

УТВЕРЖДАЮ  
Директор  
Центра сопровождения  
общепанковских операций  
Операционного центра  
ПАО Сбербанк

\_\_\_\_\_ Н.И.Полонская  
«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 г.

ПРАВИЛА  
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ  
«СБЕРБАНК»

Москва  
2017



## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b>	<b>2</b>
<b>2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАТОРЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ</b>	<b>4</b>
<b>3. ФУНКЦИИ И ПРАВА ОПЕРАТОРА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ</b>	<b>5</b>
<b>4. ВИДЫ И КРИТЕРИИ УЧАСТИЯ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ УЧАСТИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ</b>	<b>6</b>
<b>5. ПОРЯДОК ПРИСВОЕНИЯ КОДА (НОМЕРА), ПОЗВОЛЯЮЩЕГО ОДНОЗНАЧНО УСТАНОВИТЬ УЧАСТНИКА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ВИД ЕГО УЧАСТИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ</b>	<b>7</b>
<b>6. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УЧАСТНИКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>8</b>
<b>7. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ</b>	<b>8</b>
<b>8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ</b>	<b>9</b>
<b>9. ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ</b>	<b>11</b>
<b>10. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАМКАХ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ, ВКЛЮЧАЯ МОМЕНТЫ НАСТУПЛЕНИЯ ЕГО БЕЗОТЗЫВНОСТИ, БЕЗУСЛОВНОСТИ И ОКОНЧАТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>11</b>
<b>11. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА И РАСЧЕТА</b>	<b>12</b>
<b>12. ОКАЗАНИЕ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ</b>	<b>15</b>
<b>13. ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ</b>	<b>18</b>
<b>14. ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ПОКАЗАТЕЛИ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ</b>	<b>19</b>
<b>15. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ</b>	<b>28</b>
<b>16. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ</b>	<b>32</b>
<b>17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ</b>	<b>33</b>
<b>18. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА</b>	<b>33</b>
<b>19. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В РАМКАХ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ</b>	<b>34</b>
<b>20. ПОРЯДОК ДОСУДЕБНОГО РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ С УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ</b>	<b>36</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ</b>	<b>38</b>



Правила Платежной системы «Сбербанк», далее — Правила, разработаны Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк), далее - Оператор платежной системы, и регламентируют условия участия в Платежной системе «Сбербанк» (далее – Платежная система, ПС), 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 сайте ПАО Сбербанк в сети Интернет по адресу [http://www.sberbank.ru/ru/credit\\_org/bankingservice/corespondent\\_relations](http://www.sberbank.ru/ru/credit_org/bankingservice/corespondent_relations).

## 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 (Оператор)** - 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 (Участники)** – операторы по переводу денежных средств, открывшие корреспондентские счета у Оператора платежной системы, и присоединившиеся к Правилам в целях оказания услуг по переводу денежных средств. Оператор является Участником Платежной системы.

**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, являющегося Расчетным центром платежной системы.

**Счет** – корреспондентский счет Лоро в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытый кредитной организацией-резидентом в ПАО Сбербанк, 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 ПАО Сбербанки Участником платежной системы.



## Правила платежной системы «Сбербанк»

---

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

**Операционный центр** - подразделение Оператора платежной системы, обеспечивающее 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** - подразделение Оператора платежной системы, обеспечивающее 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** – подразделение Оператора платежной системы, обеспечивающее в рамках Платежной системы исполнение распоряжений Участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по 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 иницируемыми 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» (далее - Платежная система, ПС).

Оператором платежной системы «Сбербанк» является Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк).

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 Операционном управлении  
Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному  
федеральному округу г.Москва (ОПЕРУ Москва)

БИК 044525225

Регистрационный номер Банка России - №1481.



## 3 ФУНКЦИИ И ПРАВА ОПЕРАТОРА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

- 3.1 Оператор платежной системы осуществляет свою деятельность по переводу денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и нормативными актами Банка России.
- 3.2 Оператор платежной системы:
- определяет Правила Платежной системы, 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 бесперебойность функционирования Платежной системы в порядке, установленном Банком России;
  - обеспечивает бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам платежной системы;
  - обеспечивает возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с Участниками платежной системы, в том числе, в рамках оказания услуг платежной инфраструктуры, в соответствии с Правилами платежной системы.
- 3.3 О случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры Оператор платежной системы в день такого приостановления (прекращения) информирует:
- территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры путем направления сообщения на бумажном носителе или электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации. При этом Оператор платежной системы в день приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры незамедлительно направляет в территориальное учреждение Банка России уведомление о приостановлении (прекращении) оказания услуг платежной инфраструктуры в порядке, установленном Банком России, с использованием способа связи, определенного уполномоченным учреждением Банка России;
  - Участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры путем направления уведомления с использованием способа связи, обеспечивающего оперативную доступность информации (размещение на официальном сайте в сети "Интернет", направление уведомления по электронной почте, иные способы).
- 3.4 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.
- 3.5 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 только 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 в целом.
- 4.3 Критерии участия оператора по переводу денежных средств в Платежной системе определяются Оператором платежной системы.. 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 системе ДБО, Телекс, 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 о поддержании 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 Счета у Оператора платежной системы. Операторы по переводу денежных средств представляют Оператору платежной системы Договор присоединения по форме, установленной Приложением 1.
- 4.6 В случае отказа оператора по переводу средств от участия в Платежной системе или выхода Участника платежной системы из Платежной системы операции по Счету проводятся в рамках Договора банковского счета за рамками Платежной системы.
- 4.7 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, либо представления недостоверных документов, подтверждающих указанные в статье 7 Федерального закона №115-ФЗ сведения;
  - выявления нарушений Участником платежной системы требований в части защиты информации.

Оператор платежной системы в двухдневный срок после получения информации от Участника об устранении нарушений восстанавливает участие Участника в Платежной системе.



- 4.8 Участие Участника платежной системы в Платежной системе прекращается в следующих случаях:
- при несоответствии требованиям, предусмотренным п.п.4.3, 4.4 настоящих Правил;
  - в случаях, предусмотренных п.4.7 настоящих Правил, если срок их неустранения с момента выявления превысил 1 (один) месяц;
  - после прекращения действия Договора банковского счета,
  - после выхода (отказа от участия) Участника платежной системы из Платежной системы и расторжения Договора присоединения,
  - в иных случаях, предусмотренных требованиями законодательства и/или Договором присоединения.
- 4.9 Оператор платежной системы имеет право запросить у Участников платежной системы информацию, подтверждающую соответствие критериям/требованиям участия (привлечения), а также соблюдение Правил платежной системы.
- 4.10 Оператор платежной системы в целях контроля за соблюдением требований к участию осуществляет экспресс-мониторинг надежности и текущего финансового состояния Участников. Ежедневный отчет, формируемый по количеству и объемам исполненных распоряжений Участников, позволяет рассчитать индикатор, характеризующий динамику среднесуточных платежей по каждому Участнику платежной системы и их фактическое отклонение от средних значений. Существенное снижение индикатора является критерием возможного нестабильного состояния Участника, свидетельствует о повышенных рисках и служит основанием для проведения более детального исследования с использованием, в частности, различных систем анализа финансового состояния российских банков, агрегирующих данные обязательной отчетности, сведения о соблюдении нормативов, рейтингах банков и другие показатели. По результатам детального анализа Оператор вправе принять решение о приостановлении/прекращении участия в Платежной системе Участника с неудовлетворительным финансовым состоянием.

