видимости клиентов, на интернет-сайте Участника, информационные материалы об участии Участника в Платежной Системе при условии согласования дизайна таких информационных материалов с Оператором;

xv) включать в информационные материалы Участника, размещенные в Отделениях (в том числе в электронном виде), на интернет-сайте Участника, в обязательном порядке информацию о размере Платы за перевод, Условия оказания Услуги (в том числе в виде гиперссылки) и, по решению Участника, дополнительную информацию об оказании Участником Услуги;

xvi) обеспечить клиентам возможность ознакомления с Условиями оказания Услуги до наступления Безотзывности перевода денежных средств;

xvii) доводить до сведения клиентов условия выплаты и ограничения, действующие в стране назначения перевода денежных средств, отправляемого в рамках Услуги, до момента наступления Безотзывности, перевода денежных средств;

xviii) обеспечить получение согласия клиента с Условиями оказания Услуги до момента наступления Безотзывности перевода денежных средств и по первому требованию Оператора предоставлять Оператору документальное подтверждение такого согласия;

xix) в информацию для клиентов о работе Участника по возможности включать сведения о его деятельности по оказанию Услуг, предварительно согласовав в письменной форме эти сведения с Оператором, строго придерживаться знака обслуживания и логотипа Платежной Системы, не допускать появления сведений, которые могут ввести в заблуждение клиентов или нанести ущерб репутации Платежной Системы;

- xx) предварительно согласовывать в письменном виде с Оператором любую информацию, публикуемую Участником, в отношении Оператора или Платежной Системы (включая, но не ограничиваясь, пресс-релизы, рекламу и т.д.);
- xxi) хранить не менее пяти лет с момента осуществления перевода денежных средств ПОПДС и ПОВДС, принятые Участником по каждому конкретному переводу денежных средств;
- xxii) по первому требованию немедленно предоставлять Оператору любую документацию, касающуюся переводов денежных средств, осуществленных Участником в рамках Платежной Системы;
- xxiii) оказывать Оператору полное содействие в реализации любых предусмотренных законодательством мер для защиты информации, составляющей его коммерческую тайну.
- xxiv) принимать ПОПДС и ПОВДС, составленные с использованием безбланковой технологии;
- xxv) не вносить никакие изменения в интерфейс, телекоммуникации и алгоритм работы программного обеспечения Платежной Системы, обеспечивающие взаимодействие Участника с процессингом Платежной Системы, без предварительного письменного уведомления и согласия Оператора;
- xxvi) предоставлять по запросу Оператора информацию по применяемым Участником процедурам в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в случаях, когда предоставление такой информации не противоречит действующему законодательству Российской Федерации. Предоставление такой информации может осуществляться в письменном виде, в форме электронных сообщений, в устной форме во время встреч, организуемых представителями соответствующих структурных подразделений Участника и Оператора, путем заполнения Участником специальных анкет, направляемых Оператором Участнику, а также иными согласованными между Участником и Оператором способами;
- xxvii) в случае если Участник не публикует отчетность в открытых источниках, предоставлять Оператору по запросу отчетность Участника, необходимую Оператору для расчета кредитного риска;
- xxviii) не привлекать третьих лиц к оказанию Услуги (в том числе Агентов) и не заключать с третьими лицами без предварительного письменного согласия какие-либо договоры, связанные с оказанием Участником Услуг;
- xxix) использовать все установленные законодательством процедуры для обеспечения защиты персональных данных клиентов, а также процедуры, применяемые Оператором, в случае, если применение таких процедур является коммерчески обоснованным;
- xxx) отказать клиенту в отправке или выплате перевода денежных средств, в случае, если клиент Участника отказывается от подписания ПОПДС или ПОВДС,;
- xxxi) получать от своих клиентов, обратившихся за выплатой или отправкой переводов денежных средств, прямое выраженное согласие на обработку (включая передачу) персональных данных Оператором и его аффилированными лицами, по форме, установленной Оператором;
- xxxii) обеспечить сохранность и защиту всех данных клиентов, включая подписанные ПОПДС и ПОВДС, и предпринимать все меры, предусмотренные законодательством, для защиты данных от несанкционированного доступа, а также от обработки и использования персональных данных клиентов сотрудниками Участника или третьими лицами в целях, противоречащих целям обработки персональных

