

ПРАВИЛА
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ
«СБЕРБАНК»

Москва
2013

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАТОРЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ	6
3. ФУНКЦИИ И ПРАВА ОПЕРАТОРА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ	7
4. ВИДЫ И КРИТЕРИИ УЧАСТИЯ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ УЧАСТИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ	7
5. ПОРЯДОК ПРИСВОЕНИЯ КОДА (НОМЕРА), ПОЗВОЛЯЮЩЕГО ОДНОЗНАЧНО УСТАНОВИТЬ УЧАСТНИКА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ВИД ЕГО УЧАСТИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ	8
6. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УЧАСТНИКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
7. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ	9
8. ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ	10
9. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАМКАХ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ, ВКЛЮЧАЯ МОМЕНТЫ НАСТУПЛЕНИЯ ЕГО БЕЗОТЗЫВНОСТИ, БЕЗУСЛОВНОСТИ И ОКОНЧАТЕЛЬНОСТИ	11
10. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА И РАСЧЕТА	11
11. ОКАЗАНИЕ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ	13
12. ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ	15
13. ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ПОКАЗАТЕЛИ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ	16
14. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ	22
15. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ	26
16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ	27
17. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В РАМКАХ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В СПОРНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ	27
18. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА	28
19. ПОРЯДОК ДОСУДЕБНОГО РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ С УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ	30
ПРИЛОЖЕНИЯ	31

Правила Платежной системы «Сбербанк», далее — Правила, разработаны Открытым акционерным обществом «Сбербанк России» (ОАО «Сбербанк России»), далее - Оператор платежной системы, и регламентируют условия участия в Платежной системе «Сбербанк» (далее – Платежная система), осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры, права и обязанности Участников платежной системы и иные условия, определяемые Оператором платежной системы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Текст настоящих Правил публикуется на официальном WEB-сайте ОАО «Сбербанк России» в сети Интернет по адресу www.sberbank.ru.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Платежная система - совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам в целях осуществления перевода денежных средств, включающая Оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников платежной системы (совместно именуемых Стороны), из которых как минимум три участника являются Операторами по переводу денежных средств.

Оператор платежной системы - организация, определяющая Правила, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее – Федеральный закон №161-ФЗ).

Оператор по переводу денежных средств - организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.

Участники платежной системы – операторы по переводу денежных средств, открывшие корреспондентские счета у Оператора платежной системы, и присоединившиеся к Правилам в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

Перевод денежных средств - действия Оператора по переводу денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика с использованием счетов Участников платежной системы, открытых у Оператора платежной системы.

Счет – корреспондентский счет Лоро в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытый кредитной организацией-резидентом в ОАО «Сбербанк России», по которому осуществляются операции по списанию и зачислению средств в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета. В случае присоединения Оператора по переводу денежных средств к Правилам в качестве Участника платежной системы по Счету проводятся операции по переводу денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

Договор банковского счета – Договор корреспондентского счета банка-резидента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, заключенный между ОАО «Сбербанк России» и Участником платежной системы.

Оператор услуг платежной инфраструктуры - операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр.

Операционный центр - организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для Участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями (далее - операционные услуги).

Платежный клиринговый центр - организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений Участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных Федеральным законом №161-ФЗ (далее - услуги платежного клиринга).

Расчетный центр - организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках Платежной системы исполнение распоряжений Участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников платежной системы (далее - расчетные услуги).

Плательщики /получатели средств – клиенты Участников платежной системы (юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица), со счетов/на счета которых осуществляются переводы денежных средств. Плательщиками / получателями могут выступать сами Участники платежной системы по иницилируемым ими переводам в адрес других Участников платежной системы.

Обмен электронными сообщениями – получение/передача Оператором платежной системы электронных сообщений, содержащих распоряжения Участников платежной системы, а также извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении распоряжений Участников платежной системы в рамках выполнения Оператором платежной системы функций операционного центра, платежного клирингового центра, расчетного центра.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАТОРЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Наименование платежной системы – Платежная система «Сбербанк».

Оператором платежной системы «Сбербанк» является Открытое акционерное общество «Сбербанк России» (ОАО «Сбербанк России»).

Юридический адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19.

Телеграфный адрес: г. Москва, В-312, Сбербанк

Справочная служба: (+7 495) 500-55-50, (8 800) 555-55-50

Телефакс: 957-57-31, 747-37-31

Телетайп: 114569 SBRF RU

Телекс: 414733 SBRF RU

Электронная почта "INTERNET": sberbank@sberbank.ru

Сайт в Интернет: www.sberbank.ru

Код SWIFT: SABR RU MM

Код Reuters Dealing: SBRF, SBRR, SBRO

Реквизиты:

ИНН 7707083893 КПП 775001001

Корреспондентский счет 30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

БИК 044525225

Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций №1481 от 08.08.2012.

3. ФУНКЦИИ И ПРАВА ОПЕРАТОРА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

- 3.1 Оператор платежной системы осуществляет свою деятельность по переводу денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе и нормативными актами Банка России.
- 3.2 Оператор платежной системы:
- определяет Правила Платежной системы «Сбербанк» (далее – Платежная система),
 - организует и осуществляет контроль за соблюдением Правил Участниками платежной системы,
 - совмещает функции оператора услуг платежной инфраструктуры и обеспечивает контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры Участникам платежной системы,
 - организует систему управления рисками в платежной системе, осуществляет оценку и управление рисками в платежной системе;
 - обеспечивает возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с Участниками платежной системы в соответствии с Правилами.
- 3.3 Оператор платежной системы может взаимодействовать с другими Платежными системами, перечень которых содержится в реестре операторов платежных систем, опубликованном на официальном сайте Банка России в сети Интернет.
- 3.4 В случае возникновения необходимости взаимодействия с другим(и) Оператором(ами) платежных систем Оператор платежной системы вносит в Правила соответствующие изменения, касающиеся указания перечня платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, определения порядка взаимодействия Оператора платежной системы с оператором другой платежной системы, а также форму заключаемого между ними договора о взаимодействии, в порядке, предусмотренном разделом 17 настоящих Правил.

4. ВИДЫ И КРИТЕРИИ УЧАСТИЯ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ УЧАСТИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

- 4.1. Правилами предусматривается прямое участие в Платежной системе.
- 4.2. Прямыми участниками платежной системы могут являться только Операторы по переводу денежных средств при условии их присоединения к настоящим Правилам.
- 4.3. Критерии участия Оператора по переводу денежных средств в Платежной системе применяются Оператором платежной системы в соответствии с требованиями Федерального закона №161-ФЗ. Участником платежной системы может быть любой оператор по переводу денежных средств с удовлетворительным финансовым состоянием, подтвержденным отчетностью по РСБУ и МСФО, обладающий техническими средствами для обмена по системам SWIFT, телекс, средствам дистанционного обслуживания, другим каналам связи, и удовлетворяющий требованиям п.4.4 Правил.
- 4.4. Участник платежной системы должен соответствовать следующим требованиям:
- Иметь необходимые лицензии на осуществление уставной деятельности.

- В отношении организации не возбуждена процедура банкротства (источник – любые доступные средства, включая СМИ).
 - Отсутствует информация о возбуждении уголовных дел в отношении руководителей организации, связанных с совершением действий/бездействий руководителей в процессе управления организацией (источник – любые доступные средства, включая СМИ).
 - В отношении Участника платежной системы, юридических и физических лиц, прямо или косвенно им владеющих или его контролирующих, отсутствуют сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ.
- 4.5. Участие Оператора по переводу денежных средств в Платежной системе начинается после присоединения к Правилам при условии открытия банковского (корреспондентского) счета у Оператора платежной системы.
- 4.6. Оператор платежной системы может приостановить участие Участника платежной системы в Платежной системе в случае несоблюдения Участником платежной системы Правил платежной системы, а также в следующих случаях:
- непредставления или несвоевременного представления Участником платежной системы документов, подтверждающих указанные в статье 7 Федерального закона №115-ФЗ сведения, либо представления недостоверных документов;
 - выявления нарушений Участником платежной системы требования в части защиты информации.
- 4.7. Участие Участника платежной системы в Платежной системе прекращается в следующих случаях:
- при неисполнении требований, предусмотренных п.4.3 настоящих Правил;
 - в случаях, предусмотренных п.4.6 настоящих Правил, если срок их неустранения с момента выявления превысил 1 (один) месяц;
 - после прекращения договора банковского счета,
 - после отказа (выхода) Участника платежной системы из Платежной системы и расторжения Договора о присоединении,
 - в иных случаях, предусмотренных требованиями законодательства и/или Договором присоединения.
- 4.8. В случае выхода Участника платежной системы из Платежной системы операции по Счету проводятся в рамках Договора банковского счета за рамками Платежной системы.