## **5 ПОРЯДОК ПРИСВОЕНИЯ КОДА (НОМЕРА), ПОЗВОЛЯЮЩЕГО ОДНОЗНАЧНО УСТАНОВИТЬ УЧАСТНИКА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ПРИЗНАК 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 в качестве идентификатора может использоваться международный банковский идентификационный код SWIFT BIC, а также 20-значный номер счета, открытый Участнику платежной системы Оператором платежной системы.
- 5.3 В нормативно-справочной информации Оператора платежной системы подразделением, ответственным за открытие и сопровождение счетов банков-респондентов, с даты присоединения к Правилам платежной системы Участнику присваивается признак его участия в Платежной системе и указывается дата заключения Договора присоединения. Информация об Участнике, включая его статус в Платежной системе, вносится по месту открытия Счета. Признак аннулируется с даты исключения Участника из Платежной системы по основаниям, предусмотренным п.4.8 Правил. Обновление и тиражирование





Справочника осуществляется Оператором платежной системы ежедневно. Справочники с признаком участия в Платежной системе могут направляться Оператором платежной системы Участникам в порядке, определенном Договором банковского счета.

## **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 Счетах Участников платежной системы.
- 6.2 Проверка достаточности денежных средств на Счетах Участников платежной системы определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете Участника платежной системы на начало дня, и с учетом сумм денежных средств, списанных и зачисленных на Счет Участника платежной системы до определения достаточности денежных средств на Счете Участника платежной системы.
- 6.3 В случаях, предусмотренных законодательством или Договором банковского счета, достаточность денежных средств на Счетах Участников платежной системы определяется с учетом:
  - сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета Участника платежной системы и (или) зачислению на Счет Участника платежной системы на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете Участника платежной системы;
  - иных сумм денежных средств в соответствии с законодательством или Договором банковского счета.
- 6.4 При недостаточности средств на Счетах Участников платежной системы переводы денежных средств не производятся.
- 6.5 В Платежной системе не предусмотрено создание гарантийного фонда.

## **7 ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

- 7.1 Порядок взаимодействия с Участниками платежной системы
  - 7.1.1 Взаимодействие Оператора платежной системы и Участника платежной системы при обмене неплатежной информацией осуществляется путем направления сообщений с пометкой «Платежная система» через электронную почту Оператора платежной системы в сети Интернет (sberbank@sberbank.ru), если Правилами и Договором банковского счета не предусмотрено иное.
  - 7.1.2 Взаимодействие между Оператором платежной системы и Участниками платежной системы при проведении расчетов осуществляется с использованием распоряжений в электронном виде и (или) на бумажном носителе в соответствии с системой доставки (банковской почтой, по телексу, с использованием иных способов), определенной Договором банковского счета с Участником платежной системы.



- 7.1.3 Порядок взаимодействия Оператора платежной системы и Участника платежной системы устанавливается заключаемыми между ними Договором банковского счета и Договором присоединения, предусматривающими принятие Участником платежной системы условий настоящих Правил в целом без каких-либо изъятий и оговорок.
- 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.
- 7.2 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 Для осуществления контроля за соблюдением Правил платежной системы Участник платежной системы предоставляет Оператору платежной системы документы и информацию 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 случае, если они не содержатся в распоряжении Участника платежной системы, осуществляется 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".

## 8 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

- 8.1 Участник обязан:
- 8.1.1 Своевременно и в полном объеме исполнять свои денежные обязательства перед Оператором платежной системы, плательщиками и получателями при осуществлении переводов денежных средств, включая оплату комиссий.
- 8.1.2 Обеспечивать наличие на своем банковском счете/счетах у Оператора платежной системы остатков денежных средств, достаточных для осуществления расчетов.
- 8.1.3 В случае недостаточности средств на счете для оплаты распоряжений, помещенных в очередь не исполненных в срок распоряжений, пополнять счет не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Оператора соответствующего уведомления.



- 8.1.4 Незамедлительно информировать Оператора платежной системы о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Участником своих обязательств.
- 8.1.5 Самостоятельно обеспечить техническую и технологическую возможность своего участия в Платежной системе в соответствии с требованиями настоящих Правил.
- 8.1.6 Для бесперебойного автоматического осуществления расчетов согласовать с Оператором платежной системы стандарты и принципы, используемые в программном обеспечении.
- 8.1.7 Извещать Оператора платежной системы о возможных рисках, связанных с изменениями программного обеспечения, применяемого при осуществлении расчетов.
- 8.1.8 Принимать меры по обеспечению конфиденциальности ключевой информации, используемой в средствах защиты.
- 8.1.9 Сохранять в тайне сведения по вопросам технологии электронного обмена, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 8.1.10 Выполнять требования федеральных законов Российской Федерации, иных нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России и Договора банковского счета при совершении операций и при оформлении распоряжений.
- 8.1.11 Соблюдать ограничения, предусмотренные Законом о НПС при переводе электронных денежных средств.
- 8.1.12 В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных Участника, предоставить указанные изменения Оператору в срок, установленный договором Счета.
- 8.1.13 Обеспечить контроль наличия, полноты и передачи в составе расчетных документов следующей информации о плательщике:
- 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;
  - обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном распоряжении, и ее хранение.
- 8.1.14 Не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после запроса Оператора представлять обосновывающие (подтверждающие характер операций) документы,



касающиеся проводимых или ранее проведенных расчетных операций, а также сведения и/или документы, необходимые для выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России».

## 8.2 Участник имеет право:

- 8.2.1 Участвовать в других платежных системах.
- 8.2.2 Направлять Оператору платежной системы письменные запросы о предоставлении информации по переводу денежных средств.
- 8.2.3 Использовать наименование Платежной системы при размещении информационных/рекламных материалов Участника платежной системы в СМИ и иных источниках информации, при условии предварительного согласования с Оператором.
- 8.2.4 Осуществлять иные действия, предусмотренные договором Счета и настоящими Правилами.

## 9 ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

- 9.1 Основанием для осуществления безналичных расчетов при переводе денежных средств являются распоряжения Участников платежной системы, предусмотренные Положением Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
- 9.2 Участник платежной системы от своего имени составляет распоряжение на перевод денежных средств в соответствии с заключенным с клиентом договором и действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.3 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 банковского счета.
- 9.4 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.

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

- 10.1 При осуществлении переводов денежных средств в рамках Платежной системы Участник платежной системы использует формы безналичных расчетов,



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 банковского счета.

