

УТВЕРЖДЕНЫ:

Приказом Генерального директора  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Цифровой Платеж»

от «» 2025 г. №

# ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «Sendy»

(Редакция №1.24)

---

Вступают в силу с «» 2025 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|           |                                                                                                                                                                  |           |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1.</b> | <b>ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>                                                                                                                                     | <b>6</b>  |
| <b>2.</b> | <b>ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....</b>                                                                                                                               | <b>9</b>  |
| <b>3.</b> | <b>ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ, ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ И УЧАСТНИКАМИ .....</b>                                 | <b>16</b> |
| 3.1.      | Структура Платежной системы .....                                                                                                                                | 15        |
| 3.2.      | Функции Субъектов Платежной системы .....                                                                                                                        | 16        |
| 3.2.1.    | Деятельность Оператора ПС .....                                                                                                                                  | 16        |
| 3.2.2.    | Деятельность Расчетного центра .....                                                                                                                             | 18        |
| 3.2.3.    | Деятельность Операционного центра .....                                                                                                                          | 19        |
| 3.2.4.    | Деятельность Платежного клирингового центра .....                                                                                                                | 22        |
| 3.2.5.    | Деятельность Участников .....                                                                                                                                    | 22        |
| 3.3.      | Схема договорных отношений между Субъектами Платежной системы .....                                                                                              | 25        |
| 3.4.      | Порядок привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры .....                                                                                              | 25        |
| 3.4.1.    | Общие положения .....                                                                                                                                            | 25        |
| 3.4.2.    | Порядок привлечения Расчетного центра .....                                                                                                                      | 25        |
| 3.4.3.    | Порядок привлечения Операционного центра и Платежного клирингового центра .....                                                                                  | 26        |
| 3.4.4.    | Порядок ведения Перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры .....                                                                                          | 26        |
| 3.5.      | Участие в Платежной системе .....                                                                                                                                | 27        |
| 3.5.4.    | Критерии участия .....                                                                                                                                           | 27        |
| 3.5.5.    | Порядок присоединения Участников к Платежной системе .....                                                                                                       | 29        |
| 3.5.6.    | Критерии приостановления участия .....                                                                                                                           | 29        |
| 3.5.7.    | Критерии прекращения участия .....                                                                                                                               | 31        |
| <b>4.</b> | <b>ПАРТНЕРЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «SENDY» .....</b>                                                                                                                  | <b>33</b> |
| <b>5.</b> | <b>ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ И МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ .....</b>                                                                                            | <b>34</b> |
| 5.1.      | Применяемые формы безналичных расчетов .....                                                                                                                     | 34        |
| 5.2.      | Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках Платежной системы, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности. .... | 34        |
| 5.3.      | Порядок осуществления платежного клиринга .....                                                                                                                  | 34        |
| 5.4.      | Порядок осуществления расчетов Прямых участников .....                                                                                                           | 36        |
| 5.5.      | Особенности расчетов с Косвенными участниками через банковские счета Прямых участников .....                                                                     | 37        |
| 5.6.      | Расчеты с использованием конвертации. ....                                                                                                                       | 38        |
| 5.7.      | Временной регламент функционирования Платежной системы .....                                                                                                     | 40        |
| 5.8.      | Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств .....                                                                        | 41        |
| 5.9.      | Трансграничные переводы денежных средств .....                                                                                                                   | 43        |
| <b>6.</b> | <b>ЭМИССИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЕ ЭСП «SENDY» ПРИ ПЕРЕВОДАХ ЭДС .</b>                                                                                                    | <b>43</b> |
| 6.1.      | Общие сведения .....                                                                                                                                             | 43        |
| 6.2.      | Особенности эмиссии ЭСП «Sendy», привязанного к Счету ЭДС Клиента – физического лица. ....                                                                       | 44        |

|      |                                                                                                                                   |    |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 6.3. | Особенности эмиссии ЭСП «Sendy», привязанного к Счету ЭДС Клиента – юридического лица (индивидуального предпринимателя).....      | 44 |
| 6.4. | Особенности обслуживания ЭСП «Sendy», привязанного к Счету ЭДС Клиента – физического лица.....                                    | 44 |
| 6.5. | Особенности обслуживания ЭСП «Sendy», привязанного к Счету ЭДС Клиента – юридического лица (индивидуального предпринимателя)..... | 46 |
| 6.6. | Сопровождение перевода сведениями о Плательщике .....                                                                             | 48 |

## **7. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПС «SENDY» «ПЕРЕВОДЫ В ПОЛЬЗУ И ПО ПОРУЧЕНИЮ КЛИЕНТОВ-ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ» И «ПЕРЕВОДЫ В ПОЛЬЗУ ПОСТАВЩИКОВ ПО ПОРУЧЕНИЮ КЛИЕНТОВ-ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ» .....**

|           |                                                                                                                                                                             |           |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 7.1.      | Основные принципы оказания Услуг по Переводам денежных средств Участниками ПС «Sendy»:.....                                                                                 | 47        |
| 7.2.      | Порядок оказания Услуг Переводов денежных средств в Пунктах обслуживания Клиентов. ....                                                                                     | 49        |
| 7.3.      | Порядок приема Переводов денежных средств в Пунктах обслуживания Клиентов.....                                                                                              | 50        |
| 7.4.      | Порядок выдачи Переводов денежных средств в Пунктах обслуживания Клиентов Участников .....                                                                                  | 51        |
| 7.5.      | Порядок возврата Перевода денежных средств в Пунктах обслуживания Клиентов Участников .....                                                                                 | 52        |
| 7.6.      | Порядок внесения изменений в Перевод денежных средств в Пунктах обслуживания Клиентов Участников. ....                                                                      | 53        |
| 7.7.      | Порядок предъявления претензий Клиентов-физических лиц в отношении Услуг по Переводу денежных средств. ....                                                                 | 55        |
| <b>8.</b> | <b>СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ.....</b>                                                                                                                  | <b>54</b> |
| 8.1.      | Организация системы управления рисками .....                                                                                                                                | 54        |
| 8.2.      | Определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением Участниками требований к управлению рисками, установленных Правилами ..... | 57        |
| 8.3.      | Определение функциональных обязанностей Субъектов Платежной системы, органов управления и должностных лиц, ответственных за управление рисками Платежной системы .....      | 58        |
| 8.4.      | Доведение до органов управления Оператора ПС соответствующей информации о рисках.....                                                                                       | 60        |
| 8.5.      | Определение показателей БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.....                                                                              | 61        |
| 8.6.      | Определение порядка обеспечения БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.....                                                                      | 63        |
| 8.7.      | Определение методик анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.....                           | 65        |
| 8.7.1.    | Назначение методик анализа рисков в Платежной системе .....                                                                                                                 | 66        |
| 8.7.4.    | Методика оценки присущего, допустимого и остаточного уровня риска.....                                                                                                      | 68        |
| 8.8.      | Определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками.....                                                                                             | 70        |
| 8.9.      | Определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и                                                                                                               |           |

|                                                                                                                                                                                                                                                               |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев.....                                                                                                                                                                                                   | 70         |
| 8.10.    Определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур.....                                                                                                                                                                 | 72         |
| <b>9.        ПРАВИЛА ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ .....</b>                                                                                                                                                                                | <b>72</b>  |
| 9.1.    Основные положения.....                                                                                                                                                                                                                               | 72         |
| 9.2.    Распределение обязанностей в системе по защите информации: .....                                                                                                                                                                                      | 75         |
| 9.3.    Порядок обеспечения защиты информации в Платежной системе .....                                                                                                                                                                                       | 75         |
| 9.4.    Методика анализа и реагирования на инциденты информационной безопасности, а также защиты информации при реагировании на инциденты информационной безопасности и восстановлении штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры ..... | 77         |
| 9.5.    Информирование и отчетность в Платежной системе .....                                                                                                                                                                                                 | 81         |
| 9.6.    Противодействие фроду в Платежной системе .....                                                                                                                                                                                                       | 83         |
| 9.7.    Порядок информирования об осуществлении Переводов денежных средств без согласия Клиента (ПДСБСК).....                                                                                                                                                 | 85         |
| 9.8.    Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.....                                                                                                                                                          | 87         |
| <b>10.      ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ .....</b>                                                                                                                                                                                    | <b>91</b>  |
| 10.1.   Общие положения.....                                                                                                                                                                                                                                  | 90         |
| 10.2.   Способы осуществления контроля Оператором ПС за соблюдением Правил Операторами услуг платежной инфраструктуры, Участниками .....                                                                                                                      | 90         |
| <b>11.      ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.....</b>                                                                                                                                                                                 | <b>93</b>  |
| 11.1.   Ответственность Оператора ПС .....                                                                                                                                                                                                                    | 93         |
| 11.2.   Ответственность Расчетного центра .....                                                                                                                                                                                                               | 93         |
| 11.3.   Ответственность Участника.....                                                                                                                                                                                                                        | 94         |
| <b>12.      ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....</b>                                                                                                                                                                                       | <b>95</b>  |
| 12.1.   Общие положения.....                                                                                                                                                                                                                                  | 95         |
| 12.2.   Оплата услуг, предоставляемых Участниками Клиентам .....                                                                                                                                                                                              | 95         |
| 12.3.   Оплата услуг, предоставляемых Оператором ПС Участникам.....                                                                                                                                                                                           | 95         |
| 12.4.   Тарифы.....                                                                                                                                                                                                                                           | 96         |
| <b>13.      ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ.....</b>                                                                                                                                                                                            | <b>97</b>  |
| 13.2.   Оплата операционных услуг .....                                                                                                                                                                                                                       | 97         |
| 13.3.   Оплата платежных клиринговых услуг .....                                                                                                                                                                                                              | 97         |
| 13.4.   Оплата услуг Расчетного центра .....                                                                                                                                                                                                                  | 97         |
| <b>14.      ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.....</b>                                                                                                                                                                                               | <b>97</b>  |
| <b>15.      ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ, С КОТОРЫМИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ, И ПОРЯДОК ТАКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ.....</b>                                                                                                                                     | <b>98</b>  |
| <b>15.      ПЕРЕЧЕНЬ ИНОСТРАННЫХ ПОСТАВЩИКОВ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ, С КОТОРЫМИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ, И ПОРЯДОК ТАКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ.....</b>                                                                                                              | <b>98</b>  |
| <b>16.      ПОРЯДОК ДОСУДЕБНОГО РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ С УЧАСТНИКАМИ И ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ.....</b>                                                                                                                                         | <b>100</b> |

|                                                                                                           |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 16.1. Досудебное разрешение споров между Оператором ПС и Участниками .....                                | 100 |
| 16.2. Досудебное разрешение споров между Оператором ПС и Операторами услуг платежной инфраструктуры ..... | 101 |
| 16.3. Досудебное разрешение споров между Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками.....    | 101 |
| 16.4. Подсудность .....                                                                                   | 101 |

## ПРИЛОЖЕНИЯ

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Приложение №1. Заявление на участие в Платежной системе «Sendy» .....                                                                                                                                                                                                                                                                  | 102 |
| Приложение №2. Договор об участии в Платежной системе «Sendy» .....                                                                                                                                                                                                                                                                    | 108 |
| Приложение №3. Договор об оказании операционных услуг в рамках Платежной системы «Sendy».....                                                                                                                                                                                                                                          | 114 |
| Приложение №4. Договор об оказании услуг платежного клиринга в рамках Платежной системы «Sendy» .....                                                                                                                                                                                                                                  | 118 |
| Приложение №5. Тарифы Платежной системы «Sendy» .....                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 122 |
| Приложение №6. Форма оперативного информирования Оператора Платежной системы о выявленных инцидентах информационной безопасности.<br>Форма оперативного информирования Оператора Платежной системы о Переводах денежных средств без добровольного согласия Клиента с использованием технической инфраструктуры Платежной системы ..... | 129 |
| Приложение №7. Варианты написания данных Получателя, при которых допускается выдача Перевода денежных средств .....                                                                                                                                                                                                                    | 131 |
| Приложение №8. Анкета по информационной безопасности .....                                                                                                                                                                                                                                                                             | 134 |
| Приложение №9. Признаки осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента .....                                                                                                                                                                                                                               | 153 |

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие «Правила Платежной системы «Sendy» (далее – Правила) разработаны в соответствии с требованиями:
- Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон №161-ФЗ);
  - Федерального закона от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон №115-ФЗ);

- Положения Банка России от 03 октября 2017 года №607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков» (далее – Положение №607-П);
- Указания Банка России от 09 января 2023 года №6354-У «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и(или) попытках осуществлении переводов денежных средств без согласия клиента, форме и порядке получении ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществлении переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» (далее – Указание №6354-У);
- Положения Банка России от 17 августа 2023 года №821-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – Положение №821-П);
- Иных нормативных актов Российской Федерации и Банка России.

- 1.2. Правила разработаны в форме взаимосвязанных документов и определяют порядок, условия и особенности взаимодействия Оператора платежной системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников платежной системы (далее при совместном упоминании – Субъекты Платежной системы), а также оказания Клиентам услуг при осуществлении переводов денежных средств (в том числе электронных денежных средств) с использованием электронных средств платежа, а также оказания комплекса услуг Платежной системы «Sendy» (далее – Платежная система или ПС «Sendy»). Переводы могут являться в том числе трансграничными.
- 1.3. Участники Платежной системы присоединяются к Правилам только путем принятия их в целом.
- 1.4. Правила, включая нормативные документы и приложения, перечисленные в п.1.7, обязательны для исполнения всеми Субъектами Платежной системы.
- 1.5. Субъекты Платежной системы при оказании услуг в рамках Платежной системы имеют право использовать в информационных целях для указания на свою связь с Платежной системой следующее обозначение при написании – «Sendy» (исключительно в латинице и кавычках).
- 1.6. Правила, включая документы и приложения, перечисленные в п.1.7, являются публично доступными, за исключением информации, доступ к которой ограничен в соответствии с Законодательством Российской Федерации; публикуются на сайте Оператора Платежной системы в сети «Интернет» по адресу: <https://www.sendy.land>.
- 1.7. Правила включают в себя следующие нормативные документы и приложения, являющиеся неотъемлемой частью Правил:

Политика управления рисками Платежной системы «Sendy» (утверждена Приказом Генерального директора ООО «Цифровой Платеж» от ..2025 № , введена в действие с ..2025).

Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «Sendy» (утвержден Приказом Генерального директора ООО «Цифровой Платеж» от ..2025 № , введен в действие с ..2025).

Положение о защите информации в Платежной системе «Sendy» (утверждено Приказом Генерального директора ООО «Цифровой Платеж» от 23.05.2024 № 8/4, введено в действие с 30.05.2024).

Приложение №1. Заявление на участие в Платежной системе «Sendy».

Приложение №2. Договор об участии в Платежной системе «Sendy».

Приложение №3. Договор об оказании операционных услуг в рамках Платежной системы «Sendy».

Приложение №4. Договор об оказании услуг платежного клиринга в рамках Платежной системы «Sendy».

Приложение №5. Тарифы Платежной системы «Sendy».

Приложение №6. Форма оперативного информирования Оператора Платежной системы о выявленных инцидентах информационной безопасности. Форма оперативного информирования Оператора Платежной системы о Переводах денежных средств без добровольного согласия Клиента с использованием технической инфраструктуры Платежной системы.

Приложение №7. Варианты написания данных Получателя, при которых допускается выдача Перевода денежных средств.

Приложение №8. Анкета по информационной безопасности

Приложение №9. Признаки осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента

- 1.8.** В случае вступления в силу законодательных изменений, положения которых противоречат изложенным в Правилах, включая документы и приложения, являющиеся неотъемлемой частью Правил, применяются вступившие в силу законодательные нормы.

## **2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Абонентский номер** – телефонный номер, предоставленный Клиенту оператором подвижной радиотелефонной связи в соответствии с заключенным договором о предоставлении услуг подвижной радиотелефонной связи. Договор о предоставлении услуг подвижной радиотелефонной связи должен предусматривать возможность осуществлять с использованием Абонентского номера прием и обработку голосовых вызовов, а также прием и отправку SMS-сообщений.

**Авторизация** – разрешение, предоставляемое в ПС «Sentry», на осуществление операций с использованием ЭСП «Sentry».

**Авторизационные данные:**

- QR-код, автоматически генерируемый Мобильным приложением на основе номера ЭСП «Sentry», а также переменных системных параметров;
- совокупность номера ЭСП «Sentry» и ПИН-кода, используемого в Мобильном приложении.

**Авторизационный запрос** – запрос на осуществление Авторизации.

**Адресный Перевод денежных средств** – Перевод денежных средств, при отправлении которого указывается наименование конкретного Пункта обслуживания Клиентов, в котором Перевод денежных средств подлежит выплате Получателю.

**Аутентификация** – комплекс мер по проверке подлинности и принадлежности Идентификационных данных.

**Аутентификационные данные** – данные, используемые для доступа к Системе. В качестве аутентификационных данных для доступа в Личный кабинет используются логин и пароль. В качестве аутентификационных данных для доступа в Мобильное приложение Клиента используются системные параметры, содержащие в том числе идентификатор устройства.

**Баланс ЭСП «Sentry»** – объем денежных средств (в том числе ЭДС), доступных Клиенту в целях предъявления требований об осуществлении расчетов с Получателем с использованием ЭСП «Sentry».

**Банковский платежный агент (БПА)** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией (Участником ПС «Sentry») в целях осуществления отдельных банковских операций.

**Банковский платежный субагент (БПС)** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций.

**Банковский счет Клиента** – аналитический счет для учета ЭДС в разрезе каждого Клиента-физического лица, или банковский счет, открытый Клиенту-юридическому лицу Участником.

**Безадресный Перевод денежных средств** – Перевод денежных средств, который может быть получен в любом Пункте обслуживания Клиентов Банка-получателя, в пределах суммы указанной Плательщиком страны выдачи Перевода денежных средств.

**Безотзывность Перевода денежных средств** – характеристика Перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении Перевода денежных средств в определенный момент времени.

**Безусловность Перевода денежных средств** – характеристика Перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления Перевода денежных средств в определенный момент времени.

**Блокирование ЭСП «Sendy»** – наложение запрета на передачу распоряжений с использованием ЭСП «Sendy», за исключением операций пополнения.

**Валюта выплаты Перевода денежных средств** – валюта выплаченных денежных средств Получателю, и валюта, в которой возникают обязательства ПС «Sendy» перед Участником, выплачивающим Перевод денежных средств.

**Валюта Перевода денежных средств** – валюта, в которой сохраняется информация о Переводе денежных средств в Программно-аппаратном комплексе ПС «Sendy».

**Валюта приема Перевода денежных средств** – валюта принятых денежных средств от Плательщика и валюта, в которой возникают обязательства Участника ПС «Sendy», отправляющего Перевод денежных средств.

**Взаимодействующая платежная система** – платежная система, оператор которой заключил с Оператором Платежной системы «Sendy» договор о взаимодействии.

**Временной регламент функционирования платежной системы (Временной регламент)** – регламент, определяющий временной период, в течение которого Операционный центр, Платежный клиринговый центр, Расчетный центр должны осуществить в рамках Платежной системы прием к исполнению распоряжений Участников, осуществить расчеты на основании определенных платежных клиринговых позиций, проинформировать Участников о приеме к исполнению и об исполнении их распоряжений.

**Законодательство Российской Федерации (Законодательство)** – законодательство Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России и подзаконные акты и законодательство субъектов Российской Федерации.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению, определенных Законом №115-ФЗ сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и(или) надлежащим образом заверенных копий и(или) государственных и иных информационных систем.

**Идентификационные данные** – параметры, используемые для доступа в Систему, в т.ч. в Личный кабинет и Мобильное приложение.

**Иностранный поставщик платежных услуг** – иностранная организация, имеющая право в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого она зарегистрирована, на основании лицензии или иного разрешения оказывать услуги по переводу денежных средств по банковским счетам и(или) без открытия банковских счетов и(или) осуществлять операции с использованием электронных средств платежа.

**Инцидент** – событие, не являющееся инцидентом информационной безопасности, которое привело к нарушению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в результате которого приостанавливалось оказание услуг. Нарушения в проведении регламентных работ, определенных п.п.5.7.4 Правил, при осуществлении тестовых операций не являются инцидентами.

**Инцидент информационной безопасности (инцидент защиты информации)** – инцидент, связанный с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Переводов денежных средств.

**Клиент** – юридическое или физическое лицо, или индивидуальный предприниматель, имеющее договорные отношения с Участником (находящееся на обслуживании у Участника) и которому предоставляются Услуги по Переводу денежных средств в рамках комплекса Услуг ПС «Sendy».

**Контрольный номер перевода (КНП)** – уникальный номер Перевода денежных средств, автоматически присваиваемый и фиксируемый в Программном комплексе «Sendy» при его отправке, являющийся средством идентификации Перевода денежных средств.

**Лимит расчетов Участника** – минимально допустимая сумма денежных средств на банковском счете Прямой участника рассчитываемая в порядке, предусмотренном Правилами, используемая для обеспечения исполнения обязательств Участника в Платежной системе.

**Личный кабинет** – программный комплекс, доступ к которому осуществляется с использованием сети «Интернет», на основании ввода Аутентификационных данных.

**Мобильное приложение «Sendy» (Мобильное приложение)** – программное обеспечение, устанавливаемое на мобильных устройствах различного типа для обеспечения доступа Клиентов к Услугам по переводу денежных средств (в том числе ЭДС) с использованием ЭСП «Sendy» в рамках Платежной системы.

**Одноразовый пароль** – уникальная последовательность цифр, шестизначный код, предоставляемый Клиенту Системой посредством sms-сообщения на Абонентский номер для регистрации.

**Окончателность Перевода денежных средств** – характеристика Перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств Получателю средств в определенный момент времени.

**Оператор Платежной системы (Оператор ПС)** – организация, определяющая Правила Платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные Законодательством.

Оператором Платежной системы «Sendy» является Общество с ограниченной ответственностью «Цифровой Платеж» (ИНН: 7714909651, ОГРН: 1137746565934).

**Оператор по переводу денежных средств** – организация, которая в соответствии с Законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.

**Оператор Пункта обслуживания Клиентов** – работник Участника/ БПА/ БПС, осуществляющий обслуживание Клиентов в подразделении Участника/ БПА/ БПС, зарегистрированного в качестве Пункта обслуживания Клиентов.

**Оператор услуг платежной инфраструктуры** – Операционный центр, Платежный клиринговый центр и Расчетный центр.

**Операционный день** – период времени, установленный Временным регламентом.

**Операционный центр** – организация, обеспечивающая в рамках Платежной системы для Участников и их Клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием ЭСП, а также обмен электронными сообщениями.

**Операция возврата** – возврат денежных средств по ранее совершенной операции по Переводу денежных средств.

**Остаток ЭДС** – размер обязательств Участника перед Клиентом в сумме предоставленных денежных средств.

**Партнеры** – юридические лица, имеющие (при необходимости) лицензию (разрешение) на осуществление Переводов денежных средств в соответствии с законодательством страны своего местонахождения, осуществляющие перевод в качестве Клиентов Участников, в соответствии с Правилами и(или) соответствующими соглашениями, заключенными с Участниками.

**Перевод денежных средств** – действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю средств денежных средств Плательщика.

**Перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента (ПДСБСК)** – операция по переводу денежных средств в рамках Платежной системы «Sentry», имеющая признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, которые определены Банком России и размещены на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**ПИН-код** – цифровой персональный идентификационный номер, который служит для авторизации Клиента при проведении операций и может использоваться для входа в Мобильное приложение Клиента.

**Платежный клиринговый центр** – организация, созданная в соответствии с Законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках Платежной системы прием к исполнению распоряжений Участников об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных Законом №161-ФЗ.

**Платежное приложение** – предоставляемое поставщиком платежного приложения программное обеспечение на подключенном к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» техническом устройстве (включая мобильный телефон, смартфон, планшетный компьютер), позволяющее Клиенту Оператора по переводу денежных средств составлять и передавать распоряжения в целях осуществления Перевода денежных средств с использованием Электронного средства платежа.

**Плательщик** – физическое или юридическое лицо, по распоряжению которого осуществляется Перевод денежных средств, предоставляющее денежные средства для осуществления такого Перевода денежных средств.

**Получатель** – физическое или юридическое лицо, в пользу которого направлен Перевод денежных средств.

**Поставщик** – торгово-сервисное предприятие (ТСП) юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, установившие договорные взаимоотношения с Участником по реализации товаров (работ, услуг) с использованием ЭСП «Sentry», ЭСП WeChat и ЭСП Alipay и проведению расчетов по этим операциям, получающие денежные средства Плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги), а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, через которых вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в

их ведении, получающие денежные средства Плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных Законодательством Российской Федерации.

**Поставщик платежного приложения** – юридическое лицо, в том числе иностранная организация, предоставляющее на основании договора с Оператором по переводу денежных средств Платежное приложение для его применения Клиентами Оператора по переводу денежных средств.

**Пункты обслуживания Клиентов** – обособленные и(или) внутренние структурные подразделения Участников ПС «Sendy», включая офисы банковских платежных агентов (субагентов), осуществляющие предоставление Услуг ПС «Sendy» Клиентам.

**Расчетный центр** – организация, созданная в соответствии с Законодательством Российской Федерации, и обеспечивающая в рамках Платежной системы исполнение распоряжений Участников посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников.

**Реестр платежных операций** – документ, формируемый Платежным клиринговым центром согласно Временному регламенту и содержащий перечень операций, осуществленных в рамках ПС «Sendy», инициированных на основании распоряжений Клиентов.

**Реестр расчетных операций** – документ, содержащий платежные клиринговые позиции Участников, учитывающих принятые распоряжения Участников, которые подготавливаются Платежным клиринговым центром согласно Временному регламенту и направляются в Расчетный центр для проведения расчетов между Прямыми участниками.

**Роль Участника** – вид деятельности Участника, включающий в себя совокупность функций по оказанию определенных Правилами Услуг ПС «Sendy» Клиентам в Платежной системе.

**Сайт ПС «Sendy»** – официальный сайт ПС «Sendy» в сети «Интернет», размещенный по адресу: <https://www.sendy.land>.

**Система (Программный комплекс «Sendy»)** – программный комплекс Операционного центра, позволяющий оказывать Услуги ПС «Sendy» Субъектам Платежной системы, в зависимости от выбранного платежного сервиса и возможности использования функционала Системы. Система включает в себя в том числе Мобильное приложение и Личный кабинет.

**Согласованный канал связи** – защищенный канал связи в Системе, используемый для обмена информацией между Субъектами Платежной системы.

**Счет ЭДС** – запись в Системе, отражающая остаток ЭДС Клиента, учтенный для соответствующего ЭСП «Sendy».

**Тарифы** – система ставок и размеров вознаграждения, получаемого/уплачиваемого Участниками Платежной системы. Тарифы являются составной частью Правил, устанавливаются Оператором ПС и публикуются на Сайте ПС «Sendy».

**Трансграничный перевод денежных средств** – Перевод денежных средств, при осуществлении которого Плательщик либо Получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и(или) Перевод денежных средств, при осуществлении которого Плательщика или Получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

**Упрощенная идентификация Клиента-физического лица (Упрощенная идентификация)** – совокупность мероприятий по установлению в отношении Клиента-физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из способов, определенных в Законе №115-ФЗ.

**Услуги Платежной системы «Sendy» (Услуги ПС «Sendy»)** – платежные сервисы, предоставляемые в рамках ПС «Sendy» Клиентам и базирующиеся на осуществлении различных вариантов Услуг по Переводу денежных средств (в том числе с использованием ЭСП «Sendy»).

**Услуга «Переводы в пользу и по поручению Клиентов-физических лиц»** – платежный сервис ПС «Sendy», позволяющий осуществлять Переводы денежных средств исключительно между физическими лицами как с использованием банковских счетов, Счетов ЭДС, так и без открытия счетов. Переводы денежных средств осуществляются для дальнейшей выплаты наличными денежными средствами физическим лицам без открытия счета, или с зачислением на банковские счета физических лиц или Счета ЭДС.

**Услуга «Переводы в пользу Поставщиков по поручению Клиентов-физических лиц»** – платежный сервис ПС «Sendy», позволяющий осуществлять Переводы денежных средств физических лиц в пользу Поставщиков, как с использованием банковских счетов, Счетов ЭДС, так и без открытия счетов.

**Устройства самообслуживания** – банкоматы и платежные терминалы, позволяющие Клиенту совершать банковские операции без участия уполномоченного лица кредитной организации.

**Участники Платежной системы (Участники, Участники ПС «Sendy»)** – организации, присоединившиеся к Правилам Платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

В зависимости от вида участия (прямого или косвенного) в ПС «Sendy», Участники соответственно делятся на прямых и косвенных:

**Прямой участник** – Участник ПС «Sendy», который открыл банковский счет в Расчетном центре ПС «Sendy» в целях осуществления расчетов с другими Участниками.

**Косвенный участник** – Участник ПС «Sendy», которому открыл банковский счет Прямой участник ПС «Sendy», являющийся Оператором по переводу денежных средств, в целях осуществления расчета с другими Участниками ПС «Sendy». Косвенный участник имеет право приобретать статус Прямого участника в порядке, определенном Правилами.

При совершении операций по трансграничному переводу денежных средств на территории страны нахождения Участника ПС «Sendy» - нерезидента, данная операция осуществляется с учетом требований действующего законодательства страны местонахождения Участника.

**Участники информационного обмена** – Операторы по переводу денежных средств, Оператор ПС и Операторы услуг платежной инфраструктуры.

**Фрод (Fraud, мошеннические операции)** – проведение неправомерных, нарушающих требования применимого законодательства, операций при переводе денежных средств либо выявление подозрений на такие операции.

**Электронные денежные средства (ЭДС)** – денежные средства, которые предварительно предоставлены Клиентом Участнику, учитывающему информацию о размере

предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств Клиента, перед третьими лицами, и в отношении которых Клиент имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронного средства платежа.

**Электронное средство платежа (ЭСП)** – средство и(или) способ, позволяющие Клиенту Участника составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств (в том числе ЭДС) в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

**ЭСП Alipay** – электронное средство платежа иностранного поставщика платежных услуг Alipay com. Co., Ltd, основанное на применении QR технологий.

**ЭСП «Sendy»** – электронное средство платежа, предназначенное для совершения Клиентом операций с денежными средствами, учтенными на банковском счете Клиента или на Счете ЭДС. ЭСП «Sendy» выпускается без физического носителя. Доступ к ЭСП «Sendy» может быть осуществлен с использованием Мобильного приложения или API.

**ЭСП Weixin Pay (WeChat)** – электронное средство платежа иностранного поставщика платежных услуг Tenpay Payment Technology Co., Ltd, основанное на применении QR технологий.

**Application Programming Interface (API) ПС «Sendy»** – программный интерфейс для создания приложений, обеспечивающих доступ Клиентов к Услугам по переводу денежных средств (в том числе ЭДС) с использованием ЭСП «Sendy» в рамках Платежной системы.

**QR-код** – двухмерный штрих-код, автоматически генерируемый на основе номера ЭСП «Sendy», а также других параметров с использованием криптографических алгоритмов.

### **3. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ, ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ И УЧАСТНИКАМИ**

#### **3.1. Структура Платежной системы**

##### **3.1.1. Субъектами Платежной системы являются:**

- Оператор Платежной системы;
- Операторы услуг платежной инфраструктуры (Операционный центр, Платежный клиринговый центр и Расчетный центр);
- Участники Платежной системы.