5. ПОРЯДОК ПРИСВОЕНИЯ КОДА (НОМЕРА), ПОЗВОЛЯЮЩЕГО ОДНОЗНАЧНО УСТАНОВИТЬ УЧАСТНИКА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ВИД ЕГО УЧАСТИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

- 5.1. Для идентификации Участника платежной системы используется уникальный идентификатор, который соответствует присвоенному Банком России Участнику платежной системы БИК, а также 20-значный номер счета, открытый Участнику платежной системы Оператором платежной системы.
- 5.2. При обмене электронными сообщениями по системе SWIFT в качестве идентификатора используется международный банковский идентификационный код SWIFT BIC, а также 20-значный номер счета, открытый Участнику платежной системы Оператором платежной системы.

6. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УЧАСТНИКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- 6.1. Обеспечением исполнения обязательств Участников платежной системы по переводу денежных средств является достаточность денежных средств на банковских счетах Участников платежной системы.
- 6.2. Проверка достаточности денежных средств на банковских счетах Участников платежной системы определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете Участника платежной системы на начало дня, и с учетом сумм денежных средств, списанных и зачисленных на банковский счет Участника платежной системы до определения достаточности денежных средств на банковском счете Участника платежной системы.
- В случаях, предусмотренных законодательством или договором, достаточность денежных средств на счетах Участников платежной системы определяется с учетом:
- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета Участника платежной системы и (или) зачислению на банковский счет Участника платежной системы на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете Участника платежной системы;
 - иных сумм денежных средств в соответствии с законодательством или договором.
- 6.3. При недостаточности средств на счетах Участников платежной системы переводы денежных средств не производятся.
- 6.4. В Платежной системе не предусмотрено создание гарантийного фонда.

7. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

7.1. Порядок взаимодействия между Оператором платежной системы и Участниками платежной системы

- 7.1.1. Оператор по переводу денежных средств, намеревающийся присоединиться к Платежной системе, направляет Оператору платежной системы письменное заявление о присоединении к Правилам.
- 7.1.2. Порядок взаимодействия Оператора платежной системы и Участника платежной системы устанавливается заключаемыми между ними договорами банковского счета и договором присоединения к Правилам, предусматривающим принятие Участником платежной системы условий настоящих Правил в целом без каких-либо изъятий и оговорок. Форма договора присоединения приведена в Приложении 1.
- 7.1.3. Взаимодействие между Оператором платежной системы и Участниками платежной системы осуществляется с использованием распоряжений в электронном виде и (или) на бумажном носителе в соответствии с системой доставки, определенной договором банковского счета с Участником платежной системы.
- 7.1.4. Перечень и порядок передачи информации, необходимые для осуществления деятельности Оператора платежной системы, определяются договором банковского счета между Оператором платежной системы и Участником платежной системы.
- 7.1.5. Участники платежной системы вправе указывать на принадлежность к Платежной системе в соответствии с Правилами.

7.1.6. Установление минимального размера оплаты услуг по переводу денежных средств Участниками платежной системы и их клиентами запрещается.

7.2. Порядок предоставления участниками платежной системы информации о своей деятельности оператору платежной системы

7.2.1. Для получения услуг по переводу денежных средств Участники платежной системы предоставляют Оператору платежной системы документы, предусмотренные договором банковского счета.

7.2.2. Участник платежной системы предоставляет Оператору платежной системы документы и информацию для осуществления контроля за соблюдением Правил платежной системы в порядке, предусмотренном Разделом 15 настоящих Правил.

7.2.3. По запросу Оператора платежной системы Участники платежной системы предоставляют финансовую и иную информацию о своей деятельности Оператору платежной системы в течение 10 календарных дней с момента получения запроса.

7.3. Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в случае, если они не содержатся в распоряжении участника платежной системы

7.3.1. Участники платежной системы обязаны обеспечить контроль наличия и полноты передачи в составе расчетных документов следующей информации о клиенте:

- о физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;
- о юридическом лице: наименования, номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

7.3.2. При отсутствии в расчетных документах, содержащих поручение клиента, или неполучении иным способом информации, указанной в пункте 7.3.1 Оператор платежной системы имеет право отказать в выполнении распоряжения Участника платежной системы.

8. ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

8.1. В Платежной системе безналичные расчеты при переводе денежных средств осуществляются в форме расчетов платежными поручениями в соответствии с требованиями Положения банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

8.2. Основанием для осуществления переводов денежных средств являются распоряжения Участников платежной системы.

8.3. Участник платежной системы от своего имени составляет платежное поручение на перевод денежных средств на основании распоряжения (распоряжений) клиента, в соответствии с заключенным с клиентом договором и действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Оператор платежной системы обязан информировать Участников платежной системы, по их требованию об исполнении платежного поручения не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего обращения, если иной срок не предусмотрен договором с Участником платежной системы. Порядок информирования Участника платежной системы определяется договором.

8.5. Оператор платежной системы и Участники платежной системы не вмешиваются в договорные отношения между клиентами. Взаимные претензии по расчетам между ними, кроме возникших по вине Оператора платежной системы или Участников платежной системы, решаются в установленном законодательством порядке без участия Оператора платежной системы и Участников платежной системы.

9. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАМКАХ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ, ВКЛЮЧАЯ МОМЕНТЫ НАСТУПЛЕНИЯ ЕГО БЕЗОТЗЫВНОСТИ, БЕЗУСЛОВНОСТИ И ОКОНЧАТЕЛЬНОСТИ

9.1. Участник платежной системы осуществляет перевод денежных средств по распоряжению клиента, оформленному в рамках применяемой формы безналичных расчетов, в соответствии с требованиями Положения банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

9.2. При осуществлении переводов денежных средств в рамках Платежной системы Участник платежной системы использует формы, утвержденные Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». Переводы денежных средств в иностранной валюте, в том числе, на территории Российской Федерации, осуществляются в соответствии с требованиями законодательства, регулирующего осуществление перевода денежных средств в иностранной валюте на территории Российской Федерации, с использованием форм и каналов связи, определенных договором.

9.3. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств Участника платежной системы, находящихся на его банковском счете.

9.4. Перевод денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством зачисления денежных средств на банковский счет Получателя средств.

9.5. Перевод денежных средств осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета Участника платежной системы.

9.6. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ.

10. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА И РАСЧЕТА

10.1. Взаимодействие между Оператором платежной системы и Участниками платежной системы при предоставлении Участникам платежной системы операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг осуществляется с использованием распоряжений в электронном виде и (или) на бумажном носителе в соответствии с договорами банковского счета, заключаемыми между Оператором платежной системы и Участником платежной системы.

10.2. Платежный клиринг и расчеты осуществляются Оператором платежной системы в период времени, в течение которого выполняются процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений (далее - операционный день).

10.3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде, контроль целостности распоряжения в электронном виде, а

также проверка подлинности и контроль целостности заявления, запроса, ответа, уведомления, извещения в электронном виде при обмене электронными сообщениями с Участниками платёжной системы осуществляются посредством проверки кода аутентификации (электронной подписи) Участника платёжной системы, являющегося отправителем электронного сообщения.

10.4. Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений на бумажном носителе выполняются в момент прима распоряжения путем проверки идентичности подписей и оттиска печати на распоряжении заявленным образцам и при вводе распоряжения в Платежную систему.

10.5. Контроль достаточности денежных средств при выполнении процедур приема к исполнению распоряжений проводится на валовой основе в пределах суммы денежных средств, определяемой суммой денежных средств, имеющихся на счете Участника платежной системы к моменту проведения контроля достаточности денежных средств с учетом суммы ограничений на распоряжение денежными средствами, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения).

10.6. Контроль достаточности денежных средств на счете Участника платежной системы проводится по каждому распоряжению Участника платежной системы индивидуально по мере поступления распоряжений Участника платежной системы в течение операционного дня с учетом ранее поступивших и неисполненных распоряжений Участника платежной системы.

10.7. Платежная клиринговая позиция Участника платежной системы определяется в размере суммы каждого распоряжения Участника платежной системы.

10.8. Контроль достаточности денежных средств завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция Участника платежной системы не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с пунктом 10.5. настоящих Правил.

10.9. Если сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения), превышает сумму денежных средств, находящихся на счете Участника платежной системы, исполнение распоряжений не осуществляется до накопления на счете Участника платежной системы суммы, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено.

10.10. После определения платежной клиринговой позиции распоряжения Участников платежной системы, для исполнения которых достаточно денежных средств, исполняются.