- 10.2 Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств Участника платежной системы, находящихся на его Счете.
- 10.3 Перевод денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством зачисления денежных средств на Счет/счет Получателя средств.
- 10.4 Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств в соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ в Платежной системе наступают:
- а) безотзывность – в момент прекращения возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств с момента списания денежных средств со Счета Участника-плательщика;
  - б) безусловность – в момент выполнения определенных Участником (или его клиентом) условий осуществления перевода денежных средств;
  - в) окончательность – в момент зачисления денежных средств на Счет Участника платежной системы, обслуживающего получателя средств. В момент наступления окончательности перевода денежных средств обязательство по переводу денежных средств Оператора платежной системы перед Участником прекращается.

## 11 ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА И РАСЧЕТА

- 11.1 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.
- 11.2 При платежном клиринге в платежной системе осуществляются:
- 11.2.1 выполнение процедур приема к исполнению распоряжений Участников платежной системы, в том числе, проверка соответствия распоряжений Участников платежной системы требованиям законодательства, определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений и определение платежных клиринговых позиций;
  - 11.2.2 передача принятых распоряжений Участников платежной системы для исполнения в расчетный центр;



- 11.2.3 направление Участникам платежной системы извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению и исполнения распоряжений Участников платежной системы.
- 11.3 Определение платежной клиринговой позиции Участника платежной системы осуществляется платежным клиринговым центром Оператора на валовой основе в размере суммы индивидуального распоряжения Участника платежной системы, по которому Участник платежной системы является плательщиком или получателем средств.
- 11.4 После определения платежной клиринговой позиции на валовой основе распоряжения Участников платежной системы передаются расчетному центру для исполнения.
- 11.5 Расчет в Платежной системе осуществляется расчетным центром Оператора платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам Участников платежной системы на основании поступивших от платежного клирингового центра распоряжений в размере сумм платежных клиринговых позиций. В случае заключения между операторами платежных систем договора о взаимодействии платежных систем, предусмотренного п.3.5 Правил, Участником платежной системы может являться расчетный центр другой платежной системы, действующий по поручению оператора такой платежной системы.
- 11.6 Платежный клиринг и расчет осуществляются Оператором платежной системы в период времени, в течение которого выполняются процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений. Регламент функционирования Платежной системы установлен Разделом 12 Правил и Приложением 3.
- 11.7 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 платежной системы осуществляются посредством проверки кода аутентификации (электронной подписи) Участника платежной системы, являющегося отправителем электронного сообщения.
- 11.8 Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений на бумажном носителе выполняются в момент приема распоряжения путем проверки идентичности подписей и оттиска печати на распоряжении заявленным образцам и при вводе распоряжения в Платежную систему.
- 11.9 Контроль достаточности денежных средств при выполнении процедур приема к исполнению распоряжений проводится на валовой основе в пределах суммы денежных средств, определяемой суммой денежных средств, имеющих 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).



- 11.10 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.
- 11.11 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 10.9. настоящих Правил.
- 11.12 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.
- 11.13 После определения платежной клиринговой позиции распоряжения Участников платежной системы, для исполнения которых достаточно денежных средств, исполняются.
- 11.14 Распоряжения о переводе денежных средств со счетов Участников платежной системы, контроль достаточности денежных средств по которым не завершён либо не проводился, откладываются и помещаются во внутрисуточную очередь распоряжений (далее - внутрисуточная очередь) для проведения контроля достаточности денежных средств до окончания текущего операционного дня.
- 11.15 Распоряжения, не исполненные в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на счете Участника платежной системы, после окончания данного операционного дня и осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете не принимаются банком к исполнению и возвращаются отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением распоряжений отправителей и взыскателей средств, порядок исполнения которых установлен федеральным законом или договором.
- 11.16 Принятые к исполнению распоряжения отправителей и взыскателей средств, порядок исполнения которых установлен федеральным законом или договором, не исполненные в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на счете Участника, помещаются банком в очередь неисполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом. 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.



- 11.17 Участники платежной системы могут отзывать распоряжения и повторно направлять их. Распоряжение может быть отозвано Участником платежной системы путем направления по каналам связи, предусмотренным для передачи распоряжений на перевод денежных средств, 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.
- 11.18 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.
- 11.19 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.
- 11.20 Исполнение распоряжения 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.
- 11.21 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.

## **12 ОКАЗАНИЕ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ**

### **12.1 Общие положения**

- 12.1.1 Оператор платежной системы не привлекает для осуществления своей деятельности Операторов услуг платежной инфраструктуры.
- 12.1.2 Оператор платежной системы совмещает свою деятельность с деятельностью Расчетного центра, Платежного клирингового центра, Операционного центра (при совместном упоминании – Операторы услуг платежной инфраструктуры) в рамках одной организации, одновременно оказывая операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги.
- 12.1.3 При оказании услуг платежной инфраструктуры Оператор платежной системы не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам платежной системы и их клиентам.





## 12.1.4 Оператор платежной системы в рамках предоставления услуг платежной инфраструктуры:

- имеет лицензию Банка России и иные правоустанавливающие документы на проведение операций (учредительные документы, сертификаты и т.п.), согласно действующему законодательству Российской Федерации;
- имеет размер уставного капитала не ниже, установленного законодательством Российской Федерации;
- гарантирует банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности;
- 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 законодательством;
- 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;
- определяет регламент взаимодействия подразделений, осуществляющих функции Операционного центра, Платежного клирингового центра, Расчетного центра;
- обеспечивает процедуры технического взаимодействия информационных систем.

## 12.2 Требования к выполнению оператором Платежной системы функций Операционного центра

### 12.2.1 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;
- 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 неокказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.

### 12.2.2 Ответственность Оператора платежной системы за реальный ущерб при выполнении функций Операционного центра ограничивается размером



неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.

## 12.3 Требования к выполнению Оператором платежной системы функций Платежного клирингового центра

12.3.1 Выполнение Оператором платежной системы функций Платежного клирингового центра осуществляется в соответствии с Правилами.

12.3.2 Платежный клиринговый центр Оператора платежной системы:

- передает от имени Участников платежной системы подлежащие исполнению распоряжения Участников платежной системы в Расчетный центр;

- несет ответственность за убытки, причиненные Участникам платежной системы вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

12.3.3 Ответственность Оператора платежной системы за убытки при оказании услуг платежного клиринга ограничивается размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

## 12.4 Требования к выполнению оператором Платежной системы функций Расчетного центра

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

12.4.2 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 Счетам Участников платежной системы в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций.

12.5 Информация о предоставлении услуг платежной инфраструктуры размещается Оператором платежной системы на сайте Платежной системы в сети Интернет [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru).

12.6 В случае приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры Оператор платежной системы в день приостановления (прекращения) незамедлительно направляет в Банк России уведомление о приостановлении (прекращении) оказания услуг платежной инфраструктуры с использованием согласованного способа связи. О случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры Оператор платежной системы информирует Банк России в течение двух рабочих дней со дня приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры путем направления сообщения на бумажном носителе или электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации.

12.7 Оператор платежной системы информирует Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день



такого приостановления (прекращения) путем направления уведомления с использованием способа связи, обеспечивающего оперативную доступность информации, включая указанный в Договоре банковского счета.