##### **3.1.2. Оператор ПС совмещает свою деятельность Оператора ПС с деятельностью Операционного центра и Платежного клирингового центра.**

##### **3.1.3. В Платежной системе может быть несколько Расчетных центров.**

##### **3.1.4. Участниками Платежной системы могут стать следующие организации при условии их присоединения к Правилам Платежной системы в порядке, установленном Правилами Платежной системы:**

- операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств);
- организации федеральной почтовой связи;
- международные финансовые организации;
- иностранные центральные (национальные) банки;
- иностранные банки.

##### **3.1.5. Прямыми участниками Платежной системы могут являться только операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки (иностраные кредитные организации).**

##### **3.1.6. Взаимодействие между Субъектами Платежной системы осуществляется в рамках их прав и обязанностей, установленных действующим Законодательством, Правилами и договорами (в случае их наличия), заключенными между указанными субъектами.**

##### **3.1.7. Оператор, Операторы услуг платежной инфраструктуры, Участники обязаны:**

- гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности;
- обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с Законодательством, в соответствии с требованиями к защите указанной информации, установленными нормативными правовыми документами;
- обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Банком России по согласованию с ФСБ и ФСТЭК.

##### **3.1.8. Обязанности Субъектов Платежной системы в отношении персональных данных Клиентов-физических лиц.**

- Каждый Участник и Операционный центр являются операторами персональных данных Клиентов-физических лиц. Расчетный центр и Платежный клиринговый центр не являются операторами персональных данных Клиентов-физических лиц.
- Участник собирает и обрабатывает персональные данные Клиентов-физических лиц при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с действующим законодательством.

В целях исполнения распоряжения Клиентов-физических лиц, а также с целью предоставления иных Услуг ПС «Sendy» Клиенту-физическому лицу, Участник предоставляет в Операционный центр информацию о переводе денежных средств и персональные данные Клиентов-физических лиц.

При обработке персональных данных и информации о переводе Субъекты Платежной системы должны руководствоваться требованиями к защите персональных данных и информацией о переводе, установленными Законодательством.

- Передача третьим лицам персональных данных Клиентов-физических лиц без согласия субъекта персональных данных возможна для проверки сведений о Клиентах-физических лицах, при условии, что в договоре о такой проверке содержится пункт о праве Операционного центра передавать персональные данные Клиентов-физических лиц, а также в случаях, предусмотренных Законодательством.

## **3.2. Функции Субъектов Платежной системы**

### **3.2.1. Деятельность Оператора ПС**

#### **3.2.1.1. Оператор ПС обязан:**

- определять Правила, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры;
- осуществлять привлечение Операторов услуг платежной инфраструктуры, которые соответствуют требованиям Закона №161-ФЗ и находятся на территории Российской Федерации, обеспечивать контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры Участником, а также вести Перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- организовывать систему управления рисками в Платежной системе в соответствии с действующим Законодательством, осуществлять оценку и управление рисками в Платежной системе, обеспечивать бесперебойность функционирования Платежной системы в порядке, установленном Банком России;
- обеспечивать возможность досудебного и(или) третейского рассмотрения споров с Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с Правилами;
- предоставлять организациям, намеревающимся участвовать в Платежной системе, Правила для предварительного ознакомления без взимания платы, за исключением расходов на изготовление копий Правил;
- размещать в открытом доступе на Сайте ПС «Sendy» Правила, в том числе Тарифы, за исключением требований к защите информации, и информации, доступ к которой ограничен в соответствии с Законодательством;
- своевременно информировать Участников об изменениях в Правилах в соответствии с порядком, установленным Правилами;

- в случае приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день приостановления (прекращения) незамедлительно направить в Банк России уведомление о приостановлении (прекращении) оказания услуг платежной инфраструктуры с использованием Согласованного канала связи, информация о котором доведена до Оператора ПС Банком России. О случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры Оператор ПС обязан информировать Банк России в течение 2 (двух) рабочих дней со дня приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры посредством направления сообщения на бумажном носителе или электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации;
- оперативно информировать Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) путем размещения информации на Сайте ПС «Sendy» в сети «Интернет», а также путем направления Участнику уведомления по электронной почте;
- создавать систему выявления и мониторинга мошеннических операций, в т.ч. переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (ПДСБСК) в ПС «Sendy» на основе признаков осуществления операций без добровольного согласия клиента;
- определять порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению ПДСБСК для Участников ПС «Sendy»;
- осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями Законодательства и Правилами;
- блокировать предоставление услуг конкретному лицу по мотивированному требованию Участника;
- нести иные обязательства, прямо предусмотренные Правилами.

3.2.1.2. Оператор ПС имеет право:

- в одностороннем порядке вносить изменения в Правила в соответствии с требованиями Законодательства и порядком, предусмотренными Правилами;
- принимать решение о начале или прекращении участия в Платежной системе отдельных Участников в соответствии с Правилами;
- устанавливать Тарифы и в одностороннем порядке вносить в них изменения в соответствии с Правилами;
- устанавливать и взимать комиссионное вознаграждение Оператора ПС за организацию платежных сервисов, предоставляемых сторонними поставщиками платежных услуг;
- в одностороннем порядке вносить изменения в Договоры об участии в Платежной системе «Sendy», Договоры об оказании операционных услуг в рамках Платежной системы «Sendy», Договоры об оказании услуг платежного клиринга в рамках Платежной системы «Sendy»;
- размещать информацию об Участнике и Операторе услуг платежной инфраструктуры, в том числе его фирменное наименование, знак обслуживания (товарный знак) и другие средства индивидуализации, на Сайте ПС «Sendy»;

- полностью или частично приостанавливать доступ Участников к Платежной системе в случаях и порядке, предусмотренных Правилами;
- рассматривать претензии Клиентов Участников на действия (бездействие) Участников при оказании услуг Участниками; применять к Участникам санкции, предусмотренные Правилами и Законодательством;
- принимать участие в рассмотрении споров между Участниками;
- выносить решения о ненадлежащем оказании услуг Участником Клиенту;
- устанавливать и изменять требования по защите информации при осуществлении Перевода денежных средств (включая перевод ЭДС);
- запрашивать и получать информацию от Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры в отношении оказанных ими услуг;
- устанавливать тарифы для Клиентов с ограниченным сроком действия в целях проведения рекламных кампаний стимулирующих мероприятий, специальных акций и повышения лояльности Клиентов;
- организовывать и проводить программы лояльности и стимулирующие мероприятия для Клиентов, пользующихся Услугами ПС по Переводу денежных средств;
- пользоваться иными правами, предусмотренными Законодательством Российской Федерации и Правилами.

### **3.2.2. Деятельность Расчетного центра**

- 3.2.2.1. Расчетный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с Правилами и на основании договоров банковского счета, заключаемых с Прямыми участниками, а также договора, заключенного с Оператором ПС «Sendy».
- 3.2.2.2. Расчетный центр исполняет поступивший от Платежного клирингового центра Реестр расчетных операций посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Прямых участников.
- 3.2.2.3. Расчетный центр осуществляет свою деятельность ежедневно по рабочим дням, установленным Законодательством Российской Федерации, на основании поступивших от Платежного клирингового центра распоряжений Прямых участников в форме Реестра расчетных операций.
- 3.2.2.4. Расчетный центр предоставляет Операционному центру данные по остаткам денежных средств на банковских счетах Прямых участников для осуществления контроля за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками своих обязательств по переводу денежных средств.

Данные по остаткам денежных средств на банковских счетах Прямых участников предоставляются Расчетным центром в течение текущего операционного дня после исполнения Расчетным центром платежных поручений Прямых участников, не связанных с их деятельностью в рамках Платежной системы.

- 3.2.2.5. Расчетный центр обязан не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и банковских счетах Участников и их Клиентов, полученные при оказании расчетных услуг, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных Законодательством.

- 3.2.2.6. Расчетный центр вправе совмещать деятельность Расчетного центра с деятельностью Прямого участника.
- 3.2.2.7. Расчетный центр, совмещающий свою деятельность с деятельностью Прямого участника, осуществляет эту деятельность на основании Заявления на участие в Платежной системе в соответствии с выбранными Ролями.
- 3.2.2.8. Расчетный центр, совмещающий свою деятельность с деятельностью Прямого участника, для осуществления расчетов в Платежной системе в качестве Прямого участника, не обязан открывать счета в другом Расчетном центре Платежной системы.
- 3.2.2.9. При наличии в Платежной системе более одного Расчетного центра, взаиморасчеты между ними осуществляются на основании Реестров расчетных операций, направленных Платежным клиринговым центром.
- 3.2.2.10. После завершения интеграции с Программным комплексом «Sendy» в качестве Расчетного центра, Оператор услуг платежной инфраструктуры подписывает с Оператором ПС Акт завершения работ по интеграции с Программным комплексом «Sendy» (Приложение к Договору о выполнении функций Расчетного центра).
- 3.2.2.11. Расчетный центр проводит мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента (ПДСБСК) в соответствии с п.3.4 Указания №6354-У:
- реализовывает меры по противодействию осуществлению ПДСБСК (Участника ПС) в соответствии с порядком, установленным Оператором ПС в п.п.3.2.1.1 и п.10.6 Правил;
  - выявляет компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Участников ПС, ОУПИ, Операторов ПС и(или) их клиентов, которые могут привести к случаям и(или) попыткам осуществления ПДСБСК;
  - рассматривает случаи и(или) попытки осуществления ПДСБСК, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры Участников ПС, ОУПИ, Операторов ПС и(или) их клиентов;
  - осуществляет сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Участников ПС, ОУПИ, Операторов ПС и(или) их клиентов, при их наличии;
  - реализовывает меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры Участников ПС, ОУПИ, Операторов ПС и(или) их клиентов;
  - использует информацию о ПДСБСК (Участника ПС) для выявления операций, соответствующих признакам осуществления ПДСБСК (Участника ПС);
  - осуществляет анализ операций, соответствующих признакам осуществления ПДСБСК (Участника ПС), в рамках ПС «Sendy».

### **3.2.3. Деятельность Операционного центра**

- 3.2.3.1. Операционный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с Правилами и на основании договоров об оказании операционных услуг, заключаемых с Участниками.
- 3.2.3.2. Операционный центр обеспечивает обмен электронными сообщениями между Участниками, между Участниками и их Клиентами, Платежным клиринговым центром, Расчетным центром, между Платежным клиринговым центром и Расчетным центром.

- 3.2.3.3. Операционный центр обязан не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и банковских счетах Участников и их Клиентов, полученные при оказании операционных услуг, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных Законодательством.
- 3.2.3.4. Операционный центр выполняет следующие функции:
- разрабатывает программное обеспечение для функционирования Платежной системы и определяет порядок использования Участниками такого программного обеспечения;
  - осуществляет регистрацию Участников и ТСП;
  - обеспечивает регистрацию и учет ЭСП «Sentry», предоставленных Участниками своим Клиентам;
  - осуществляет информационно-технологическое сопровождение ЭСП «Sentry», предоставленных Участниками своим Клиентам;
  - обеспечивает функционирование и безопасность Платежной системы;
  - обеспечивает Участникам и их Клиентам доступ к Услугам ПС по Переводу денежных средств (в том числе ЭДС), в том числе с использованием ЭСП «Sentry»;
  - обеспечивает получение Операционным центром электронных сообщений, содержащих распоряжения Участников;
  - осуществляет проверку соответствия распоряжений Клиентов установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений Клиентов с учетом, в том числе, ограничений по суммам переводов ЭДС, установленных Правилами, а также Лимита расчета Участника.
- 3.2.3.5. Операционный центр проводит мероприятия по противодействию осуществлению ПДСБСК в соответствии с п.3.4 Указания №6354-У:
- реализовывает меры по противодействию осуществлению ПДСБСК (Участника ПС) в соответствии с порядком, установленным Оператором ПС в п.п.3.2.1.1 и п.10.6 Правил;
  - выявляет компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Участников ПС, ОУПИ, Операторов ПС и(или) их клиентов, которые могут привести к случаям и(или) попыткам осуществления ПДСБСК;
  - рассматривает случаи и(или) попытки осуществления ПДСБСК, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры Участников ПС, ОУПИ, Операторов ПС и(или) их клиентов;
  - осуществляет сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Участников ПС, ОУПИ, Операторов ПС и(или) их клиентов, при их наличии;
  - реализовывает меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры Участников ПС, ОУПИ, Операторов ПС и(или) их клиентов;
  - использует информацию о ПДСБСК (Участника ПС) для выявления операций, соответствующих признакам осуществления ПДСБСК (Участника ПС);

- осуществляет анализ операций, соответствующих признакам осуществления ПДСБСК (Участника ПС), в рамках ПС «Sendy».

### **3.2.4. Деятельность Платежного клирингового центра**

3.2.4.1. Платежный клиринговый центр осуществляет свою деятельность в соответствии с Правилами и на основании договоров об оказании услуг платежного клиринга, заключаемых с Участниками.

3.2.4.2. Платежный клиринговый центр выполняет следующие функции:

- выполняет процедуры приема к исполнению распоряжений Участников, включая проверку соответствия распоряжений Участников установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений Участников и определение платежных клиринговых позиций на нетто-основе;
- по результатам платежного клиринга формирует и направляет Расчетному центру для исполнения от имени Участников принятые распоряжения Участников в виде Реестра расчетных операций, для осуществления расчета по банковским счетам Участников;
- передает Участникам извещения (подтверждения), касающиеся приема к исполнению распоряжений Участников в форме Реестра платежных операций;
- формирует Реестр платежных операций на основании поступивших распоряжений Клиентов и распоряжений Участников;
- передает Участникам извещения (подтверждения), касающиеся исполнения распоряжений Участников в форме Реестра платежных операций.

3.2.4.3. Платежный клиринговый центр обязан не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о банковских счетах Участников и их Клиентов, полученные при оказании клиринговых услуг Участникам, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных Законодательством.

3.2.4.4. Платежный клиринговый центр проводит мероприятия по противодействию осуществлению ПДСБСК в соответствии с п.3.4 Указания №6354-У:

- реализовывает меры по противодействию осуществлению ПДСБСК (Участника ПС) в соответствии с порядком, установленным Оператором ПС в п.п.3.2.1.1 и п.10.6 Правил;
- выявляет компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Участников ПС, ОУПИ, Операторов ПС и(или) их клиентов, которые могут привести к случаям и(или) попыткам осуществления ПДСБСК;
- рассматривает случаи и(или) попытки осуществления ПДСБСК, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры Участников ПС, ОУПИ, Операторов ПС и(или) их клиентов;
- осуществляет сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Участников ПС, ОУПИ, Операторов ПС и(или) их клиентов, при их наличии;
- реализовывает меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры Участников ПС, ОУПИ, Операторов ПС и(или) их клиентов;

- использует информацию о ПДСБСК (Участника ПС) для выявления операций, соответствующих признакам осуществления ПДСБСК (Участника ПС);
- осуществляет анализ операций, соответствующих признакам осуществления ПДСБСК (Участника ПС) в рамках ПС «Sendy».

При выявлении информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Участников ПС, ОУПИ, Операторов ПС и(или) их клиентов, Участники ПС, ОУПИ, Операторы ПС осуществляют мероприятия по противодействию осуществлению ПДСБСК в соответствии с заранее утвержденными внутренними нормативными документами в области управления инцидентами защиты информации, требованиями применимого законодательства и Правилами.

### **3.2.5. Деятельность Участников**

3.2.5.1. Участники осуществляют свою деятельность в Платежной системе в соответствии с одной или несколькими следующими выбранными Ролями:

- Оператор электронных денежных средств (далее – Оператор ЭДС);
- Эквайер;
- Оператор по переводу денежных средств без открытия счета (далее – Оператор ДП).

3.2.5.2. Участники самостоятельно осуществляют выбор Роли (-ей) в соответствии с порядком присоединения к Платежной системе.

3.2.5.3. Участник имеет право подать заявку на изменение своей Роли (-ей) в Платежной системе.

3.2.5.4. После подачи заявки на присоединение или изменении своей Роли (-ей) в Платежной системе, Участники обязаны предоставлять Оператору ПС или Расчетному центру, направившему запрос по поручению Оператора ПС, не позднее трех рабочих дней с даты получения запроса по Согласованным каналам связи информацию о своей деятельности в рамках Платежной системы, включая, но не ограничиваясь: финансовую документацию (в том числе публично размещаемую), формы отчетности Банка России кредитной организации, внутреннюю нормативную документацию, в том числе документацию по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности и пр.

3.2.5.5. В роли Оператора ЭДС Участник обязан:

- Осуществлять эмиссию и обслуживание ЭСП «Sendy», привязанных к Счету ЭДС Клиентов, на основании договоров, заключенных между Участником и его Клиентами, с учетом Раздела 6 Правил.
- Исполнять обязательства Участника по обеспечению размера Лимита расчетов Участника на банковском счете Участника.
- Осуществлять информационное взаимодействие с Операционным центром (в том числе предоставление сведений о доступных остатках ЭДС Клиентов Участников).

3.2.5.6. После завершения интеграции с Программным комплексом «Sendy» в качестве Оператора ЭДС, Участник подписывает с Оператором ПС Акт завершения работ по интеграции с Программным комплексом «Sendy» (Приложение №1.3 к Заявлению на участие в Платежной системе «Sendy»).

3.2.5.7. Подписание Акта завершения работ по интеграции с Программным комплексом «Sendy» в качестве Оператора ЭДС означает подключение Участника к Системе контроля лимита

расчетов Участника. Подключение к Системе контроля лимита расчетов производится Управлением эксплуатации информационных систем Оператора ПС на основании соответствующей заявки Службы сопровождения Платежной системы «Sendy» не позднее следующего дня с момента подачи заявки.

3.2.5.8. В роли Эквайера Участник обязан:

- Обеспечивать прием и обслуживание ЭСП «Sendy», а также ЭСП взаимодействующих платежных систем в торгово-сервисной сети на основании договоров, заключенных между Участником и ТСП.
- Развивать собственную сеть устройств самообслуживания на возможность приема и обслуживания ЭСП «Sendy».
- Осуществлять информационное взаимодействие с Операционным центром.

3.2.5.9. В роли Оператора ДП Участник обязан:

- Осуществлять Услуги «Переводы в пользу и по поручению физических лиц» и Услуги «Переводы в пользу Поставщиков по поручению физических лиц» без открытия счета.
- Открывать отдельные банковские счета в Расчетном центре для ведения расчетов по Услугам Переводов денежных средств в рамках ПС «Sendy».
- Осуществлять информационное взаимодействие с Операционным центром.

3.2.5.10. Участники ПС при реализации мероприятий по противодействию осуществлению ПДСБСК в соответствии с п.3.2 Указания №6354-У:

- выявляют операции по переводу денежных средств, совершенные в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры;
- осуществляют сбор сведений об обращениях клиентов (клиента-плательщика, клиента-получателя), связанных с осуществлением ПДСБСК, в федеральные органы исполнительной власти в сфере внутренних дел при получении таких сведений;
- выявляют компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Участников, ОУПИ, Операторов ПС и(или) их клиентов, которые могут привести к случаям и(или) попыткам осуществления ПДСБСК;
- рассматривают случаи и(или) попытки осуществления ПДСБСК, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры Участников, ОУПИ, Операторов ПС и(или) их клиентов;
- осуществляют сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Участников, ОУПИ, Операторов ПС и(или) их клиентов, при их наличии;
- реализовывают меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры Участников, ОУПИ, Операторов ПС и(или) их клиентов;
- реализовывают в отношении клиента-получателя средств, в адрес которого ранее совершались операции по ПДСБСК, в случаях, предусмотренных договором с клиентом, содержащим условия указанного в ч.1 ст.9 Закона №161-ФЗ договора об использовании ЭСП, ограничения по параметрам (на сумму одной операции, общую сумму выдачи, период времени) операций по осуществлению переводов денежных

средств с использованием ЭСП (переводов ЭДС), а также ограничения на получение наличных денежных средств в банкоматах и(или) кассах Участника.

3.2.5.11. Участники вправе на основании договоров привлекать БПА:

- для принятия от Клиента-физического лица наличных денежных средств и(или) выдачи Клиенту-физическому лицу наличных денежных средств;
- для проведения в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации или упрощенной идентификации Клиента-физического лица.

БПА, являющийся юридическим лицом, вправе с согласия Участника привлекать БПС в порядке, установленном действующим Законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами:

- для принятия от Клиента наличных денежных средств и(или) выдачи Клиенту наличных денежных средств.

3.2.5.12. Участники самостоятельно определяют расположение и количество своих Пунктов обслуживания Клиентов, проводят их регистрацию в Системе.

3.2.5.13. Все Участники Платежной системы обязаны блокировать предоставление услуг конкретному лицу по мотивированному требованию Оператора.

3.2.5.14. Все Участники Платежной системы, включая Операторов услуг платежной инфраструктуры обязаны при размещении рекламной или иной информации на своих сайтах в сети «Интернет», на различных информационных ресурсах, включая социальные сети, в средствах массовой информации, печатных изданиях, включая листовки, буклеты, наклейки, банковские карты или любые другие носители информации, использовать торговые марки ПС «Sendy», а также иностранных поставщиков платежных услуг (включая Tenpay Payment Technology Co., Ltd (Китай) (ЭСП Weixin Pay (WeChat)) и Alipay com. Co., Ltd (Китай) (ЭСП Alipay)) только при условии предварительного письменного согласования такой информации с Оператором ПС, направив ему проекты соответствующих информационных материалов или макетов продукции. Оператор ПС вправе вносить свои корректировки в предоставленные проекты информационных материалов или макеты продукции.

Все Участники Платежной системы, включая Операторов услуг платежной инфраструктуры, при использовании (прямо или косвенно) платежной инфраструктуры Платежной системы обязаны при упоминании и(или) продвижении своих услуг и сервисов, предоставляемых посредством платежной инфраструктуры Платежной системы, размещать и вывешивать торговые марки ПС «Sendy» на видное место в местах ведения бизнеса и обслуживания клиентов, а также на официальных сайтах в сети «Интернет», в средствах массовой информации, в социальных сетях, в печатных изданиях (в том числе буклеты, листовки, наклейки и т.п.), а также осуществлять соответствующие формату выступления, обязательные устные упоминания о Платежной системе в пресс-конференциях и на маркетинговых мероприятиях (ивентах).

Все Участники Платежной системы, включая Операторов услуг платежной инфраструктуры при использовании и(или) упоминании торговой марки ПС «Sendy» и платежной инфраструктуры Платежной системы обязаны соблюдать требования Главы 76 Гражданского Кодекса Российской Федерации (часть четвертая) о правах на средства индивидуализации и ответственности за их неправомерное использование.

В случае систематического нарушения Участником, включая Оператора услуг платежной инфраструктуры, положений настоящего пункта, Оператор вправе приостановить деятельность Участника (Оператора услуг платежной инфраструктуры) в Платежной системе до устранения нарушения или расторгнуть соответствующие выполняемой роли участника в Платежной системе договоры.

- 3.2.5.15. До момента завершения работ по интеграции с Программным комплексом «Sendy», Участники Платежной системы и Операторы УПИ освобождаются от предоставления периодической отчетности в рамках Системы управления рисками Платежной системы.

### **3.3. Схема договорных отношений между Субъектами Платежной системы**

- 3.3.1. Для присоединения к Правилам и оказания услуг, поддерживаемых Платежной системой, Участник заключает следующие договоры:

- Договор об участии в Платежной системе (Приложение №2 к Правилам);
- Договор открытия банковского счета Участника в Расчетном центре (только для прямого участия);
- Договор открытия банковского счета у Прямого участника (только для косвенного участия);
- Договор об оказании операционных услуг в рамках Платежной системы «Sendy» (заключается между Участником и Операционным центром) (Приложение №3 к Правилам);
- Договор об оказании услуг платежного клиринга в рамках Платежной системы «Sendy» (заключается между Участником и Платежным клиринговым центром) (Приложение №4 к Правилам).

- 3.3.2. Оператор ПС заключает с Расчетным центром договор о выполнении функций Расчетного центра.

- 3.3.3. Договорные отношения Участника и Клиента регулируются договором, заключенным между Участником и его Клиентом. Договор между Участником и Клиентом не должен противоречить Правилам.

### **3.4. Порядок привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры**

#### **3.4.1. Общие положения**

- 3.4.1.1. Оператор ПС вправе привлекать Операторов услуг платежной инфраструктуры для оказания услуг Участникам.

- 3.4.1.2. Требования в отношении Операторов услуг платежной инфраструктуры определены Правилами.

- 3.4.1.3. Требования в отношении Операторов услуг платежной инфраструктуры являются объективными и обеспечивают равноправный доступ в Платежную систему.

- 3.4.1.4. Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны предоставлять Оператору ПС информацию о своей деятельности в части оказания услуг платежной инфраструктуры в соответствии с Правилами.

#### **3.4.2. Порядок привлечения Расчетного центра**

- 3.4.2.1. В Платежной системе возможно участие нескольких Расчетных центров.

- 3.4.2.2. Для участия в Платежной системе организация, претендующая на оказание услуг Расчетного центра, подает Оператору ПС заявку в свободной форме с обязательным приложением документов, подтверждающих соответствие требованиям, установленным п.п.3.4.2.4 Правил.
- 3.4.2.3. Оператор ПС осуществляет проверку организации, подавшей заявку, на соответствие требованиям, установленным п.п.3.4.2.4 Правил.
- 3.4.2.4. Привлекаемая к деятельности Расчетного центра организация должна соответствовать следующим требованиям:
- Расчетным центром должна выступать только кредитная организация;
  - финансовая устойчивость (размер уставного капитала не ниже, установленного законодательством Российской Федерации);
  - кредитная организация, привлекаемая в качестве Расчетного центра, должна осуществлять не менее одного года перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам;
  - Расчетный центр должен иметь технологическую возможность подключения к Системе;
  - кредитная организация, привлекаемая в качестве Расчетного центра, обеспечивает банковскую тайну, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности и персональных данных клиентов в соответствии с Законодательством;
  - кредитная организация выполняет требования законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
  - наличие актуальных документов, подтверждающих прохождение оценки соответствия уровню защиты информации в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
  - кредитная организация должна реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению ПДСБСК в соответствии с п.3.4 Указания №6354-У.
- 3.4.3. Порядок привлечения Операционного центра и Платежного клирингового центра**
- 3.4.3.1. В Платежной системе предусматривается 1 (один) Операционный центр и 1 (один) Платежный клиринговый центр, функции которых выполняет Оператор ПС.
- 3.4.4. Порядок ведения Перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры**
- 3.4.4.1. Оператор ПС ведет Перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры.
- 3.4.4.2. Перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры включает в себя, в том числе, следующую информацию:
- наименование Оператора услуг платежной инфраструктуры;
  - направление деятельности Оператора услуг платежной инфраструктуры в рамках Платежной системы;
  - местонахождение Оператора услуг платежной инфраструктуры;
  - контактный телефон, адрес официального сайта Оператора услуг платежной инфраструктуры.

3.4.4.3. В случае привлечения новых Операторов услуг платежной инфраструктуры, расторжения договоров с привлеченными Операторами услуг платежной инфраструктуры, Оператор ПС направляет обновленный Перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры в Банк России в течение 10 (десяти) дней с момента внесения соответствующих изменений.

### **3.5. Участие в Платежной системе**

3.5.1. Платежная система предусматривает прямой и косвенный вид участия в Платежной системе, а также различные Роли Участников:

- Прямое участие:
  - Оператор ЭДС;
  - Эквайер;
  - Оператор ДП.
- Косвенное участие:
  - Оператор ЭДС;
  - Эквайер;
  - Оператор ДП.

3.5.2. Участники могут менять вид участия и Роль в ПС «Sendy», в соответствии с требованиями, перечисленными в п.п.3.5.4.3 Правил.

3.5.3. Оператор по переводу денежных средств (при выборе Роли Оператор ЭДС) в случае привлечения Поставщика платежного приложения обязан:

- 1) предоставить Клиенту информацию о наименовании, месте нахождения Поставщика платежного приложения, об условиях использования Клиентом ЭСП с применением Платежного приложения, в том числе путем размещения указанной информации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», не позднее дня, с которого у Клиента возникает возможность использования ЭСП с применением Платежного приложения;
- 2) включить условия использования Клиентом ЭСП с применением Платежного приложения в заключаемый с Клиентом договор об использовании ЭСП, включая любые ограничения применения Платежного приложения, случаи приостановления или прекращения применения Платежного приложения;
- 3) подтвердить Клиенту в порядке, предусмотренном договором об использовании ЭСП, возможность использования предоставленного Клиенту ЭСП с применением Платежного приложения до начала такого использования;
- 4) информировать Клиента в соответствии с договором об использовании ЭСП об изменении размера и(или) порядка взимания с него вознаграждения за применение Платежного приложения в случае, если условия использования ЭСП с применением Платежного приложения предусматривают взимание такого вознаграждения.

Сведения о Поставщиках платежных приложений включаются в перечень Поставщиков платежных приложений, ведение которого осуществляется Банком России.

### **3.5.4. Критерии участия**

#### **3.5.4.1. Критериями прямого участия в Платежной системе являются:**

- наличие банковского(-их) счета (счетов) в Расчетном центре в валютах, в которых планируется осуществлять Услуги ПС по Переводу денежных средств или расчеты в рамках ПС «Sentry»;
- наличие Договора об участии в Платежной системе «Sentry» (заключается между Участником и Оператором ПС, является договором присоединения);
- наличие Договора об оказании операционных услуг в рамках Платежной системы «Sentry» (заключается между Участником и Операционным центром, является договором присоединения).
- наличие Договора об оказании услуг платежного клиринга в рамках Платежной системы «Sentry» (заключается между Участником и Платежным клиринговым центром, является договором присоединения).

#### **3.5.4.2. Критериями косвенного участия в Платежной системе являются:**

- наличие банковского(-их) счета (счетов) у Прямой участника Платежной системы в валютах, в которых планируется осуществлять Услуги ПС по Переводу денежных средств или расчеты в рамках ПС «Sentry»;
- наличие Договора об участии в Платежной системе, заключенного с Оператором ПС «Sentry».

#### **3.5.4.3. Для заключения Договора об участии в Платежной системе потенциальный Участник Платежной системы вне зависимости от выбранной Роли Участия должен соответствовать следующим требованиям:**

- наличие необходимых лицензий (разрешений) на осуществление деятельности по переводу денежных средств в соответствии с требованиями законодательства страны юрисдикции Участника;
- соблюдение обязательных нормативов Банка России (для российских кредитных организаций);
- наличие возможности открытия счета и заключения договора банковского счета между Расчетным центром и Участником;
- наличие технической возможности интеграции в Платежную систему;
- обеспечение защиты информации, в том числе защиты персональных данных в сети Участника и при работе в Платежной системе;
- готовность предоставления Участником Оператору ПС периодической отчетности о работе в Системе, включая информацию по рискам и информационной безопасности;
- выполнение Участником требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленных Законодательством;
- обязан реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению Переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента в соответствии с п.п.3.2.5.10 Правил, либо иных мошеннических операций.