10.11. Распоряжения о переводе денежных средств со счетов Участников платежной системы, контроль достаточности денежных средств по которым не завершен либо не проводился, откладываются и помещаются во внутридневную очередь распоряжений (далее - внутридневная очередь) для проведения контроля достаточности денежных средств до окончания текущего операционного дня.

10.12. Распоряжения, не исполненные в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на счете Участника платежной системы, после окончания данного операционного дня подлежат возврату (аннулированию).

10.13. При отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений распоряжения, подлежащие возврату (аннулированию), поступившие в электронном виде, аннулируются, а поступившие на бумажном носителе возвращаются составителю, при этом одновременно составителю направляется уведомление об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

10.14. Участники платежной системы могут отзываться распоряжения и повторно направлять их. Распоряжение может быть отозвано Участником платежной системы путем направления запроса в электронном виде, содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое распоряжение, представленное в электронном виде, либо запроса на бумажном носителе для отзыва распоряжения, представленного на бумажном носителе.

10.15. Неисполненные распоряжения возвращаются Оператором платежной системы Участнику платежной системы в случаях их отзыва до наступления безотзывности перевода денежных средств. Отзыв распоряжений не осуществляется при наступлении безотзывности перевода денежных средств.

10.16. Перевод денежных средств осуществляется в соответствии с указанными в распоряжении Участника платежной системы номерами счетов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств, а также БИК (BIC) банка плательщика, БИК (BIC) банка получателя средств.

10.17. Исполнение распоряжения при выполнении функций расчетного центра подтверждается Оператором платежной системы:

- Участнику платежной системы, отправившему распоряжение, посредством направления извещения в электронном виде о списании денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты исполнения;
- Участнику платежной системы, получившему распоряжение, посредством направления извещения в электронном виде о зачислении денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты исполнения.

10.18. Исполнение распоряжения подтверждается Участнику платежной системы, не подключенному к электронному обмену документами, путем направления ему экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с проставлением даты исполнения, штампа и подписи работника Оператора платежной системы.

11. ОКАЗАНИЕ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

11.1. Общие положения

11.1.1. Оператор платежной системы не привлекает для осуществления своей деятельности операторов услуг платежной инфраструктуры.

11.1.2. Оператор платежной системы совмещает свою деятельность с деятельностью Расчетного центра, Платежного клирингового центра, Операционного центра в рамках одной организации, т.е., совмещает оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг.

11.1.3. В рамках выполнения функций Операционного центра, Платежного клирингового центра, Расчетного центра Оператор платежной системы:

- гарантирует банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности,
- обеспечивает защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, в соответствии с требованиями к защите указанной информации, установленными Правительством Российской Федерации,
- обеспечивает защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Банком России, по согласованию с ФСБ и ФСТЭК.

11.1.4. Оператором платежной системы определяется регламент взаимодействия подразделений, осуществляющих функции Операционного центра, Платежного клирингового центра, Расчетного центра.

11.1.5. В рамках выполнения функций Операционного центра, Платежного клирингового центра, Расчетного центра Оператором платежной системы и Участниками платежной системы обеспечиваются процедуры технического взаимодействия информационных систем.

11.2. Требования к выполнению оператором Платежной системы функций Операционного центра

11.2.1. Выполняя функции Операционного центра, Оператор платежной системы:

- обеспечивает для Участников платежной системы и их клиентов обмен электронными сообщениями между Участниками платежной системы, между подразделениями Оператора платежной системы (получение электронных сообщений, содержащих распоряжения участников платежной системы, передача указанных сообщений для осуществления клиринговых и расчетных операций);
 - обеспечивает доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа;
 - осуществляет передачу извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении распоряжений Участников платежной системы;
 - несет обязанность не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о счетах Участников платежных систем и их клиентов, полученные при оказании операционных услуг, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами;
- может осуществлять в соответствии с Правилами иные действия, связанные с использованием информационно-коммуникационных технологий и необходимые для функционирования Платежной системы;
- несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Участникам платежной системы, вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.

11.2.2. Правилами и соглашением об оказании операционных услуг ответственность за реальный ущерб при выполнении функций Операционного центра ограничивается размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.

11.3. Требования к выполнению Оператором платежной системы функций Платежного клирингового центра

11.3.1. Выполнение Оператором платежной системы функций Платежного клирингового центра осуществляются в соответствии с Правилами.

11.3.2. В рамках выполнения функций Платежного клирингового центра Оператор платежной системы передает от имени Участников платежной системы подлежащие исполнению распоряжения Участников платежной системы в подразделение, на которое возложены функции Расчетного центра.

11.3.3. Оператор платежной системы, выполняющий функции Платежного клирингового центра, несет ответственность за убытки, причиненные Участникам платежной системы вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

11.3.4. Правилами и соглашением об оказании услуг платежного клиринга ответственность Платежного клирингового центра за убытки ограничивается размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

11.4. Требования к выполнению оператором Платежной системы функций Расчетного центра

11.4.1. Оператор платежной системы осуществляет функции Расчетного центра в соответствии с Правилами и на основании договоров банковского счета, заключаемых с Участниками платежной системы.

11.4.2. В рамках выполнения функций Расчетного центра Оператор платежной системы исполняет поступившие от подразделения, выполняющего функции Платежного клирингового центра, распоряжения Участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников платежной системы в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций.

11.4.3. Информация о выполнении функций Операционного центра, Платежного клирингового центра и Операционного центра размещается Оператором платежной системы на сайте www.sberbank.ru.

11.5. Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и за оказание услуг платежной инфраструктуры

11.5.1. Плата за услуги по переводу денежных средств взимается в соответствии с тарифами, установленными Оператором платежной системы, путем списания соответствующих сумм денежных средств со Счета Участника платежной системы не позднее пятого рабочего дня календарного месяца, следующего за месяцем, в котором были совершены операции по переводу денежных средств. Действующие в рамках Платежной системы тарифы приведены в Приложении 4 к настоящим Правилам. Тарифы публикуются на официальном сайте Платежной системы в сети Интернет www.sberbank.ru.

11.5.2. В случае недостаточности денежных средств на Счете для оплаты услуг Оператора платежной системы Оператор платежной системы вправе не предоставлять Участнику платежной системы услугу по переводу денежных средств.

11.5.3. Участник Платежной системы дает согласие (заранее данный акцепт) Оператору Платежной системы на списание платы за услуги по переводу денежных средств по установленным настоящими Правилами тарифам без распоряжения Участника Платежной системы.

11.5.4. Оператор платежной системы не взимает плату за оказание услуг платежной инфраструктуры.

12. ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

12.1. Платежная система функционирует ежедневно, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, установленных законодательством Российской Федерации. Перевод денежных средств Участников Платежной системы осуществляется не позднее сроков, установленных Федеральным законом №161-ФЗ.

12.2. Дата и время совершения любых действий Оператором платежной системы и Участниками платежной системы определяются по местному времени региона, в котором обслуживается счет Участника платежной системы.

12.3. Операционное время для исполнения распоряжений Участников платежной системы устанавливается в соответствии с Приложением 3.

12.4. Участники платежной системы извещаются об изменениях рабочих, выходных и нерабочих праздничных дней Платежной системы не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты изменения.

12.5. Участники платежной системы извещаются об изменениях Регламента функционирования платежной системы не менее, чем за 2 (два) месяца до даты вступления в силу изменений.

12.6. Извещение осуществляется в соответствии с условиями договора счета, в том числе путем направления Участникам платежной системы информационных сообщений в электронном виде и размещения информации в местах обслуживания Участников платежной системы, а также на официальном WEB-сайте Оператора платежной системы в сети Интернет.

13. ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ПОКАЗАТЕЛИ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

13.1. Показатели бесперебойности функционирования платежной системы (БФПС)

13.1.1. Бесперебойным считается такое функционирование Платежной системы, когда перевод денежных средств, при условии соблюдения требований настоящих Правил, оказывается Участнику Платежной системы в срок, не превышающий 60 минут.

13.1.2. Указанный норматив определяет гарантированное время перевода денежных средств между плательщиком средств и получателем средств с момента приема распоряжения на перевод от плательщика средств до появления момента возможности использования денежных средств получателем средств.

Норматив времени, предусмотренный для выполнения регламентных работ, не устанавливается. Проведение профилактических работ, связанных с обновлением программного обеспечения, проводится за пределами периода функционирования платежной системы.

Норматив времени на восстановление основных вычислительных мощностей и каналов связи – 6 часов с момента фиксирования сбоя. Указанный норматив определяет гарантированное время восстановления основных вычислительных мощностей оператора услуг платежной инфраструктуры после сбоя технических и программных средств.

Норматив времени перехода на резервные вычислительные мощности и каналы связи – 3 часа. Указанный норматив определяет время, необходимое для перехода с основных вычислительных мощностей и каналов связи на резервные.