### 12.8 Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и за оказание услуг платежной инфраструктуры

12.8.1 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](http://www.sberbank.ru). При внесении изменений в Правила платежной системы, касающихся введения новых тарифов или увеличения размера тарифов, новые или увеличенные тарифы вводятся в действие не ранее чем через 120 календарных дней после дня уведомления Банка России и направления в его адрес изменений в Правила платежной системы с предоставлением расчетов, обосновывающих указанные изменения тарифов.

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

12.8.3 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.

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

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

## 13 ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

13.1 Платежная система функционирует ежедневно, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, установленных законодательством Российской Федерации. Перевод денежных средств Участников Платежной системы осуществляется в течение одного дня, если более ранние сроки не предусмотрены Договором банковского счета.

13.2 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.



- 13.3 Операционное время для исполнения распоряжений Участников платежной системы устанавливается в соответствии с Приложением 3.
- 13.4 Участники платежной системы извещаются об изменениях рабочих, выходных и нерабочих праздничных дней Платежной системы не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты изменения.
- 13.5 Участники платежной системы извещаются об изменениях Регламента функционирования Платежной системы не менее чем за 2 (два) месяца до даты вступления в силу изменений.
- 13.6 Извещение осуществляется в соответствии с условиями Договора банковского 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 сайте Оператора платежной системы в сети Интернет.

### **14 ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ПОКАЗАТЕЛИ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

- 14.1 Обеспечение бесперебойности функционирования платежной системы (БФПС)
- 14.1.1 В целях обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы Оператор платежной системы, Участники платежной системы обязаны предупреждать нарушения требований законодательства Российской Федерации, Правил платежной системы, заключенных договоров взаимодействия, а также восстанавливать надлежащее функционирование Платежной системы в случае его нарушения.
- 14.1.2 Бесперебойным считается такое функционирование Платежной системы, когда Оператор платежной системы без приостановления (прекращения) функционирования на срок, превышающий установленный Правилами платежной системы, оказывает Участникам платежной системы услуги платежной инфраструктуры (операционные и расчетные услуги и услуги платежного клиринга).
- 14.1.3 Приостановлением (прекращением) функционирования Платежной системы считается неказание услуг платежной инфраструктуры и (или) неосуществление переводов денежных средств в течение 2 (двух) и более часов.
- 14.1.4 Надлежащим считается функционирование Платежной системы, если факт однократного прекращения оказания услуг платежной инфраструктуры / неосуществления переводов денежных средств не превышал 2 (двух) часов в течение рабочего дня.
- 14.1.5 В случае нарушения БФПС Оператор платежной системы гарантирует восстановление функционирования:
- в течение 24-х часов - на уровне, необходимом для осуществления переводов денежных средств;



- в течение 72-х часов - на уровне, обеспечивающем надлежащее функционирование Платежной системы.

14.2 Правилами Платежной системы не устанавливаются:

- норматив времени для обмена электронными сообщениями. Ответ о доставке электронного сообщения формируется в системе, через которую производится обмен электронными сообщениями в соответствии с Договором банковского счета;

- норматив времени, предусмотренный для выполнения регламентных работ. Проведение профилактических работ, связанных с обновлением программного обеспечения, проводится за пределами времени функционирования Платежной системы.

14.3 Показатели БФПС, к которым относятся уровень бесперебойности оказания операционных услуг, уровень бесперебойности оказания услуг платежного клиринга и уровень бесперебойности оказания расчетных услуг, определяют уровень/изменение уровня риска нарушения БФПС. Оператором платежной системы в целях анализа качества и бесперебойности функционирования Платежной системы рассчитываются показатели БФПС, представленные в Приложении 2.

14.4 Оператор платежной системы в целях контроля за соблюдением обеспечения БФПС и за соблюдением Правил платежной системы может направлять запросы Участникам платежной системы о предоставлении информации, необходимой Оператору платежной системы для осуществления вышеуказанного контроля, в том числе, о осуществлении мониторинга и фиксации информации, связанной с рисками в деятельности соответствующего Участника платежной системы, и их результатах, о доступном остатке денежных средств на Счетах Участников платежной системы, возможных изменениях режимов функционирования и другие сведения.

14.5 Порядок информационного взаимодействия Оператора платежной системы и Участников платежной системы по обеспечению БФПС определяется настоящими Правилами. Дополнительная или уточняющая информация о порядке взаимодействия при возникновении неблагоприятных факторов и их последствий для БФПС размещается на сайте Оператора платежной системы.

14.6 Показатели БФПС, внешние и внутренние факторы риска нарушения БФПС, границы частоты реализации рисков событий, размеры причиненного ущерба (тяжести возможных последствий) определяются настоящим разделом Правил и Приложением 2. Приемлемым уровнем рисков нарушения БФПС для Оператора платежной системы считается уровень риска нарушения БФПС «Низкий». Приемлемый уровень риска нарушения бесперебойности функционирования Платежной системы не должен превышать размера потерь Участников, способных повлиять на существенное повышение уровня риска нарушения бесперебойности функционирования Платежной системы в целом. Поддержание приемлемого уровня рисков нарушения БФПС осуществляется в порядке, установленном частью «С» настоящего раздела.

14.7 Система управления рисками

14.7.1 Оператор платежной системы организует проведение мониторинга и анализа рисков на постоянной основе.



14.7.2 Оператор платежной системы организует систему управления рисками, разрабатывая комплекс организационных и технических мероприятий в целях снижения вероятности возникновения неблагоприятных факторов и их последствий для БФПС, минимизации собственных потерь и потерь Участников платежной системы в случае реализации рисков.

14.7.3 Оператор платежной системы анализирует факторы риска нарушения БФПС, способные оказать влияние на нарушение БФПС. Факторы риска нарушения БФПС могут носить внутренний (сбои функционирования АС, повреждение каналов связи) и внешний (правовой, техногенный и т.п.) характер.

14.7.4 Вероятность возникновения возможного нарушения определяется в зависимости от результатов оценки периодичности реализации рисков событий. Границы частоты реализации рисков событий и размеры возможного ущерба приведены в Приложении 2.

14.7.5 Оператор платежной системы определяет модель управления рисками в Платежной системе.

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

14.7.7 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.

14.7.8 Система управления рисками включает следующие мероприятия по управлению рисками:

*А. Определение организационной структуры управления рисками.*

Функции по управлению рисками в Платежной системе «Сбербанк», признанной в установленном порядке значимой, осуществляются коллегиальным органом по управлению рисками в Платежной системе, а также следующими структурными подразделениями и сотрудниками Оператора платежной системы в соответствии с их полномочиями:

- Руководителем блока подразделений, оказывающих расчетные, операционные услуги и услуги платежного клиринга;
- 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 (риск-менеджерами) в рамках их должностных обязанностей.



Коллегиальный орган (Комитет по управлению рисками в Платежной системе) создан из представителей Оператора платежной системы и Участников платежной системы в составе 11 человек и осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о Комитете, обеспечивая учет интересов как Оператора, так и Участников платежной системы. В состав Комитета по согласованию с Банком России могут быть включены представители Банка России с правом совещательного голоса.