### **3.5.5. Порядок присоединения Участников к Платежной системе**

- 3.5.5.1. Организация, желающая стать Участником (далее – Заявитель), должна присоединиться к Правилам путем принятия их в целом. Заявитель направляет Оператору ПС заявление по форме Приложения №1 к Правилам.
- 3.5.5.2. Направление только заявления не является подтверждением присоединения Заявителя к Правилам. Вместе с заполненным заявлением Заявитель должен представить Оператору ПС пакет документов в соответствии с Перечнем, который изложен в Приложении №1.1. и Приложении №1.2. к заявлению.
- 3.5.5.3. Все документы предоставляются Заявителем Оператору ПС или на бумажных носителях и должны быть заверены подписью уполномоченного лица Заявителя и оттиском печати Заявителя (при наличии), или через систему электронного документооборота.
- 3.5.5.4. После заключения сторонами Договора об участии в Платежной системе Оператор ПС присваивает Участнику номер в Платежной системе, который представляет собой девятизначный код, включающий порядковый номер Участника (четыре первых знака номера) и символьное обозначение выполняемых им Ролей (пять последних знаков номера).
- 3.5.5.5. После заключения сторонами Договора об участии в Платежной системе Участник:
- подает необходимые документы в Расчетный центр для заключения договора об открытии банковского счета Участника (для Прямого участника);
  - заключает с Операционным центром договор об оказании операционных услуг;
  - заключает с Платежным клиринговым центром договор об оказании услуг платежного клиринга.
- 3.5.5.8. Расчетный центр на основании подписанного с Прямым участником договора об открытии банковского счета не позднее следующего рабочего дня открывает Прямому участнику соответствующий счет и уведомляет об этом Операционный центр.
- 3.5.5.9. Операционный центр осуществляет регистрацию Участника в Платежной системе и не позднее 7 (семи) рабочих дней уведомляет по Согласованным каналам связи Участника о присоединении к Платежной системе.

### **3.5.6. Критерии приостановления участия**

- 3.5.6.1. Под приостановлением участия в Платежной системе понимается временное блокирование возможности Участника оказывать услуги в рамках Платежной системы.
- 3.5.6.2. Приостановление участия осуществляется по инициативе Участника или Оператора ПС.
- 3.5.6.3. В случае если приостановление участия осуществляется по инициативе Участника, Участник направляет заявление (в произвольной форме) Оператору ПС по почте или по электронной почте.
- 3.5.6.4. В случае если приостановление участия осуществляется по инициативе Оператора, Оператор ПС направляет уведомление (в произвольной форме) Участнику по почте или по электронной почте.
- 3.5.6.5. Участие в Платежной системе может быть приостановлено по следующим основаниям и критериям:
- по инициативе Участника:

- если Участник по техническим причинам не может обеспечить оказание услуг в соответствии с Правилами с даты, указанной в заявлении Участника, направленного посредством Согласованного канала связи. Участие такого Участника возобновляется в Платежной системе с момента получения Оператором ПС уведомления Участника о возобновлении участия;
  - если Участник оценивает уровень риска информационной безопасности для собственной инфраструктуры как неприемлемый для продолжения безопасной работы в Платежной системе с даты, указанной в заявлении Участника, направленного посредством Согласованного канала связи. Участие такого Участника возобновляется в Платежной системе с момента получения Оператором ПС уведомления Участника о возобновлении участия;
  - по иным основаниям, возникшим у Участника;
- по инициативе Оператора ПС:
- в случае несоблюдения Участником Правил;
  - в случае если Оператор ПС обоснованно полагает, что продолжение оказания услуг Участником может противоречить действующему Законодательству и(или) законодательству страны регистрации и местонахождения Участника;
  - в случае возникновения технических неисправностей, препятствующих продолжению оказания услуг Участником;
  - в случае выявления фактов превышения значений показателей уровня риска информационной безопасности в Платежной системе, определенных в п.п.10.8.3 Правил (если уровень риска информационной безопасности соответствует показателю «высокий»);
  - в случае нанесения убытков Оператору ПС до момента возмещения их в полном объеме Участником;
  - в случае недостаточности денежных средств на банковском счете Прямой участник;
  - отказа Участника от предоставления или предоставления неверных сведений о своей деятельности Оператору ПС «Sandy» или иных сведений по запросу Оператора ПС;
  - выявления Оператором ПС несоответствия Участником требований, установленных в п.п.3.5.4.3 Правил;
  - блокировки счетов Участника государственными органами.

3.5.6.6. Иностранному Участнику обязан информировать Оператора ПС о приостановлении, отзыве (аннулировании) специального разрешения (лицензии) на право осуществления соответствующего вида деятельности (далее – Разрешение) не позднее дня, следующего за днем приостановления, отзыва (аннулирования) Разрешения, посредством направления официального уведомления Оператору ПС по согласованным каналам связи.

3.5.6.7. Приостановление участия в Платежной системе Участника не освобождает его от исполнения обязательств перед Субъектами Платежной системы.

### **3.5.7. Критерии прекращения участия**

- 3.5.7.1. Прекращение участия осуществляется по инициативе Участника или Оператора ПС.
- 3.5.7.2. В случае если прекращение участия осуществляется по инициативе Участника, Участник направляет Оператору ПС уведомление (в произвольной форме) о выходе из Платежной системы.
- 3.5.7.3. В случае если прекращение участия осуществляется по инициативе Оператора ПС, Оператор ПС направляет Участнику уведомление о прекращении участия в Платежной системе (в произвольной форме).
- 3.5.7.4. Участие в Платежной системе может быть прекращено по следующим основаниям и критериям:
- по инициативе Участника:
    - при невозможности обеспечить оказание Услуг ПС в соответствии с Правилами;
    - в случае желания Участника прекратить участие в Платежной системе;
    - при закрытии банковского счета Участника в Расчетном центре ПС «Sendy» либо у Прямой Участника в случае косвенного участия в Платежной системе.
  - по инициативе Оператора ПС:
    - при невозможности обеспечить оказание Услуг ПС в соответствии с Правилами;
    - в случае нарушения Участником Правил при условии, что Участник не устранил такие нарушения в течение 30 (тридцати) календарных дней после получения письменного мотивированного уведомления о таком нарушении от Оператора ПС;
    - в случае несоблюдения Участником Правил или нарушения Участником требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленных действующим Законодательством и(или) отказа Участника исполнить предписание об устранении нарушения и при возникновении аналогичного нарушения повторно за последние 12 месяцев;
    - в случае, если Участник без предварительного письменного согласия Оператора ПС предпринимает какие-либо действия, направленные на частичную или полную передачу своих прав и обязательств в соответствии с Правилами;
    - в случае если по обоснованному мнению Оператора ПС участие Участника в Платежной системе вызывает или может вызвать финансовые, репутационные или правовые риски для Оператора ПС и(или) аффилированных лиц Оператора ПС, иных Участников, Платежной системы в целом;
    - в случае отзыва у Участника лицензии, в соответствии с которой Участник осуществляет деятельность кредитной организации, или банкротства Участника, или прекращения права осуществления финансовых операций Участника;
    - в случае неподписания Участником акта интеграции и(или) отсутствия движения денежных средств по счету (счетам) Участника в Расчетном центре в течение 6 (шести) месяцев с момента получения Оператором Заявления об участии в ПС «Sendy» данного Участника, Оператор вправе расторгнуть Договор об участии в

Платежной системе «Sendy» в одностороннем порядке в соответствии с п.7.4 Договора об участии в Платежной системе «Sendy» и п.3.5.7.4 Правил.

- при прекращении деятельности Платежной системы на территории Российской Федерации.

3.5.7.5. Уведомления и заявления, направляемые в соответствии с настоящим разделом, должны быть оформлены в письменном виде, подписаны лицами, которые имеют право подписывать соответствующие документы на основании устава, доверенности или иного документа, подтверждающего их полномочия и скреплены оттиском печати организации-отправителя уведомления (при наличии).

3.5.7.6. Не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты проведения последней операции по переводу денежных средств Участника в рамках Платежной системы, а также при отсутствии у Участника финансовых обязательств перед всеми Субъектами Платежной системы, участие в Платежной системе прекращается.

После окончания вышеуказанного срока Оператор ПС в письменном виде уведомляет Расчетный центр либо соответствующего Прямой участник (в случае косвенного участия в Платежной системе), о прекращении участия в Платежной системе данного Участника и отсутствии у него финансовых обязательств перед всеми Субъектами Платежной системы.

На основании уведомления от Оператора ПС Расчетный центр осуществляет закрытие банковского счета Участника в соответствии с внутренними банковскими правилами.

3.5.7.7. Участник в течение 2 (двух) рабочих дней с даты прекращения участия удаляет логотипы, надписи, вывески и иные предоставленные Оператором ПС материалы, содержащие наименование Платежной системы и прекращает информировать Клиентов об оказании им услуг посредством Платежной системы.

#### **4. ПАРТНЕРЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «SENDY»**

Прямой Участник Платежной системы вправе в целях осуществления Переводов денежных средств привлекать Партнеров, которые не являются Участниками Платежной системы.

Партнеры осуществляют Переводы денежных средств в качестве Клиентов Прямых Участников в соответствии с Правилами и Соглашениями, заключенными между Прямым Участником и его Партнером (Партнерами).

Соглашение между Прямым Участником и Партнером заключается путем подписания сторонами двустороннего документа. Соглашение будет считаться заключенным с даты подписания документа обеими сторонами.

Соглашения между Прямым Участником и Партнером должны, в том числе, определять:

- порядок взаимодействия Прямых Участников и их Партнеров, включая порядок информационного обмена;
- особенности отправки/ выплаты Переводов денежных средств в адрес/ от Клиентов Партнера, в том числе ограничения Партнера по суммам Переводов денежных средств (при их наличии);
- валюту выплаты Переводов денежных средств Партнером;
- порядок осуществления расчетов между Партнером и Прямым Участником, между Партнером и его Клиентами;

- ответственность Прямой Участник и Партнера за несоблюдение требований применимого при осуществлении Переводов денежных средств законодательства страны регистрации;
- способы обеспечения обязательств при проведении расчетов между Прямой Участником и Партнером;
- обязательства и ответственность Сторон при обеспечении защиты информации и персональных данных при осуществлении Переводов денежных средств;
- условия, при которых Прямой Участник вправе в одностороннем порядке расторгнуть Соглашение.

В Соглашениях при невозможности руководствоваться Правилами Платежной системы определяются индивидуальные размеры и порядок оплаты комиссионного вознаграждения, причитающегося Прямому Участнику и Партнеру.

Распоряжения Партнера на Перевод денежных средств учитываются в платежной клиринговой позиции соответствующего Прямой Участник, с которым у Партнера заключено Соглашение.

До момента заключения Соглашения между Прямой Участником Платежной системы и Партнером, Прямой Участник в соответствии с собственными нормативными документами проводит процедуру КҮС (Знай своего Клиента) в отношении Партнера и не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента ее завершения информирует Оператора ПС о результатах этой процедуры.

Оператор ПС имеет право:

- требовать у Участник, заключившего соглашение с Партнером, предоставления копии Соглашения, а также иных документов Партнера, подтверждающих его соответствие Правилам в части защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, документов в части управления операционным риском, необходимых Оператору ПС в целях контроля за бесперебойностью функционирования ПС.
- обязать Прямой Участник расторгнуть в одностороннем порядке Соглашение в случае, если по обоснованному мнению Оператора ПС привлечение Партнера вызывает или может вызвать финансовые, репутационные или правовые риски для Оператора и(или) аффилированных лиц Оператора ПС, иных Участников, Платежной системы в целом

Существующие особенности отправки/ выплаты, внесения изменений или осуществления возврата Переводов денежных средств в пользу Клиентов Партнеров, основанные, в том числе на положениях законодательства страны местонахождения Партнера, Оператор ПС доводит до сведения Участников Платежной системы по Согласованным каналам связи. Доведение указанных особенностей до сведения физических лиц Оператор ПС осуществляет путем размещения их на официальном сайте ПС «Sentry» в сети «Интернет» по адресу: <https://www.sentry.land>.

Участник несет финансовую ответственность за все штрафы, издержки и убытки Оператора (далее – Убытки), возникшие в результате деятельности Партнера Участник в случае нарушения им применимого при осуществлении Переводов денежных средств законодательства страны регистрации, Правил и(или) Соглашения.

Участник предоставляет Оператору право на безакцептное списание сумм таких Убытков, при предъявлении Оператором письменного свидетельства об уплате сумм понесенных Убытков.

С момента прекращения участия Прямой участник в Платежной системе прекращается и деятельность его Партнеров. До момента прекращения участия Прямой Участник взаиморасчеты и взаимные обязательства между Партнером, Прямой Участником и Оператором должны быть урегулированы.

## **5. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ И МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ**

### **5.1. Применяемые формы безналичных расчетов**

В Платежной системе применяются следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию Получателя средств (прямое дебетование);
- расчеты в форме перевода ЭДС.

### **5.2. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках Платежной системы, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности**

**5.2.1.** Безотзывность перевода денежных средств, за исключением перевода ЭДС, наступает с момента списания денежных средств с банковского счета Плательщика или с момента предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

**5.2.2.** Переводы денежных средств в Платежной системе являются безусловными, поскольку отсутствуют особые условия перевода в Платежной системе.

**5.2.3.** В случае, если Плательщика и Получателя денежных средств обслуживает один Оператор по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на счет Получателя или обеспечения Получателю денежных средств возможности получения наличных денежных средств.

**5.2.4.** В случае, если Плательщика и Получателя денежных средств обслуживают разные Операторы по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет Оператора ЭДС, обслуживающего Получателя.

**5.2.5.** Перевод ЭДС осуществляется путем одновременного принятия Оператором ЭДС распоряжения Клиента, уменьшения им остатка ЭДС Плательщика и увеличения им остатка ЭДС Получателя на сумму перевода ЭДС. После осуществления указанных действий Оператором ЭДС, перевод ЭДС становится безотзывным и окончательным.

### **5.3. Порядок осуществления платежного клиринга**

**5.3.1.** Платежный клиринг в Платежной системе осуществляется Платежным клиринговым центром посредством:

- выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Участников, включая проверку соответствия распоряжений Участников установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений Участников и определение платежных клиринговых позиций;
- передачи Расчетному центру для исполнения принятых распоряжений Прямых участников в форме Реестра расчетных операций;
- направления Прямым участникам извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению распоряжений Участников, а также передачи извещений (подтверждений), касающихся исполнения распоряжений Участников в форме Реестра платежных операций.

- 5.3.2.** Распоряжения Прямых участников формируются Платежным клиринговым центром на основании распоряжений Клиентов, которые принимаются Операционным центром.
- 5.3.3.** Операционный центр осуществляет процедуру приема распоряжения Клиента, включая:
- удостоверение права Плательщика распоряжаться денежными средствами (удостоверение права использования ЭСП «Sendy»);
  - контроль целостности распоряжений Плательщика;
  - структурный контроль распоряжений Плательщика;
  - контроль значений реквизитов распоряжений Плательщика;
  - контроль достаточности денежных средств Плательщика, а также определяет Участника, обслуживающего Плательщика, и Участника, обслуживающего Получателя. Операционный центр также проверяет размер достаточности денежных средств на банковском счете Участника, обслуживающего Плательщика, с учетом ограничений, установленных в отношении ЭСП «Sendy», и размера Лимита расчетов Участника.
- 5.3.4.** При положительном результате процедур первичного приема распоряжения Клиента, совершенного с использованием ЭСП «Sendy», Операционный центр принимает к исполнению распоряжение Клиента. Операционный центр от имени Участника, обслуживающего Плательщика, направляет Плательщику уведомление в электронном виде, подтверждающее прием распоряжения Клиента к исполнению.
- 5.3.5.** При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента, совершенного с использованием ЭСП «Sendy», Операционный центр от имени Участника, обслуживающего Плательщика, не принимает распоряжение Клиента к исполнению и направляет Плательщику уведомление в электронном виде, подтверждающее отказ в приеме к исполнению распоряжения Клиента.
- 5.3.6.** Распоряжение Клиента считается принятым Участником, обслуживающим Плательщика, к исполнению при положительном результате осуществления порядка приема его к исполнению Операционным центром.
- 5.3.7.** Принятое, сформированное и зарегистрированное Операционным центром распоряжение Клиента должно в обязательном порядке содержать (включая, но не ограничиваясь):
- КНП или номер транзакции;
  - контрольные значения, позволяющие всем субъектам, участвующим в дальнейшей обработке данного распоряжения Клиента, осуществлять контроль его достоверности;
  - сумму денежных средств, предназначенных для проведения расчетов в пользу Получателя;
  - информацию, идентифицирующую Плательщика, содержащую, в том числе, сведения об используемом Плательщиком ЭСП «Sendy» (в том случае, если перевод должен производиться с идентификацией Плательщика в соответствии с действующим Законодательством Российской Федерации);
  - информацию, идентифицирующую Получателя.

- 5.3.8.** Процедуры приема к исполнению распоряжений Прямых участников выполняются Платежным клиринговым центром на основании полученного от Операционного центра Реестра платежных операций.
- 5.3.9.** Определение платежной клиринговой позиции Прямой участника осуществляется на нетто-основе с учетом применения Тарифов и согласно Временному регламенту.
- 5.3.10.** Платежная клиринговая позиция на нетто-основе определяется в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений Участников, по которым Прямой участник является Плательщиком, и общей суммой распоряжений Участников, по которым Прямой участник является Получателем средств.
- 5.3.11.** При определении платежной клиринговой позиции Прямой участника ПС «Sendy» учитываются платежные клиринговые позиции Косвенных участников, находящихся на расчетном обслуживании такого Прямой участника.
- 5.3.12.** Платежный клиринговый центр предоставляет информацию о текущей платежной клиринговой позиции Косвенного участника Прямому участнику ПС «Sendy», у которого открыты счета данного Косвенного участника для осуществления расчетов с Расчетным центром.
- 5.3.13.** Платежный клиринговый центр отправляет в Расчетный центр распоряжения Прямых участников с указанием платежных клиринговых позиций в форме Реестра расчетных операций для осуществления расчета между Прямыми участниками.
- 5.4. Порядок осуществления расчетов Прямых участников**
- 5.4.1.** Расчеты в Платежной системе могут осуществляться в российских рублях, долларах США, ЕВРО и китайских юанях. ПС «Sendy» предоставляет возможность осуществлять расчеты с использованием конвертации в соответствии с п.5.6 Правил.
- 5.4.2.** Расчеты в ПС «Sendy» осуществляются по банковским счетам Прямых участников. Прямой участник размещает на своем банковском счете Участника, денежные средства в размере, достаточном для обеспечения расчетов по операциям, инициированным Клиентами Прямой участника, в том числе Клиентами Косвенного участника.
- 5.4.3.** Порядок и условия открытия банковских счетов Прямых участников определяются Расчетным центром и не являются предметом регулирования Правил. В случае любых несоответствий между Правилами и договором между Участником и Расчетным центром преимущественную силу имеют положения Правил.
- 5.4.4.** Прямой участник предоставляет Расчетному центру право на основании заранее данного акцепта списывать с банковского счета Участника денежные суммы для проведения расчетов в рамках Платежной системы.
- 5.4.5.** Расчет в Платежной системе осуществляется Расчетным центром посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников на основании поступивших от Платежного клирингового центра распоряжений Участников в форме Реестра расчетных операций в размере сумм, определенных платежных клиринговых позиций.
- 5.4.6.** Расчеты и платежный клиринг производятся согласно Временному регламенту.
- 5.4.7.** Расчеты с Косвенными участниками Прямые участники, у которых находятся на расчетном обслуживании соответствующие Косвенные участники, осуществляют самостоятельно.

- 5.4.8.** Перевод денежных средств, отправленный Прямым участником, а также Косвенными участниками, находящимися на расчетном обслуживании указанного Прямого участника, принимается к исполнению Платежным клиринговым центром в пределах сумм:
- размещенных на банковских счетах Прямого участника Лимита расчетов Участника;
  - выплаченных в течение Операционного дня Прямым участником, а также Косвенными участниками, находящимися на расчетном обслуживании указанного Прямого участника, Переводов денежных средств.
- 5.4.9.** При определении достаточности денежных средств (Лимит расчетов Участника) для приема к исполнению Платежным клиринговым центром Перевода денежных средств, отправляемого Прямым участником, а также Косвенными участниками, находящимися на расчетном обслуживании указанного Прямого участника, для проведения Операций учитываются все суммы Переводов денежных средств, отправленных Прямым участником, а также Косвенными участниками, находящимися на расчетном обслуживании указанного Прямого участника, и суммы Переводов денежных средств, выплаченных Прямым участником, а также Косвенными участниками, находящимися на расчетном обслуживании указанного Прямого участника, включая выплаченные Плательщикам аннулированные Переводы денежных средств, а также причитающиеся к уплате Участником и(или) Оператором ПС суммы комиссий за вышеуказанные Переводы денежных средств на момент определения доступного остатка.
- 5.4.10.** При отсутствии достаточности Лимита расчетов Прямого участника, определенного в соответствии с условиями п.п.5.4.8 и 5.4.9 Правил, отправленный Прямым участником, а также Косвенными участниками, находящимися на расчетном обслуживании указанного Прямого участника, Перевод денежных средств к исполнению не принимается.
- 5.4.11.** Лимит расчетов Участника, выбравшего на основании Заявления об участии в Платежной системе Роль Оператора ЭДС и совмещающего свою деятельность на основании заключенного Договора о выполнении функций Расчетного центра Платежной системы, не ведется.
- 5.5. Особенности расчетов с Косвенными участниками через банковские счета Прямых участников**
- 5.5.1.** Расчеты с Косвенными участниками осуществляются по банковским счетам Прямых участников, открытым в Расчетном центре ПС.
- 5.5.2.** Расчеты по операциям Косвенных участников осуществляются по банковским счетам Прямых участников по итогам Операционного дня на основании определенной на нетто-основе платежной клиринговой позиции каждого Косвенного участника, осуществлявшего операции в ПС «Sendy».
- 5.5.3.** Прямой участник, в случае открытия у него банковских счетов Косвенных участников, обязан:
- включать в свои договоры с Косвенными участниками положения, обеспечивающие выполнение требований Правил;
  - поддерживать на своих банковских счетах, открытых в Расчетном центре, остатки денежных средств, достаточные для осуществления своевременных и бесперебойных расчетов как по собственным операциям, так и по операциям Косвенных участников;

- обеспечить окончательные расчеты с Косвенными участниками не позднее следующего Операционного дня после осуществления расчетов Расчетным центром при условии достаточности средств на счетах Косвенных участников;
- при осуществлении между Прямым участником и Косвенным участником расчетов в форме перевода денежных средств по требованию Получателя средств (прямое дебетованные):
  - при невозможности обеспечить окончательные расчеты с Косвенными участниками из-за недостаточности средств на счетах последних, открытых у Прямого участника отказать в проведении расчетов и заблокировать средства в размере остатка по соответствующему счету такого Косвенного участника и незамедлительно известить об этом факте Оператора ПС «Sentry», отправив сообщение по Согласованным каналам связи;
  - при поступлении средств на счет Косвенного участника в размере, достаточном для выполнения обязательств Косвенного участника, Прямой участник незамедлительно отменяет блокировку средств по банковскому счету данного Косвенного участника, списывает необходимую сумму и информирует об этом Оператора ПС, отправив сообщение по Согласованным каналам связи.

**5.5.4.** Прямой участник, в случае открытия у него счетов Косвенных участников, имеет право:

- взимать с Косвенных участников, открывших у него банковские счета, дополнительное комиссионное вознаграждение за расчетное и прочее обслуживание;
- предъявлять требования к Косвенным участникам по открытию банковских счетов, специально предназначенных для расчетов в рамках ПС «Sentry», а также устанавливать валюту проведения расчетов.

**5.5.5.** Косвенный участник вправе стать Прямым участником, открыв банковские счета в Расчетном центре и проинформировав об этом намерении Прямого участника, по банковским счетам которого он рассчитывается, не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до подачи соответствующего заявления Оператору ПС.

## **5.6. Расчеты с использованием конвертации**

**5.6.1.** Оператор ПС предоставляет Участникам ПС «Sentry» возможность осуществлять Услуги ПС по Переводам денежных средств с использованием конвертации, при условии соблюдении требований национального законодательства страны нахождения Прямого участника.

**5.6.2.** Курс конвертации устанавливается Расчетным центром и размещается в Системе.

**5.6.3.** Расчетный центр вправе в любое время в одностороннем порядке изменять курс конвертации.

**5.6.4.** Оператор ПС «Sentry» осуществляет конвертацию по курсу, установленному на момент осуществления Услуг по Переводу денежных средств в Системе.

**5.6.5.** Финансовые обязательства Участника-Оператора ДП перед другим Участником при осуществлении Перевода денежных средств с конвертацией возникают в валюте приема Перевода денежных средств. Финансовые обязательства другого Участника перед Участником-Оператором ДП при осуществлении выплаты Перевода денежных средств с конвертацией возникают в валюте выплаты Перевода денежных средств.

- 5.6.6.** Финансовые обязательства Участника перед другим Участником при осуществлении переводов денежных средств с использованием ЭСП «Sentry» (в том числе ЭДС) возникают в валюте Счета ЭСП «Sentry»; при оплате товаров/ услуг/ каталога поставщиков услуг – в валюте требований от Участника-Эквайера. Финансовые обязательства другого Участника перед Участником-Эквайером при осуществлении переводов денежных средств с использованием ЭСП «Sentry» (в том числе ЭДС) в пользу оплаты товаров/ услуг/ каталога поставщика услуг возникают в валюте требований Участника-Эквайера.
- 5.6.7.** Расчет платежной клиринговой позиции при осуществлении операций с конвертацией осуществляется в той валюте, в которой возникают обязательства Участника.
- 5.6.8.** При возврате или аннулировании Перевода денежных средств, осуществленного с конвертацией, сумма Перевода денежных средств и комиссии за него (в случае ее возврата) возвращается Участнику-Оператору ДП для расчетов с Плательщиком в валюте приема Перевода денежных средств, по курсу, установленному на момент отправки Перевода.
- 5.6.9.** При осуществлении операций по возврату (или частичному возврату) при оплате товаров/ услуг/ каталога поставщика, осуществленного с конвертацией, сумма денежных средств (с учетом/ без комиссии) возвращается Участнику в валюте Счета ЭСП «Sentry», с конвертацией по курсу совершенной операции.
- 5.7. Временной регламент функционирования Платежной системы**
- 5.7.1.** Операционный центр осуществляет прием и обработку распоряжений Клиентов и Участников ежедневно с 00:00:00 до 23:59:59 часов по московскому времени.
- 5.7.2.** Прием и обработка распоряжений Клиентов иностранных поставщиков платежных услуг или взаимодействующих платежных систем осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключенных между Оператором ПС и иностранными поставщиками платежных услуг/ взаимодействующими платежными системами.
- 5.7.3.** В качестве единой шкалы времени при расчетах в Платежной системе признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Оператора ПС.
- 5.7.4.** Оператор Платежной системы контролирует соблюдение следующих временных интервалов при проведении расчетов и формировании платежных клиринговых позиций Участников:

| Регламентные работы                                   | Временной интервал     | Исполнитель                 | Кому направлен документ |
|-------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| 1 день                                                |                        |                             |                         |
| Прием к исполнению и проверка распоряжений Участников | с 00:00:00 до 23:59:59 | Платежный клиринговый центр | -----                   |
|                                                       |                        |                             |                         |

| 2 день                                                                                                                                            |                        |                             |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------|
|                                                                                                                                                   |                        |                             |                  |
| Передача подтверждений, касающихся приема к исполнению распоряжений Участников (Реестр платежных операций)                                        | с 00:00:00 до 02:00:00 | Платежный клиринговый центр | Прямые участники |
|                                                                                                                                                   |                        |                             |                  |
| Определение платежных клиринговых позиций Прямых участников. Передача принятых распоряжений Участников (Реестр расчетных операций) для исполнения | с 02:01:00 до 12:00:00 | Платежный клиринговый центр | Расчетный центр  |
| Проведение расчетов между Прямыми участниками                                                                                                     | с 12:01:00 до 18:00:00 | Расчетный центр             | -----            |
|                                                                                                                                                   |                        |                             |                  |
|                                                                                                                                                   |                        |                             |                  |

**5.7.5.** О проведении плановых (профилактических, технических или ремонтных) работ Оператор ПС уведомляет Участников не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до начала проведения работ, путем рассылки уведомлений по электронной почте. В уведомлении указываются дата и время начала проведения работ, планируемая дата и время окончания проведения работ.

Операторы УПИ и Участники обязаны информировать Оператора ПС о необходимости проведения плановых: профилактических/ технических/ ремонтных работ не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до начала проведения работ, путем отправки уведомления по электронной почте на адрес [sos@sentry.land](mailto:sos@sentry.land). В уведомлении указывается причина проведения работ, дата и время начала, планируемая дата и время окончания проведения работ, возможные ограничения при оказании УПИ, осуществлении переводов денежных средств. После окончания работ Оператору ПС также незамедлительно направляется соответствующее уведомление.

**5.7.6.** О проведении внеплановых ремонтных работ, а также работ, связанных с необходимостью устранения чрезвычайных обстоятельств, повлиявших на работоспособность Платежной системы, Оператор ПС уведомляет Участников не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты начала проведения работ, путем размещения информации на Сайте ПС «Sentry» в сети «Интернет».

- 5.8. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств**
- 5.8.1.** Создание гарантийного фонда в Платежной системе не предусмотрено.
- 5.8.2.** При осуществлении расчета в Платежной системе обеспечивается исполнение наибольшего по размеру обязательства Участника.
- 5.8.3.** В целях обеспечения исполнения Участниками своих обязательств в рамках Платежной системы для каждого Прямого участника Оператором ПС в зависимости от выбранной Роли в ПС устанавливается Лимит расчетов Участника.
- 5.8.4.** Размер Лимита расчетов Прямого участника контролируется и изменяется Оператором ПС на основе информации, направляемой Расчетным центром, который ведет счета Участника.
- 5.8.5.** Лимит расчетов Прямого участника пересчитывается Операционным центром не реже 1 (одного) раза в сутки и составляет:
- для Оператора ЭДС – сумма из расчета пятидневного среднедневного дебетового оборота по операциям в ПС, округленного до десятков тысяч рублей, но не менее 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей;
  - для Оператора ДП – лимит в пределах сумм выплаченных переводов с учетом отправленных переводов (в пределах остатка на счете (счетах) Оператора ДП, открытого в Расчетном центре Платежной системы или Прямого участника).
- 5.8.6.** Установка Лимита расчетов Прямого участника осуществляется на основании информации об остатках денежных средств на банковском счете Прямого участника, направляемой Расчетным центром.
- 5.8.7.** Прямой участник поручает Расчетному центру предоставлять Оператору ПС, данные об остатках на банковском счете такого Участника ежедневно и каждый раз в случае изменения остатка денежных средств.
- 5.8.8.** Прямой участник размещает на своем банковском счете Участника сумму денежных средств, достаточную для проведения расчетов, исходя из величины Лимита расчетов Прямого участника.
- 5.8.9.** В случае если сумма денежных средств на банковском счете Прямого участника снижается до значения ниже 70% от Лимита расчетов Прямого участника, Операционный центр в момент наступления такого условия информирует Прямого участника о риске нарушения требования о размерах Лимита расчетов Прямого участника по электронной почте.
- 5.8.10.** В случае если сумма денежных средств на банковском счете Прямого участника (кроме Оператора ДП) снижается до значения ниже 50% от Лимита расчетов Прямого участника, Оператор ПС в момент наступления такого условия приостанавливает участие Прямого участника в соответствии с п.п.3.5.6 Правил.
- 5.8.11.** Прямой участник в роли Оператора ДП осуществляет свою деятельность в пределах остатка на своем банковском счете. В случае если остаток денежных средств равен 0 (ноль) рублей, то Оператор ПС в момент наступления такого условия приостанавливает участие Прямого участника в соответствии с п.п.3.5.6 Правил.