Норматив времени для обмена электронными сообщениями не устанавливается. Ответ о доставке электронного сообщения формируется в системе, через которую производится обмен электронными сообщениями.

Для оценки бесперебойного функционирования Платежной системы и уровня бесперебойности оказания услуг применяется показатель доступности услуг в течение заданного временного интервала (временной интервал функционирования платежной системы в течение суток). Показатель доступности рассчитывается по следующей формуле:

$$d = (1 - t/T) \text{ где:}$$

d – показатель доступности;

T – продолжительность заданного временного интервала функционирования платежной системы;

t – длительность нарушений работоспособности в течение заданного временного интервала

Пороговое значение показателя доступности услуг, определяющее гарантированный уровень оказания услуг, устанавливается в размере 0,8.

13.1.3. Оператор платежной системы обеспечивает необходимый уровень показателей БФПС.

13.1.4. Оператор платежной системы с учетом особенностей функционирования Платежной системы определяет в отдельных нормативных документах:

- организационные аспекты взаимодействия Оператора платежной системы и Участников платежной системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС;
- требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Оператором платежной системы, Участников платежной системы;
- порядок информационного взаимодействия Оператора платежной системы и Участников платежной системы, документального обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС.

13.1.5. Оператором платежной системы определяются показатели БФПС для использования в целях:

- анализа рисков Платежной системы;
- описания профиля рисков Платежной системы;
- выбора или пересмотра мер, необходимых для достижения или поддержания приемлемого уровня рисков в Платежной системе.

13.1.6. Оператор платежной системы осуществляет координацию и контроль деятельности Участников платежной системы по обеспечению БФПС, обеспечивает регламентацию порядка обеспечения БФПС, и реализует его исполнение.

13.1.7. Оператор платежной системы осуществляет контроль за соблюдением Участниками платежной системы порядка обеспечения БФПС как в рамках осуществления контроля за соблюдением Правил платежной системы в целом, так и с помощью направления запросов Участникам платежной системы о предоставлении информации, необходимой Оператору платежной системы для осуществления вышеуказанного контроля. Оператором платежной системы для достижения указанных целей могут использоваться иные доступные способы контроля, включая переписку (в том числе, по электронной почте) с Участниками платежной системы о результатах осуществления мониторинга и фиксирования информации, связанной с обеспечением БФПС, относящихся к деятельности соответствующего Участника платежной системы, в первую очередь - о доступном остатке денежных средств на счетах Участников платежной системы.

13.2. Система управления рисками

13.2.1. Под системой управления рисками понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для БФПС с учетом размера причиняемого ущерба.

13.2.2. В целях обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы Оператор платежной системы организует процесс управления рисками нарушения БФПС, в том числе, определяет модель управления рисками в Платежной системе.

13.2.3. Модель управления рисками в Платежной системе предусматривает самостоятельное управление рисками Оператором платежной системы.

13.2.4. Оператор платежной системы определяет собственную структуру управления рисками и функциональные обязанности лиц, ответственных за управление рисками (либо соответствующих структурных подразделений).

13.2.5. Участники Платежной системы самостоятельно определяют собственную организационную структуру управления рисками и функциональные обязанности лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений, принимая во внимание требования законодательства Российской Федерации, требования

Центрального Банка Российской Федерации, а также требования и рекомендации, предусмотренные Правилами.

13.2.6. Система управления рисками в Платежной системе, реализуемая Оператором платежной системы, строится на основе:

- Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Письма ЦБ Российской Федерации от 3 мая 2011г. № 67-Т «О системном риске расчетной системы»;
- Положения ЦБ Российской Федерации от 31.05.2012г. № 379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах».

13.2.7. Правила содержат основные принципы управления рисками. Внутренние документы Платежной системы могут детализировать указанные принципы управления рисками, а также содержать дополнительные мероприятия и способы управления рисками. Внутренние документы, разработанные Оператором платежной системы в целях регулирования деятельности Участников платежной системы в области управления рисками, доводятся Оператором платежной системы до сведения Участников платежной системы отдельно.

13.2.8. Основными этапами управления рисками являются:

- идентификация риска – выявление риска, определение причин и предпосылок его возникновения;
- анализ и оценка риска – анализ информации, полученной в результате идентификации риска, определение вероятности наступления негативных для Платежной системы последствий;
- разработка и проведение мероприятий по ограничению, снижению, предупреждению риска;
- мониторинг уровня риска – анализ риска в динамике его развития;
- принятие мер по устранению повышенного риска и его последствий.

13.2.9. Система управления рисками включает следующие мероприятия по управлению рисками:

А. Определение организационной структуры управления рисками.

Функции по управлению рисками в Платежной системе осуществляются следующими структурными подразделениями и сотрудниками Оператора платежной системы в соответствии с их полномочиями:

- Руководителем функционального блока «Операционный» Оператора платежной системы;
- Руководителем структурного подразделения/работником Оператора платежной системы, отвечающего, в том числе, за информационно-техническую поддержку и обеспечение защиты информации у Оператора платежной системы;
- иными подразделениями и сотрудниками в рамках их должностных обязанностей.

В. Определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений

В рамках указанных мероприятий Оператор платежной системы и Участники платежной системы внутренними документами определяют должностное лицо или структурное подразделение, к обязанностям которых относится обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками в Платежной системе.

В обязанности и компетенцию такого должностного лица (структурного подразделения) входят:

- установление критериев оценки системы управления рисками в Платежной системе, регулярный контроль за уровнем рисков Платежной системы, реагирование на

изменение уровня рисков Платежной системы, контроль за соблюдением настоящих Правил Участниками платежной системы;

- обеспечение бесперебойного функционирования Платежной системы;
- формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками и доведение их до сведения руководства Оператора платежной системы или Участника платежной системы;
- своевременное информирование руководства Оператора платежной системы или Участника платежной системы о повышении уровня риска.

С. Доведение до органов управления Оператора платежной системы соответствующей информации о рисках.

В рамках указанных мероприятий Участники платежной системы в случае выявления повышенных рисков, связанных с работоспособностью Платежной системы в кратчайшие сроки, любым доступным способом информирует об этом Оператора платежной системы, указывая описание характера риска, вероятные причины его возникновения и возможные последствия.

Данная информация в тот же день должна быть доведена уполномоченным сотрудником Оператора платежной системы, принявшего такую информацию, до исполнительного органа Оператора платежной системы.

Информация о выявленных рисках также предоставляется должностным лицом, (структурным подразделением) Оператора платежной системы, ответственного за управление рисками, исполнительному органу Оператора платежной системы в виде письменных отчетов по итогам проверок деятельности (операций) Оператора платежной системы, содержащих подробное описание характера риска, вероятных причин его возникновения и возможных последствий.

Полученная Оператором платежной системы информация используется им для определения степени вероятности наступления негативных последствий в Платежной системе, вероятных размеров таких последствий, при этом Оператор платежной системы осуществляет разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска в процессе функционирования Платежной системы, в том числе, но не ограничиваясь:

- организует альтернативные пути функционирования Платежной системы, обеспечивающие дополнительную защиту Платежной системы от повышенных рисков (альтернативные каналы связи между Участниками платежной системы, дублирование (копирование) передаваемой информации, и т.д.);
- привлекает на договорной основе третьих лиц, способных исключить/нейтрализовать возникший повышенный риск в Платежной системе;
- принимает иные доступные в сложившейся ситуации меры.

Д. Определение методик анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков
Профили (виды) рисков:

- кредитный риск/риск ликвидности (как риск Платежной системы, обусловленный влиянием на БФПС финансового состояния Участников платежной системы);
- операционный риск, включающий аспекты операционной надежности, непрерывности деятельности (как риск Платежной системы, обусловленный влиянием на БФПС технологического обеспечения Оператора платежной системы при выполнении им функций операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников платежной системы);
- другие риски, включая правовой (как риски Платежной системы, обусловленные влиянием на БФПС иных факторов, отличных от финансового состояния и технологического обеспечения).