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

Принятие решений о проведении любой операции в Платежной системе производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Оператора платежной системы, совершающие операции, подверженные рискам, должны быть осведомлены о риске операций и производят идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций.

Оператор платежной системы и Участники платежной системы определяют структурное подразделение или должностное лицо, к обязанностям которых относится анализ и оценка идентифицированных рисков, мониторинг уровня риска Платежной системы, разработка и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками в Платежной системе. В обязанности и компетенцию такого структурного подразделения, должностного лица, в том числе, входят:

- установление критериев оценки системы управления рисками в Платежной системе, контроль за уровнем рисков и реагирование на изменение уровня рисков Платежной системы в режиме реального времени, контроль за соблюдением настоящих Правил Участниками платежной системы;
- порядок информирования Участниками платежной системы Оператора Платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, организации взаимодействия Участников в рамках Платежной системы при операционных сбоях;
- установление и управление системой лимитов для Участников,
- обеспечение бесперебойного функционирования Платежной системы;
- сбор, обработка и систематизация информации по управлению рисками, в том числе, в виде подготовки отчетов;
- 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;
- инициирование и внесение изменений в Правила, направленных на совершенствование системы управления рисками в Платежной системе;
- разработка требований к планам обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности Оператора при прекращении (приостановлении) оказания услуг платежной инфраструктуры.

*С. Координация деятельности субъектов Платежной системы и организационные аспекты взаимодействия*

Участники платежной системы в случае выявления повышенных рисков, связанных с работоспособностью Платежной системы, либо операционных сбоях, в соответствии с требованиями Правил не позднее дня выявления повышенного риска/сбоя, любым



доступным способом информируют об этом Оператора платежной системы, указывая описание и характер риска, причины его возникновения и возможные последствия.

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

Информация о выявленных рисках также предоставляется должностным лицом, (структурным подразделением) Оператора платежной системы, ответственным 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.

Оператор платежной системы организует сбор и анализ первичной информации о реализованных рисках функционирования Платежной системы. При поступлении информации о реализованном рисковом событии Оператор платежной системы проводит оценку возможных последствий и предпринимает все возможные действия для минимизации последствий. Если реализованный риск может повлечь негативные последствия для Участников платежной системы, оператор незамедлительно уведомляет Участников (Участника) о мерах, которые рекомендуется предпринять для минимизации последствий.

Полученная Оператором платежной системы информация используется им для определения степени вероятности наступления негативных последствий в Платежной системе, вероятных размеров таких последствий. 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:

- определяет и 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.

Выбор и реализация мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС осуществляется в следующем порядке. По результатам анализа рисков Оператор платежной системы оценивает потери от рискованных событий и разрабатывает план(ы) по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности с учетом всех возможных сценариев развития событий, создающих угрозу БФПС.

В плане(ах) обеспечения непрерывности (восстановления) деятельности:

- определяется перечень угроз, нарушивших/способных нарушить бесперебойное функционирование Платежной системы или ее Участников, степень их воздействия на БФПС в зависимости от оценочной суммы ущерба (низкая, средняя, высокая);
- определяется перечень затронутых операционных процессов, в первую очередь, критически важных;
- устанавливается время и порядок действий для восстановления функционирования Участников, Платежной системы и ее компонент;
- определяются резервные компоненты функционирования Платежной системы (сетевые, вычислительные, электроснабжения и т.п.);





- приводится перечень мероприятий, предотвращающих возникновение рисков событий (резервное копирование данных Платежной системы; перераспределение обязанностей, полномочий и процедур между подразделениями, сотрудниками, использование резервных мощностей, объектов, использование альтернативных процедур и способов исполнения распоряжений о переводе денежных средств и др.);
- определяется порядок информирования Участником Оператора платежной системы о нарушении функционирования.

Мероприятия и способы достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, предусмотренные планами по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности, пересматриваются с периодичностью не реже 1 раза в год.

Обеспечение непрерывности и (или) восстановление функционирования осуществляется Оператором платежной системы в комплексе с другими мерами, направленными на минимизацию соответствующих рисков.

### *D. Применение методик анализа и профилей рисков в Платежной системе*

В Платежной системе рассматриваются следующие профили рисков:

- кредитный риск – риск неспособности одной из сторон в Платежной системе полностью выполнить свои финансовые обязательства в установленный срок или в будущем вследствие полной или частичной неплатежеспособности;
- риск ликвидности, выражающийся в неспособности Оператора или Участника платежной системы немедленно и одновременно исполнить свои финансовые обязательства, финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах;
- операционный риск, включающий аспекты операционной надежности и непрерывности деятельности, обусловленный влиянием на БФПС технологического обеспечения Оператора платежной системы при выполнении им функций операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников платежной системы;
- правовой риск – риск потерь, связанный с неспособностью выполнить требования законодательства, нарушением законодательства Участниками платежной системы, юридическими ошибками самого Оператора платежной системы;
- другие риски, обусловленные влиянием на БФПС иных факторов, отличных от финансового состояния и технологического обеспечения.

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

- Прогнозирование и оценку. 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 услуг платежной инфраструктуры).
- Анализ информации обо всех технологических сбоях во внутренней системе субъекта Платежной системы на основании следующих количественных данных: общее время неработоспособности ИТ-системы; количество сбоев программного обеспечения;



оценка напряженности трафика IT-системы; среднее время реакции на технический сбой в системе; число случаев потери данных/информации.

Дополнительно могут использоваться следующие показатели:

- количество задержек приема распоряжений Участников платежной системы, 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.

Оформление и проверка результатов анализа рисков в Платежной системе осуществляется подразделением Оператора платежной системы, ответственным за мониторинг и анализ рисков, совместно с уполномоченным подразделением (подразделениями), оказывающими расчетные, операционные услуги и услуги платежного клиринга.

Отчет по результатам анализа рисков предоставляется коллегиальному органу (Комитету по управлению рисками в Платежной системе) в соответствии с регламентом деятельности Комитета, но не реже 1 раза в 6 месяцев, а также, при необходимости, доводится до Участников платежной системы.

### Оценка уровня рисков.

В ходе проведения Оператором платежной системы процедуры оценки рисков определяется вероятность наступления событий (действий), которые могут привести к возникновению убытков, возможные сценарии реализации рисков, оцениваются вероятность и последствия реализации рисков, размер потенциальных убытков, уровни рисков, выявляются изменения достигнутого уровня рисков и профиля рисков нарушения БФПС.

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

Оценка уровня рисков осуществляется по двум факторам: частота реализации рисков событий за год и тяжесть возможных последствий в соответствии с Приложением 2.

Если в течение анализируемого года уровень риска уменьшился или сохранился неизменным, система управления рисками признается, соответственно, эффективной или удовлетворительной.

Если в течение анализируемого года уровень риска увеличился, система управления рисками признается неэффективной и требует разработки мер по повышению ее эффективности Оператором платежной системы.