- 5.8.12.** Исполнение обязательств Прямых участников по переводу денежных средств осуществляется Расчетным центром в пределах остатка денежных средств на банковском счете Прямого участника на момент проведения расчетов.
- 5.8.13.** При проведении расчетов в рамках ПС «Sendy» Расчетный центр при наличии заранее данного акцепта, предоставленного Прямым участником, вправе списывать денежные средства с банковских счетов Прямого участника, открытых в Расчетном центре. В случае отсутствия или недостаточности у Прямого участника денежных средств на счете, открытом в валюте обязательства Прямого участника, Расчетный центр вправе конвертировать иностранную валюту/ российские рубли по курсу, установленному в Платежной системе на момент осуществления операции, в сумме, необходимой для выполнения обязательств Прямого участника, со счетов, открытых в иной валюте в Расчетном центре, и направить полученные денежные средства на погашение задолженности Прямого участника.
- 5.8.14.** Для обеспечения бесперебойности функционирования расчетов Прямого участника, а также Косвенных участников, находящихся на расчетном обслуживании указанного Прямого участника, Оператор ПС вправе требовать от Прямого участника поддержания на его банковском счете Лимита расчетов Участника. Порядок и условия поддержания Лимита расчетов Участника определяются Правилами ПС «Sendy».
- 5.9. Трансграничные переводы денежных средств**
- 5.9.1.** В рамках ПС «Sendy» осуществляются трансграничные переводы денежных средств.
- Трансграничные переводы денежных средств могут осуществляться в виде системы денежных переводов и в виде оплаты товаров/ услуг по ЭСП «Sendy» в сети ТСП Участников и(или) Партнеров ПС «Sendy».
- Трансграничные переводы денежных средств осуществляются между Участниками ПС «Sendy» и(или) Партнерами в безналичном порядке в соответствии с Разделом 5 Правил.
- 5.9.2.** Платежный клиринг между Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры по трансграничным переводам денежных средств с выплатой наличных денежных средств производится по факту выдачи перевода на стороне банка-получателя перевода в соответствии с Разделом 5 Правил.
- 5.9.3.** При формировании трансграничного перевода денежных средств Участник – банк – отправитель перевода получает распоряжение Плательщика о переводе, проверяет правильность и достоверность указанных данных по переводу и вносит его в информационную систему. Участник – банк-получатель перевода производит выдачу данного перевода своему клиенту-получателю, предварительно произведя его идентификацию в соответствии с требованиями законодательства страны регистрации.
- 5.9.4.** Оплата товаров/ услуг с помощью ЭСП «Sendy» в сети ТСП Участников и(или) Партнеров ПС «Sendy» производится в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими платежный рынок, страны регистрации Субъекта Платежной системы.
- 5.9.5.** Дополнительные условия расчетов между Участниками Платежной системы, Партнерами, условия осуществления возвратов, условия формирования финансового обеспечения расчетов и ведения претензионной работы регулируются Правилами Платежной системы и условиями договоров приема ЭСП Sendy в сети ТСП Партнеров Платежной системы.

- 5.9.6.** Перечень данных, необходимых для осуществления трансграничного перевода денежных средств может различаться в зависимости от требований действующего законодательства страны местонахождения Участника - банка-отправителя или банка-получателя перевода.
- 5.9.7.** Порядок начисления комиссий по трансграничным переводам денежных средств регулируется Тарифами ПС «Sendy» и зависит от страны отправления/ получения и валюты перевода денежных средств.
- 5.9.8.** Прием распоряжения Клиента и зачисление денежных средств на счет Получателя осуществляются в режиме реального времени.
- 5.9.9.** Зачисление денежных средств на счет Получателя, дальнейшие переводы денежных средств регулируются национальным законодательством и нормативными актами регулятора финансового рынка страны регистрации Участника ПС «Sendy».
- 5.9.10.** Порядок конвертации валюты, определение курса и валюты выплаты определяются нормативными актами регулятора финансового рынка страны регистрации Участника ПС «Sendy», его Партнерами, а также условиями договора обслуживания счета физического лица-получателя перевода.
- 5.9.11.** Сформированный трансграничный перевод денежных средств существует в информационной системе Оператора ПС в течение 180 дней. В случае невостребованности перевода его Получателем, банк-отправитель предпринимает необходимые меры по возвращению суммы перевода своему клиенту-плательщику.
- 5.9.12.** В соответствии с национальным законодательством страны Участника – Банка-получателя денежного перевода, условия трансграничного перевода денежных средств могут предполагать размещение финансового обеспечения, эквивалентного среднему обороту денежных средств в течение установленного периода Участником – Банком-отправителем трансграничного перевода денежных средств или Оператором услуг платежной инфраструктуры. Финансовое обеспечение размещается на счете Участника – Банка-получателя трансграничного перевода денежных средств в Расчетном центре Платежной системы или на счете банка-получателя денежного перевода в сторонней кредитной организации, указанном Участником – Банком-получателем денежного перевода.
- 5.9.13.** Условия размещения финансового обеспечения Участником – банком-отправителем трансграничного перевода денежных средств или Оператором услуг платежной инфраструктуры на счете Участника – Банка – получателя денежного перевода в сторонней кредитной организации определяются дополнительным соглашением к Договору об участии в Платежной системе «Sendy» (Приложение №2.1 Правил) или дополнительным соглашением к Договору открытия счета в Расчетном центре Платежной системы.

## **6. ЭМИССИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЕ ЭСП «SENDY» ПРИ ПЕРЕВОДАХ ЭДС**

### **6.1. Общие сведения**

- 6.1.1.** Эмиссия и обслуживание ЭСП «Sendy», привязанных к Счету ЭДС Клиента-физического или юридического лица (индивидуального предпринимателя), осуществляется Участником на основании договоров, заключенных между Участником и его Клиентами-физическими или юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями), а

также в соответствии с требованиями Закона №161-ФЗ к осуществлению перевода ЭДС и правилами осуществления перевода ЭДС, установленными Операторами ЭДС.

**6.1.2.** В случае эмиссии и обслуживания ЭСП «Sentry» на территории страны регистрации Участника ПС «Sentry» - нерезидента, данная деятельность регулируется национальным законодательством и нормативно-правовыми актами регулятора финансового рынка страны регистрации Участника ПС «Sentry».

**6.2. Особенности эмиссии ЭСП «Sentry», привязанного к Счету ЭДС Клиента-физического лица**

**6.2.1.** Регистрация Клиента-физического лица Участника для дальнейшей эмиссии ЭСП «Sentry», привязанного к Счету ЭДС Клиента-физического лица, осуществляется через Мобильное приложение с использованием Абонентского номера.

**6.2.2.** Основанием для эмиссии Участником ЭСП «Sentry», привязанного к Счету ЭДС Клиента, является заключение Клиентом-физическим лицом договора (в т.ч. оферты) об использовании ЭСП с Участником. Доступ к ЭСП «Sentry», привязанному к Счету ЭДС Клиента-физического лица, осуществляется Клиентом-физическим лицом через Мобильное приложение.

**6.2.3.** Клиент-физическое лицо имеет возможность оформлять ЭСП «Sentry» у разных Участников.

**6.3. Особенности эмиссии ЭСП «Sentry», привязанного к Счету ЭДС Клиента-юридического лица (индивидуального предпринимателя)**

**6.3.1.** Основанием для эмиссии Участником ЭСП «Sentry», привязанного к Счету ЭДС Клиента-юридического лица (индивидуального предпринимателя), является заключение Клиентом-юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) договора об оказании услуг по переводу ЭДС, одного из Участников ПС.

**6.3.2.** Регистрацию Клиента-юридического лица (индивидуального предпринимателя) для дальнейшей эмиссии ЭСП «Sentry», привязанного к Счету ЭДС Клиента-юридического лица (индивидуального предпринимателя), осуществляет Участник, заключивший с ним соответствующий договор.

**6.3.3.** Доступ к ЭСП «Sentry», привязанному к Счету ЭДС Клиента-юридического лица (индивидуального предпринимателя), осуществляется Клиентом-юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) через Мобильное приложение.

**6.4. Особенности обслуживания ЭСП «Sentry», привязанного к Счету ЭДС Клиента-физического лица**

**6.4.1.** Деятельность Участника по обслуживанию ЭСП «Sentry», привязанного к Счету ЭДС Клиента-физического лица, включает:

- предоставление Клиенту-физическому лицу такого ЭСП;
- учет предоставленных Клиентом-физическим лицом денежных средств;
- перевод ЭДС на основании распоряжений Клиента-физического лица;
- возврат остатка ЭДС;
- осуществление других операций с использованием такого ЭСП в порядке, предусмотренном договором между Клиентом-физическим лицом и Участником.

- 6.4.2.** Участник осуществляет свою деятельность с проведением идентификации Клиента-физического лица, упрощенной идентификации Клиента-физического лица или без проведения идентификации в соответствии с Законом №115-ФЗ.
- 6.4.3.** ЭСП «Sandy» Клиента-физического лица, в отношении которого была проведена идентификация, незамедлительно получает статус персонифицированного.
- 6.4.4.** В случае не проведения Оператором ЭДС идентификации Клиента-физического лица в соответствии с Законом №115-ФЗ использование неперсонифицированного ЭСП «Sandy», привязанного к Счету ЭДС Клиента-физического лица, осуществляется Клиентом-физическим лицом таким образом, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей, за исключением случая, предусмотренного п.п.6.4.6 Правил.
- 6.4.5.** Общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного неперсонифицированного ЭСП «Sandy», привязанного к Счету ЭДС Клиента-физического лица, не может превышать 40 000 (сорок тысяч) рублей в течение 1 (одного) календарного месяца за исключением случая, предусмотренного п.п.6.4.6 Правил.
- 6.4.6.** В случае проведения Оператором ЭДС упрощенной идентификации Клиента-физического лица в соответствии с Законом №115-ФЗ использование неперсонифицированного ЭСП «Sandy», привязанного к Счету ЭДС Клиента-физического лица, может осуществляться Клиентом-физическим лицом для перевода ЭДС в пользу юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) при условии, что остаток ЭДС в любой момент времени не превышает 60 000 (шестьдесят тысяч) рублей, а общая сумма переводимых ЭДС с использованием такого неперсонифицированного ЭСП «Sandy» не превышает 200 000 (двести тысяч) рублей в течение 1 (одного) календарного месяца.
- 6.4.7.** Неперсонифицированное ЭСП «Sandy», привязанное к Счету ЭДС Клиента-физического лица, не может использоваться Клиентом-физическим лицом, не прошедшим упрощенную идентификацию, для осуществления перевода ЭДС другому физическому лицу либо для получения переводимых ЭДС от другого физического лица.
- 6.4.8.** В случае проведения Оператором ЭДС идентификации Клиента-физического лица в соответствии с Законом №115-ФЗ использование ЭСП осуществляется Клиентом-физическим лицом при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 600 000 (шестьсот тысяч) рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 (шестистам тысячам) рублей по официальному курсу Банка России. Указанное ЭСП «Sandy», привязанное к Счету ЭДС Клиента-физического лица, является персонифицированным.
- 6.4.9.** Перевод ЭДС осуществляется на основании распоряжения Клиента-физического лица, сформированного в отношении ЭСП «Sandy», привязанного к Счету ЭДС Клиента-физического лица, в пользу Получателя средств.
- 6.4.10.** Возврат остатка (его части) ЭДС Клиента-физического лица осуществляется на основании распоряжения Клиента-физического лица.
- 6.4.11.** Остаток (его часть) ЭДС Клиента-физического лица, использующего неперсонифицированное ЭСП «Sandy», привязанное к Счету ЭДС Клиента-физического лица, может быть по его распоряжению переведен на банковский счет в пользу юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), направлены на исполнение обязательств Клиента-физического лица перед кредитной организацией, а также, если

указанный Клиент-физическое лицо прошел процедуру упрощенной идентификации, переведены на банковские счета физических лиц или выданы ему наличными денежными средствами в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 000 (пять тысяч) рублей в течение одного календарного дня и 40 000 (сорок тысяч) рублей в течение одного календарного месяца.

**6.4.12.** Остаток (его часть) ЭДС Клиента-физического лица, использующего персонифицированное ЭСП «Sandy», привязанное к Счету ЭДС Клиента-физического лица, может быть по его распоряжению переведен на банковский счет, направлен на исполнение обязательств Клиента-физического лица перед кредитной организацией, переведен без открытия банковского счета или выдан наличными денежными средствами.

**6.5. Особенности обслуживания ЭСП «Sandy», привязанного к Счету ЭДС Клиента-юридического лица (индивидуального предпринимателя)**

**6.5.1.** Деятельность Участника по обслуживанию ЭСП «Sandy», привязанного к Счету ЭДС Клиента-юридического лица (индивидуального предпринимателя), включает:

- эмиссию Клиенту-юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) такого ЭСП;
- учет предоставленных Клиентом-юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) денежных средств;
- перевод ЭДС на основании распоряжений Клиента-юридического лица (индивидуального предпринимателя);
- возврат остатка ЭДС;
- осуществление других операций с использованием такого ЭСП в порядке, предусмотренном договором между Клиентом-юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) и Участником.

**6.5.2.** Участник осуществляет свою деятельность с проведением идентификации Клиента-юридического лица (индивидуального предпринимателя) в соответствии с Законом №115-ФЗ.

**6.5.3.** ЭСП «Sandy» Клиента-юридического лица (индивидуального предпринимателя) является корпоративным ЭСП.

**6.5.4.** Использование корпоративного ЭСП осуществляется только при условии, что остаток ЭДС не превышает 600 000 (шестьсот тысяч) рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 (шестистам тысячам) рублей по официальному курсу Банка России, на конец рабочего дня Оператора ЭДС. Допускается превышение указанных сумм вследствие изменения официального курса иностранной валюты, устанавливаемого Банком России.

**6.5.5.** В случае превышения суммы, указанной в п.п.6.5.4 Правил, Оператор ЭДС обязан осуществить зачисление или перевод денежных средств в размере превышения указанного ограничения на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя без его распоряжения.

**6.5.6.** Клиент-юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) предоставляет денежные средства Оператору ЭДС только с использованием своего банковского счета.

- 6.5.7.** Перевод ЭДС осуществляется на основании распоряжения Клиента-юридического лица (индивидуального предпринимателя), сформированного в отношении ЭСП «Sendy», привязанной к Счету ЭДС Клиента-юридического лица (индивидуального предпринимателя), в пользу Получателя средств.
- 6.5.8.** При переводе ЭДС, Клиент-юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) может выступать как Получателем средств, так и Плательщиком в случае, если Получателем средств является физическое лицо, использующее ЭСП «Sendy» и прошедшее процедуру идентификации или упрощенной идентификации.
- 6.5.9.** Помимо осуществления перевода ЭДС, остаток (его часть) ЭДС Клиента-юридического лица (индивидуального предпринимателя) может быть по его Распоряжению зачислена или переведена только на его банковский счет.
- 6.5.10.** Клиент-юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) обязан иметь банковский счет, открытый у Оператора ЭДС для перевода остатка (его части) ЭДС, или предоставить сведения о банковском счете этого юридического лица, открытом в иной кредитной организации, на который может осуществляться перевод остатка (его части) ЭДС.
- 6.5.11.** В соответствии с требованиями Закона №115-ФЗ обязанности по идентификации клиентов, соблюдению ограничений остатка и(или) сумм переводов ЭДС, установленных п.6.4 и п.6.5 Правил, осуществляют Участники Платежной системы (организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом) с учетом требований национального законодательства страны юрисдикции Участника. Оператор вправе осуществлять дополнительный контроль соблюдения Участниками-резидентами Российской Федерации лимитов операций, установленных национальным законодательством Российской Федерации о противодействии легализации, отмыванию денежных средств и борьбе с терроризмом.
- 6.6. Сопровождение перевода сведениями о Плательщике**
- 6.6.1.** Сопровождения перевода сведениями о Плательщике осуществляется Участником в соответствии с требованиями Закона №115-ФЗ.
- 6.6.2.** При осуществлении Услуг ПС по Переводу денежных средств (в том числе перевода ЭДС) на сумму свыше 15 000 (пятнадцать) тысяч рублей Участники осуществляют контроль сопровождения перевода сведениями о Плательщике-физическом лице.
- 6.6.3.** При отсутствии сведений о Плательщике, наличие которых требуется в соответствии с требованиями Закона №115-ФЗ, распоряжение Клиента-физического лица считается не прошедшим проверку на соответствие установленным требованиям и в обработку Операционным центром не принимается.

## **7. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПС «SENDY» «ПЕРЕВОДЫ В ПОЛЬЗУ И ПО ПОРУЧЕНИЮ КЛИЕНТОВ-ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ» И «ПЕРЕВОДЫ В ПОЛЬЗУ ПОСТАВЩИКОВ ПО ПОРУЧЕНИЮ КЛИЕНТОВ-ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ»**

- 7.1. Основные принципы оказания Услуг по Переводам денежных средств Участниками ПС «Sendy»:**
- 7.1.1.** В ПС «Sendy» реализованы ограничения на осуществление Переводов денежных средств, которые касаются:
- сумм денежных средств и количества отправляемых и получаемых Переводов

денежных средств;

- дробления сумм Переводов денежных средств на меньшее, с целью обхода ограничений, установленных действующим Законодательством Российской Федерации;
- валюты Перевода денежных средств.

**7.1.2.** Все Участники до осуществления Перевода денежных средств обязаны предоставлять Клиентам-физическим лицам возможность ознакомления в доступной для них форме с условиями осуществления Перевода денежных средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов, в том числе:

- с размером вознаграждения и порядком ее взимания в случае, если оно предусмотрено договором;
- со способом определения обменного курса конвертации, применяемого при осуществлении Перевода денежных средств в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных Плательщиком, и валюты переводимых денежных средств);
- с особенностями и существующими ограничениями по сумме и валюте Перевода денежных средств при отправке/ выплате;
- с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с Участником.

**7.1.3.** Предоставление денежных средств Плательщиком для совершения Перевода денежных средств осуществляется путем:

- внесения в кассу Пункта обслуживания Клиентов наличных денежных средств;
- перечисления со счета Плательщика;
- перечисления с использованием различных персонифицированных ЭСП (в том числе ЭСП «Sandy»).

**7.1.4.** Выплата (зачисление) денежных средств Получателю осуществляется путем:

- выплаты наличных денежных средств в Пунктах обслуживания Клиентов-физических лиц;
- зачисления денежных средств на банковский счет Получателя (в том числе Счета ЭДС с использованием ЭСП «Sandy»);
- зачисления денежных средств на счета Поставщиков.
- В ПС «Sandy» не допускается принятие Участником-Оператором ДП от Плательщика части суммы Перевода денежных средств наличными денежными средствами и части суммы Перевода денежных средств в безналичной форме (путем списания денежных средств со счета Плательщика) в рамках одного Перевода денежных средств.

**7.1.5.** С целью контроля рисков все Переводы денежных средств в ПС «Sandy» осуществляются при обязательном условии подтверждения Участником ПС «Sandy», являющимся Оператором ЭДС, или взаимодействующей платежной системы, или иностранного поставщика платежных услуг всех условий Перевода денежных средств (Авторизационный запрос).

Распоряжение на Перевод денежных средств считается принятым к исполнению только после его авторизации. После подтверждения Авторизационного запроса финансовая

ответственность за Перевод денежных средств ложится на Оператора ЭДС, или взаимодействующую платежную систему, или иностранного поставщика платежных услуг.

**7.2. Порядок оказания Услуг Переводов денежных средств в Пунктах обслуживания Клиентов**

**7.2.1.** Оформление приема Переводов денежных средств осуществляется Участниками-Операторами ДП в соответствии с Правилами и национальным законодательством страны нахождения Участника ПС «Sendy», обслуживающего Плательщика.

В случаях, предусмотренных национальным законодательством страны нахождения Участника ПС «Sendy», а также в случаях наличия требований Оператора ПС «Sendy», прием от Плательщика денежных средств (списание с его банковского счета) производится с обеспечением процессов идентификации/ упрощенной идентификации и Аутентификации Плательщика.

**7.2.2.** Идентификация с участием уполномоченных сотрудников Оператора по переводу денежных средств:

- Прием от Плательщика денежных средств производится при представлении им документов, содержащих все сведения, определенные, терминами идентификация или упрощенная идентификация, а также документов, необходимых для осуществления операции.
- Участник-Оператор ДП в соответствии с национальным законодательством страны своего местонахождения имеет право запросить у Плательщика дополнительные документы, необходимые для его идентификации.
- В случае обращения представителя Плательщика требуется представление документа, удостоверяющего личность представителя Плательщика, а также доверенности, оформленной надлежащим образом в соответствии с национальным законодательством страны нахождения Участника ПС «Sendy».

**7.2.3.** Порядок Аутентификации с применением средств дистанционного банковского обслуживания (ДБО) определяется Участником-Оператором ДП, предоставившим указанные средства ДБО, самостоятельно, при условии обеспечения передачи данных о Плательщике в объеме, достаточном для соблюдения требований Законодательства и Оператора ПС.

**7.2.4.** Участник осуществляет проверку наличия в отношении Клиента сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с п.2 ст.6 Закона №115-ФЗ (наличие о нем сведений в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Законом №115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму), а также проверку наличия в отношении Клиента сведений в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, выполняет соответствующие мероприятия, связанные в замораживанием (блокированием) денежных средств, установленные Законом №115-ФЗ, в том числе

установленные национальным законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**7.3. Порядок приема Переводов денежных средств в Пунктах обслуживания Клиентов**

**7.3.1.** Обслуживание Клиентов-физических лиц в Пунктах обслуживания Клиентов, производится Оператором Пункта обслуживания Клиентов при предъявлении Клиентом-физическим лицом документа, удостоверяющего личность (если иное не предусмотрено национальным законодательством страны местонахождения Участника) либо, при осуществлении Перевода денежных средств с помощью средств ДБО, при условии обеспечения Аутентификации Клиента-физического лица.

**7.3.2.** При осуществлении Перевода денежных средств с банковского счета Плательщика Оператор Пункта обслуживания Клиентов осуществляет процедуры по идентификации Клиента-физического лица и проверку принадлежности счета Плательщику, обратившемуся с целью совершения Перевода денежных средств.

**7.3.3.** Перед отправкой Перевода денежных средств для выплаты наличными денежными средствами в пользу Получателя, Оператор Пункта обслуживания Клиентов обязан убедиться в наличии Пункта обслуживания Клиентов в требуемом населенном пункте.

**7.3.4.** Плательщик в рамках услуг ПС «Sendy» вправе осуществить Адресный Перевод денежных средств или Безадресный Перевод денежных средств.

**7.3.5.** Основанием для совершения операции Перевода денежных средств является Заявление на Перевод денежных средств, подписанное Клиентом-физическим лицом, которое может быть заполнено:

- Оператором Пункта обслуживания Клиентов непосредственно в Системе на основании представленных Плательщиком документов (документа, удостоверяющего личность Плательщика и, в случае необходимости, других документов). Заполненный и распечатанный бланк Заявления на Перевод денежных средств после проверки заверяется собственноручной подписью Плательщика;
- Плательщиком вручную на бумажном носителе. Заполненный Плательщиком бланк Заявления заверяется собственноручной подписью Плательщика. После предоставления Плательщиком заполненного бланка Заявления на Перевод денежных средств Оператор Пункта обслуживания Клиентов сверяет данные Плательщика из Заявления с данными представленных им документов, удостоверяющих личность, и при совпадении заносит все данные Перевода денежных средств в Систему;
- Плательщиком с помощью средств ДБО (порядок заполнения Заявления на Перевод денежных средств в этом случае устанавливается Участником, предоставляющим данную услугу).

**7.3.6.** Сформированному в соответствии с Правилами Переводу денежных средств, в Системе автоматически присваивается уникальный КНП.

**7.3.7.** Оператор Пункта обслуживания Клиентов должен детально проинформировать Плательщика, что для получения Перевода денежных средств Получателем необходимо сообщить ему следующие данные:

- КНП, присвоенный Переводу денежных средств;

- Адреса Пунктов обслуживания Клиентов, где можно получить указанный Перевод денежных средств;
- Наименование платежной системы, в которой будет выплачен Перевод денежных средств;
- Сумму и валюту Перевода денежных средств.

Платательщик должен быть предупрежден, что ответственность за передачу указанной информации Получателю лежит исключительно на Плательщике.

**7.3.8.** При осуществлении Переводов денежных средств Участник обязан проводить идентификацию Клиента-физического лица, представителя Клиента-физического лица, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или упрощенную идентификацию Клиента-физического лица при осуществлении Перевода денежных средств, в том числе с привлечением БПА в соответствии с действующим законодательством.

**7.4. Порядок выдачи Переводов денежных средств в Пунктах обслуживания Клиентов Участников**

**7.4.1.** В случае если Перевод денежных средств является Безадресным Переводом денежных средств, то его выплата наличными денежными средствами, возможна в любом из Пунктов обслуживания Клиентов Банка-получателя Участника ПС «Sendy» в пределах страны выплаты Перевода денежных средств, указанной Плательщиком.

**7.4.2.** В случае если Перевод денежных средств является Адресным Переводом денежных средств, то его выплата наличными денежными средствами осуществляется Получателю в любом из Пунктов обслуживания Клиентов Участника ПС «Sendy», выбранном Плательщиком Перевода денежных средств.

**7.4.3.** Выдача Перевода денежных средств производится лично Получателю или его представителю (доверенному лицу) в случае наличия у него доверенности, оформленной должным образом, при одновременном выполнении следующих условий:

- правильного указания Получателем КНП Перевода денежных средств;
- совпадения данных Получателя (ФИО), указанных в Переводе денежных средств, с данными в предъявленном Получателем или его представителем (доверенным лицом) документе, удостоверяющем его личность;
- правильно названной Получателем суммы и валюты Перевода денежных средств.

**7.4.4.** Допускается выдача Переводов денежных средств в случае расхождений в написании данных Получателя в денежном Переводе и предъявленном им документе в следующих случаях:

- в случае если такое расхождение вызвано возможностью написания имени в разных вариантах (Приложение №7 к Правилам);
- если национальный гражданский паспорт не предполагает указание отчества, но отчество указано. В этом случае отчество используется в качестве дополнительного идентификатора;
- если национальный гражданский паспорт предполагает указание отчества, но отчество не указано;
- если фамилия, имя, отчество (при его наличии) Получателя указано с учетом общеупотребимых правил транслитерации.

- 7.4.5.** При наличии Перевода денежных средств в Системе и совпадении реквизитов, указанных в п.п.7.3.7, 7.4.3 Правил, Оператор Пункта обслуживания Клиентов:
- проводит идентификацию Получателя (его представителя – доверенного лица) в соответствии с требованиями национального законодательства страны своего местонахождения, в связи с чем Оператор Пункта обслуживания Клиентов имеет право запросить у Получателя дополнительные документы помимо документа, удостоверяющего личность. В Системе фиксируются следующие данные Получателя (его представителя – доверенного лица):
    - фамилия, имя и (при наличии) отчество;
    - реквизиты документа, удостоверяющего личность (в т.ч. номер и серия документа, дата выдачи, наименование органа выдавшего, код подразделения (при наличии)), реквизиты документа, подтверждающие полномочия представителя – доверенного лица;
    - адрес места жительства (регистрации) или пребывания;
    - дата и место рождения;
  - распечатывает Заявление на получение Перевода денежных средств, которое подписывается Получателем (или его представителем – доверенным лицом);
  - производит выплату Перевода денежных средств. Перевод денежных средств считается выплаченным.
- 7.4.6.** При несовпадении реквизитов, указанных в п.п.7.4.3 Правил, выплата Перевода денежных средств не осуществляется.
- 7.4.7.** Выплата Перевода денежных средств в пользу Поставщика осуществляется только в безналичной форме путем зачисления денежных средств на счет Поставщика.
- 7.4.8.** Выплата Перевода денежных средств на Счет ЭДС с использованием ЭСП «Sentry» осуществляется только в безналичной форме путем зачисления денежных средств на банковский счет Клиента-физического лица (в том числе Счет ЭДС) исключительно по распоряжению Плательщика Перевода денежных средств.
- 7.5. Порядок возврата Перевода денежных средств в Пунктах обслуживания Клиентов Участников**
- 7.5.1.** Для запуска процедур по возврату Перевода денежных средств для дальнейшей выплаты наличными денежными средствами, Плательщику необходимо обратиться в Пункт обслуживания Клиентов, откуда первоначально был отправлен Перевод. При условии совпадения сведений, указанных в п.п.7.3.7 Правил и проведении процедур по идентификации Плательщика, Оператор Пункта обслуживания Клиентов производит возврат Перевода денежных средств в ПС «Sentry» и его выплату Плательщику.
- 7.5.2.** В случае если наступила Окончателюность Перевода денежных средств согласно п.п.5.2.3-5.2.4 Правил, его возврат невозможен.
- 7.5.3.** Аннулирование (возврат) Перевода денежных средств и возврат суммы Перевода денежных средств осуществляются по инициативе Плательщика. Возврат комиссии за Перевод денежных средств осуществляется по письменному заявлению Плательщика, только в том случае, если не была обеспечена выплата Перевода денежных средств Получателю по вине Участника/ Оператора ПС. В случае если Перевод денежных средств не получен по вине или желанию Плательщика/ Получателя, и Плательщик по

этой причине аннулирует Перевод денежных средств, внесенная Плательщиком комиссия не возвращается.

**7.5.4.** Возврат комиссии при возврате суммы Перевода денежных средств производится только по письменному согласованию с Оператором ПС «Sandy».

**7.5.5.** Возврат Перевода денежных средств, направленного для зачисления на банковский счет Получателя, по желанию Плательщика не допускается.

**7.5.6.** Возврат Перевода денежных средств, подлежащего зачислению на банковский счет Получателя, может быть осуществлен по инициативе Участника/ Поставщика из-за некорректного указания информации, необходимой для зачисления Перевода денежных средств, а также в иных случаях, когда выплата Перевода денежных средств невозможна в соответствии с действующим законодательством страны местонахождения Участника/ Поставщика. В этом случае Плательщику должна быть выплачена сумма Перевода денежных средств; комиссия при возврате Перевода денежных средств Плательщику не возвращается.

**7.6. Порядок внесения изменений в Перевод денежных средств в Пунктах обслуживания Клиентов Участников**

**7.6.1.** Плательщик вправе внести изменения в Перевод денежных средств, ранее отправленный им в пользу Клиента-физического лица для выплаты наличными денежными средствами, при условии, что на момент внесения изменений денежные средства не были выплачены Получателю.

**7.6.2.** Плательщик вправе изменить следующие параметры Перевода денежных средств:

- ФИО Получателя;
- Пункт обслуживания Клиентов, если Перевод денежных средств отправлялся с указанием конкретного Пункта обслуживания Клиентов.