Методы анализа рисков в Платежной системе направлены, в том числе на выявление закономерностей функционирования Платежной системы и включают в себя:

- Прогнозирование и оценка. Составляются прогнозы возможных размеров финансовых потерь (в случае возникновения повышенных рисков в Платежной системе) для оперативного принятия мер по снижению таких потерь, с учетом периодичности проведения расчетов в Платежной системе.
- Наблюдение за осуществлением расчетов и случаями несвоевременного осуществления расчетов в Платежной системе.
- Анализ относительного времени задержки (показатель несвоевременного оказания в Платежной системе операционных услуг, услуг платежного клиринга, перевода денежных средств).
- Анализ информации обо всех технологических сбоях во внутренней системе субъекта Платежной системы, используя следующие количественные показатели: общее время неработоспособности ИТ-системы; количество сбоев программного обеспечения; оценка напряженности трафика ИТ-системы; среднее время реакции на технический сбой в системе; число случаев потери данных/информации.
- Также в качестве методов анализа рисков в Платежной системе могут дополнительно использоваться следующие показатели:
 - количество задержек приема распоряжений Участников платежной системе, вызванных технологическими сбоями.
 - количество задержек перевода денежных средств, вызванных технологическими сбоями.
 - количество задержек перевода денежных средств по причинам правового характера, вызванные отказом в своевременном исполнении распоряжений Участников по причине неверных реквизитов, по которым Участниками были выставлены претензии; количество случаев, связанных с применением к субъектам Платежной системы санкций, вызванных неправомерными ограничениями по переводу денежных средств.
- Моделирование и анализ степени работоспособности Платежной системы в условиях стрессовых воздействий:
 - исключение из расчета одного или нескольких Участников платежной системы;
 - снижение объема денежных средств, используемых для расчетов в Платежной системе;
 - иные сценарии, используемые для такого тестирования.

В целях оценки операционного риска определяется вероятность наступления обусловленных факторами операционного риска событий (действий), которые могут привести к возникновению убытков, и размер потенциальных убытков (уровень операционного риска).

Оценка уровня рисков.

В Платежной системе признаются оказывающими влияние на БФПС и одновременно приводящие к нарушению БФПС любые риски (технологического характера, организационные), направленные на воспрепятствование осуществлению переводов денежных средств в Платежной системе.

Оценка рисков осуществляется по двум факторам: частоты реализации рискованных событий за год и тяжести возможных последствий в соответствии с Приложением 2.

В Платежной системе могут использоваться дополнительные индикаторы оценки рисков, методы их анализа.

Е. Определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками

Информационное взаимодействие в целях обеспечения управления рисками является неотъемлемой частью функционирования Платежной системы.

В целях обеспечения БФПС Оператор платежной системы имеет право запрашивать любую информацию, касающуюся деятельности Платежной системы у Участников платежной системы.

Участники платежной системы обязаны в срок, определенный Оператором платежной системы, в соответствующем запросе сообщать Оператору платежной системы:

- о событиях, негативно влияющих на финансовое положение Участника платежной системы или его способность исполнять свои обязательства;
- о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий;
- о любых изменениях своих технологических средств, влияющих на электронный обмен;
- иную информацию, необходимой Оператору платежной системы для управления рисками в Платежной системе.

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

Участники платежной системы должны определить внутренними документами порядок информирования Оператора платежной системы.

Оператор платежной системы имеет право запросить у Участников платежной системы информацию, подтверждающую соответствие критериям/требованиям участия (привлечения), а также соблюдение Правил платежной системы.

13.3. Способы управления рисками.

13.3.1. Оператор платежной системы координирует порядок взаимодействия, направленный на достижение, подтверждение и поддержание приемлемого уровня риска в рамках платежной системы. Порядок взаимодействия устанавливается Договором корреспондентского счета.

13.3.2. Способы управления рисками в Платежной системе определяются Оператором с учетом особенностей организации платежной системы, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

13.3.3. Система управления рисками предусматривает следующие способы управления рисками:

- осуществление расчета в пределах предоставленных участниками платежной системы денежных средств;
- установление предельных размеров (лимитов) обязательств участников платежной системы с учетом уровня риска;
- управление очередностью исполнения распоряжений участников платежной системы;
- другие способы управления рисками, предусмотренные Правилами.

13.4. Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур, оценка качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией

В случае принятия решения о модернизации или замене используемых операционных и технологических средств и процедур Оператор платежной системы:

- разрабатывает технические требования на создание и внедрение новых операционных и технологических средств и процедур;
- выбирает разработчика новых операционных и технологических средств и процедур;
- заключает договор с разработчиком;
- по завершении разработки производит тестирование новых операционных и технологических средств и процедур
- осуществляет внедрение новых операционных и технологических средств и процедур.

В рамках указанных мероприятий для осуществления контроля и оценки качества операционных и технологических средств, информационных систем Платежной системы по решению Оператора платежной системы на условиях конкурсного отбора привлекается независимая организация, имеющая необходимый опыт, навыки, а при необходимости – средства и оборудование, позволяющие осуществлять соответствующую оценку.

14. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ

14.1 Участники и Оператор платежной системы в рамках деятельности по обеспечению защиты информации применяют средства криптографической защиты информации (далее – СКЗИ) в составе системы обеспечения безопасности ИТ, в том числе, прошедшие в установленном порядке процедуру оценки соответствия. Участники платежной системы проводят работы по обеспечению защиты информации с помощью СКЗИ 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)», утв. приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 9 февраля 2005 года №66, а также технической документацией на СКЗИ.

14.2. Участники и Оператор платежной системы принимают меры антивирусной защиты своей информационной инфраструктуры, в том числе:

- проведение регулярного (в случае технической возможности – в автоматическом режиме) обновления антивирусных баз и антивирусного ПО;
 - обучение сотрудников мерам антивирусной защиты;
 - выполнение предварительной проверки антивирусным ПО устанавливаемого ПО;
- и других мер, в соответствии с требованиями Положения Банка России «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» №382-П от 09.06.2012.

14.3. В случае преодоления вредоносным кодом мер антивирусной защиты, мероприятия по предотвращению распространения и устранения последствий воздействия, предпринимаемые Участником или Оператором платежной системы, включают:

- определение источника заражения и путей дальнейшего распространения для организации действий по локализации заражения;
- резервирование критичной информации;
- проведение антивирусным ПО «лечебных» мероприятий в информационной инфраструктуре;
- при обнаружении файлов, не подлежащих «лечению», или возникновения подозрений на некорректное «лечение» файлов – обращение к разработчику антивирусного ПО для срочного оказания технической поддержки и помощи в устранении заражения;
- проверку целостности прикладного ПО и корректности рабочих файлов;

- отправку уведомления в течение 24 часов Участником платежной системы Оператору о зафиксированном инциденте вирусной активности (либо Оператором платежной системы Участникам, в зависимости от того, на чьей стороне зафиксирован инцидент);

14.4. Приостановление осуществления переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом может применяться в случае выхода из строя (в том числе нештатного функционирования) одной или нескольких автоматизированных систем, осуществляющих денежные переводы, либо их модулей или компонентов, вследствие чего признано невозможным выполнение их функционала.

14.5. Участники платежной системы, в случае обнаружения в своей информационной инфраструктуре вредоносного кода, в течение 24 часов направляют уведомление об угрозе распространения вредоносного кода Оператору платежной системы через контактных лиц, способы связи с которыми определяются в индивидуальном порядке (п.14.7 настоящего Порядка). Оператор, в случае обнаружения вредоносного кода в своей информационной инфраструктуре, направляет в указанном порядке уведомление Участникам.

14.6. Участники платежной системы предоставляют Оператору платежной системы отчет об инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств ежемесячно, не позднее пятого рабочего дня, следующего за месяцем, в котором были выявлены инциденты. Отчет должен содержать: даты возникновения и устранения инцидента, описание инцидента, меры принятые для его устранения и предупреждения его возникновения в дальнейшем.

14.7. Каждый Участник платежной системы предоставляет Оператору платежной системы контакты как минимум одного своего должностного лица или подразделения, ответственного за взаимодействие с Оператором платежной системы по вопросам выявления инцидентов в Платежной системе. Участник платежной системы обязан своевременно сообщать об изменении этих контактных данных. Оператор предоставляет Участникам аналогичные контактные данные и направляет информацию об их изменении.

14.8. В случае выявления инцидента, для устранения которого необходимо привлечение Оператора платежной системы, Участник платежной системы в течение 24 часов информирует Оператора платежной системы об этом инциденте и о том, что требуется его участие в решении инцидента. Оператор информирует Участника аналогичным образом, в случае выявления им инцидента, для устранения которого требуется привлечение Участника.

14.9 Участники платежной системы вправе запросить, у Оператора платежной системы через предоставленные контактные данные ответственного лица или подразделения (п.14.7 настоящих Правил) сведения о выявленных в Платежной системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также о методиках анализа и реагирования на инциденты. При получении от Участника запроса, Оператор в разумные сроки направляет требуемую информацию, либо мотивированно отвечает о невозможности предоставления указанной информации.