Выявление достигнутого уровня рисков и профиля рисков нарушения БФПС обеспечивается в ходе проведения ежеквартальной процедуры самооценки структурных подразделений Оператора платежной системы. По результатам проведенной процедуры



самооценки Оператор обеспечивает проведение анализа изменения достигнутого уровня рисков нарушения БФПС и профиля рисков нарушения БФПС.

Отчет по результатам предоставляется коллегиальному органу подразделением Оператора по управлению рисками не реже 1 раза в 6 месяцев.

В Платежной системе могут использоваться дополнительные индикаторы оценки уровня рисков, методы и методики их анализа, разрабатываться иные требования к оформлению и проверке результатов анализа.

### *Е. Определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками*

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

Участники платежной системы должны определить внутренними документами структурное подразделение или должностное лицо, ответственное за обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками, их должностные инструкции; а также порядок информирования Оператора платежной системы о событиях, связанных с управлением рисками.

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, необходимую 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 самостоятельно определяют внутренними документами порядок информирования Оператора платежной системы.

14.8 В качестве документов, используемых Оператором платежной системы и Участниками платежной системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС, применяются информационные письма, запросы и ответы, отчеты по согласованным сторонами формам, первичные документы, необходимые для анализа и оценки. Запросы Оператора платежной системы о предоставлении информации должны содержать порядок заполнения сведений в ответе Участника платежной системы.

14.9 Способы управления рисками.

14.9.1 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.

14.9.2 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, при необходимости дополнительно разрабатываемые Оператором платежной системы и учитывающие особенности функционирования Платежной системы и взаимодействия с Участниками платежной системы.

14.10 Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур, оценка качества и надежности функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией

14.10.1 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.

14.10.2 В рамках указанных мероприятий для осуществления контроля и оценки качества и надежности 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.

14.11 Оператор платежной системы координирует порядок взаимодействия с Участниками, направленный на достижение и поддержание приемлемого уровня риска в Платежной системе. Порядок взаимодействия устанавливается Правилами и Договором банковского счета.

14.12 Оператор платежной системы проводит выбор и осуществляет реализацию мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, оценивает их эффективность и принимает меры по их совершенствованию. Поддержание приемлемого уровня рисков нарушения БФПС в течение не менее 12 месяцев свидетельствует об эффективности выбранных способов



достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС. В случае снижения приемлемого уровня рисков Оператор платежной системы пересматривает используемые способы поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС.

- 14.13 Разработка, применение и оценка эффективности методик анализа рисков в Платежной системе, требования к оформлению и проверке результатов анализа осуществляются Оператором платежной системы на основе экспертных оценок, а также существующих банковских методик и требований, обеспечивающих выявление закономерностей возникновения рисков и позволяющих обеспечить приемлемый уровень риска нарушения БФПС.

## 15 ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ

- 15.1 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.

- 15.2 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;

а также 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.

- 15.3 В случае преодоления вредоносным кодом мер антивирусной защиты, мероприятия по предотвращению распространения и устранения последствий воздействия, предпринимаемые Участником и/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);



- 15.4 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.
- 15.5 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.
- 15.6 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, в случае, если такие инциденты в Платежной системе были выявлены. Отчет должен содержать: даты возникновения и устранения инцидента, описание инцидента, меры принятые для его устранения и предупреждения его возникновения в дальнейшем.
- 15.7 Каждый Участник платежной системы предоставляет на официальный электронный адрес Оператора 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.
- 15.8 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.
- 15.9 Участники платежной системы вправе запросить у Оператора платежной системы 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.
- 15.10 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).
- 15.11 Оператор и Участники платежной системы на всех этапах жизненного цикла платежных документов обеспечивают их защиту.
- 15.12 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.
- 15.13 В Платежной системе Участниками и Оператором используются технические средства защиты информации, в том числе:
- средства межсетевое экранирования, анализирующие проходящий через них сетевой трафик и имеющие возможность блокировки сетевых соединений, не попадающих под заранее установленные правила сетевого взаимодействия; на средствах межсетевое 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.
- 15.14 Для проведения работ по обеспечению защиты информации Участники и Оператор платежной системы вправе привлекать организации, имеющие лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации.
- 15.15 До начала фактических работ со сторонней организацией – исполнителем работ (услуг) должно быть заключено Соглашение о неразглашении конфиденциальной информации.
- 15.16 Выявленные нарушения требований Банка по информационной безопасности со стороны сотрудников сторонней организации должны активироваться и расследоваться.
- 15.17 Сотрудники сторонней организации, виновные в возникновении инцидентов, отстраняются от работы, при необходимости перед сторонней организацией ставится вопрос о возмещении нанесенного ущерба.



- 15.18 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».
- 15.19 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.
- 15.20 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.
- 15.21 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.
- 15.22 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.
- 15.23 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.

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

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

## 16 ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ

16.1 Оператор платежной системы осуществляет контроль за соблюдением Правил Участниками платежной системы, в том числе, за соблюдением требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и в части, касающейся защиты информации.

В случае подтверждения факта несоблюдения Правил Участником платежной системы, Участник обязан устранить данное несоблюдение в срок, не превышающий 30 календарных дней, и направить информацию об его устранении Оператору платежной системы.

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

16.3 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.

16.4 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 включает иные мероприятия и действия, необходимые Участнику платежной системы для проведения указанной проверки.



- 16.5 Участник платежной системы обязан предоставить все необходимые данные, указанные в п. 15.4, или мотивированный отказ от их предоставления, не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента получения от Оператора платежной системы уведомления о проверке. В случае непредставления запрашиваемой информации к указанному сроку Оператор вправе приостановить оказание Участнику услуг платежной инфраструктуры до получения ответа от Участника.
- 16.6 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 системе, а также посредством анализа сведений, предоставляемых Участниками платежной системы по запросу Оператора платежной системы:
- о результатах проведения оценки на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств согласно Положению Банка России от 09.06.2012 № 382-П;
  - об инцидентах информационной безопасности в Платежной системе «Сбербанк» по форме 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».

### 17 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ

- 17.1 За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Правилам Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями Правил.
- 17.2 В случае нарушения одной из Сторон условий Правил, в результате которого другой Стороне были причинены убытки, виновная Сторона возмещает их в полном объеме.
- 17.3 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).
- 17.4 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.
- 17.5 Возмещение убытков не освобождает виновную Сторону от надлежащего исполнения принятых обязательств и соблюдения настоящих Правил.

### 18 ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА

- 18.1 Оператор вносит изменения и/или дополнения в Правила в порядке, предусмотренном настоящим разделом.