**7.6.3.** Для запуска процедур по внесению изменению в реквизиты Перевода денежных средств, Плательщику необходимо обратиться в Пункт обслуживания Клиентов, откуда первоначально был отправлен Перевод с документом, удостоверяющим его личность, заявлением на осуществление Перевода денежных средств (при его оформлении) или с КНП, и с заявлением на внесение изменений в Перевод денежных средств (оформляется в свободной форме). При условии совпадения сведений, указанных в п.п.7.3.7 Правил и проведении процедур по идентификации Плательщика, Оператор Пункта обслуживания Клиентов на основании Заявления Клиента вносит необходимые изменения в реквизиты Перевода денежных средств.

**7.6.4.** Допускается вносить изменения только в невыплаченные Переводы денежных средств.

**7.6.5.** Внесение изменений в Перевод денежных средств, осуществленный для зачисления на счет Получателя, не допускается.

**7.7. Порядок предъявления претензий Клиентов-физических лиц в отношении Услуг по Переводу денежных средств**

**7.7.1.** В случае невозможности получения Перевода денежных средств Получателем в Пункте обслуживания Клиентов-физических лиц из предоставленного ему Перечня,

Платательщик обращается к Оператору Пункта обслуживания Клиентов, осуществившего отправку Перевода денежных средств:

- с документом, удостоверяющим личность, и сведениями по Переводу денежных средств в соответствии с п.п.7.3.7 Правил;
- и оформляет заявление в произвольной форме, в котором описывает ситуацию, а также указывает адрес и наименование Участника, куда обращался Получатель, причину отказа в выплате и телефоны Платательщика и Получателя.

**7.7.2.** Оператор данного Пункта обслуживания Клиентов направляет скан заявления Платательщика со своей отметкой Оператору ПС «Sendy», ответственному за урегулирование проблемы, по Согласованным каналам связи или в форме официального письма.

**7.7.3.** Платательщик и Получатель, в случае невозможности получения Перевода денежных средств в Пункте обслуживания Клиентов из предоставленного Получателю Перечня, вправе обратиться к Оператору ПС «Sendy» по телефонам службы поддержки, размещенным на Сайте ПС «Sendy», или по адресу электронной почты: [info@sendy.land](mailto:info@sendy.land) с описанием проблемы для ее дальнейшего урегулирования.

**7.7.4.** Урегулирование указанных претензий и проблем Оператор ПС осуществляет в соответствии с Законодательством. Срок досудебного урегулирования спора составляет 30 (тридцать) календарных дней со дня получения заявления.

**7.7.5.** В случае возникновения споров, связанных с использованием Клиентом ЭСП «Sendy» для осуществления трансграничного перевода денежных средств, срок досудебного урегулирования спора составляет 60 (шестьдесят) календарных дней со дня получения заявления от Клиента.

## **8. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ**

### **8.1. Организация системы управления рисками**

**8.1.1.** Под системой управления рисками в Платежной системе понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования Платежной системы (далее – БФПС) с учетом размера причиняемого ущерба.

**8.1.2.** Коллегиальным органом управления рисками в Платежной системе является Комитет по управлению рисками Платежной системы (далее – Комитет). Председателем Комитета является единоличный исполнительный орган Оператора ПС – Генеральный директор. В состав Комитета включаются представители Оператора Платежной системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры, Участников Платежной системы, а также, по согласованию с Банком России, могут быть включены представители Банка России с правом совещательного голоса.

**8.1.3.** Для целей разработки единого подхода к системе управления рисками, ее организационной структуре, процедурам разработки методик анализа рисков в Платежной системе разработаны следующие нормативные документы, являющиеся неотъемлемой частью Правил:

- Политика управления рисками Платежной системы «Sentry» (далее – Политика управления рисками);
- Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «Sentry»;
- Положение о защите информации в Платежной системе «Sentry».

**8.1.4.** Система управления рисками Платежной системы предусматривает проведение Оператором ПС следующих мероприятий:

- 1) определение организационной структуры управления рисками;
- 2) определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений;
- 3) доведение до органов управления Оператора ПС соответствующей информации о рисках;
- 4) определение показателей бесперебойности функционирования платежной системы;
- 5) определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы;
- 6) определение методик анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков;
- 7) определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- 8) определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- 9) определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- 10) определение порядка обеспечения защиты информации в Платежной системе;
- 11) управление риском информационной безопасности, в том числе в части определения требований по выявлению и анализу риска информационной безопасности для Субъектов Платежной системы;
- 12) плановая оценка рисков в Платежной системе, а также внеплановые оценки рисков в Платежной системе с использованием методик анализа рисков в Платежной системе и составлением профилей рисков;
- 13) определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией.

**8.2. Определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением Участниками требований к управлению рисками, установленных Правилами**

**8.2.1.** В Платежной системе используется следующая организационная модель управления рисками: распределение функций по оценке и управлению рисками между Оператором ПС, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Платежной системы.

**8.2.2.** Оператор ПС определяет собственную организационную структуру управления рисками и функциональные обязанности должностных лиц и органов управления, ответственных за управление рисками. При этом Оператор ПС контролирует Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников в части управления рисками Платежной

системы и координирует их деятельность в порядке, предусмотренном Правилами и Политикой управления рисками.

- 8.2.3.** Организационная структура системы управления рисками Оператора ПС состоит из:
- Комитета по управлению рисками Платежной системы;
  - Генерального директора;
  - Управления по контролю рисков;
  - Сотрудников, ответственных за обработку определенного вида риска (например, риска информационной безопасности).
- 8.2.4.** Должностные лица и органы управления Оператора ПС, входящие в организационную структуру управления рисками, имеют право требовать от любого Оператора услуг платежной инфраструктуры или Участника предоставления информации, предусмотренной п.8.8 Правил.
- 8.2.5.** Субъекты Платежной системы: Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники самостоятельно организуют собственную организационную структуру управления рисками, присущими их виду деятельности и участию в Платежной системе, в соответствии с Правилами, Политикой управления рисками и особенностями национального законодательства. Система управления рисками Субъекта Платежной системы может быть интегрирована в его общую систему управления рисками, не связанную с функционированием Платежной системы.
- 8.2.6.** Организационная структура управления рисками Субъектов: Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников должна включать, в том числе назначение ответственных сотрудников и(или) наделение соответствующими полномочиями подразделения, ответственные за управление рисками Субъекта в Платежной системе, разработкой внутренних документов Субъекта по управлению рисками, а также рассматривать деятельность Субъекта Платежной системы в целом, в том числе, в контексте деятельности, не связанной с участием в Платежной системе, если такая деятельность может стать источником риска, влияющего на способность Субъекта Платежной системы выполнять требования Правил. Субъекты Платежной системы несут ответственность за реализацию рисков в их деятельности в соответствии с Правилами, требованиями Законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.
- 8.3. Определение функциональных обязанностей Субъектов Платежной системы, органов управления и должностных лиц, ответственных за управление рисками Платежной системы**
- Функциональные обязанности и полномочия между Субъектами Платежной системы: Оператором ПС, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками распределяются следующим образом:
- 8.3.1. Оператор ПС** определяет Политику управления рисками, перечень документов, процедуры и шаблоны, которые необходимо использовать в рамках управления рисками и БФПС, в т.ч.:
- 8.3.1.1.** Комитет по управлению рисками Платежной системы:
- устанавливает критерии оценки системы управления рисками и осуществляет проведение указанной оценки, в том числе используемых методов оценки рисков в

Платежной системе, результатов применения способов управления рисками в Платежной системе;

- при необходимости формирует предложения и рекомендации по итогам проведения оценки системы управления рисками;
- при необходимости формирует предложения Оператору ПС и другим Субъектам Платежной системы (по результатам проведенного рассмотрения отчетности) по снижению уровня существующих рисков;
- координирует деятельность Субъектов Платежной системы по обеспечению БФПС (при необходимости);
- утверждает показатели БФПС (П5).

8.3.1.2. Генеральный директор:

- возглавляет Комитет по управлению рисками;
- координирует деятельность работников и структурных подразделений Оператора ПС и иных Субъектов Платежной системы в процессе управления рисками Платежной системы;
- контролирует исполнение обязанностей работниками, входящими в организационную структуру управления рисками Оператора ПС;
- осуществляет контроль за выполнением требований по управлению рисками со стороны Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Платежной системы;
- назначает ответственных, осуществляет координацию, контроль и выделяет ресурсы для исполнения мероприятий в рамках принятых мер реагирования на риски, определенных внутренними документами Оператора ПС в части управления рисками и БФПС.

8.3.1.3. Управление по контролю рисков:

- участвует в процедуре разработки и актуализации Правил Платежной системы и внутренних документов Оператора ПС в части регламентации процедур управления рисками Платежной системы и обеспечения БФПС;
- организует проведение анализа рисков БФПС;
- организует мероприятия, необходимые для достижения и поддержания допустимого уровня рисков БФПС (при необходимости);
- координирует взаимодействие работников Субъектов Платежной системы в целях управления рисками БФПС;
- участвует в определении мероприятий по управлению рисками в случае необходимости проведения таких мероприятий;
- определяет и внедряет способы управления рисками (если требуется внедрение новых способов управления рисками);
- организует разработку или актуализацию плана ОНВД Оператора ПС на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, в том числе чрезвычайных ситуаций;

- контролирует наличие у Операторов услуг платежной инфраструктуры актуальных планов ОНВД, проведения их проверки (тестирования) и актуализации с периодичностью не реже одного раза в два года;
- организует проведение мониторинга и анализ уровня рисков в Платежной системе на постоянной основе.

8.3.1.4. Управление рисками в Платежной системе в рамках организационной структуры управления рисками Оператора ПС осуществляется работниками структурных подразделений Оператора ПС в рамках их полномочий и функциональных обязанностей в части управления рисками. Распределение обязанностей по управлению рисками в Платежной системе между структурными подразделениями Оператора ПС устанавливаются в положениях о структурных подразделениях, приказах, должностных инструкциях работников и иных внутренних документах Оператора ПС.

8.3.1.5. **Оператор ПС** несет ответственность за управление общим коммерческим риском и системным риском в рамках собственной организационной структуры управления рисками, а также при необходимости разрабатывает внутренние нормативные документы, включая соответствующие методики анализа рисков в соответствии с требованиями Правил и Политики управления рисками.

8.3.2. **Операторы услуг платежной инфраструктуры** обеспечивают соблюдение Правил Платежной системы, заключенных договоров, требований Законодательства, используют политики, процедуры и шаблоны, установленные Оператором ПС в части оценки и управления рисками БФПС, несут ответственность за регулярную оценку рисков и внедрение способов управления рисками, в т.ч.:

**Расчетный центр:**

- несет ответственность за своевременное предоставление в полном объеме информации об остатках на счетах Участников в целях установления и(или) изменения лимита расчетов в соответствии с п.5.8 Правил и Договором о выполнении функций Расчетного центра;
- в соответствии с требованиями п.п.9.8.2 Правил обеспечивает выявление и идентификацию риска информационной безопасности в Платежной системе, в отношении собственной информационной инфраструктуры, обеспечивает выявление и анализ риска информационной безопасности в Платежной системе, обусловленного несовершенством методов защиты информации в Платежной системе, в том числе неприменением или недостатками технических мер защиты информации, а также разрабатывает внутренние нормативные документы, включая методики выявления, идентификации и анализа риска информационной безопасности в соответствии с требованиями Правил, Положения о защите информации и иных документов;
- предоставляет оценку влияния инцидентов на уровень рисков, показатели БФПС Расчетного центра и отчетность в соответствии с требованиями п.п.8.4.4.1, 9.5.7 Правил.

**Операционный центр:**

- несет ответственность за управление операционным риском в рамках собственной организационной структуры управления рисками, а также при необходимости разрабатывает внутренние нормативные документы в соответствии с требованиями Правил и Политикой управления рисками;

- в соответствии с требованиями п.п.9.8.2 Правил обеспечивает выявление и идентификацию риска информационной безопасности в Платежной системе, в отношении собственной информационной инфраструктуры, обеспечивает выявление и анализ риска информационной безопасности в Платежной системе, обусловленного несовершенством методов защиты информации в Платежной системе, в том числе неприменением или недостатками технических мер защиты информации, а также разрабатывает внутренние нормативные документы, включая методики анализа риска информационной безопасности в соответствии с требованиями Правил, Положения о защите информации и иных документов;
- поддерживает допустимый уровень операционного риска для обеспечения надлежащего уровня БФПС, установленного Правилами Платежной системы;
- организует мероприятия, необходимые для поддержания допустимого уровня операционного риска, в т.ч. предотвращения или минимизации влияния ошибок персонала, сбоев в работе технологических средств, других внутренних и внешних факторов операционного риска, которые могут влиять на непрерывное предоставление операционных услуг и БФПС;
- обеспечивает непрерывное, круглосуточное предоставление операционных услуг надлежащего уровня, определенного Правилами и показателями БФПС.

**Платежный клиринговый центр:**

- несет ответственность за управление рисками в рамках собственной организационной структуры управления рисками, а при необходимости разрабатывает внутренние нормативные документы в соответствии с требованиями Правил и Политикой управления рисками;
- в соответствии с требованиями п.п.9.8.2 Правил обеспечивает выявление и идентификацию риска информационной безопасности в Платежной системе, в отношении собственной информационной инфраструктуры, обеспечивает выявление и анализ риска информационной безопасности в Платежной системе, обусловленного несовершенством методов защиты информации в Платежной системе, в том числе неприменением или недостатками технических мер защиты информации, а также разрабатывает внутренние нормативные документы, включая методики анализа риска информационной безопасности в соответствии с требованиями Правил, Положения о защите информации и иных документов;
- поддерживает допустимый уровень БФПС, установленный Правилами Платежной системы;
- обеспечивает непрерывное, круглосуточное предоставление услуг приема к исполнению распоряжений Участников Платежной системы и их Клиентов об осуществлении перевода денежных средств в соответствии с Правилами Платежной системы.

**8.3.3. Участник:**

- обеспечивает соблюдение Правил Платежной системы, заключенных договоров, требований Законодательства;
- обеспечивает бесперебойное функционирование технологических средств, информационных систем, используемых в работе Платежной системы для

обеспечения надлежащего уровня БФПС, установленного Правилами Платежной системы;

- обеспечивает защиту информации в соответствии с действующим Законодательством Российской Федерации, требованиями Правил Платежной системы и внутренних документов Оператора ПС, являющихся частью Правил в части регламентации процедур защиты информации (иностраный Участник – в соответствии с требованиями национального законодательства иностранного государства, к юрисдикции которого относится Участник);
- предпринимает меры по поддержанию остатка денежных средств, необходимых для проведения расчетов, на своем банковском счете в Расчетном центре;
- несет ответственность за управление рисками в пределах своих функциональных обязанностей в Платежной системе в соответствии с требованиями Правил и Политикой управления рисками, в соответствии с требованиями законодательства страны своего местонахождения создает или использует собственную систему управления рисками, в соответствии с требованиями п.п.9.8.2 Правил обеспечивает выявление и идентификацию риска информационной безопасности в Платежной системе, в отношении собственной информационной инфраструктуры, обеспечивает выявление и анализ риска информационной безопасности в Платежной системе, обусловленного несовершенством методов защиты информации в Платежной системе, в том числе неприменением или недостатками технических мер защиты информации, а также разрабатывает внутренние нормативные документы, включая методики анализа риска информационной безопасности в соответствии с требованиями Правил, Положения о защите информации и иных документов;
- предоставляет Оператору ПС отчетность по инцидентам, оказавшим негативное влияние на БФПС в соответствии с требованиями п.п.8.4.4.2 Правил.

#### **8.4. Доведение до органов управления Оператора ПС соответствующей информации о рисках**

**8.4.1.** Работники структурных подразделений Оператора ПС подотчетны Генеральному директору в вопросах управления рисками, отнесенных к их компетенции.

**8.4.2.** Доведение информации о рисках Оператора ПС и рисках Платежной системы до Генерального директора и Комитета по управлению рисками в форме регулярной отчетности регламентировано Политикой управления рисками и внутренними документами Оператора ПС, разработанными в соответствии с требованиями Правил и Политики управления рисками.

**8.4.3.** Генеральный директор Оператора ПС, в случае необходимости срочного реагирования на значимые риски в Платежной системе, самостоятельно определяет регулярность и порядок доведения информации о рисках работниками структурных подразделений Оператора ПС, а также может организовывать совещания руководителей структурных подразделений Оператора ПС или предпринять другие действия в рамках своих полномочий в качестве мер срочного реагирования на выявленные значимые риски в Платежной системе.

**8.4.4.** Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны:

- в срок не позднее следующего рабочего дня после обнаружения инцидента довести до Оператора ПС информацию о наступлении инцидентов, вызвавших приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры, нарушения

работоспособности аппаратно-программных комплексов (включая случаи системных сбоев), наступлении чрезвычайных ситуаций на адрес электронной почты sos@sendy.land в соответствии с Приложением №1 к Порядку обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «Sendy».

8.4.4.1. В рамках своих функциональных обязанностей Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны:

- предоставлять Оператору ПС данные об уровне предоставляемых ими услуг в соответствии с п.п.3.4.4 Порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «Sendy», который является частью Правил;
- на ежемесячной основе, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным, отчет с результатами расчета Показателей БФПС в соответствии с Приложением №3 Порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «Sendy», который является частью Правил;
- при наличии инцидентов предоставлять информацию об инцидентах с подробным описанием причин возникновения инцидентов, нарушивших пороговые значения Показателей БФПС, с описанием каждого выявленного случая, оказавшего влияние на фактические значения Показателей БФПС, с указанием последствий и принятых мер реагирования по форме отчетности Банка России № 0403205 ежемесячно в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным или по запросу Оператора ПС в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса.

8.4.4.2. В рамках своих функциональных обязанностей Участники, осуществляющие в рамках Платежной системы «Sendy» расчеты по предоставленным услугам и сервисам в отчетный период, предоставляют Оператору ПС отчет с оценкой уровня предоставленных услуг платежной инфраструктуры (далее – УПИ) Операторами услуг платежной инфраструктуры по форме Приложения №4 к Порядку обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «Sendy – в случае наличия инцидентов за отчетный период.

**8.4.5.** Плановая оценка всех рисков в Платежной системе проводится Оператором ПС не реже одного раза в три года с учетом сведений о событиях, которые произошли в Платежной системе со дня завершения предыдущей плановой или внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе и привели к приостановлению (прекращению) оказания УПИ.

**8.5. Определение показателей БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России**

**8.5.1.** В Платежной системе определены следующие показатели бесперебойности функционирования Платежной системы (далее – Показатели БФПС):

8.5.1.1. Показатель П1 – показатель продолжительности восстановления оказания УПИ (далее – П1), характеризующий период времени восстановления оказания услуг операторами УПИ в случае приостановления оказания УПИ, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Банком России на основании ч.3 ст.27 Закона №161-ФЗ;

8.5.1.2. Показатель П2 – показатель непрерывности оказания УПИ (далее – П2), характеризующий период времени между двумя последовательно произошедшими в Платежной системе событиями, которые привели к нарушению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений

требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ. Приостановление (прекращение) участия в Платежной системе в случаях, предусмотренных Правилами Платежной системы в соответствии с п.4 ч.1 ст.20 Закона №161-ФЗ, не рассматривается в качестве инцидентов;

- 8.5.1.3. Показатель ПЗ – показатель соблюдения регламента (далее – ПЗ), характеризующий соблюдение Операторами услуг платежной инфраструктуры времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых Операторами услуг платежной инфраструктуры при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, предусмотренных ч.3 и 4 ст.17, ч.4 ст.19 и ч.1 и 8 ст.25 Закона №161-ФЗ (далее – регламент выполнения процедур);
- 8.5.1.4. Показатель П4 – показатель доступности Операционного центра Платежной системы (далее – П4), характеризующий оказание операционных услуг Операционным центром Платежной системы;
- 8.5.1.5. Показатель П5 – показатель изменения частоты инцидентов (далее – П5), характеризующий темп прироста частоты инцидентов.
- 8.5.2.** В Платежной системе определены следующие пороговые значения Показателей БФПС:
- 8.5.2.1. Пороговый уровень значения показателя П1 составляет 6 часов для каждого из Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- 8.5.2.2. Пороговый уровень значения показателя П2 составляет 24 часа для каждого из Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- 8.5.2.3. Пороговый уровень значения показателя П3 составляет:
- 98,0% для Операционного центра и Платежного клирингового центра;
  - 99,0% для Расчетного центра.
- 8.5.2.4. Пороговый уровень значения показателя П4 составляет 96,0% для Операционного центра;
- 8.5.2.5. Пороговый уровень значения показателя П5 составляет 300,0%. Показатель П5 рассчитывается по Платежной системе в целом и для каждого Оператора УПИ в отдельности. В случае если за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый месяц, инцидентов не было, значение показателя признается равным нулю.
- 8.5.3.** Оператор Платежной системы устанавливает и пересматривает пороговые уровни Показателей БФПС с учетом требований Положения №607-П в случае необходимости на основе результатов оценки рисков в Платежной системе и результатов анализа влияния на БФПС произошедших инцидентов.
- 8.5.4.** Для каждого показателя определена методика его расчета и оценки на основе первичной информации о функционировании элементов Платежной системы.
- 8.5.5.** Порядок проведения расчета, его периодичность и анализ фактических значений Показателей БФПС регламентирован внутренним документом Оператора ПС – «Порядком обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «Sandy», который является неотъемлемой частью Правил.
- 8.5.6.** Критериями отнесения событий, реализовавшихся при оказании УПИ в Платежной системе, к событиям приостановления оказания УПИ, за исключением событий, следствием которых является приостановление оказания УПИ в связи с проведением

технологических и(или) регламентных работ, в случае если Оператор УПИ заранее уведомил об этом Оператора ПС и Участников в соответствии с п.п.5.7.5 Правил, являются:

Для Расчетного центра:

Нарушение срока проведения расчетов между прямыми Участниками, установленного п.п.5.7.4 Правил на срок более 6 часов.

Для Операционного центра:

Невозможность приема/ обработки ни одного распоряжения Клиента/ Участника в течение более чем 6 последовательных часов.

Для Платежного клирингового центра:

Невозможность определения итоговой платежной клиринговой позиции для всех Прямых участников и отправки Реестра расчетных операций всем Расчетным центрам сроком более 6 последовательных часов.

## **8.6. Определение порядка обеспечения БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России**

**8.6.1.** Обеспечение БФПС – комплекс мероприятий, организуемый Оператором Платежной системы, направленных на выявление и предупреждение нарушений требований Законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России, Правил, заключенных договоров с и между Субъектами Платежной системы, иных нарушений надлежащего функционирования, а также восстановление надлежащего функционирования Платежной системы в случае нарушения функционирования.

**8.6.2.** Нарушения в работе платежных сервисов, предоставляемых взаимодействующими платежными системами и сторонними поставщиками платежных услуг, вызванные обстоятельствами непреодолимой силы (решения суверенных правительств, угрозы или примененные санкций в отношении поставщиков платежных услуг или расчетных банков поставщиков платежных услуг, ограничения, наложенные регуляторами платежных рынков взаимодействующих юрисдикций), не являются односторонним приостановлением (прекращением) оказания услуг платежной инфраструктуры.

**8.6.3.** В целях обеспечения надлежащего уровня БФПС Оператор ПС устанавливает порядок осуществления всеми Субъектами Платежной системы скоординированной деятельности, направленной на достижение, подтверждение и поддержание допустимого уровня БФПС, который включает:

- организацию управления рисками в Платежной системе в соответствии с Правилами, Политикой управления рисками и внутренними документами Оператора ПС, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Платежной системы;
- организацию управления непрерывностью функционирования Платежной системы в соответствии с Правилами, Политикой управления рисками, Порядком обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «Sendy» и внутренними документами Оператора ПС, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Платежной системы в части управления непрерывностью функционирования Платежной системы;
- организацию взаимодействия Оператора ПС, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Платежной системы в соответствии с Правилами,

Политикой управления рисками, Порядком обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «Sendy» и внутренними документами Оператора ПС, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Платежной системы в части по обеспечению БФПС;

- Оператор ПС осуществляет контроль за соблюдением Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Платежной системы порядка обеспечения БФПС.

**8.6.4.** В рамках осуществления контроля за соблюдением Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Платежной системы порядка обеспечения БФПС при анализе инцидентов Оператором ПС может проводиться проверка наличия внутренних документов (отчетности) Оператора услуг платежной инфраструктуры и(или) Участника Платежной системы по управлению операционным риском.

**8.6.5.** В целях обеспечения надлежащего уровня БФПС Субъекты ПС обязаны обеспечить гарантированный уровень бесперебойности оказания УПИ и период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ в случае приостановления их оказания, которые определяются:

- соответствием фактических значений Показателей БФПС П1, П2, П3, П4, П5 за отчетный период установленным пороговым значениям, указанным в п.п.8.5.2 Правил;
- гарантированным временем восстановления оказания УПИ Операционным центром, Платежным клиринговым центром и Расчетным центром в течение и не позднее 72 часов с момента регистрации Оператором ПС инцидента или реализовавшегося риска-события, нарушивших бесперебойное функционирование Платежной системы.

**8.6.6.** На основе фактических значений рассчитанных Показателей БФПС, приведенных в соответствии с внутренним документом Оператора ПС «Порядком обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «Sendy», Оператор ПС определяет следующие критерии и режимы функционирования Платежной системы:

**8.6.6.1.** В Системе определены следующие режимы функционирования Платежной системы:

- **Стандартный** – функционирование Платежной системы в штатном режиме, при котором ни один из Показателей БФПС не превышает пороговых значений;
- **Разрешенный** – функционирование Платежной системы с нарушениями отдельных Показателей БФПС, не приводящими к нарушению функционирования Платежной системы;
- **Критический** – функционирование Платежной системы с нарушениями Показателей БФПС, влияющими на БФПС, и приводящими к невозможности оказания услуг Платежной системы.

**8.6.6.2.** В случае перехода Платежной системы из Стандартного режима в Разрешенный режим, Оператор ПС анализирует причины и последствия такого перехода, и определяет мероприятия по переходу в Стандартный режим и сроки их реализации.

**8.6.6.3.** В случае перехода Платежной системы из Стандартного или Разрешенного режима в Критический режим, Оператор ПС немедленно принимает меры по выяснению причин такого перехода, в т.ч. при необходимости за счет приведения в действие плана ОНиВД.

**8.6.6.4.** При переходе Платежной системы в Критический режим функционирования Оператор ПС информирует Субъектов ПС и Департамент национальной платежной системы Банка

России с указанием причин перехода, подробным описанием инцидента, послужившим причиной такого перехода и предпринимаемыми действиями Оператора ПС для возврата к Стандартному или Разрешенному режиму функционирования Платежной системы.

**8.7. Определение методик анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России**

**8.7.1. Назначение методик анализа рисков в Платежной системе**

Методики анализа рисков в Платежной системе должны обеспечивать:

- выполнение процедур выявления Оператором ПС рисков в Платежной системе не реже одного раза в год;
- проведение анализа рисков в Платежной системе;
- выявление событий, реализация которых может привести к возникновению инцидента (риск-события), и определение для каждого из выявленных риск-событий уровня риска, характеризуемого вероятностью наступления риск-событий и величиной возможных последствий их реализации;
- определение для каждого из выявленных рисков в Платежной системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе, а также уровня допустимого риска;
- определение значимых рисков в Платежной системе;
- определение для каждого из значимых рисков в Платежной системе уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе.

Методики анализа рисков в Платежной системе должны предусматривать выполнение следующих мероприятий:

- формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней бизнес-процессов;
- разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в Платежной системе, риск-событий, причин риск-событий;
- проведение анализа бизнес-процессов в Платежной системе, в том числе анализа программных и(или) технических средств операторов УПИ, учитывая факт привлечения ими поставщиков услуг, и других факторов, влияющих на БФПС;
- формирование перечня возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их последствий;
- определение для каждого из выявленных рисков в Платежной системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе и установление уровня допустимого риска;
- сопоставление уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе и уровня допустимого риска, по каждому из выявленных рисков в Платежной системе для определения значимых рисков;
- применение способов управления рисками в Платежной системе для каждого из значимых рисков в Платежной системе, и последующее определение для них уровня остаточного риска после применения способов управления рисками;
- сопоставление уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе и уровня допустимого риска, для каждого из значимых рисков в Платежной системе, и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в дополнение к ранее примененным способам;
- мониторинг рисков в Платежной системе, в том числе уровня остаточного риска после применения способов управления рисками, его соответствия уровню допустимого риска;
- составление и пересмотр (актуализацию) профиля каждого из значимых рисков, включая профиль риска нарушения БФПС.

**8.7.2.** Участник и Оператор услуг платежной инфраструктуры в соответствии с требованиями п.п.9.8.2 Правил, проводят выявление и анализ риска информационной безопасности в Платежной системе, обусловленного несовершенством методов защиты информации в Платежной системе, в том числе неприменением или недостатками технических мер защиты информации, а также разрабатывают внутренние нормативные документы, включая методики анализа риска информационной безопасности в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Правил, Положения о защите информации и иных документов.

**8.7.3.** Определение допустимого уровня каждого выявленного риска осуществляется внутренними структурными подразделениями Оператора ПС при методологической поддержке Управления по контролю рисков Оператора ПС в соответствии с Правилами, Политикой управления рисками и внутренними документами Оператора ПС.

**8.7.4.** Методика оценки присущего, допустимого и остаточного уровня риска

Уровень присущего, допустимого и остаточного риска рассчитывается на основании комплексной оценки риска, определяемой уровнем вероятности возникновения риска и уровнем влияния риска.

8.7.4.1. Под **присущим уровнем риска** в Платежной системе понимается уровень риска, имеющийся до применения способов управления рисками в Платежной системе.

Под **допустимым уровнем риска** в Платежной системе понимается максимальный уровень риска, при котором восстановление оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периода времени, установленного Оператором, и предполагаемый ущерб от которого Оператор готов принять без применения способов управления рисками в Платежной системе.

Под **остаточным уровнем риска** в Платежной системе понимается определение для каждого из значимых рисков в Платежной системе уровня риска после применения способов управления рисками в Платежной системе.

Риски Платежной системы, для которых уровень присущего риска до применения способов управления рисками Платежной системе может превысить или превысил уровень допустимого риска, являются значимыми.

При оценке риска используются следующие критерии:

**Приемлемый риск** – реализация риск-события не приведет к временной неработоспособности отдельных сервисов УПИ (не влияет на возможность ведения основной деятельности), позволяет Платежной системе функционировать в Стандартном режиме и приведет к незначительным затратам на устранение фактора риска в Платежной системе.

**Умеренный риск.** Реализация умеренного риска может привести к временной неработоспособности отдельных сервисов УПИ, что позволяет Платежной системе функционировать в Разрешенном режиме. Реализация умеренного риска не влияет на функционирование Платежной системы в целом.

**Недопустимый риск** – наступление риска оказывает существенное влияние на обеспечение БФПС (функционирование Платежной системы в Критическом режиме).

Оператор ПС определяет допустимый уровень риска в Платежной системе равный приемлемому и(или) умеренному риску.

Уровень риска нарушения БФПС определяется с учетом профилей рисков Платежной системы, содержащими подробное описание каждого риска.