14.10. Участники и Оператор платежной системы принимают организационные и технические меры по обеспечению защиты информации в течение всего процесса обмена электронными сообщениями и другой информацией при осуществлении перевода денежных средств, в том числе:

- проведение мероприятия по анализу рисков и определение необходимых и достаточных мер защиты информации на основе этого анализа;

- создание и обеспечение функционирования структурного подразделения по защите информации или назначение должностного лица (работника), ответственного за организацию защиты информации;
- осуществление контроля физического доступа к помещениям, в которых размещены объекты их информационной инфраструктуры;
- применение некриптографических средств защиты информации от несанкционированного доступа, в том числе, прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия. В случае сбоя средства защиты информации, должно быть обеспечено своевременное восстановление его функционирования, либо произведена замена средства (в том числе, переход на резерв).

Оператор и Участники платежной системы на всех этапах жизненного цикла платежных документов обеспечивают их защиту.

14.11. Участники Платежной системы обеспечивают доступ своих работников только к той информации, которая необходима для выполнения должностных обязанностей. В должностные обязанности работников, участвующих в обработке информации, должны быть внесены требования по защите информации.

14.12. В Платежной системе Участниками и Оператором используются технические средства защиты информации, в том числе:

- средства межсетевого экранирования, анализирующие проходящий через них сетевой трафик и имеющие возможность блокировки сетевых соединений, не попадающих под заранее установленные правила сетевого взаимодействия; на средствах межсетевого экранирования должно быть настроено правило, запрещающее прямой доступ из внешней сети к защищаемым ресурсам платежной инфраструктуры, а также ограничивающие доступ элементов платежной инфраструктуры к ресурсам сети Интернет, не связанным с выполнением переводом денежных средств;

- средства VPN или защищенного файлового обмена при использовании сети Интернет в качестве транспортной среды передачи данных;

- средства антивирусной защиты (п. 14.2 настоящих Правил);

- средства обнаружения и предотвращения вторжений;

- средства анализа защищенности.

14.13. Для проведения работ по обеспечению защиты информации Участники и Оператор платежной системы вправе привлекать организации, имеющие лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации.

До начала фактических работ со сторонней организацией – исполнителем работ (услуг) должно быть заключено Соглашение о неразглашении конфиденциальной информации.

Выявленные нарушения требований Банка по информационной безопасности со стороны сотрудников сторонней организации должны активироваться и расследоваться.

Сотрудники сторонней организации, виновные в возникновении инцидентов, отстраняются от работы, при необходимости перед сторонней организацией ставится вопрос о возмещении нанесённого ущерба.

14.14. Участники и Оператор платежной системы обеспечивают защиту информации в соответствии с требованиями Постановления Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 584 «Положение о защите информации в платежной системе» и Положения Банка России от 9 июня 2012 № 382-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».

14.15. Участники и Оператор платежной системы не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о счетах Участников платежной системы и их клиентов, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы и случаев, предусмотренных федеральным законодательством.

14.16. Участники и Оператор платежной системы обеспечивают регистрацию и хранение (в бумажном и/или электронном виде) результатов контроля выполнения порядка обеспечения защиты информации как в части организационных мер, так и применения технических средств защиты информации. Порядок регистрации и хранения результатов контроля определяется Участниками и Оператором самостоятельно, с соблюдением условия того, что он должен обеспечить возможность проведения на их основе своевременного разбора спорных или проблемных ситуаций.

14.17. Оператор платежной системы самостоятельно определяет требования и порядок защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Правилах и в своих внутренних нормативных документах, и вправе вносить в них изменения (пересмотр порядка обеспечения защиты информации) в случаях:

- выявления уязвимостей и недостатков в системе, при осуществлении мероприятий контроля и при проведении процедуры оценки соответствия;
- изменения требований законодательства Российской Федерации, в том числе требований Банка России к обеспечению защиты информации в Национальной платежной системе.

Участники Платежной системы, присоединяясь к Правилам, исполняют требования Оператора, предъявляемые к защите информации в Платежной системе, а также обеспечивают исполнение требований к защите информации, предъявляемых законодательством РФ, в том числе требований Банка России.

Участники Платежной системы вправе предпринимать на свое усмотрение дополнительные меры по нейтрализации актуальных угроз, выявленных в ходе проведенных мероприятий по анализу рисков, и уведомлять о принятых мерах Оператора, в том числе направлять предложения о внесении изменений в Правила в части порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

14.18. Состав и порядок применения прочих организационных мер защиты информации, не предусмотренных настоящими Правилами, определяется Оператором и Участниками платежной системы самостоятельно, на основании результата мероприятий по анализу актуальных рисков (п. 14.7 настоящих Правил).

14.19. Участники платежной системы направляют Оператору платежной системы по его запросу следующие сведения для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств:

- о степени выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- о реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- о результатах проведенных оценок соответствия;
- о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации.

Информация направляется в электронном виде контактному ответственному лицу либо подразделению Оператора (п. 14.7 настоящих Правил).

Информацию о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств Участники направляют в порядок и сроки, установленные п.14.6 настоящих Правил.

14.20. Участники платежной системы, помимо выполнения указанных требований, в рамках совершенствования системы защиты информации вправе руководствоваться российскими и международными стандартами, а также лучшими мировыми практиками.

15. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ

15.1. Контроль за соблюдением Правил Участниками платежной системы осуществляется Оператором платежной системы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

15.2. Оператор платежной системы осуществляет контроль за соблюдением Правил платежной системы Участниками платежной системы, в том числе, в части, касающейся защиты информации. В случае подтверждения факта несоблюдения Правил Участником платежной системы, Участник обязан устранить данное несоблюдение.

15.3. Оператор платежной системы осуществляет контроль за соблюдением Участниками платежной системы положений и требований Правил Платежной системы путем проведения выборочных проверок.

15.4. Для осуществления проверки Оператор платежной системы вправе:

- требовать у Участника платежной системы предоставления документов и иной информации для проведения анализа на предмет соответствия требованиям Правил Платежной системы;
- проводить проверку исполнения Участниками платежной системы требований к защите информации согласно настоящим Правилам;
- получать устные и письменные разъяснения по вопросам деятельности Участника платежной системы в рамках Платежной системы.

15.5. Проверка Участника платежной системы осуществляется Оператором платежной системы путем направления Участнику платежной системы соответствующего уведомления о проверке. Уведомление о проверке содержит перечень документов и данных, необходимых для предоставления Оператору платежной системы с целью проведения проверки на соответствие соблюдения требований Правил платежной системы, а также иные мероприятия и действия, необходимые Участнику платежной системы для проведения указанной проверки.

15.6. Участник платежной системы обязан предоставить все необходимые данные, указанные в п. 15.4, или мотивированный отказ от предоставления, не позднее 10 (Десяти) календарных дней с момента получения от Оператора платежной системы уведомления о проверке.

15.7. Проверка исполнения Участниками платежной системы требований к защите информации осуществляется Оператором путем направления соответствующего уведомления, содержащего предмет и сроки осуществления проверки Участника платежной системы на предмет соблюдения требований защиты информации, обрабатываемой в Платежной системы, а также посредством анализа сведений, предоставляемых Участниками платежной системы:

- о прохождении проверки Банка России на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств согласно Положению Банка России от 09.06.2012 № 382-П – ежегодно до 30 декабря;
- об инцидентах информационной безопасности согласно Указанию Банка России от 09.06.2012 № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств» – до 5 числа каждого месяца, следующего за отчетным.

16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮЖДЕНИЕ ПРАВИЛ

16.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Правилам Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями Правил.

16.2. В случае нарушения одной из Сторон условий Правил, в результате которого другой Стороне были причинены убытки, виновная Сторона возмещает их в полном объеме.

16.3. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажор).

16.4. О наступлении и прекращении форс-мажорных обстоятельств, Сторона, не исполнившая обязательства в силу этих обстоятельств, обязана в течение трех дней письменно уведомить Оператора платежной системы. Доказательством наличия и продолжительности форс-мажорных обстоятельств могут служить документы, выдаваемые компетентными органами Российской Федерации.

16.5. Возмещение убытков не освобождает виновную Сторону от надлежащего исполнения принятых обязательств и соблюдения настоящих Правил.

16.6. Договором присоединения к Правилам между Участником и Оператором платежной системы могут быть установлены иные меры ответственности.

17. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА

17.1. Оператор платежной системы в случае изменения законодательства Российской Федерации или возникновения иных обстоятельств, влияющих на осуществление деятельности Оператора платежной системы, Участников платежной системы, вправе в одностороннем порядке изменять и дополнять настоящие Правила, включая изменение действующих и введение новых тарифов.

17.2. Оператор платежной системы обеспечивает направление уведомления Участникам платежной системы о намерении внести изменения и/или дополнения в настоящие Правила и предоставляет возможность ознакомления с предлагаемыми изменениями, путем размещения информации на сайте Оператора платежной системы.