данных, установленных в соответствии с законодательством или настоящими Правилами;

xxxiii) использовать процедуры для выявления утраты или несанкционированного раскрытия персональных данных. Участник незамедлительно уведомит Оператора о любых случаях несанкционированного раскрытия персональных данных или несанкционированного доступа к персональным данным и будет сотрудничать с Оператором по вопросам урегулирования последствий такого раскрытия или доступа;

xxxiv) обеспечить защищенную передачу персональных данных при любой передаче персональных данных;

xxxv) после прекращения участия в Платежной Системе, стереть или уничтожить персональные данные, полученные Участником в рамках участия в Платежной Системе, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, за исключением случаев, когда продолжение обработки персональных данных требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации;

xxxvi) обеспечить реализацию процессов выявления и идентификации риска информационной безопасности в Платежной Системе в отношении объектов информационной инфраструктуры Участника;

xxxvii) обеспечить выявление и анализ Участником риска информационной безопасности в Платежной Системе;

xxxviii) нести иные обязательства, прямо предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

7. Особенности расчетов между Оператором и Косвенным Участником

7.1. Все расчеты между Оператором и Косвенным Участником осуществляется в российских рублях с использованием банковского счета Косвенного Участника, открытого у Прямой Участник, совмещающего свою деятельность в рамках Платежной Системы с деятельностью Расчетного Центра.

7.2. С учетом п. 7.1. выше, расчеты между Оператором и Косвенными Участниками осуществляются по аналогии с порядком расчетов между Оператором и Участниками, установленным в Главе 6 Правил.

Особенности работы привлеченного РЦ и ОЦ

1. Общие положения

За исключением особенностей работы привлеченных РЦ и ОЦ, установленных настоящим Приложением № 12 к Правилам, положения Правил, установленные для РЦ и ОЦ в соответствии с Правилами, применяются к работе привлеченных РЦ и ОЦ.

2. Дополнительные требования к привлеченному Расчетному Центру

Помимо требований к Операторам Платежной Инфраструктуры, предусмотренных п. 5.1.5 Правил, привлеченный Расчетный Центр должен присоединиться к Правилам в качестве Прямого Участника.

3. Совмещение привлеченным Расчетным Центром деятельности Прямого Участника с деятельностью Расчетного Центра

3.1 Поскольку Расчетный Центр совмещает свою деятельность с деятельностью Прямого Участника, Расчетный Центр в качестве Прямого Участника имеет право не открывать счет Прямого Участника в другом Расчетном Центре при условии, что Оператор имеет счет, открытый в Расчетном Центре, для целей расчетов в рамках Платежной Системы.

3.2 Расчетный Центр вправе открывать счета Косвенным Участникам в качестве Прямого Участника.

4. Тарифы привлеченного Расчетного Центра

4.1 Стоимость услуг привлеченного Расчетного Центра определяется в соответствии с Тарифами, установленными в Приложении № 4 к настоящим Правилам.

4.2 Услуги привлеченного Расчетного Центра оплачиваются Участниками в сроки и порядке, установленные в договорах банковского счета, заключенными между Участником и привлеченным Расчетным Центром. При этом, указанные порядок и сроки оплаты услуг являются едиными для всех Участников и не могут устанавливаться для каждого Участника индивидуально.

5. Применимость к привлеченным РЦ и ОЦ положений Правил, регламентирующих работу Оператора при выполнении Оператором функций Расчетного Центра

Все положения Правил, регламентирующие работу Оператора при выполнении Оператором функций РЦ и ОЦ, применяются к привлеченному РЦ и ОЦ с учетом

особенностей работы привлеченного РЦ и ОЦ, установленных настоящим Приложением.