**Вероятность и влияние каждого риска** определяются по пятибалльной шкале. Вероятность возникновения риска отражает возможность наступления риск-события.

| Вероятность              | 1 - крайне маловероятно    | 2 - маловероятно     | 3 - возможно          | 4 – очень вероятно        | 5 (почти точно)         |
|--------------------------|----------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------------|
| Частота реализации риска | реже, чем один раз в 5 лет | один раз в 3 - 5 лет | один раз в 1 - 3 года | один раз в 3 - 11 месяцев | один раз в 1 - 2 месяца |

Уровень влияния риска определяется по шкале оценки материальности риска.

| Бальная оценка           | Финансовое воздействие          |
|--------------------------|---------------------------------|
| <b>1 (Очень низкая)</b>  | Незначительный убыток (ущерб)   |
| <b>2 (Низкая)</b>        | Заметный убыток (ущерб)         |
| <b>3 (Средняя)</b>       | Крупный убыток (ущерб)          |
| <b>4 (Высокая)</b>       | Критический убыток (ущерб)      |
| <b>5 (Очень высокая)</b> | Катастрофический убыток (ущерб) |

8.7.4.2. Присущий, допустимый, остаточный уровень риска в Платежной системе рассчитывается по следующей формуле:

$P = B * Y$ , где:

P – уровень риска;

B – вероятность возникновения риска;

Y – уровень влияния риска.

|                |          |                                  |          |          |          |          |
|----------------|----------|----------------------------------|----------|----------|----------|----------|
| <b>Влияние</b> | <b>5</b> | 5                                | 10       | 15       | 20       | 25       |
|                | <b>4</b> | 4                                | 8        | 12       | 16       | 20       |
|                | <b>3</b> | 3                                | 6        | 9        | 12       | 15       |
|                | <b>2</b> | 2                                | 4        | 6        | 8        | 10       |
|                | <b>1</b> | 1                                | 2        | 3        | 4        | 5        |
|                |          | <b>1</b>                         | <b>2</b> | <b>3</b> | <b>4</b> | <b>5</b> |
|                |          | <b>Вероятность</b>               |          |          |          |          |
|                |          | приемлемый риск (1-5 баллов)     |          |          |          |          |
|                |          | умеренный риск (6-10 баллов)     |          |          |          |          |
|                |          | недопустимый риск (12-25 баллов) |          |          |          |          |

8.7.5. Классификация рисков в Платежной системе.

Оператор ПС определяет классификацию основных видов рисков в Платежной системе, подходы и порядок управления рисками, описанными в Политике управления рисками, которая является частью Правил

8.7.6. Оператор ПС применяет следующие способы управления рисками в Платежной системе:

- установление предельных размеров (лимитов) обязательств Участников Платежной системы с учетом уровня рисков;
- осуществление расчета в пределах, предоставленных Участниками Платежной системы денежных средств;
- авторизация Операций Оператором ЭДС и Оператором ДП;

- приостановление участия в Платежной системе в случаях нарушения Участником Правил;
- иные способы управления рисками.

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

**8.8.1.** В целях управления рисками в Платежной системе, Оператор ПС получает информацию в установленном Правилами порядке от Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры в формате регулярных отчетов по обеспечению БФПС, необходимую для управления рисками в Платежной системе, Оператор ПС также получает информацию об инцидентах, включая инциденты нарушения требований обеспечения информационной безопасности, в том числе оказавших негативное влияние на БФПС. Оператор ПС систематизирует, обрабатывает, накапливает и хранит такую информацию. Перечень и формат предоставления регулярных отчетов по обеспечению БФПС, предоставляемых Оператору ПС, приведен в приложениях к Правилам и внутренних документах Оператора ПС, являющихся неотъемлемой частью Правил.

**8.8.2.** Информационное взаимодействие между Субъектами Платежной системы и документальное обеспечение их деятельности по обеспечению защиты информации и БФПС осуществляется посредством электронной почты, а также телефонной и почтовой связи.

**8.8.3.** Предоставление информации Операторами услуг платежной инфраструктуры Оператору ПС:

Оператор ПС (руководитель структурного подразделения или работник структурного подразделения по поручению руководителя) может в любое время в письменном виде, в том числе по электронной почте, затребовать предоставление любой информации от Операционного центра, Платежного клирингового центра и Расчетного центра (за исключением случая выполнения функций Расчетного центра Банком России), которая касается выполнения ими операционных, платежных клиринговых и расчетных функций, соответственно. В этом запросе будет указана дата, до которой требуется предоставить указанную информацию. Запрашиваемая информация должна быть предоставлена в запрашиваемом виде и направлена по адресу, указанному в запросе.

**8.8.4.** Предоставление информации Участниками Оператору ПС:

Участник обязан предоставлять любую информацию по вопросу, предусмотренному Правилами, если эта информация запрашивается в письменном виде, включая электронную почту, Оператором ПС (руководителем структурного подразделения или работником структурного подразделения по поручению руководителя). В этом запросе будет указана дата, до которой требуется предоставить указанную информацию, и которая должна составлять не менее 15 (пятнадцати) календарных дней от даты запроса. Запрашиваемая информация должна быть предоставлена в запрошенном виде и направлена по адресу, в том числе электронному, указанному в запросе.

**8.8.5.** В случае если запрашиваемая Оператором ПС информация содержит сведения, составляющие коммерческую или иную охраняемую законом тайну Субъекта Платежной системы, Оператор ПС обязуется обеспечить сохранение такой информации в соответствии с требованиями Законодательства. Оператор ПС имеет право предоставлять такую информацию третьим лицам в следующих случаях:

- предоставление такой информации третьим лицам предусмотрено требованиями Законодательства, или

- информация становится публично доступной без распространения такой информации Оператором ПС, или
- информация предоставляется третьим лицам с предварительного письменного согласия владельца информации.

**8.8.6.** Участники, а также Расчетный центр не вправе необоснованно отказать Оператору ПС в предоставлении запрашиваемой информации. В случае если предоставление информации Участниками запрещено в соответствии с Законодательством, Участник отказывает Оператору ПС в предоставлении информации с указанием причины отказа и ссылкой на положения соответствующих нормативных актов Российской Федерации/национального законодательства.

**8.8.7.** Каждый Участник или Оператор услуг платежной инфраструктуры обязан обеспечить соблюдение действующего Законодательства при предоставлении Оператору Платежной системы запрошенной информации, включая соблюдение закона о защите персональных данных.

**8.9. Определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев**

**8.9.1.** Оператор ПС определяет порядок взаимодействия в спорных, нестандартных, чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев в соответствии с требованиями Правил, определяет требования к обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности Платежной системы, а также определяет порядок защиты информации при возникновении и обнаружении инцидентов информационной безопасности.

**8.9.2.** Оператор ПС и Участники Платежной системы определяют в своих внутренних документах состав и порядок применения мер защиты информации в случае возникновения спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуаций, включая случаи системных сбоев, а также порядок восстановления штатной работы информационной инфраструктуры, задействованной в реализации функций Субъекта в Платежной системе.

**8.9.3.** Оператор ПС определяет собственную организационную структуру для взаимодействия с Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры в спорных, нестандартных, чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев в соответствии с требованиями Правил.

**8.9.4.** Субъекты Платежной системы: Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники самостоятельно организуют собственную организационную структуру для взаимодействия в спорных, нестандартных, чрезвычайных ситуациях с Оператором ПС, включая случаи системных сбоев в соответствии с требованиями Правил, присущим их виду деятельности (виду участия) в Платежной системе.

**8.9.5.** В случае возникновения системных сбоев на стороне Участника или Оператора услуг платежной инфраструктуры, Участник или Оператор услуг платежной инфраструктуры обязан незамедлительно уведомить Оператора ПС о возникновении таких сбоев и ориентировочных сроках устранения причин их возникновения, не позднее 3 (трех) часов после установления факта возникновения сбоя. После устранения системных сбоев на стороне Участника или Оператора услуг платежной инфраструктуры, Участник или Оператор услуг платежной инфраструктуры уведомляет Оператора ПС не позднее чем через 1 (один) час после устранения соответствующих сбоев.

- 8.9.6.** Для целей Правил под системным сбоем в работе Платежной системы понимается ситуация, когда такие сбои приводят к невозможности осуществления деятельности в рамках Платежной системы большинством Участников (более 50% от общего количества). Оператор ПС уведомляет Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры о возникновении таких сбоев и ориентировочных сроках устранения причин их возникновения в течение 2 (двух) часов после установления факта возникновения сбоя. В течение 2 (двух) часов после устранения системных сбоев в работе Платежной системы, Оператор ПС обязан уведомить об этом всех заинтересованных лиц.
- 8.9.7.** Оператор ПС, Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после вступления в силу Правил в результате событий чрезвычайного характера, которые невозможно было предвидеть или предотвратить разумными мерами.
- 8.9.8.** К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые все Участники не могут оказывать влияние и за возникновение которых не несут ответственности, например землетрясение, наводнение, стихийные бедствия, пожар, а также забастовка, террористические акты, правительственные постановления или распоряжения государственных органов, военные действия любого характера или срывы в работе системы расчетов между банками и небанковскими кредитными организациями на территории Российской Федерации или за ее пределами, которые препятствуют исполнению Участниками своих обязательств.
- 8.9.9.** Участник, Оператор ПС и Операторы услуг платежной инфраструктуры, для которых в связи с наступлением обстоятельств непреодолимой силы создалась невозможность исполнения своих обязательств, должны не позднее следующего рабочего дня уведомить Участников, Оператора ПС и Операторов услуг платежной инфраструктуры о дате наступления и о предполагаемой дате прекращения указанных обстоятельств непреодолимой силы. Участник, Оператор ПС и Операторы услуг платежной инфраструктуры имеют право приостановить исполнение своих обязательств до прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.
- 8.9.10.** Уведомление направляется следующим образом:
- Участник, находящийся под воздействием обстоятельств непреодолимой силы, направляет уведомление Оператору ПС на адрес электронной почты [sos@sendy.land](mailto:sos@sendy.land);
  - Оператор ПС, находящийся под воздействием обстоятельств непреодолимой силы, направляет уведомление всем Участникам и Операторам услуг платежной инфраструктуры любым доступным ему способом.
- 8.9.11.** В случае возникновения споров между Субъектами Платежной системы такие споры разрешаются в порядке, предусмотренном Правилами.
- 8.9.12.** Любые нестандартные ситуации, в которых Правилами не урегулирован порядок взаимодействия, будут разрешаться путем незамедлительного взаимодействия между Субъектами Платежной Системы в индивидуальном порядке посредством телефонной, факсимильной или электронной связи.

**8.10. Определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур**

**8.10.1.** Оператор ПС определяет порядок внесения изменений в операционные и технологические средства, обеспечивающие функционирование Платежной системы в соответствии с требованиями Правил и внутренними документами Оператора ПС:

- Политики управления рисками;
- Порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «Sandy»;
- Иными документами.

**8.10.2.** Субъекты Платежной системы: Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники самостоятельно организуют собственную организационную структуру и при необходимости внесение изменений в операционные и технологические средства, обеспечивающие функционирование Субъекта в рамках Платежной системы в соответствии с требованиями Правил.

**8.10.3.** Оператор ПС вправе инициировать внесение изменений в операционные и технологические средства и процедуры в следующих случаях:

- изменение порядка предоставления или вида оказания услуг;
- изменение действующего Законодательства;
- в рамках мер реагирования на выявленные риски или уязвимости в операционных и технологических средствах.

**8.10.4.** В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур требует внесения изменений в Правила, Оператор ПС вносит соответствующие изменения в порядке, предусмотренном Правилами.

**8.10.5.** В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур не требует внесения изменений в Правила, Оператор ПС направляет Участникам уведомление об изменении операционных и технологических средств и процедур с описанием таких изменений, не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

**8.10.6.** Участник вправе самостоятельно вносить изменения в собственные операционные и технологические средства и процедуры по взаимодействию с Платежной системой на стороне Участника в случае, если внесение подобных изменений не противоречит Правилам, Законодательству и не приводит к изменению порядка и вида оказания услуг в рамках Платежной системы.

**8.11.** Оператор ПС установил срок проведения мероприятий по переходу Участников Платежной системы на обслуживание к другому или вновь привлеченному Оператору услуг платежной инфраструктуры равным 30 (тридцати) календарных дней.

**9. ПРАВИЛА ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ**

**9.1. Основные положения**

**9.1.1.** Субъекты Платежной системы обязаны обеспечить защиту информации в Платежной системе в соответствии с:

- требованиями к защите информации, установленными Правительством Российской Федерации, включая Постановление Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 года №584 «Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе»;
- нормативными актами Банка России (для резидентов Российской Федерации);
- требованиями применимого законодательства в области защиты информации;
- Правилами.

**9.1.2.** К защищаемой информации в Платежной системе относятся информация, используемая при осуществлении переводов денежных средств, в том числе:

- информация об остатках денежных средств на банковских счетах Участников;
- информация об остатках ЭДС;
- информация, содержащаяся в распоряжениях Клиентов, Участников и Платежного клирингового центра;
- иная информация, подлежащая защите, в соответствии с Законодательством Российской Федерации.

**9.1.3.** Оператор Платежной системы определяет требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Системе и может вносить в них изменения в случаях:

- изменения Законодательства Российской Федерации; изменения требований Банка России к обеспечению защиты информации в национальной платежной системе;
- совершенствования системы защиты информации в Системе;
- изменения в Системе или процессах обработки/ защиты информации;
- изменения в требованиях или подходах к защите информации, составу организационных или технических мер защиты, величине допустимых рисков информационной безопасности;
- выявления инцидентов или недостатков при осуществлении контроля и при проведении оценки соответствия.

**9.1.4.** Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств применяются для защиты информации, указанной в п.п.9.1.2 Правил, а также информации ограниченного доступа, определенной во внутренних документах Оператора Платежной системы и Участников Системы, обрабатываемой при взаимодействии Субъектов в Платежной системе.

**9.1.5.** Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств доступны на Сайте ПС «Sendy» ([https://sendy.land/docs/Требования по обеспечению ИБ к Участникам и ОУПИ.pdf](https://sendy.land/docs/Требования_по_обеспечению_ИБ_к_Участникам_и_ОУПИ.pdf)).

**9.1.6.** Для проведения работ по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств Субъекты Платежной системы могут привлекать организации, имеющие лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной информации.

**9.2. Распределение обязанностей в системе по защите информации:**

**9.2.1.** Порядок обеспечения защиты информации определяется каждым Субъектом Платежной системы самостоятельно в соответствии с Законодательством Российской Федерации и(или) иностранным законодательством, применимым к стороне, с соблюдением п.9.3 Правил.

**9.2.2.** Субъект Платежной системы определяет в своих внутренних документах: состав и порядок применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации, включая информацию о конфигурации технических средств защиты информации, определяющую параметры их работы; порядок регистрации и хранения информации на бумажных носителях и(или) в электронном виде, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации.

**9.3. Порядок обеспечения защиты информации в Платежной системе**

**9.3.1.** При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры и внедрении технических средств защиты Субъекты Платежной системы обеспечивают выполнение следующих требований, связанных с защитой информации:

9.3.1.1. управляют доступом к объектам Платежной системы путем назначения, отзыва, изменения прав доступа; осуществляется уполномоченными лицами на основании внутреннего порядка, утвержденного приказом;

9.3.1.2. роли, связанные с эксплуатацией, модернизацией и техническим обеспечением информационной структуры и средств Платежной системы, не совмещаются в одном лице в единый момент времени;

9.3.1.3. все права и роли назначаются исходя из должностных обязанностей лиц и отзываются при смене должностных обязанностей, либо увольнении, при этом дополнительно обеспечивается ежеквартальный контроль существующих прав у ответственных лиц на предмет их соответствия и избыточности;

9.3.1.4. обеспечивается идентификация, аутентификация, авторизация, регистрация и контроль лиц, осуществляющих переводы денежных средств, а также лиц, обладающих правами доступа к защищаемой информации (в т.ч. к журналам протоколирования событий), управлению ключевой информацией.

**9.3.2.** Доступ к информационной структуре и средствам Платежной системы осуществляется только с использованием персональных учетных записей. При выборе пароля для учетной записи обеспечивается его сложность (не менее 8 символов для учетной записи с обычными привилегиями и не менее 16 символов для учетной записи с административными привилегиями, используя цифры, буквы различного регистра и спецсимволы). При использовании и хранении пароля обеспечивается его защита. Периодичность смены пароля не должна превышать 90 (девяносто) дней.

9.3.2.1. Обеспечивается непрерывное протоколирование событий средств защиты информации.

9.3.2.2. Протоколы работы информационных систем, включая средства защиты информации, хранятся в течение 3 (трех) месяцев в оперативном доступе с последующим архивированием. Архивы протоколов хранятся в течение 5 (пяти) лет. Доступ к протоколам и архивам предоставляется уполномоченным сотрудникам, ответственным за обеспечение информационной безопасности.

- 9.3.2.3. Субъекты Платежной системы обеспечивают регулярное обновление версий программного обеспечения, используемого в информационной структуре и средствах Платежной системы.
- 9.3.2.4. Обеспечивается функционирование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода в автоматическом режиме (при наличии технической возможности).
- 9.3.2.5. Для защиты от вредоносного кода Субъекты Платежной системы обеспечивают применение средств антивирусной защиты на используемых ими объектах информационной инфраструктуры и средствах Платежной системы.
- 9.3.2.6. Перед установкой нового программного обеспечения на средствах вычислительной техники должна производиться предварительная проверка данного программного обеспечения на отсутствие вредоносного кода.
- 9.3.2.7. Для защиты сервисов Платежной системы от возможных деструктивных внешних воздействий при использовании информационных сетей общего доступа, Субъекты Платежной системы обеспечивают применение средств межсетевого экранирования, отвечающего следующим условиям:
- анализ и фильтрация трафика в соответствии с правилами межсетевого экрана;
  - блокировка соединений, не попадающих под правила межсетевого экрана;
  - блокировка прямых соединений из внешней сети к защищаемым ресурсам;
  - разделение сетевой инфраструктуры на сегменты безопасности.
- 9.3.2.8. Для защиты информации при передаче ее через общедоступные каналы связи, Субъекты Платежной системы используют средства криптографической защиты информации для шифрования защищаемой информации в соответствии с требованиями Законодательства, нормативных актов ФСБ Российской Федерации и технической документацией на средства криптографической защиты информации.
- 9.3.2.9. Для повышения защищенности информационных систем, обеспечивающих работу Платежной системы, Субъекты Платежной системы внедряют системы обнаружения и предотвращения вторжений и средства анализа защищенности объектов информатизации, а также проводят периодический анализ уязвимостей информационных систем, в том числе проводят внешнее и внутреннее тестирование на проникновение (пентест).
- 9.3.2.10. Субъекты Платежной системы обеспечивают, по возможности, внедрение на объектах информатизации систем видеонаблюдения, видео-регистрации и контроля физического доступа.
- 9.3.3.** Для выявления вредоносного кода и предотвращения воздействия вредоносного кода на информационную структуру и средства Платежной системы Субъекты Платежной системы используют средства антивирусной защиты и обеспечивают:
- назначение приказом ответственных лиц за работу средств защиты от вредоносного кода;
  - установление непрерывного режима работы средств антивирусной защиты;
  - определение объектов инфраструктуры, на которые устанавливаются средства защиты от вредоносного кода;

- установление автоматического режима обновления средств защиты от вредоносного кода;
- приостановление (в случае если заражение может затрагивать и(или) влиять на возможность предоставления услуг платежной инфраструктуры, либо влечет риски несанкционированного доступа) информационного обмена официальными уведомлениями на время устранения последствий воздействия вредоносного кода в случае выхода из строя (либо нештатного функционирования) компонентов информационной структуры и средств Платежной системы в результате такого воздействия.

**9.3.3.1.** Информирование Оператора ПС об обнаружении вредоносного кода на объектах информационной структуры и средствах Платежной системы или факта воздействия вредоносного кода на объекты информационной структуры и средств Платежной системы по адресу электронной почты [security@sentry.land](mailto:security@sentry.land).

**9.3.4.** Субъекты Платежной системы обеспечивают создание и организацию функционирования структурного подразделения по защите информации (службы информационной безопасности) или назначение должностного лица (работника), ответственного за организацию защиты информации.

**9.3.4.1.** Лица, ответственные за обеспечение информационной безопасности производят:

- учет и контроль перечня, установленного и(или) используемого на средствах вычислительной техники, программного обеспечения;
- контроль (мониторинг) соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений, платежной и защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры;
- контроль выполнения требований эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации;
- документальную фиксацию и хранение результатов контроля по выполнению порядка обеспечения защиты информации в Платежной системе. Результаты документального контроля хранятся не менее 5 (пяти) лет с момента их оформления;
- иные функции, вытекающие из требований применимого законодательства.

**9.3.5.** В должностные обязанности работников, участвующих в обработке информации, включаются обязанности по выполнению требований к защите информации.

**9.3.6.** Назначение и распределения прав доступа лиц, ответственных за функционирование Платежной системы производится на основании внутреннего порядка предоставления доступа и распределения обязанностей.

**9.3.7.** Определение всех прав и ролей осуществляется исходя из должностных обязанностей лиц, допущенных к операциям по переводу денежных средств. Пересмотр ролей и изменение прав производится при смене должностных обязанностей, либо увольнении сотрудников. При назначении прав доступа следует исходить из принципа необходимости и достаточности для выполнения их служебных обязанностей.

**9.3.8.** Субъекты Платежной системы проводят периодическое повышение осведомленности работников организаций по порядку применения организационных и технических мер защиты информации.

- 9.3.9.** Субъекты Платежной системы обеспечивают разработку и внедрение процедур контроля и регистрации лиц, обладающих правами доступа к защищаемой информации, с использованием в том числе журналов протоколирования событий и систем защиты информации.
- 9.4. Методика анализа и реагирования на инциденты информационной безопасности, а также защиты информации при реагировании на инциденты информационной безопасности и восстановлении штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры**
- 9.4.1.** Субъекты Платежной системы обязаны обеспечить постоянный мониторинг функционирования Платежной системы, защитных мер, функционирование средств защиты информации, проводить периодический анализ журналов систем защиты информации, общесистемного и прикладного программного обеспечения, и выявлять инциденты информационной безопасности.
- 9.4.2.** Субъект Платежной системы определяет в своих внутренних документах состав и порядок применения мер защиты информации в отношении процесса реагирования на инциденты информационной безопасности и восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры Платежной системы, в случае реализации инцидентов информационной безопасности.
- 9.4.3.** Субъект Платежной системы в части процесса восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры Платежной системы в случае реализации инцидентов информационной безопасности должен обеспечить:
- применение для реализации функций Субъекта Платежной системы отказоустойчивых информационных систем (дублирование необходимых для функционирования информационных систем объектов информационной инфраструктуры, осуществление регулярного резервного копирования данных необходимых для работы информационных систем);
  - реализацию защиты от отказов средств защиты информации (дублирование средств защиты информации, регулярное резервное копирование необходимых для функционирования средства защиты информации данных и параметров настроек, обеспечение возможности восстановления программных средств защиты информации путем переустановки с использованием хранимого дистрибутива);
  - регулярное резервное копирование информации о совершенных переводах денежных средств, а также информации, необходимой для осуществления переводов денежных средств (в том числе эталонных параметров настроек программного обеспечения информационных систем и средств защиты информации, применяемых для осуществления переводов денежных средств);
  - разработку плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае реализации инцидентов информационной безопасности, регламентирующего порядок восстановления функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае их отказа вследствие реализации инцидентов информационной безопасности.
- 9.4.4.** Для мониторинга, анализа и выявления инцидентов информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры Платежной системы Субъекты Платежной системы применяют средства управления инцидентами информационной безопасности и обеспечивают:

- назначение приказом ответственных лиц за работу средств управления инцидентами информационной безопасности;
- уведомление в срочном порядке ответственного, в случае обнаружения как минимум потенциально опасного события защиты информации, сотрудником, который обнаружил такую информацию;
- фиксацию информации о событиях информационной безопасности, полученной от средств защиты информации в ходе мониторинга системы и от сотрудников;
- фиксацию сбоев и нарушений в работе средства управления инцидентами информационной безопасности;
- приведение к единому нормализованному виду настройками средства управления инцидентами информационной безопасности, данных регистрации о событиях защиты информации;
- регистрацию информации об изменениях в случае, если правила нормализации подвергаются каким-либо изменениям;
- регистрацию нарушений при формировании сведений об инцидентах информационной безопасности;
- единое актуальное время, не отличное от реального, для данных регистрации о событиях защиты информации;
- регистрацию фактов осуществления доступа к хранимым данным о событиях защиты информации;
- технически реализацию регистрации действий сотрудников, в том числе по отношению к ресурсам информационной инфраструктуры Платежной системы;
- контроль проверки данных регистрации на отсутствие подозрительных действий, способных привести к ущербу. Контроль проводит Ответственный.

**9.4.5.** Субъекты Платежной системы в случае самостоятельного выявления инцидентов информационной безопасности или при получении информации о выявленных инцидентах информационной безопасности от сторонних лиц, принимают незамедлительные меры по ликвидации негативных последствий, вызванных выявленным инцидентом информационной безопасности. Правила реагирования на инциденты информационной безопасности включают в себя:

- подтверждение или опровержение факта возникновения инцидента информационной безопасности;
- классификация инцидента информационной безопасности с учетом степени влияния на деятельность работы Платежной системы;
- уточнение дополнительных обстоятельств (деталей) инцидента информационной безопасности;
- принятие мер по устранению последствий инцидента информационной безопасности либо минимизация последствий инцидента информационной безопасности;
- информирование и консультирование работников по действиям обнаружения, устранения последствий и предотвращения инцидентов информационной безопасности;

- анализ и мониторинг выявленных инцидентов информационной безопасности, причин их возникновения для принятия мер по усовершенствованию системы внутреннего контроля в отношении защиты информации;
- составление отчета по результату выполненных работ по управлению инцидентом информационной безопасности.

**9.4.6.** В случае обнаружения Субъектом Платежной системы инцидента информационной безопасности, связанным с вредоносным кодом или последствиями его воздействия на объекты информационной инфраструктуры, используемые в информационном обмене в рамках Платежной системы, необходимо:

- зафиксировать информацию об инциденте информационной безопасности;
- немедленно приостановить информационный обмен с другими Субъектами Платежной системы до устранения последствий инцидентов информационной безопасности, способных повлиять на нормальное функционирование Платежной системы;
- принять неотложные меры, направленные на прекращение инцидента информационной безопасности и устранение последствий его воздействия.

**9.4.7.** Субъект Платежной системы, у которого был выявлен инцидент информационной безопасности, после принятия первоначальных мер по реагированию, реализует комплекс мер, направленных на устранение причин, вызвавших инцидент информационной безопасности, и на недопущение его повторного возникновения. Для этого Субъект Платежной системы обязан проводить расследование инцидентов информационной безопасности, которое включает в себя:

- выявление причин возникновения инцидентов информационной безопасности с помощью:
  - сбора и анализа журналов событий объектов информационной инфраструктуры, в отношении которых произошел инцидент информационной безопасности, а также объектов информационной инфраструктуры и средств защиты информации, задействованных в инциденте информационной безопасности;
  - опроса работников, участвовавших в инциденте информационной безопасности;
  - данные, зафиксированные системами контроля управления доступом и системами охранного видеонаблюдения;
  - заключение о методах, использованных нарушителем, приведших к возникновению инцидента информационной безопасности.
- формирование круга потенциальных нарушителей, их мотивации и возможностей;
- определение нарушителя(ей) защиты информации;
- оценку достаточности принятых мер и выделенных ресурсов для реагирования на инциденты информационной безопасности. Оценка проводится по темам:
  - необходимость доработки внутренних документов, регламентирующих порядок реагирования на инциденты информационной безопасности и взаимодействие между подразделениями при реагировании на инциденты информационной безопасности;
  - необходимость повышения квалификации участников расследования;

- возможные направления совершенствования системы обеспечения защиты информации.

**9.4.8.** Информация о выявленных инцидентах информационной безопасности, их причинах и мерах по устранению последствий хранится и защищается Субъектом Платежной системы в течение 5 (пяти) лет и может быть затребована Оператором ПС.

**9.4.9.** Организация защиты и хранения данных об инцидентах информационной безопасности обеспечивается Субъектами Платежной системы следующим образом:

- данные регистрации событий об инцидентах информационной безопасности, формируемые средствами защиты информации, обеспечиваются защитой от несанкционированного доступа, осуществляя обеспечение целостности, конфиденциальности и доступности как физически, так и логически;
- средствами по управлению инцидентами информационной безопасности реализуется анализ и возможность определения событий защиты информации, связанных с инцидентами информационной безопасности;
- организация хранения данных об инцидентах информационной безопасности, доступных только для ответственных сотрудников. Доступ ограничен как логически, так и физически в случае необходимости. Обеспечивается доступ к таким данным в течение 5 (пяти) лет. Обеспечивается реализация регистрации действий сотрудников при осуществлении доступа к хранимым данным об инцидентах информационной безопасности;
- технически предусмотрено необходимое количество объема памяти для хранения информации об инцидентах информационной безопасности на соответствующих АРМ и(или) серверах.

**9.4.10.** Оператор ПС анализирует полученные от Субъектов Платежной системы уведомления о выявленных инцидентах информационной безопасности. Уведомления осуществляются согласно п.п.8.4.4 и 9.5 Правил.

**9.4.11.** При необходимости Оператор ПС совместно с соответствующим Субъектом Платежной системы определяют план действий индивидуально по каждому инциденту информационной безопасности в целях устранения возникших последствий инцидента информационной безопасности, восстановления штатной работы и предотвращения наступления новых инцидентов информационной безопасности.

**9.4.12.** Субъекты Платежной системы проводят регулярное обучение своих сотрудников в области обеспечения защиты информации по порядку применения организационных и технических мер защиты информации.

**9.4.13.** В Платежной системе порядок обучения регламентируется внутренними документами Субъектов Платежной системы.

Субъекты Платежной системы обеспечивают пересмотр порядка обеспечения защиты информации в следующих случаях:

- в случае изменения требований к защите информации, определенных Правилами;
- в случае изменения применимого законодательства;
- в случае изменения нормативных актов Банка России, регулирующих отношения в национальной платежной системе;

- в случае выявления инцидентов информационной безопасности или недостатков при проведении аудитов системы защиты информации.

## **9.5. Информирование и отчетность в Платежной системе**

**9.5.1.** Оператор ПС обеспечивает учет и доступность Операторам ЭДС и Операторам услуг платежной инфраструктуры Платежной системы по Согласованным каналам связи к следующей информации:

- о выявленных в Платежной системе инцидентах информационной безопасности;
- о методиках анализа и реагирования на инциденты информационной безопасности;
- о новых угрозах и способах защиты от них.

**9.5.2.** Доступность вышеуказанной информации, помимо использования Согласованных каналов связи, обеспечивается ведением раздела «Информация при инциденте» на Сайте ПС «Sendy» <https://sendy.land/information.html/>.

**9.5.3.** Оператор ПС информирует Участников/ Операторов услуг платежной инфраструктуры о выявленных в Платежной системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в течении 3 (трех) часов по Согласованным каналам связи. В случае необходимости немедленного реагирования на выявленный инцидент информационной безопасности Оператор ПС информирует Участников/ Операторов услуг платежной инфраструктуры любым доступным способом.