- 18.2 Оператор обеспечивает размещение проекта изменений в Правила платежной системы на сайте Оператора в срок не менее чем за 2 (два) месяца до вступления изменений в силу. Участники обязаны самостоятельно отслеживать информацию, размещаемую на сайте Оператора. Оператор оставляет за собой право информировать Участников о предполагаемых изменениях по другим каналам связи.
- 18.3 В случае несогласия с предполагаемыми изменениями Правил, Участники могут направить свои замечания Оператору в срок не позднее 1 (одного) месяца со дня размещения информации на сайте Оператора или получения информации от Оператора по другому каналу связи. Участнику, направившему в установленный пунктом 17.3 срок замечания об изменении Правил, Оператор направляет разъяснение по обстоятельствам, требующим внесения изменений в Правила, либо размещает указанное разъяснение на сайте Оператора. Отсутствие заявления Участника о несогласии с изменениями Правил или полученными разъяснениями Оператора по изменениям Правил по истечении 1 (одного) месяца со дня размещения информации на сайте и совершение Участником операций по Счету является основанием для подтверждения участия в Платежной системе.
- 18.4 Изменения в Правила вступают в силу по истечении 2 (двух) месяцев со дня размещения на сайте Оператора информации о предполагаемых изменениях, либо со дня получения Участниками указанной информации по иным каналам связи. Изменения в Правила, получившие в установленный срок отрицательное мнение более половины всех Участников, подлежат доработке и повторному размещению на сайте Оператора для ознакомления Участников.
- 18.5 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 вступления в силу соответствующих изменений.
- 18.6 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.

### **19 ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В РАМКАХ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ**

- 19.1 Нестандартной ситуацией признается ситуация, не предусмотренная правилами обмена, установленными Договором банковского счета или сложившейся (стандартной) банковской практикой, на разрешение которой в рамках Платежной системы требуется более 60 минут.
- 19.2 Чрезвычайной ситуацией признается ситуация, повлекшая за собой нарушение регламентов взаимодействия между Оператором платежной системы и Участниками платежной системы более чем на 60 минут, к последствиям которого 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.
- 19.3 В случае наступления нестандартной или чрезвычайной ситуации (далее при совместном упоминании – ЧС), оказывающей влияние на бесперебойность функционирования Платежной системы, а также в целях своевременного принятия мер, направленных на недопущение повышения риска неработоспособности Платежной системы, Участники платежной системы незамедлительно информируют Оператора платежной системы о возникших ЧС, о мерах, направленных на ликвидацию сбоев, вызванных ЧС, а также о возможных причинах и последствиях ЧС.
- 19.4 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.
- 19.5 Информационное сообщение о возникших ЧС 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.
- 19.6 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.
- 19.7 Оператор платежной системы после получения информации о ЧС определяет действия Участника(ов) по каждой конкретной ЧС и осуществляет все возможные меры по урегулированию ситуации, а также недопущению критичных сбоев в работе Платежной системы, вплоть до отключения Участника(ов), допустившего(их) ЧС, от Платежной системы.



- 19.8 При прекращении обстоятельств, указанных в п.п. 18.1 и 18.2 настоящих Правил, Оператор Платежной системы оповещает Участника(ов) платежной системы об урегулировании (устранении) ЧС и отсутствии ее дальнейшего влияния на бесперебойность функционирования Платежной системы.
- 19.9 В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, непредотвратимых при данных условиях, 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.

## **20 ПОРЯДОК ДОСУДЕБНОГО РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ С УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

- 20.1 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.
- 20.2 Споры, возникающие в процессе деятельности в рамках Платежной Системы, разрешаются в досудебном порядке путем рассмотрения претензий, направленных Участниками платежной системы в адрес Оператора платежной системы /Участника, в течение 20 (двадцати) рабочих дней с момента получения Оператором (Участником) письменной претензии Участника (Оператора).
- 20.3 Претензия должна содержать пояснение фактических обстоятельств и дату их возникновения, указание на то, с каким именно действием/бездействием Участника (Оператора) Оператор (Участник) не согласен, принятые к моменту направления претензии меры. Претензия может быть передана по любому из согласованных каналов связи: в электронной форме, подписанная квалифицированной электронной подписью, на бумажном носителе нарочным или по почте.
- 20.4 По результатам рассмотрения претензии Оператором (Участником) составляется и направляется Участнику (Оператору) письменный ответ о мерах, принятых в связи с поступившей претензией.
- 20.5 В целях урегулирования спорной ситуации, в связи с которой направлялась претензия, по инициативе Оператора и/или Участника/Участников может быть создана Согласительная комиссия, в которую войдет равное количество представителей Сторон.
- 20.6 Полномочия членов Согласительной комиссии подтверждаются доверенностями. Председатель Согласительной комиссии не избирается, члены Согласительной комиссии имеют равные права. Срок рассмотрения спорной ситуации Согласительной комиссией не может превышать 10 (десяти) рабочих дней.
- 20.7 Результаты работы Согласительной комиссии отражаются в Акте, который подписывается всеми членами комиссии. Члены комиссии, не согласные с выводами



большинства, подписывают указанный Акт с возражениями, которые прилагаются к Акту. Акт составляется в таком количестве экземпляров, чтобы каждая из Сторон имела по одному подлинному экземпляру Акта.

- 20.8 В случае уклонения какой-либо из Сторон от участия в работе Согласительной комиссии, другая Сторона вправе самостоятельно провести заседание Согласительной комиссии с участием экспертов и составить соответствующий Акт.
- 20.9 Расходы, связанные с работой Согласительной комиссии, возлагаются на Сторону, инициировавшую проведение согласительной процедуры, если иное не будет определено Сторонами – участниками Согласительной комиссии.
- 20.10 Разногласия, не урегулированные в рамках досудебной процедуры, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде г.Москвы.
- 20.11 Оператор платежной системы ведет реестр претензий и предложений Участников. Претензии, предложения, признанные обоснованными, оперативно рассматриваются и реализуются в разумные сроки. Наличие повторных обращений Участников, содержащих отрицательную оценку решения проблемы и/или реализации предложения (сроки, полнота), свидетельствует о низком уровне удовлетворенности Участника, отсутствие повторных обращений - о высоком уровне удовлетворенности. Критерий оценки удовлетворенности, при необходимости, может пересматриваться Оператором в зависимости от изменения состава Участников, применяемых технологий и других факторов.



## Приложение 1 к Правилам платежной системы «Сбербанк»

### Договор присоединения № \_\_\_\_\_ к Платежной системе «Сбербанк»

г. \_\_\_\_\_ “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ г.  
(Место заключения)

Публичное 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)

действующий 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), являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.2. Правила ПС размещены на веб-сайте Оператора [http://www.sberbank.ru/ru/credit\\_org/bankingservice/corespondent\\_relations](http://www.sberbank.ru/ru/credit_org/bankingservice/corespondent_relations).

## 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 \_\_\_\_\_





# Правила платёжной системы «Сбербанк»

---

**Участник Платёжной системы:**

**Местонахождение**

**Почтовый адрес (для  
получения корреспонденции)**

**Корреспондентский счёт,**

**БИК**

**ИНН**

**Телефон**

**Факс**

**Internet**

_____	
_____	
_____	
_____	<b>SWIFT-код</b>
_____	<b>Телекс</b>
_____	<b>E-mail</b>

## 7. ПОДПИСИ СТОРОН

**Оператор Платёжной системы**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

М. П.

**Участник Платёжной системы**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

М. П.