17.3. В случае несогласия с предполагаемыми изменениями Правил платежной системы Участники платежной системы могут направить свое мнение об изменениях Оператору платежной системы в течение одного месяца со дня размещения информации на сайте Оператора платежной системы.

17.4. Участнику платежной системы, направившему в установленный пунктом 17.3. срок отрицательное мнение об изменении Правил платежной системы, Оператор платежной системы направляет разъяснение по обстоятельствам, требующим внесения изменений в Правила платежной системы, либо размещает указанное разъяснение на сайте Оператора платежной системы.

17.5. Внесение изменений в Правила осуществляется по истечении двух месяцев со дня размещения на сайте Оператора платежной системы информации о предполагаемых изменениях.

17.6. В случае, если изменения в Правила, не связанные с изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, получили отрицательное мнение свыше двух третей Участников платежной системы, Оператор платежной системы обязан разместить информацию об этом на сайте Оператора платежной системы.

17.7. Изменения в Правила, не связанные с изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, получившие отрицательное мнение всех Участников платежной системы, не вступают в силу, пока не менее трех Участников платежной системы прямо не подтвердят согласие с ними.

17.8. Оператор платежной системы представляет в Банк России изменения Правил платежной системы, изменения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры (при необходимости) не позднее 10 дней со дня внесения соответствующих изменений.

17.9. При изменении сведений об Операторе платежной системы, указанных при его регистрации, Оператор платежной системы уведомляет Банк России в течение трех рабочих дней после дня наступления таких изменений.

18. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В РАМКАХ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В СПОРНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ

18.1. В случае нарушения БФПС, наступления чрезвычайной ситуации (далее – ЧС), Оператор платежной системы гарантирует восстановление оказания операционных услуг:

- в течение 6-ти часов с момента наступления ЧС - на уровне, необходимом для завершения прерванных в результате наступления ЧС операций;
- в течение 24-х часов - на уровне нормального функционирования Платежной системы.

18.2. Нарушением БФПС, чрезвычайной ситуацией признается ситуация, влекущая за собой изменение регламентов взаимодействия между Оператором платежной системы и Участниками платежной системы более чем на 60 минут, к которой относятся:

- нарушение нормального функционирования основных автоматизированных систем, реализующих перевод денежных средств в Платежной системе;
- неработоспособность (недоступность) основных каналов связи, обеспечивающих передачу данных между Оператором платежной системы и Участниками платежной системы;

- отсутствие физической возможности нахождения работников Оператора платежной системы и Участников платежной системы на рабочих местах вследствие пожара, наводнения, аварий, актов террора, диверсий, саботажа, стихийных бедствий и других обстоятельств непреодолимой силы;
- иные случаи, повлекшие нарушение нормального взаимодействия Оператора платежной системы и Участников платежной системы более чем на 60 минут.

18.3. В целях своевременного принятия мер, направленных на недопущение повышения риска неработоспособности Платежной системы, Участники платежной системы незамедлительно информируют Оператора платежной системы о возникших ЧС.

18.4. Информирование Оператора платежной системы осуществляется Участником платежной системы любым доступным способом: направлением факса, электронного письма в адрес подразделения Оператора платежной системы, задачи которого связаны с обеспечением непрерывности бизнеса, в исключительных случаях - посредством телефонной связи.

18.5. Информационное сообщение о возникших чрезвычайных ситуациях должно содержать следующую информацию:

- дату и время возникновения ЧС;
- характер ЧС;
- причины ЧС (в случае, если такие причины известны на момент подготовки сообщения);
- последствия ЧС;
- прогнозируемые сроки восстановления в случае, если в результате наступления ЧС было нарушено функционирование программно-технических средств, обеспечивающих деятельность по переводу денежных средств, и способы устранения нарушения функционирования программно-технических средств, обеспечивающих деятельность по переводу денежных средств.

18.6. Участник платежной системы информирует Оператора платежной системы о мерах, направленных на ликвидацию сбоев, ЧС.

18.7. В случае возникновения спорных ситуаций с клиентами Участник платежной системы самостоятельно и за собственный счет разрешает указанные ситуации, связанные с непрохождением перевода, отсутствием технологического обеспечения, а также иными причинами, вызванными действиями/бездействием Участника платежной системы или привлеченных им третьих лиц.

18.8. В случае возникновения спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуаций, включая случаи системных и технологических сбоев в работе своего оборудования Участники платежной системы обязаны незамедлительно уведомить Оператора платежной системы об этом, а также о возможных причинах и последствиях, путем направления сообщения по электронной почте с последующим направлением уведомления в письменной форме.

18.9. По получению уведомления Оператор платежной системы, при необходимости, информирует Участников платежной системы о возникшей ситуации по электронной почте с последующим направлением уведомления в письменной форме.

18.10. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, вызвавших операционные сбои и препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по переводу денежных средств, и иных обстоятельств, не зависящих от воли Сторон, Стороны освобождаются от

ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств на время действия указанных обстоятельств.

18.11. При наступлении и прекращении обстоятельств, указанных в п. 18.2 настоящих Правил, Сторона, подвергшаяся им, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента их наступления, а также их прекращения должна известить об этом другую Сторону с помощью любого доступного средства связи.

18.12. Споры между Участником платежной системы и Оператором платежной системы рассматриваются в досудебном порядке путем предъявления письменных претензий. Срок рассмотрения письменных претензий 5 рабочих дней со дня их получения противоположной Стороной.

18.13. Разногласия, не урегулированные Сторонами, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы.

19. ПОРЯДОК ДОСУДЕБНОГО РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ С УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

19.1. Споры между Участниками платежной системы рассматриваются Оператором платежной системы в досудебном порядке с участием представителей Сторон в течение 20 рабочих дней с момента предъявления Сторонами письменных претензий и получения копий претензий Оператором платежной системы.

19.2. Споры между Участником платежной системы и Оператором платежной системы рассматриваются в досудебном порядке путем предъявления письменных претензий. Срок рассмотрения письменных претензий 5 рабочих дней со дня их получения противоположной Стороной.

19.3. Разногласия, не урегулированные Сторонами путем досудебных переговоров, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы.

**Приложение 1
к Правилам
Платежной системы «Сбербанк»**

**Договор присоединения № _____
к Платежной системе «Сбербанк»**

Г. _____ “ ____ ” _____ Г.
(Место заключения)

Открытое акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем “Оператор Платежной системы”, в лице

(наименование должности, фамилия, имя и отчество уполномоченного лица)

действующее в соответствии с Уставом _____ на основании _____,
(наименование документа, подтверждающего полномочия)

с одной стороны, и _____
(полное наименование кредитной организации)

именуемый в дальнейшем “Участник Платежной системы”, в лице

(наименование должности, фамилия, имя и отчество уполномоченного лица)

Действующее на основании _____
(наименование документа, подтверждающего полномочия)

с другой стороны, и совместно именуемые в дальнейшем “Стороны”, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

1.1. Термины, используемые в настоящем Договоре, определены Правилами Платежной системы «Сбербанк» (далее – Правила ПС), являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.2. Правила ПС размещены на веб-сайте Оператора www.sberbank.ru.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Предметом настоящего Договора является присоединение Участника платежной системы в порядке ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и ч.7.ст.20 161-ФЗ «О национальной платежной системе» к участию в работе Платежной системы «Сбербанк» (далее – «Платежная система») на условиях Правил ПС.

2.2. Заключая настоящий Договор, Участник Платежной системы выражает согласие с Правилами ПС полностью.

3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. Права, обязанности и ответственность Сторон при работе в Платежной системе определяются Правилами ПС и настоящим Договором.

4. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания обеими Сторонами.

4.2. Настоящий Договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Правилами ПС и настоящим Договором. Расторжение настоящего Договора не является основанием для закрытия Счета.

4.3. При расторжении Договора по инициативе Участника Платежной системы Участник Платежной системы направляет Оператору Платежной системы оригинал заявления о расторжении Договора на бумажном носителе, подписанного руководителем и главным бухгалтером и заверенного оттиском печати Участника Платежной системы.

4.4. Со дня поступления Оператору Платежной системы официального заявления Участника Платежной системы о расторжении настоящего Договора Оператор Платежной системы прекращает проведение операций по переводу денежных средств в рамках Платежной системы. Проведение других операций по Счету проводится в соответствии с условиями Договора банковского счета.

4.5. Расторжение настоящего Договора не влечет за собой прекращение обязательств Сторон по настоящему Договору, возникших до даты расторжения Договора и не освобождает Сторон от ответственности за выполнение обязательств, возникших при исполнении условий настоящего Договора.