**9.5.4.** Субъекты Платежной системы информируют Оператора ПС о выявленных ими в Платежной системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. Информирование производится в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня обнаружения инцидента, путем направления по адресу электронной почты [security@sendy.land](mailto:security@sendy.land) специального уведомления по форме Приложения №6 к Правилам.

**9.5.5.** Субъекты Платежной системы информируют Оператора ПС о Переводах денежных средств без добровольного согласия Клиента с использованием технической инфраструктуры Платежной системы. Информирование производится в течение 1 (одного) рабочего дня с момента обнаружения Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, путем направления по адресу электронной почты [security@sendy.land](mailto:security@sendy.land) специального уведомления по форме Приложения №6 к Правилам.

**9.5.6.** Субъекты Платежной системы обязаны ежеквартально не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, информировать Оператора ПС о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. Информирование ОУПИ производится путем направления специального уведомления по форме отчетности Банка России ф.0403203. Оператор ПС вправе запросить ф.0403203 ранее установленного настоящим подпунктом срока. В этом случае срок направления информации Субъектом Платежной системы указывается в запросе Оператора ПС.

**9.5.7.** При отсутствии инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в отчетном периоде, Субъекты Платежной системы обязаны уведомить Оператора ПС в срок, указанный в п.п.9.5.6 об отсутствии инцидентов информационной безопасности:

Операторы УПИ – в формате нулевой отчетности ф.0403203, Участники – в свободной форме.

**9.5.8.** В случае непредоставления информации в соответствии с п.п.9.5.6-9.5.7 Оператор ПС направляет запрос Участнику и(или) Оператору услуг платежной инфраструктуры в электронном виде об оперативном предоставлении информации.

**9.5.9.** Участники включают в отчетность, направляемые в соответствии с п.п.9.5.4 Правил, сведения, полученные от привлеченных ими БПА. БПА передают Участникам сведения об инцидентах информационной безопасности, полученные от привлеченных ими БПС.

**9.5.10.** Оператор ПС вправе запрашивать у Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры информацию о реализации порядка обеспечения и степени выполнения требований защиты информации с учетом норм национального законодательства иностранного государства, к юрисдикции которого относится Участник. Информация предоставляется по запросу Оператора в электронном виде по Согласованным каналам связи в следующем виде:

- Заполненная Анкета по информационной безопасности (далее – Анкета) (Приложение №9 к Правилам) с приложением документов, предусмотренных Анкетой;
- Документ, подтверждающий использование для осуществления переводов денежных средств ПО, прошедшего сертификацию в системе сертификации Федеральной службы по техническому и экспортному контролю или оценку соответствия по требованиям к оценочному уровню доверия (далее – ОУД) не ниже чем ОУД 4 (только для Участников, выбравших Роль Оператора ЭДС и Операторов УПИ, осуществивших интеграцию с Системой);
- Иные документы, предусмотренные требованиями национального законодательства Субъекта ПС или международных платежных систем, требования которых применимы к Субъекту ПС.

**9.5.11.** Оператор ПС реализует контроль в части применения средств криптографической защиты информации (далее – СКЗИ) в отношении Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры: дополнительно к Анкете Оператор ПС ежегодно запрашивает у Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры описание порядка работы с СКЗИ с учетом норм национального законодательства иностранных государств, к юрисдикции которых относятся Участники. Описание, по решению Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры, может предоставляться в виде документа, регламентирующего порядок работы с СКЗИ, либо в виде выписки из этого документа. Оператор ПС уведомляет федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации, уполномоченный в области обеспечения безопасности, о реализуемых в отношении Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры требованиях к содержанию, форме и периодичности предоставления информации в части применения СКЗИ.

## **9.6. Противодействие фроду в Платежной системе**

**9.6.1.** Субъекты Платежной системы обязаны предпринимать действия, направленные на выявление внешнего фрода, выявление и устранение мотивов для совершения внутреннего фрода, выявления возможности его совершения и рационального оправдания (так называемый «Треугольник фрода»), а именно:

- Выявление признаков осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (далее – ПДСБСК) (Приложение №9 к Правилам), либо иных мошеннических операций.
- Выявление мотивации сотрудников Субъектов Платежной системы на совершение фрода и устранение такой мотивации. При отсутствии мотивации на мошенничество нет потребности в совершении фрода, даже если для этого имеется возможность и рациональное оправдание.
- Выявление возможности совершения фрода сотрудниками Субъектов Платежной системы и устранение таких возможностей. Даже при наличии мотивации и рационального объяснения, сотрудник не сможет совершить мошенничество, если нет возможности.
- Устранение возможности рационального оправдания сотрудниками Субъектов Платежной системы. При наличии мотивации и возможности к совершению фрода, сотрудник не сможет совершить мошеннических действий, если нет рационального оправдания такому поступку.

**9.6.2.** Организация противодействию фроду в Субъектах Платежной системы строится на следующих принципах:

**9.6.2.1.** Миссия высшего руководства

Высшие должностные лица Субъектов Платежной системы, должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям фрода на всех уровнях, подавая пример своим поведением.

**9.6.2.2.** Борьба с фродом

Дело всех структурных подразделений, каждого сотрудника Субъекта Платежной системы. Обязанности структурных подразделений и должностных лиц по противодействию фроду подлежат закреплению в должностных инструкциях.

**9.6.2.3.** Периодическая оценка рисков

Мероприятия по противодействию осуществлению фроду проводятся на постоянной основе с применением специализированного программного обеспечения Оператора ПС. Оценка уровня риска осуществляется на основе данных о выявленных инцидентах информационной безопасности и потенциальных схемах мошенничества.

**9.6.2.4.** Адекватные процедуры противодействия фроду

Бизнес-процессы Субъекта Платежной системы должны быть построены таким образом, чтобы исключить (минимизировать) риски фрода. Опосредующие эти бизнес-процессы технические средства предотвращения (снижения) риска фрода должны быть внедрены везде, где это возможно.

**9.6.2.5.** Технические средства выявления рисков фрода

В Платежной системе внедрена Анти-фрод система для предотвращения мошеннических операций, в том числе ПДСБСК, при обслуживании Плательщиков, которая в реальном времени анализирует все входящие платежи Клиентов. В Анти-фрод системе встроенная и обновляемая логика обнаружения мошенничества, которая в том числе соответствует признакам осуществления ПДСБСК, устанавливаемым Банком России. Анти-фрод система обрабатывает загружаемые в нее признаки в соответствии с п.п.1 и 2 Приложения №10 к Правилам (ФИДы ФинЦЕРТ) и использует их как при проверках

операций, так и при анализе базы Клиентов. При совпадении параметров ПДСБСК с ФИДами ПДСБСК приостанавливается на 2 (два) рабочих дня с уведомлением отправителя о такой блокировке. ПДСБСК может быть исполнен в случае получения от отправителя подтверждения легальности ПДСБСК либо по истечении 2 (двух) рабочих дней и неполучения от отправителя ответа на уведомление о блокировке

9.6.2.6. Информирование сотрудников

Субъект Платежной системы приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований по противодействию фроду всеми сотрудниками Субъекта Платежной системы. Субъект Платежной системы проводит информирование сотрудников в целях поддержания их осведомленности в вопросах противодействия фроду.

9.6.2.7. Мониторинг и контроль

Субъект Платежной системы осуществляет мониторинг адекватных антифрод-процедур, контролирует их соблюдение, а при необходимости их пересматривает.

**9.7. Порядок информирования об осуществлении Переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента (ПДСБСК)**

9.7.1. Оператор ПС, Участники и ОУПИ обязаны направлять в Банк России информацию обо всех случаях и(или) попытках ПДСБСК по форме и в порядке, которые установлены Банком России (для резидентов Российской Федерации).

9.7.2. Участники ПС, в том числе выполняющие функции Расчетного центра, должны направлять в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента по форме предоставления информации:

- при получении Участником, обслуживающим Плательщика, уведомлений от клиентов о случаях и(или) попытках ПДСБСК;
- при выявлении Участником, обслуживающим Плательщика, операций, которые соответствуют признакам осуществления ПДСБСК, размещенным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с ч.5.1 ст.8 Закона №161-ФЗ, при условии, что в течение двух рабочих дней, следующих за днем выявления им операции, соответствующей признакам осуществления ПДСБСК, от Плательщика получена информация о случае (попытке) перевода денежных средств без его добровольного согласия; при выявлении операций по переводу денежных средств, совершенных в результате несанкционированного доступа к автоматизированным системам, программному обеспечению, средствам вычислительной техники, телекоммуникационному оборудованию, эксплуатации и использование которых обеспечивается Участниками, в том числе ОУПИ при выполнении ими функций Расчетного центра при осуществлении переводов денежных средств (далее – объекты информационной инфраструктуры).

Участники, являющиеся системно значимыми кредитными организациями, кредитными организациями, признанными Банком России значимыми на рынке платежных услуг, в том числе ОУПИ при выполнении ими функций Расчетного центра в рамках системно значимых платежных систем и социально значимых платежных систем, должны направлять в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента в течение трех часов с момента наступления событий, указанных в абзацах 2 и 3 настоящего пункта.

Участники, в том числе ОУПИ при выполнении ими функций Расчетного центра, не указанные в предыдущем абзаце, должны направлять в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления событий, указанных в абзацах 2 и 3 настоящего пункта.

- 9.7.3.** Участники и ОУПИ должны направлять в Банк России информацию о компьютерных атаках, направленных на объекты информационной инфраструктуры Участников, ОУПИ и(или) их клиентов, которые могут привести к случаям и(или) попыткам осуществления ПДСБСК, в соответствии с порядком, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения функционирования государственной системы обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации, в соответствии с ч.2 ст.9 Федерального закона от 26.07.2017 №187-ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации».
- 9.7.4.** Оператор ПС, Участники и ОУПИ должны направлять в Банк России информацию, используемую для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к объектам информационной инфраструктуры (при наличии такой информации) в порядке, установленном Банком России.
- 9.7.5.** Участники и ОУПИ, выполняющие функции Расчетного центра, должны направить в Банк России по форме представления информации уточняющую информацию о ПДСБСК по отношению к информации о ПДСБСК, ранее направленной в Банк России или ранее полученной от Банка России из базы данных о случаях и попытках осуществления ПДСБСК, формирование и ведение которой осуществляется Банком России в соответствии с ч.5 ст.27 Закона №161-ФЗ (далее – база данных), в течение трех рабочих дней со дня ее выявления в рамках реализуемой ими системы управления рисками.
- 9.7.6.** Участники ПС, в том числе выполняющие функции ОУПИ, вправе классифицировать операцию по переводу денежных средств как операцию без добровольного согласия клиента на основании уведомления от Банка России, сформированного при получении Банком России от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел сведений о совершенных противоправных действиях в соответствии с ч.8 ст.27 Закона №161-ФЗ. В отношении таких операций, классифицированных как операция без добровольного согласия клиента, Участник (ОУПИ – кредитная организация) направляет информацию в Банк России в соответствии с Указанием №6354-У не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления от Банка России.
- 9.7.7.** Оператор ПС, Участники, ОУПИ должны направлять в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента и вправе получать информацию из базы данных с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России или резервного способа взаимодействия (при технической невозможности использования технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России), информация о которых размещается на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Информация о переводах без добровольного согласия клиента, направленная с использованием резервного способа взаимодействия (при технической невозможности использования технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России), должна быть повторно направлена в Банк России Оператором ПС, Участниками, ОУПИ при возобновлении технической возможности взаимодействия

участников информационного обмена с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

**9.8. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств**

**9.8.1.** Оператор ПС в целях реализации требований Положения №821-П в рамках системы управления рисками в Платежной системе определяет в Правилах порядок обеспечения защиты информации в Платежной системе для Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры с учетом требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее – требования к обеспечению защиты информации в платежной системе).

**9.8.2.** Оператор ПС определяет следующие мероприятия в рамках управления риском информационной безопасности в Платежной системе как одним из видов операционного риска:

- выявление и анализ риска информационной безопасности путем:
  - проведения Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры регулярной (не реже одного раза в два года) оценки соответствия системы защиты информации требованиям:
    - для резидентов Российской Федерации – национального стандарта РФ ГОСТ Р 57580.1–2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер» с привлечением организаций, имеющих лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации;
    - для нерезидентов Российской Федерации – в соответствии с применимым законодательством. В случае отсутствия в применимом законодательстве требований о проведении обязательной оценки – оценка проводится в форме самооценки, при этом методика такой оценки согласуется с Оператором ПС.
  - проведения Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры регулярного (не реже одного раза в год) определения актуальных угроз и анализа уязвимостей, и тестирования на проникновение в отношении информационной инфраструктуры, задействованной при осуществлении переводов денежных средств, в том числе с привлечением организаций, имеющих лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации;
  - анализа влияния уязвимостей на уровень риска информационной безопасности;
  - регулярного (не реже одного раза в год) формирования отчетов, содержащих результаты анализа влияния уязвимостей на уровень риска информационной безопасности, информации о принятых решениях в рамках исправления несоответствий и устранения уязвимостей и сроках исполнения таких решений, направления таких отчетов Оператору ПС.
- разработка и реализация системы защиты информации в информационных системах, а также при использовании вычислительных сетей и систем общего пользования;
- применение средств защиты информации, а также механизмов защиты, встроенных в общесистемное или прикладное программное обеспечение, средства обработки информации;

- совершенствование процессов контроля разработки и обновления программного обеспечения;
- требование о предоставлении документов, перечисленных в п.п.9.5.10 Правил.

**9.8.3.** Оператор ПС устанавливает следующие показатели уровня риска информационной безопасности в отношении каждого Субъекта Платежной системы, и в случае превышения среднего и(или) высокого уровня риска, в соответствии с п.п.9.8.7 Правил, вправе применить ограничения в отношении Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры:

**9.8.3.1.** *Низкий уровень риска:*

- в случае, если требования Анкеты исполнены (дан ответ «Да», либо представлены требуемые Анкетой документы) не менее, чем на 80%<sup>1</sup>;

и

- в информационной системе Участника или Оператора услуг платежной инфраструктуры происходят инциденты не выше низкого уровня опасности в соответствии с Таблицей №1;

и

- срок ликвидации инцидентов не превышает сроки, предусмотренные в Таблице №1.

**9.8.3.2.** *Средний уровень риска:*

- в случае если требования Анкеты исполнены (дан ответ «Да», либо представлены требуемые Анкетой документы) не менее чем на 60% и не более, чем на 80%;

или

- в информационной системе Участника или Оператора услуг платежной инфраструктуры неоднократно, но не более 3-х раз в год, происходят инциденты среднего уровня опасности в соответствии с Таблицей №1;

или

- срок ликвидации инцидентов превышает сроки, предусмотренные в Таблице №1.

**9.8.3.3.** *Высокий уровень риска:*

- в случае если требования Анкеты исполнены (дан ответ «Да», либо представлены требуемые Анкетой документы) менее чем на 60%;

или

- в информационной системе Участника или Оператора услуг платежной инфраструктуры более 3-х раз в год происходят инциденты среднего уровня опасности либо однократно происходит инцидент высокого уровня опасности в соответствии с Таблицей №1;

или

- срок ликвидации инцидентов превышает сроки, предусмотренные в Таблице №1.

---

<sup>1</sup> Здесь и далее – округление выполняется в меньшую сторону до целого значения

Таблица №1

| <b>Уровень опасности инцидента</b> | <b>Срок ликвидации инцидента</b> | <b>Интерпретация инцидента</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1 (Низкий)</b>                  | 120 часов                        | Инциденты информационной безопасности, связанные с Системой, но не представляющими угрозу безопасности Платежной системы. Компенсирующих мер, не требуется.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>2 (Средний)</b>                 | 72 часа                          | Инциденты информационной безопасности, которые потенциально могут привести к угрозе безопасности баз данных, стабильности работы прикладного программного обеспечения и приложений, устойчивости процессов обеспечения защиты информации в Платежной системе. Проявлением может быть, например, выявление последствий заражения вирусами <sup>2</sup> , утечка данных о конфигурации систем, то есть инциденты, которые не привели к немедленному ущербу, но которые могут впоследствии привести к несанкционированному списанию денежных средств, разглашению конфиденциальной информации о Клиентах, либо вмешательству в работу Платежной системы. Требуется незамедлительные меры по устранению факторов риска. |
| <b>3 (Высокий)</b>                 | 6 часов                          | Зафиксированные инциденты информационной безопасности, связанные с затронутыми критичными ресурсами Субъектов Платежной системы, базами данных и иными информационными системами. Инциденты, которые привели к незаконному списанию денежных средств или нанесению иного явного ущерба субъектам правовых взаимоотношений, либо привели к частичной или полной недоступности сервисов и непредставлению услуг. Требуется незамедлительные меры по снижению уровня риска.                                                                                                                                                                                                                                            |

**9.8.4.** Оператор ПС имеет право дополнительно запросить у Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры документы, подтверждающие реализацию процессов выявления и идентификации риска информационной безопасности в Платежной системе в отношении информационной инфраструктуры Участников и Операторов услуг

---

<sup>2</sup> Срабатывание антивирусного средства, при котором не произошло заражения вирусом защищаемого ресурса, к инциденту не относится

платежной инфраструктуры, включая результаты ежегодного тестирования на проникновение и анализ уязвимостей.

- 9.8.5.** Оператор ПС также имеет право запросить внутренние документы у Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры, описывающие процесс выявления и анализа риска информационной безопасности в Платежной системе, реализуемые в соответствии с требованиями п.п.8.3.2 и 8.3.3 Правил, а также документов, содержащих результаты анализа уязвимостей на уровень риска информационной безопасности, информацию о принятых решениях/ проведенных мероприятиях в рамках исправления несоответствий и устранения уязвимостей и сроки исполнения таких решений
- 9.8.6.** Оператор ПС имеет право запросить документы у Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры, подтверждающие реализацию мероприятий по противодействию осуществлению ПДСБСК в соответствии с Указанием №6354-У. Оператор ПС определяет требования к Участникам и Операторам услуг платежной инфраструктуры в части реализации мероприятий по противодействию осуществлению ПДСБСК, изложенные в п.п.3.2.2.10, 3.2.3.5, 3.2.4.4, 3.2.5.10, 3.4.2.4 и 3.5.4.3 Правил.
- 9.8.7.** Оператор ПС вправе применить в отношении Участников ограничения, связанные с приостановлением участия в Платежной системе или применения ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в Платежной системе, в соответствии с п.п.3.5.6.5 и 9.8.3 Правил, в случае выявления фактов превышения значений показателей уровня риска информационной безопасности в Платежной системе. Участникам в этом случае направляется письменный запрос на имя руководителя по Согласованным каналам связи. После того, как Участник проинформирует Оператора ПС об устранении фактов превышения значений показателей уровня риска информационной безопасности в Платежной системе, определенных в п.п.9.8.3, ограничения в виде приостановления участия в Платежной системе или ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в Платежной системе будут сняты. Информация должна быть представлена в электронном виде по Согласованным каналам связи в форме сообщения с приложением подтверждающих документов. По отдельному согласованию с Оператором ПС условием отмены мер ограничений может являться предоставление «дорожной карты» по снижению уровня риска и согласования ее с Оператором ПС.

При значении показателя уровня риска информационной безопасности:

Низкий уровень риска – меры не применяются.

Средний уровень риска – Оператор ПС вправе применить к Участнику, допустившему превышение показателя уровня риска, ограничения по параметрам операций по переводу денежных средств, в том числе ограничить оборот по переводу денежных средств в размере 10 000 000 рублей в день; ограничить максимальную сумму одного перевода денежных средств в размере 50 000 рублей; Оператор ПС вправе применить к Оператору УПИ, допустившему превышение показателя уровня риска, ограничения по параметрам операций по переводу денежных средств в виде приостановления исполнения Оператором УПИ своих функций в рамках Платежной системы.

Высокий уровень риска – Оператор ПС вправе применить меры ограничения к Участнику и Оператору УПИ, допустившему превышение показателя уровня риска, включая приостановление участия в Платежной системе.

## **10. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ**

### **10.1. Общие положения**

- 10.1.1.** Оператор ПС осуществляет контроль за соблюдением Правил Операторами услуг платежной инфраструктуры, Участниками в целях обеспечения стабильности Платежной системы и ее развития.
- 10.1.2.** Участники обеспечивают соблюдение Правил БПА и БПС в случае их привлечения. За нарушение БПА или БПС Правил в той части, в которой Правила могут применяться к БПА и БПС, Участник несет ответственность непосредственно перед Оператором ПС. В случае несоблюдения Правил Участником, Оператор ПС в соответствии с п.п.3.5.6 Правил имеет право приостановить участие в Платежной системе, вплоть до устранения Участником нарушений.
- 10.1.3.** Оператор ПС, Операторы услуг платежной инфраструктуры, Участники несут ответственность за несоблюдение Правил в соответствии с Законодательством, Правилами и договорами (в случае их наличия) между Участниками и Оператором ПС, Оператором ПС и Операторами услуг платежной инфраструктуры, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками.
- 10.1.4.** Субъекты Платежной системы несут ответственность за любые ненадлежащие действия своих сотрудников (в том числе противоправные), допущенные ими при работе в Платежной системе и повлекшие возникновение ущерба для кого-либо из Субъектов Платежной системы, и обязуются возместить друг другу ущерб, нанесенный в результате таких действий. Субъект Платежной системы, сотрудники которого допустили ненадлежащие действия при работе в Платежной системе, обязуется возместить другим субъектам ПС ущерб, нанесенный им в результате этих ненадлежащих действий в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения от Субъекта Платежной системы, которому был причинен ущерб, претензии с приложением документов, обосновывающих претензию. Оператор ПС не несет ответственности за наступление неблагоприятных последствий для третьих лиц, возникших в результате неисполнения Участником или исполнения Участником ненадлежащим образом обязательств, предусмотренных Правилами, в отношении таких третьих лиц.
- 10.2. Способы осуществления контроля Оператором ПС за соблюдением Правил Операторами услуг платежной инфраструктуры, Участниками**
- 10.2.1.** Контроль за соблюдением Правил со стороны Оператора ПС может быть текущим или по факту получения информации о нарушении Правил. Оператор ПС также вправе инициировать процедуру проверки (аудита) Оператора услуг платежной инфраструктуры в случае неоднократного нарушения Оператором услуг платежной инфраструктуры требований Правил в течение календарного года.
- 10.2.2.** Оператор ПС осуществляет текущий контроль за Субъектами Платежной системы, участвующими в осуществлении переводов денежных средств в рамках Платежной системы. Проведение текущего контроля за соблюдением Субъектами Платежной системы Правил не требует оснований в виде подозрений или факта обнаружения нарушений каких-либо положений Правил. В рамках текущего контроля за соблюдением Правил Оператор ПС осуществляет мониторинг деятельности Субъектов Платежной системы с использованием технических средств Оператора ПС в целях предотвращения нарушения ими Правил и действующего законодательства в порядке, предусмотренным настоящим разделом, который предусматривает в том числе:

- обработку и анализ информации по переводам денежных средств;
- сбор и анализ отчетности Субъектов Платежной системы, предусмотренной Правилами или положениями отдельных договоров, заключаемых с Операторами услуг платежной инфраструктуры, Участниками;
- проверку исполнения Субъектами Платежной системы требований к защите информации в соответствии с требованиями законодательства и Правил;
- проверку и анализ информации о предполагаемом нарушении Участником/Оператором УПИ Правил, полученной от Субъектов Системы и(или) третьих лиц;
- сбор, обработку и анализ информации о деятельности Партнеров, привлеченных Участником для исполнения своих функций при осуществлении деятельности в Платежной системе;
- получение устных и письменных разъяснений по иным вопросам деятельности Субъекта Платежной системы, включая маркетинговые, репутационные, юридические, финансовые и иные вопросы.

**10.2.3.** Сбор документов и информации производится Оператором ПС на периодической основе. Информация об экономической деятельности Субъекта Платежной системы (для Участника и Расчетного центра Платежной системы) может быть предоставлена в виде ссылки на официальный сайт Субъекта или на официальный сайт регулятора страны регистрации такого Субъекта.

Передача документов и информации от Субъектов Платежной системы осуществляется посредством электронного документооборота.

**10.2.4.** Оператор ПС организует прием обращений, а также сбор и обработку обращений Субъектов Платежной системы. Обращения в виде претензий Субъектов Платежной системы регистрируются на стороне Оператора ПС посредством занесения их в Журнал регистрации претензий.

**10.2.5.** Оператор ПС вправе организовывать выездные проверки Пунктов обслуживания Клиентов Участников. Выездные проверки осуществляются при наличии 3 (трех) и более случаев за 1 (один) календарный месяц невозможности отправки или выплаты Перевода денежных средств, возникших по вине Участника, а также в случае наличия претензий со стороны Клиентов (количество претензий за определенный период времени, необходимое для инициирования выездной проверки, определяется на усмотрение Оператора ПС).

**10.2.6.** При осуществлении выездной проверки Оператор ПС вправе проверять документы и информацию, связанную с предоставлением Услуг по переводам денежных средств, получать устные и письменные разъяснения по вопросам деятельности Пункта обслуживания Клиентов, получать доступ к Системе, если данные действия соответствуют национальному законодательству страны нахождения Участника и соответствуют правилам безопасности Участника. По результатам проверки составляется акт проверки и визируется уполномоченными лицами Оператора ПС и Участника.

**10.2.7.** Оператор ПС вправе инициировать процедуру проверки (аудита) Оператора услуг платежной инфраструктуры в случаях, определенных п.п.10.2.1 Правил. Проверка (аудит) проводится в заочной форме. Оператор услуг платежной инфраструктуры обязан

предоставлять запрашиваемую Оператором ПС информацию о своей деятельности в срок, установленный в запросе Оператора ПС.

- 10.2.8. В случае проведения проверки (аудита) Оператор ПС информирует в письменном виде Оператора услуг платежной инфраструктуры о начале проверки (аудита), причинах проведения проверки (аудита) с указанием разделов Правил, которые были нарушены и о плане проверки (аудита).
- 10.2.9. По итогам проверки (аудита) составляется акт в свободной форме. В акте указывается срок, установленный Оператором ПС для устранения выявленных нарушений Правил. Оператор ПС вправе потребовать от Оператора услуг платежной инфраструктуры предоставить «дорожную карту» по устранению нарушений.
- 10.2.10. При наличии неоднократных нарушений Правил, а также в случаях не устранения выявленных по результатам проведения проверки (аудита) нарушений Правил, в срок, установленный Оператором ПС, Оператор ПС имеет право применять к Оператору услуг платежной инфраструктуры меры воздействия, включая приостановление действия договора привлечения Оператора услуг платежной инфраструктуры или его расторжения.

## **11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮЖДЕНИЕ ПРАВИЛ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

### **11.1. Ответственность Оператора ПС**

- 11.1.1. Оператор ПС несет ответственность за прямой документально подтвержденный ущерб, причиненный Участникам, Операторам услуг платежной инфраструктуры вследствие несоблюдения Оператором ПС Правил.
- 11.1.2. В случае если в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) Оператором ПС своих обязательств образуется просроченная задолженность Оператора ПС перед Участником, Участник вправе требовать от Оператора ПС уплаты неустойки в виде пени. Неустойка начисляется в рублях из расчета двойной ставки рефинансирования Банка России на сумму задолженности за весь период, начинающийся с календарного дня, следующего за днем, в который такая задолженность подлежала погашению в соответствии с Правилами, и заканчивающийся в день фактического погашения задолженности.
- 11.1.3. Ответственность Оператора ПС за его деятельность в качестве Операционного центра за реальный ущерб, возникший при ненадлежащем оказании операционных услуг Участникам и Расчетному центру ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.
- 11.1.4. Ответственность Оператора ПС за его деятельность в качестве Платежного клирингового центра за реальный ущерб, возникший при ненадлежащем оказании услуг платежного клиринга Участникам и Расчетному центру, ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

### **11.2. Ответственность Расчетного центра**

- 11.2.1. Ответственность Расчетного центра перед Участниками наступает в рамках действующего Законодательства и договоров банковского счета, заключенных с Участниками.

**11.3. Ответственность Участника**

**11.3.1.** Участник несет ответственность перед Оператором ПС:

- за несоблюдение Правил;
- за ущерб, причиненный Участником Оператору ПС;
- за просроченную задолженность перед Оператором ПС.

**11.3.2.** В случае несоблюдения Правил Оператор ПС вправе приостановить или прекратить участие Участника в Платежной системе в порядке, предусмотренном в п.п.3.5.6.5 и 3.5.7.4 Правил.

**11.3.3.** Участник несет ответственность, включая финансовую, перед Субъектами Платежной системы и Клиентами в размере фактически причиненного ущерба.

**11.3.4.** Если в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участником своих обязательств образуется просроченная задолженность Участника перед Оператором ПС, Оператор ПС вправе требовать от Участника уплаты неустойки в виде пени. Неустойка начисляется в рублях из расчета двойной ставки рефинансирования Банка России на сумму задолженности за весь период, начинающийся с календарного дня, следующего за днем, в который такая задолженность подлежала погашению в соответствии с Правилами, и заканчивающийся в день фактического погашения задолженности.

**11.3.5.** Участник несет ответственность перед Расчетным центром в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета, заключенного с таким Участником. Участник несет ответственность перед Оператором ПС за действия привлеченных Участником третьих лиц, в том числе БПА (БПС), для чего включает в договоры, заключаемые с третьими лицами, обязательства по исполнению ими требований Правил Платежной системы.

**11.3.6.** Операторы по переводу денежных средств, являющиеся Участниками, обеспечивают контроль соблюдения БПА (БПС), привлекаемыми к деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств, Правил и требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

**11.3.7.** При выявлении фактов нарушения Участником Правил, Оператор ПС направляет Участнику предписание об устранении нарушения в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения предписания. Оператор ПС вправе приостановить участие такого Участника в ПС «Sendy», в соответствии с п.п.3.5.6 Правил, до момента устранения нарушений.

**11.3.8.** В случае отказа Участника исполнить предписание и(или) в случае возникновения аналогичного нарушения повторно за последние 12 месяцев, а также в случае несвоевременного представления, непредставления или представления неполных сведений (документов) Участником по запросу Оператора ПС, необходимых для исполнения требований действующего законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или иных сведений по запросу Оператора ПС, невыполнения критериев участия в ПС «Sendy» – Оператор ПС вправе прекратить его участие в ПС.

## **12. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

### **12.1. Общие положения**

**12.1.1.** В Платежной системе порядок оплаты услуг по переводу денежных средств единообразен и определяется Оператором ПС.

### **12.2. Оплата услуг, предоставляемых Участниками Клиентам**

**12.2.1.** Услуги по Переводу денежных средств (в том числе ЭДС) с использованием ЭСП «Sendy» оплачиваются Клиентом, который данную услугу получает по договору между Участником и Клиентом.