## Приложение 2 к Правилам платежной системы «Сбербанк»

Для оценки бесперебойного функционирования Платежной системы и уровня бесперебойности оказания услуг применяются следующие показатели БФПС:

### 1. Показатели бесперебойности функционирования Платежной системы:

	Показатели	Содержание	Мониторинг	Минимально допустимый (гарантированный) уровень
1	Показатель уровня бесперебойности и оказания операционных услуг	Доступность программно-технических средств (автоматизированных систем, каналов связи) для проведения электронного обмена как отношение дневной длительности работы Платежной системы за исключением простоев или сбоев, вызванных недоступностью программно-технических средств, к общему времени функционирования Платежной системы, установленному регламентом	ежедневно	0,8
2	Показатель уровня бесперебойности и оказания услуг платежного клиринга	Количество распоряжений на перевод денежных средств, суммы которых включены в платежные клиринговые позиции, по отношению к количеству распоряжений на перевод денежных средств, поступивших для исполнения	ежедневно	0,8
3	Показатель уровня бесперебойности и оказания	Количество исполненных распоряжений Участников платежной системы по их Счетам (с учетом	ежедневно	0,8



расчетных услуг	направленных подтверждений об исполнении) по отношению к количеству поступивших распоряжений Участников (без учета не прошедших процедуры контроля)		
-----------------	---	--	--

Показатели гарантированного уровня бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры устанавливаются Оператором платежной системы каждый в размере, равном или выше 0,8.

Снижение гарантированного уровня бесперебойности оказания любой из услуг платежной инфраструктуры ниже минимально допустимого значения в течение трех и более рабочих дней подряд свидетельствует о приостановлении (частичном прекращении) функционирования Платежной системы. Информация о снижении гарантированного уровня бесперебойности оказания услуг в случае, если восстановление надлежащего уровня функционирования невозможно, доводится до сведения Участников платежной системы не позднее третьего рабочего дня с момента выявления снижения путем размещения Оператором платежной системы информации на официальном сайте в сети Интернет.

Ответственность Оператора платежной системы за неоказание (ненадлежащее оказание) услуг платежной инфраструктуры и нарушение гарантированного уровня бесперебойности оказания услуг определяется в размере прямого действительного ущерба, причиненного Участникам платежной системы.

Оператор платежной системы осуществляет сбор и статистическую обработку первичной информации о функционировании Платежной системы. Состав первичной информации о функционировании Платежной системы, а также порядок ее структурирования определяются в соответствии с Письмом Банка России от 29.08.2014 №149-Т «О рекомендациях о составе и структурировании первичной информации о функционировании платежной системы». Оператор может использовать другую необходимую информацию, в том числе, предоставляемую Участником(ами) платежной системы по его запросу.

Порядок сбора, документирования и статистической обработки первичной информации устанавливается внутренними документами Оператора платежной системы, определяющими ответственные подразделения и поставщиков данных. К указанным документам относятся, в том числе, методика и регламент регистрации инцидентов операционного риска, альбом форм статистической отчетности, методики составления отчетов по функционированию Платежной системы, шаблоны, макеты и другие, позволяющие в дискретном режиме осуществлять сбор и структурирование необходимых данных непосредственно из расчетных и иных автоматизированных систем Оператора платежной системы.



## Шкала тяжести возможных последствий

Оценка	Диапазон прямых воздействий (RUB)	Описание возможного ущерба	Оценка ущерба
10	<b>&gt; 100 млн. RUB</b>	Приводит к существенным потерям (свыше 100 млн. рублей)	<b>Катастрофический</b>
		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 потерям функциональности и работоспособности Платежной системы	
9	<b>&lt; 100 млн. RUB</b>	Приводит к существенным потерям (до 100 млн. рублей)	<b>Критический</b>
		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 потерям функциональности и работоспособности Платежной системы	
8	<b>&lt; 10 млн. RUB</b>	Приводит к существенным потерям (до 10 млн. рублей)	<b>Крайне высокий</b>
		Ставит под угрозу реализацию стратегических целей / задач / миссии Платежной системы / конкретных действий отдельных структур	



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



		вида деятельности или Платежной системы	
		Наносит существенный ущерб интересам бизнеса	
		Ставит под угрозу возможность нормального функционирования отдельной структуры Платежной системы	
		Приводит к заметным потерям функциональности	
4	<b>&lt; 300,000 RUB</b>	Приводит к существенным потерям (от 100 тыс. до 300 тыс. рублей)	<b>Умеренный</b>
		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 заметным потерям функциональности	
3	<b>&lt; 100,000 RUB</b>	Приводит к некоторым потерям (от 10 до 100 тыс. рублей)	<b>Сниженный</b>
		Оказывает серьезное влияние на нормальное функционирование отдельной структуры и / или Платежной системы в целом	
2	<b>&lt; 10,000 RUB</b>	Приводит к некоторым (обычно временным) потерям (от 1 до 10 тыс. рублей)	<b>Низкий</b>
		Оказывает некоторое влияние на нормальное функционирование отдельной структуры и / или Платежной системы в целом (краткосрочное)	
1	<b>&lt; 1,000 RUB</b>	Приводит к некоторым (обычно временным) потерям (до 1 тыс. рублей)	<b>Крайне низкий</b>
		Оказывает некоторое влияние на нормальное функционирование отдельной структуры и / или Платежной системы, в целом (краткосрочное)	



## Правила платежной системы «Сбербанк»

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.

Частота	Тяжесть возможных последствий									
	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 (A, B, C, D, E) определяются в зависимости от результатов оценки периодичности реализации рисков событий на основании данных о рисках, реализованных в рамках функционирования субъектов Платежной системы, и ежеквартальной самооценки Оператора платежной системы. Мониторингу на постоянной основе, включая мониторинг on-line, подлежат рискованные события, уровень тяжести последствий от которых в матрице рисков отнесен к «Высокому». Риски с более низким уровнем отслеживаются и анализируются в рамках общих процедур управления рисками Оператора и Участников платежной системы.

## РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

### Принятие распоряжений от Участников

Дни недели	Местное время региона, в котором находится подразделение Оператора платежной системы, у которого открыт счет Участника
рабочие дни*	С 04:00 до 22 00
выходные и праздничные дни	распоряжения не принимаются

\*-здесь и далее - если Договором банковского счета не предусмотрено иное

### Исполнение распоряжений Участников

Операции	Местное время региона, в котором находится подразделение Оператора платежной системы, у которого открыт счет Участника)	
	рабочие дни	выходные и праздничные дни
Исполнение распоряжений, поступающих от/на Участников, направление подтверждений	08:00 – 22:00	Распоряжения не исполняются
Осуществление расчетов по счетам	до 22:00	Распоряжения не исполняются
Направление выписки(ок) по Счетам	до 24:00 текущего рабочего дня	



**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	Мах 12 руб.	Мах 15 долл. США
	- с целью перевода средств на Счет другого Участника платежной системы, где плательщиком и получателем являются Участники платежной системы	Мах 12 руб.	бесплатно
3	Отзыв перевода <sup>1</sup>	Мах 200 руб.	45 долл. США

<sup>1</sup> Возврат средств по заявлению Участника платежной системы