4.6. Расторжение настоящего Договора не влечет за собой прекращение обязательств Сторон по Договору банковского счета.

5. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. Участник Платежной системы, подписав настоящий Договор, подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Оператор Платежной системы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила ПС и Тарифы Платежной системы в порядке, установленном Правилами ПС.

Настоящий Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

6. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Оператор Платежной системы:

Местонахождение

Корреспондентский счёт,

БИК

ИНН

Телефон

Факс

Internet

SWIFT-код

Телекс

E-mail

Участник Платежной системы:

Местонахождение	
Почтовый адрес (для получения корреспонденции)	
Корреспондентский счёт, БИК	
ИНН	SWIFT-код
Телефон	Телекс
Факс	
Internet	E-mail

7. ПОДПИСИ СТОРОН

Оператор Платежной системы

М. П.

Участник Платежной системы

М. П.

Шкала тяжести возможных последствий

Оценка	Диапазон прямых воздействий (RUB)	Описание возможного ущерба	Оценка ущерба
10	> 100 млн. RUB	Приводит к существенным потерям (свыше 100 млн. рублей)	Катастрофический
		Ставит под угрозу реализацию стратегических целей / задач / миссии Платежной системы / конкретных действий отдельных структур	
		Наносит ущерб репутации и / или интересам Платежной системы в целом	
		Ставит под угрозу возможность нормального функционирования Платежной системы в целом	
		Приводит к серьезным ранениям или смерти	
9	< 100 млн. RUB	Приводит к существенным потерям (до 100 млн. рублей)	Критический
		Ставит под угрозу реализацию стратегических целей / задач / миссии Платежной системы / конкретных действий отдельных структур	
		Наносит ущерб репутации и / или интересам Платежной системы в целом	
		Ставит под угрозу возможность нормального функционирования Платежной системы в целом	
		Приводит к серьезным ранениям или смерти	
8	<10 млн. RUB	Приводит к существенным потерям (до 10 млн. рублей)	Крайне высокий
		Ставит под угрозу реализацию стратегических целей / задач / миссии Платежной системы / конкретных действий отдельных структур	
		Наносит ущерб репутации и / или	

		интересам Платежной системы в целом Ставит под угрозу возможность нормального функционирования Платежной системы в целом Приводит к серьезным ранениям или смерти	
7	< 5 млн. RUB	Приводит к существенным потерям (от 1 до 5 млн. рублей) Оказывает существенное влияние на выполнение миссии, стратегических задач и целей отдельной структуры, вида деятельности или Платежной системы Наносит существенный ущерб интересам бизнеса Ставит под угрозу возможность нормального функционирования отдельной структуры Платежной системы Приводит к серьезным ранениям или смерти	Высокий
6	< 1 млн. RUB	Приводит к существенным потерям (от 500 тыс. до 1 млн. рублей) Оказывает существенное влияние на выполнение миссии, стратегических задач и целей отдельной структуры, вида деятельности или Платежной системы Наносит существенный ущерб интересам бизнеса Ставит под угрозу возможность нормального функционирования отдельной структуры Платежной системы Приводит к серьезным ранениям или смерти	Повышенный
5	< 500,000 RUB	Приводит к существенным потерям (от 300 тыс. до 500 тыс. рублей) Оказывает существенное влияние на выполнение миссии, стратегических задач и целей отдельной структуры, вида деятельности или Платежной системы Наносит существенный ущерб интересам бизнеса Ставит под угрозу возможность нормального функционирования отдельной структуры Платежной системы Приводит к серьезным ранениям	Средний

4	< 300,000 RUB	Приводит к существенным потерям (от 100 тыс. до 300 тыс. рублей)	<i>Умеренный</i>
		Оказывает существенное влияние на выполнение миссии, стратегических задач и целей отдельной структуры, вида деятельности или Платежной системы	
		Наносит существенный ущерб интересам бизнеса	
		Вмешивается в нормальное функционирование структуры Платежной системы	
		Приводит к ранениям	
3	< 100,000 RUB	Приводит к некоторым потерям (от 10 до 100 тыс. рублей)	<i>Сниженный</i>
		Оказывает серьезное влияние на нормальное функционирование отдельной структуры и / или Платежной системы в целом	
2	< 10,000 RUB	Приводит к некоторым (обычно временным) потерям (от 1 до 10 тыс. рублей)	<i>Низкий</i>
		Оказывает некоторое влияние на нормальное функционирование отдельной структуры и / или Платежной системы в целом (краткосрочное)	
1	< 1,000 RUB	Приводит к некоторым (обычно временным) потерям (до 1 тыс. рублей)	<i>Крайне низкий</i>
		Оказывает некоторое влияние на нормальное функционирование отдельной структуры и / или Платежной системы, в целом (краткосрочное)	

На основании данных о частоте и тяжести возможных последствий от реализации рисков событий составляется матрица рисков. Для оценки рисков используется шкала из трех значений: Низкий* риск; Средний риск; Высокий риск.

	Тяжесть возможных последствий									
Частота	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
A	низкий	низкий	низкий	низкий	низкий	средний	средний	высокий	высокий	высокий
B	низкий	низкий	низкий	средний	средний	средний	высокий	высокий	высокий	высокий
C	низкий	низкий	средний	средний	средний	средний	высокий	высокий	высокий	высокий
D	низкий	низкий	средний	средний	средний	высокий	высокий	высокий	высокий	высокий
E	средний	средний	средний	высокий	высокий	высокий	высокий	высокий	высокий	высокий

* Приемлемый уровень риска в Платежной системе

Границы частоты реализации рисков событий (А, В, С, D, Е) определяются в зависимости от результатов оценки периодичности реализации рисков событий.

РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Время принятия к обработке платежных распоряжений

Даты	Время (местное время региона, в котором находится подразделение Оператора платежной системы, у которого открыт счет Участника платежной системы)
понедельник	до 21:30
вторник	до 21:30
среда	до 21:30
четверг	до 21:30
пятница	до 21:30
суббота	распоряжения не принимаются
воскресенье	распоряжения не принимаются

Регламент обработки платежных распоряжений

Событие	Даты и время (местное время региона, в котором находится подразделение Оператора платежной системы, у которого открыт счет Участника платежной системы)						
	понедельник	вторник	среда	четверг	пятница	суббота	воскресенье
Перевод денежных средств участниками платежной системы на/с корреспондентских счетов участников платежной системы	до 21:30 дня расчетов	до 21:30 дня расчетов	до 21:30 дня расчетов	до 21:30 дня расчетов	до 21:30 дня расчетов	Платежные распоряжения не обрабатываются	Платежные распоряжения не обрабатываются
Осуществление расчетов по счетам участников платежной системы и направление подтверждений участникам платежной системы	до 21:30 дня расчетов	до 21:30 дня расчетов	до 21:30 дня расчетов	до 21:30 дня расчетов	до 21:30 дня расчетов		
Направление отчета по расчетному дню	до 9:00 дня, следующего за днем расчетов	до 9:00 дня, следующего за днем расчетов	до 9:00 дня, следующего за днем расчетов	до 9:00 дня, следующего за днем расчетов	до 9:00 дня, следующего за днем расчетов		

Расчеты между участниками платежной системы осуществляются по рабочим дням в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или указаниями Центрального Банка Российской Федерации.

Днем расчетов считается рабочий день, когда платежное распоряжение принято к обработке в период времени принятия к обработке платежных распоряжений. В случае, день расчетов приходится на выходной или праздничный день, день расчетов наступает на следующий рабочий день, следующий за датой поступления платежного распоряжения, как это указано в таблице ниже

Определение дня расчетов

День передачи распоряжений Участником платежной системы	День исполнения распоряжений (день расчетов)
Понедельник	Понедельник
Вторник	Вторник
Среда	Среда
Четверг	Четверг
Пятница	Пятница

В регламенте работы применяется местное время региона, в котором находится подразделение Оператора платежной системы, у которого открыт счет Участника платежной системы.

Приложение 4

к Правилам Платежной системы «Сбербанк»

Тарифы за осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «Сбербанк»

№ п/п	Вид перевода	Стоимость	
		в рублях	в иностранной валюте
1	Зачисление средств на Счет Участника платежной системы	бесплатно	бесплатно
2	Списание денежных средств со Счета Участника платежной системы, из них:		
	- с целью перевода средств на счет другого Участника платежной системы, где плательщиком и/или получателем являются клиенты Участника Платежной системы	Max 12 руб.	Max 15 долл. США
	- с целью перевода средств на счет другого Участника платежной системы, где плательщиком и получателем являются Участники платежной системы	Max 12 руб.	бесплатно
3	Отзыв перевода ¹	Max 200 руб.	45 долл. США

¹ Возврат средств по заявлению Участника платежной системы