**12.2.2.** Общие принципы взимания комиссионного вознаграждения с Плательщиков Участниками-Операторами ДП:

- комиссия взимается в полном объеме Участником, обслуживающим Плательщика, в валюте приема Перевода денежных средств;
- комиссия взимается сверх суммы Перевода денежных средств в момент оказания услуги;
- комиссия может быть выражена:
  - в фиксированной сумме;
  - в процентном отношении к сумме Перевода денежных средств без возможности установить минимальную сумму фиксированной комиссии;
- размер комиссии может варьироваться, в том числе в зависимости от:
  - суммы Перевода денежных средств;
  - географического направления Перевода денежных средств;
  - используемых Плательщиком средств осуществления Перевода денежных средств и форм безналичных расчетов;
  - выбранного Плательщиком Пункта обслуживания Клиентов;
  - использования средств ДБО и т.п.;
  - способа выплаты Перевода денежных средств Получателю;
  - валюты выплаты Перевода денежных средств;
  - наличия/ отсутствия сопутствующих Переводу денежных средств дополнительных услуг;
  - наличия/ отсутствия посредников в осуществлении Перевода денежных средств;
  - иных критериев.

**12.3. Оплата услуг, предоставляемых Оператором ПС Участникам**

**12.3.1.** Услуги по Переводу денежных средств предоставляются Оператором ПС Участникам на платной основе.

**12.3.2.** Оплата услуг по Переводу денежных средств, предоставляемых Платежной системой, осуществляется в соответствии с Тарифами, действующими на дату предоставления услуг, независимо от фактической даты их оплаты.

**12.3.3.** Общие принципы определения комиссионного вознаграждения:

- комиссия взимается в день оказания услуги;
- комиссия может быть выражена:
  - в процентном отношении к сумме комиссии, взимаемой с Клиента;
  - в процентном отношении к сумме Перевода денежных средств;
  - в фиксированной сумме;
- размер комиссии может варьироваться, в том числе в зависимости от:
  - географического направления Перевода денежных средств;
  - операций, осуществляемых Участником в отношении Перевода денежных средств;
  - используемых Участником средств осуществления Перевода денежных средств;
  - суммы Перевода денежных средств;
  - валюты Перевода денежных средств;
  - необходимости осуществления конвертации (в случае, если валюта приема Перевода денежных средств отличается от валюты выплаты Перевода денежных средств);
  - иных критериев;
- комиссия взимается (уплачивается) в валюте приема Перевода денежных средств, если иное не установлено Договором об участии в Платежной системе «Sendy» с Оператором ПС;

**12.4. Тарифы**

**12.4.1.** Тарифы на оказание услуг Участникам устанавливаются Оператором ПС и являются частью Правил (Приложение №5).

**12.4.2.** Оператор ПС не устанавливает отдельные ставки комиссионного вознаграждения, предусматривающие удержание комиссий с Клиентов.

**12.4.3.** Оператор ПС имеет право проводить различные акции лояльности и другие маркетинговые мероприятия, связанные с установлением соответствующего размера комиссионного вознаграждения, направленные на продвижение услуг ПС «Sendy», стимулирование Участников и Клиентов. Данные мероприятия могут иметь ограниченный срок действия, Оператор ПС имеет право в любой момент времени отменить, изменить условия проводимых акций, а также продлить срок указанных мероприятий неограниченное количество раз. Информация о проводимых акциях доводится до Участников заблаговременно путем размещения ее на Сайте ПС «Sendy».

- 12.4.4.** Запрещено устанавливать минимальный размер оплаты услуг по Переводу денежных средств Участниками и их Клиентами.

### **13. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ**

- 13.1.** Порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры является единообразным в рамках Платежной системы.
- 13.2. Оплата операционных услуг**
- 13.2.1.** Участник оплачивает операционные услуги согласно Тарифам.
- 13.3. Оплата платежных клиринговых услуг**
- 13.3.1.** Участник оплачивает платежные клиринговые услуги согласно Тарифам.
- 13.4. Оплата услуг Расчетного центра**
- 13.4.1.** Оплата услуг Расчетного центра осуществляется согласно условиям Договора о выполнении функций Расчетного центра.

### **14. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

- 14.1.** Оператор ПС обязан представлять в Банк России изменения Правил не позднее 10 (десяти) дней со дня внесения соответствующих изменений.
- 14.2.** Оператор ПС может в одностороннем порядке вносить изменения в Правила при условии:
- обеспечения Участникам и Операторам услуг платежной инфраструктуры возможности предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения Оператору ПС в установленный им срок, который не может быть менее 1 (одного) месяца;
  - установления срока внесения изменений не менее 1 (одного) месяца со дня окончания срока, указанного в предыдущем абзаце настоящего подпункта.
- 14.3.** При внесении изменений в Правила, предусматривающих введение новых Тарифов или увеличение размера Тарифов, Оператор ПС обязан уведомить об этом Банк России в срок не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня введения в действие изменений в Правила и предоставить обоснование указанных изменений.
- 14.4.** Оператор ПС информирует Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры об изменениях Правил Платежной системы путем размещения информации на Сайте ПС «Sendy», а также путем направления Участнику уведомления по электронной почте.
- 14.5.** Действия Оператора ПС по установлению размера комиссионного вознаграждения, взимаемого с Плательщика за осуществление Перевода денежных средств с ограниченным сроком действия, в целях проведения рекламных кампаний и повышения лояльности Клиентов, не являются действиями по изменению Тарифов. Информация об установлении временного комиссионного вознаграждения, взимаемого с Плательщика, доводится до Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры по Согласованным каналам связи и путем размещения соответствующей информации на Сайте ПС «Sendy» с одновременным указанием даты вступления в силу и срока действия указанного комиссионного вознаграждения. Оператор ПС оставляет за собой право

продлевать либо ограничивать срок действия указанного комиссионного вознаграждения неограниченное количество раз.

## **15. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ, С КОТОРЫМИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ, И ПОРЯДОК ТАКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ**

**15.1.** В рамках расширения географии и предоставляемых услуг Участникам ПС «Sendy», Оператор ПС от своего имени заключает договоры с платежными системами.

**15.2.** Оператор ПС «Sendy» осуществляет взаимодействие с ООО КВИКПЭЙ, являющегося Оператором Международной платежной системы денежных переводов «Квикпэй» (регистрационное свидетельство № 0057 от 25.08.2023).

Договор о взаимодействия платежных систем между Оператором ПС «Sendy» и Оператором Международной платежной системы денежных переводов «Квикпэй» (далее – Договор) определяет условия информационного, технологического взаимодействия и взаиморасчетов в целях осуществления переводов денежных средств в рамках платежных систем. Денежные переводы могут осуществляться в разных валютах.

Информационное взаимодействие между ПС «Sendy» и Международной платежной системой (далее – МПС) денежных переводов «Квикпэй» осуществляется в режиме реального времени с использованием защищенного канала связи путем обмена электронными сообщениями установленного формата. Порядок такого информационного взаимодействия определен в Договоре.

Расчет платежных клиринговых позиций Оператора ПС «Sendy» и Оператора МПС денежных переводов «Квикпэй» осуществляется платежным клиринговым центром МПС денежных переводов «Квикпэй» на базе T+1 и содержит в себе информацию обо всех переводах денежных средств за отчетную дату. Платежная клиринговая позиция формируется на нетто-основе.

Расчеты в рамках Договора осуществляются через корреспондентские счета Расчетных центров в зависимости от встречных обязательств сторон.

Расчеты Операторов взаимодействующих Платежных систем со своими Участниками осуществляются в соответствии с временными регламентами Платежных систем.

## **16. ПЕРЕЧЕНЬ ИНОСТРАННЫХ ПОСТАВЩИКОВ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ, С КОТОРЫМИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ, И ПОРЯДОК ТАКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ**

**16.1.** В рамках расширения географии и предоставляемых услуг Участникам ПС «Sendy», Оператор ПС от своего имени заключает договоры с иностранными поставщиками платежных услуг.

**16.2.** Расчеты с Участниками ПС «Sendy» в рамках взаимодействия с иностранными поставщиками платежных услуг обеспечивает Расчетный центр ПС «Sendy» в соответствии с условиями заключенных договоров с иностранными поставщиками платежных услуг.

**16.3.** ПС «Sendy» на основании заключенного договора осуществляет взаимодействие со следующими иностранными поставщиками платежных услуг:

**16.3.1.** На основании «Договора о международной платежной системе Weixin Pay», заключенного с иностранным поставщиком платежных услуг Tenpay Payment Technology Co., Ltd (платежный сервис WeChat) (Китай) (далее – Договор).

Договор регулирует порядок взаимодействия Сторон при оказании услуг, в том числе переводов ЭДС с использованием ЭСП Weixin Pay посредством мобильных приложений, с применением технологии QR-кодов, а также осуществление Сторонами взаиморасчетов по данным услугам.

В рамках данного Договора, Оператор ПС предоставляет возможность организации приема ЭСП Weixin Pay (торговая марка WeChat) в ТСП Участников ПС «Sendy» в оплату товаров/ услуг.

Информационное взаимодействие между ПС «Sendy» и Tenpay Payment Technology Co., Ltd осуществляется в режиме реального времени с использованием защищенного канала связи путем обмена электронными сообщениями установленного формата, удостоверенными электронной подписью отправляющей стороны.

Операционный центр осуществляет прием и обработку распоряжений Клиентов Tenpay Payment Technology Co., Ltd и Участников ежедневно с 19:00:00 до 18:59:59 часов по московскому времени.

Расчеты с Участниками ПС «Sendy» по услугам трансграничных платежей Weixin Pay осуществляются на основе  $T + 1$ , что означает, что транзакция в день  $T$  должна быть рассчитана на следующий рабочий день. В случае установленного законодательством КНР нерабочего праздничного дня расчеты производятся на следующий, после праздничного, рабочий день. О факте переноса даты расчетов Оператор ПС уведомляет подключенных к платежному сервису WeChat Участников и Расчетные центры путем направления уведомления по Согласованным каналам связи.

В случае возникновения спорных, несанкционированных операций с использованием электронных средств платежа иностранных клиентов с использованием ЭСП Weixin Pay Участник ПС «Sendy» должен предоставить копию оригинала квитанции об осуществлении платежа по электронной почте на адрес, указанный в уведомлении (заявке) Оператора ПС, в течение трех (3) рабочих дней после получения уведомления (заявки) от Оператора ПС.

Tenpay Payment Technology Co., Ltd гарантирует, что компания не иницирует и не помогает клиентам при осуществлении расчетов с использованием ЭСП Weixin Pay участвовать в каких-либо незаконных действиях по отмыванию денежных средств и финансированию терроризма в соответствии с законодательством КНР и законодательством Российской Федерации.

Участник ПС «Sendy» обязан запросить у Оператора ПС сведения об иностранных клиентах, в случае возникновения подозрений, что операция с использованием электронного средства платежа иностранного клиента осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Данные сведения Оператор ПС запрашивает у иностранного поставщика платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**16.3.2.** На основании «Договора на предоставление услуг Алипэй – Стандартный трансграничный платеж/ Оффлайн платеж (офф-лайн платформа)», заключенного с

иностранным поставщиком платежных услуг Alipay com. Co., Ltd (Китай) (далее – Договор).

Договор регулирует порядок взаимодействия Сторон при оказании услуг, в том числе переводов ЭДС с использованием ЭСП Alipay посредством мобильных приложений, с применением технологии QR-кодов, а также осуществление Сторонами взаиморасчетов по данным услугам.

Условия Договора определяют порядок приема ЭСП Alipay в ТСП Участников ПС «Sentry» в оплату товаров/ услуг.

Информационное взаимодействие между Сторонами осуществляется в режиме реального времени с использованием защищенного канала связи путем обмена электронными сообщениями установленного формата, удостоверяемыми электронной подписью отправляющей стороны.

Операционный центр осуществляет прием и обработку распоряжений Клиентов Alipay com. Co., Ltd и Участников ежедневно с 19:00:00 до 18:59:59 часов по московскому времени.

Расчеты с Участниками ПС «Sentry» в рамках предоставления трансграничной платежной услуги Alipay осуществляются на основе  $T + 2$ , что означает, что транзакция в день  $T$  должна быть рассчитана на второй рабочий день. В случае установленного законодательством КНР нерабочего праздничного дня расчеты производятся на следующий, после праздничного, рабочий день. О факте переноса даты расчетов Оператор ПС уведомляет подключенных к платежному сервису Alipay Участников и Расчетные центры путем направления уведомления по Согласованным каналам связи.

В случае возникновения спорных, несанкционированных операций с использованием электронных средств платежа иностранных клиентов с использованием ЭСП Alipay Участник ПС «Sentry» должен предоставить копию оригинала квитанции об осуществлении платежа по электронной почте на адрес, указанный в уведомлении (заявке) Оператора ПС, в течение трех (3) рабочих дней после получения уведомления (заявки) от Оператора ПС.

Alipay com. Co., Ltd гарантирует, что компания не иницирует и не помогает клиентам при осуществлении расчетов с использованием ЭСП Alipay участвовать в каких-либо незаконных действиях по отмыванию денежных средств и финансированию терроризма в соответствии с законодательством КНР и законодательством Российской Федерации.

Участник ПС «Sentry» обязан запросить у Оператора ПС сведения об иностранных клиентах, в случае возникновения подозрений, что операция с использованием электронного средства платежа иностранного клиента осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Данные сведения Оператор ПС запрашивает у иностранного поставщика платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**16.3.3.** На основании «Договора на предоставление услуг Алипэй – Стандартный трансграничный платеж/ Онлайн платеж» (он-лайн платформа), заключенного с иностранным поставщиком платежных услуг Alipay com. Co., Ltd (Китай) (далее – Договор).

Договор регулирует порядок взаимодействия Сторон при оказании услуг, в том числе переводов ЭДС с использованием ЭСП Alipay посредством мобильных приложений, с

применением технологии QR-кодов, осуществленных посредством сети «Интернет» (онлайн платежи), а также осуществление Сторонами взаиморасчетов по данным услугам.

Условия Договора определяют порядок приема ЭСП Alipay в ТСП Участников ПС «Sandy», размещенных в сети «Интернет», в оплату товаров/ услуг.

Информационное взаимодействие между Сторонами осуществляется в режиме реального времени с использованием защищенного канала связи путем обмена электронными сообщениями установленного формата, удостоверенными электронной подписью отправляющей стороны.

Операционный центр осуществляет прием и обработку распоряжений Клиентов Alipay com. Co., Ltd и Участников ежедневно с 19:00:00 до 18:59:59 часов по московскому времени.

Расчеты с Участниками ПС «Sandy» в рамках предоставления трансграничной платежной услуги Alipay осуществляются на основе T + 3, что означает, что транзакция в день T должна быть рассчитана на третий рабочий день. В случае установленного законодательством КНР нерабочего праздничного дня расчеты производятся на следующий, после праздничного, рабочий день. О факте переноса даты расчетов Оператор ПС уведомляет подключенных к платежному сервису Alipay Участников и Расчетные центры путем направления уведомления по Согласованным каналам связи.

В случае возникновения спорных, несанкционированных операций с использованием электронных средств платежа иностранных клиентов с использованием ЭСП Alipay Участник ПС «Sandy» должен предоставить копию оригинала квитанции об осуществлении платежа по электронной почте на адрес, указанный в уведомлении (заявке) Оператора ПС, в течение трех (3) рабочих дней после получения уведомления (заявки) от Оператора ПС.

Alipay com. Co., Ltd гарантирует, что компания не иницирует и не помогает клиентам при осуществлении расчетов с использованием ЭСП Alipay участвовать в каких-либо незаконных действиях по отмыванию денежных средств и финансированию терроризма в соответствии с законодательством КНР и законодательством Российской Федерации.

Участник ПС «Sandy» обязан запросить у Оператора ПС сведения об иностранных клиентах, в случае возникновения подозрений, что операция с использованием электронного средства платежа иностранного клиента осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Данные сведения Оператор ПС запрашивает у иностранного поставщика платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **17. ПОРЯДОК ДОСУДЕБНОГО РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ С УЧАСТНИКАМИ И ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ**

### **17.1. Досудебное разрешение споров между Оператором ПС и Участниками**

**17.1.1.** Досудебное разрешение споров между Оператором ПС и Участниками происходит путем проведения переговоров, в том числе путем обмена письмами, электронными сообщениями, проведением рабочих встреч и совещаний, а также путем совершения иных действий, направленных на урегулирование спора.

**17.1.2.** В случае достижения сторонами спора договоренностей о разрешении спора в досудебном порядке стороны фиксируют такую договоренность в письменном виде путем заключения соответствующих соглашений, обмена письмами, подписанием

протоколов, иными способами, позволяющими подтвердить достижение сторонами договоренностей о разрешении спора в досудебном порядке.

- 17.1.3.** В случае недостижения сторонами спора соглашения о разрешении спора в досудебном порядке в течение 60 (шестидесяти) дней с даты направления стороной спора другой стороне спора заявления о споре, а также в случае отсутствия таких переговоров в течение того же периода любая из сторон спора вправе обратиться в суд в соответствии с п.п.17.4.1 Правил.
- 17.2. Досудебное разрешение споров между Оператором ПС и Операторами услуг платежной инфраструктуры**
- 17.2.1.** Досудебное разрешение споров между Оператором ПС и Операторами услуг платежной инфраструктуры происходит путем проведения переговоров, в том числе путем обмена письмами, электронными сообщениями, проведением рабочих встреч и совещаний, а также путем совершения иных действий, направленных на урегулирование спора.
- 17.3. Досудебное разрешение споров между Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками**
- 17.3.1.** Досудебное разрешения споров между Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками происходит согласно условиям заключенных Участниками с Операторами услуг платежной инфраструктуры договоров.
- 17.4. Подсудность**
- 17.4.1.** Все споры, разногласия или требования между Оператором ПС и Участниками, Оператором ПС и Операторами услуг платежной инфраструктуры, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками при недостижении договоренности в досудебном порядке подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы. На основании дополнительного соглашения между собой указанные в настоящем пункте Субъекты Платежной системой могут передать спор на рассмотрение третейского суда.

ООО «Цифровой Платеж»

От: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
на участие в Платежной системе «Sentry»

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим \_\_\_\_\_  
(полное наименование организации)

в лице \_\_\_\_\_,  
(должность и Ф.И.О Заявителя/ уполномоченного представителя Заявителя)

действующего на основании \_\_\_\_\_,  
(наименование документа, уполномочивающего Заявителя/ представителя Заявителя на подачу заявления)

далее - Заявитель, направляет Оператору Платежной системы «Sentry» ООО «Цифровой Платеж»,  
далее - Оператор, настоящее заявление на участие в Платежной системе «Sentry» в рамках  
следующих ролей участия в Платежной системе «Sentry» (нужное отметить X):

☐ Прямое участие:

- ☐ Оператор ЭДС
- ☐ Эквайер
- ☐ Оператор ДП

☐ Косвенное участие\*:

- ☐ Оператор ЭДС
- ☐ Эквайер
- ☐ Оператор ДП

\* В случае подачи заявления на косвенное участие в Платежной системе «Sendy» – необходимо указать через какого Прямго участника будут осуществляться платежный клиринг и расчеты:

| Код<br>Прямого участника<br>в ПС «Sendy» | Полное наименование<br>Прямого участника,<br>номер банковской лицензии | Адрес местонахождения<br>Прямого участника |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                          |                                                                        |                                            |

В целях рассмотрения Оператором ПС настоящего заявления и принятия решения о возможности участия Заявителя в Платежной системе «Sendy», Заявитель направляет в адрес Оператора ПС документы согласно Перечню, указанному в Приложении №1.1 или Приложении №1.2 к заявлению. Заявитель подтверждает полноту и достоверность данных, содержащихся в прилагаемых документах.

Заявитель подтверждает, что ознакомился с Правилами Платежной системы «Sendy», размещенными на Сайте ПС «Sendy» по адресу: <https://www.sendy.land>, действующими на дату настоящего заявления, и заявляет о своем согласии с указанными Правилами.

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

Заявитель понимает и соглашается с тем, что факт получения Оператором ПС настоящего заявления не влечет автоматического присоединения Заявителя к Платежной системе «Sendy» и не налагает на Оператора ПС каких-либо обязательств.

По всем вопросам, связанным с настоящим заявлением, просим обращаться к нашему ответственному сотруднику \_\_\_\_\_ (должность и Ф.И.О ответственного сотрудника) по номеру телефона \_\_\_\_\_ или адресу электронной почты \_\_\_\_\_.

Настоящее заявление составлено в 1 (одном) экземпляре на \_\_\_\_\_ листах.

**От имени Заявителя**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (подпись)

М.П.

**СОГЛАСОВАНО:**

**От имени Прямго участника**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (подпись)

М.П.

**Перечень документов**  
**(для резидентов Российской Федерации)**

1. Лицензия на осуществление операций (*нотариально заверенная копия*).
2. Устав (с изменениями и дополнениями к нему) (*нотариально заверенная копия*).
3. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица или Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (*копия, заверенная Руководителем/уполномоченным лицом*).
4. Доверенность, подтверждающая полномочия лица, подписавшего Договор об участии, если его подписывает не Руководитель (*копия, заверенная Руководителем*).
5. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (*Оператор ПС самостоятельно получает Выписку на сайте <http://www.nalog.ru>*).

**Для филиала Участника-резидента Российской Федерации, помимо вышеперечисленных документов, необходимо предоставить:**

1. Положение о филиале (*нотариально заверенная копия*).
2. Сообщение Банка России о внесении филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера (*копия, заверенная Руководителем/уполномоченным лицом*).

*Копии документов, которые заверяются подписью Руководителя/ уполномоченного лица Заявителя, должны содержать оттиск печати Заявителя.*

*В случае необходимости Оператором ПС могут быть запрошены иные документы, которые не определены настоящим Перечнем.*

**Перечень документов**  
**(для нерезидентов Российской Федерации)**

1. Лицензия на осуществление операций (*нотариально заверенная копия*).
2. Учредительные документы и документы, подтверждающие государственную регистрацию в качестве юридического лица (*копии, заверенные Руководителем/ уполномоченным лицом*):
  - Устав или корпоративный документ, его заменяющий;
  - Свидетельство или документ, его заменяющий, о регистрации в качестве юридического лица;
  - Свидетельство или документ, его заменяющий, подтверждающее постановку на налоговый учет;
  - Выписка из публичного реестра юридических лиц (не старше 30 календарных дней).
3. Протокол/ Решение об избрании Руководителя (*копия, заверенная Руководителем/ уполномоченным лицом*).
4. Доверенность, подтверждающая полномочия лица, подписавшего Договор об участии, если его подписывает не Руководитель (*копия, заверенная Руководителем*).

**Для филиала Участника-нерезидента Российской Федерации, помимо вышеперечисленных документов, необходимо предоставить:**

1. Положение о филиале (*копия, заверенная Руководителем/ уполномоченным лицом*).

*Копии документов, которые заверяются подписью Руководителя/ уполномоченного лица Заявителя, должны содержать оттиск печати Заявителя.*

*В случае необходимости Оператором ПС могут быть запрошены иные документы, которые не определены настоящим Перечнем.*

**Документы, составленные на иностранном языке, представляются с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.**

**Документы, указанные в п.1–п.4 настоящего Приложения, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации в стране регистрации Участника.**

Легализация документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

- а) государств-участников Гаагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов, 1961 года (при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями конвенции);*
- б) государств-участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года;*

в) государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

В случаях, указанных в п. б) и п. в), предоставляются копии на национальном языке, заверенные нотариально, а также копии с переводом на русский язык, заверенные в установленном порядке.

**АКТ ЗАВЕРШЕНИЯ РАБОТ ПО ИНТЕГРАЦИИ  
С ПРОГРАММНЫМ КОМПЛЕКСОМ «SENDY»**

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Банк (НКО) \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Участник», в лице  
Председателя Правления \_\_\_\_\_, действующего на основании  
Устава, с одной стороны, и

Общество с ограниченной ответственностью «Цифровой Платеж», именуемое в  
дальнейшем «Оператор» в лице Генерального Директора \_\_\_\_\_, действующего на  
основании Устава, с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые «Стороны», а по  
отдельности «Сторона», составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Настоящий Акт составлен в подтверждение того, что в соответствии с Заявлением на участие  
в Платежной системе и Правилами Платежной системы техническая интеграция  
информационных систем Участника с Программным комплексом «Sendy» выполнена в  
полном объеме и с надлежащим качеством. Интеграция выполнена с учетом указанной роли  
Участника в Платежной системе:  
☐ Оператор ЭДС  
☐ Эквайер  
☐ Оператор ДП
2. Стороны подтверждают, что по итогам выполнения технических работ, претензий друг к  
другу не имеют.
3. Настоящий Акт составлен в 2 (двух) экземплярах, по одному для каждой из Сторон,  
имеющих одинаковую юридическую силу.

Оператор:  
**ООО «Цифровой платеж»**

Участник  
\_\_\_\_\_

Генеральный директор  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

Председатель Правления  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

**ДОГОВОР**  
**об участии в Платежной системе «Sendy»**

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Общество с ограниченной ответственностью «Цифровой Платеж»**, именуемое в дальнейшем «Оператор», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Участник», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, при совместном именовании в дальнейшем Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Оператор зарегистрирован Банком России в реестре операторов платежных систем под регистрационным номером 0035 30.09.2014.
- 1.2. Термины, используемые в настоящем Договоре, определены Правилами Платежной системы «Sendy» (далее – Правила).
- 1.3. Действующая версия Правил и Тарифы Платежной системы «Sendy» (далее – Платежная система) размещены в сети «Интернет» на Сайте Платежной системы: <https://www.sendy.land>.
- 1.4. Заключая настоящий Договор, Участник подтверждает, что ознакомлен и согласен с Правилами, присоединяется к Правилам в целом и обязуется их выполнять.
- 1.5. Участник признает, что Оператор имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, Тарифы и настоящий Договор в порядке, установленном Правилами.

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

На основании настоящего Договора Участник вступает в Платежную систему и присоединяется к настоящему Договору в порядке ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации и ч.7 ст.20 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» на условиях Правил.

**3. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН**

**3.1. Оператор обязан:**

3.1.1. Обеспечить Участнику возможность оказания/ получения услуг на условиях Правил, посредством:

- регистрации Участника в Платежной системе;
- обеспечения технологического и информационного обслуживания Участника;
- организации расчетного обслуживания Участника.

3.1.2. Информировать Участника об изменении Правил в порядке, установленном в Правилах Платежной системы.

**3.2. Участник обязан:**

3.2.1. Самостоятельно организовать финансовое, техническое и технологическое обеспечение оказания/ получения услуг.

3.2.2. Оказывать/ получать услуги в полном соответствии с Правилами.

3.2.3. Регулярно не реже одного раза в месяц отслеживать и знакомиться с изменениями, вносимыми в Правила.

**3.3. Оператор вправе:**

3.3.1. Вносить изменения в Правила и контролировать их выполнение Участниками.

3.3.2. Приостановить (полностью или частично) работу Участника в Платежной системе в случаях неисполнения им своих обязательств в рамках настоящего Договора, а также в случае нарушения Правил. О данном факте Оператор незамедлительно уведомляет Участника по Согласованному каналу связи, указанному в Разделе 8 настоящего Договора.

**3.4. Участник вправе:**

3.4.1. Оказывать/ получать услуги в соответствии с Правилами.

3.4.2. Присоединяясь к услуге «Переводы в пользу и по поручению Клиентов-физических лиц», включая трансграничные переводы денежных средств, Участник подписывает Дополнительное соглашение к настоящему Договору, определяющее экономические условия предоставления таких услуг клиентам.

3.4.3. Приостановить (полностью или частично) оказание/ получение услуг, направив уведомление Оператору по Согласованному каналу связи, указанному в Разделе 8 настоящего Договора.

#### **4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

4.1. Порядок расчетов регламентируется Правилами.

4.2. За оказание/ получение услуг Участник получает/ производит выплату вознаграждений в соответствии с Правилами и Тарифами Платежной системы.

4.3. Прямой участник предоставляет Расчетному центру право, заранее данный акцепт на списание денежных средств со своих счетов, открытых в данном Расчетном центре. Списание осуществляется без ограничения по суммам.

4.3. Косвенный участник предоставляет Прямому Участнику право, заранее данный акцепт на списание денежных средств со своих счетов, открытых у данного Прямого участника. Списание осуществляется без ограничения по суммам.

*(п.4.3. выбирается в зависимости от вида участия, лишний удалить)*

#### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение требований Правил, а также Договора и соответствующих соглашений, заключенных в целях осуществления деятельности в Платежной системе, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством, Правилами и условиями соответствующих соглашений.

5.2. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность полученных данных при работе в Платежной системе, за исключением случаев, когда предоставление информации осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства страны местонахождения Участника.

5.3. Участник соглашается с тем, что осуществляемая Оператором деятельность по сбору и хранению информации, необходимой для функционирования Платежной системы, не нарушает условий конфиденциальности.

5.4. В случае расторжения настоящего Договора, Стороны обязаны соблюдать требования о конфиденциальности информации и сведений, полученных ими в период срока действия Договора.

#### **6. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО И РАСМОТРЕНИЕ СПОРОВ**

6.1. Отношения Сторон по настоящему Договору регулируются Законодательством Российской Федерации.

6.2. Все споры, которые могут возникнуть между Сторонами в рамках исполнения Договора и(или) в связи с ним, подлежат разрешению путем переговоров. Все претензии/ сообщения/ уведомления в рамках Договора подлежат рассмотрению Стороной, в адрес которой они направлены, в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента их получения в письменной форме с уведомлением (отметкой) о вручении.

6.3. При невозможности достичь согласия в порядке, предусмотренном п.6.2. настоящего Договора, споры между Сторонами подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

## **7. ФОРС-МАЖОР**

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после вступления в силу настоящего Договора в результате событий чрезвычайного характера, которые невозможно было предвидеть или предотвратить разумными мерами.

7.2. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Стороны не могут оказывать влияние и за возникновение которых не несут ответственности, например землетрясение, наводнение, стихийные бедствия, пожар, а также забастовка, террористические акты, правительственные постановления или распоряжения государственных органов, военные действия любого характера или срывы в работе системы расчетов между кредитными организациями на территории Российской Федерации или за ее пределами, которые препятствуют исполнению Сторонами своих обязательств.

7.3. Сторона, для которой в связи с наступлением обстоятельств непреодолимой силы создалась невозможность исполнения своих обязательств, должна не позднее следующего рабочего дня уведомить другую Сторону о дате наступления и о предполагаемой дате прекращения указанных обстоятельств непреодолимой силы. Стороны имеют право приостановить исполнение своих обязательств до прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

## **8. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ/ ПРЕКРАЩЕНИЯ**

7.1. Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами и действует в течение неопределенного периода времени, до его расторжения по соглашению Сторон, или отказа одной из Сторон от его исполнения, либо до момента прекращения настоящего Договора по иным основаниям.

7.2. Настоящий Договор составлен на русском языке, в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

7.3. Настоящий Договор может быть в одностороннем порядке изменен и(или) дополнен Оператором в случае изменения Правил в порядке, предусмотренном п.15.2. Правил ПС. При этом Договор, заключенный ранее, Сторонами не переподписывается. Новые условия Договора вступают для Участников в силу с даты утверждения новых Правил.

7.4. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон или по инициативе одной из Сторон при условии полного урегулирования всех финансовых и иных обязательств до даты расторжения настоящего Договора. О намерении расторгнуть настоящий Договор заинтересованная Сторона обязана предупредить другую Сторону не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения, и урегулировать финансовые обязательства. Предупреждение о намерении расторгнуть настоящий Договор направляется заинтересованной Стороной в письменном виде с подписями уполномоченных лиц другой Стороне по адресу, указанному в Разделе 9 настоящего Договора.

## 8. СОГЛАСОВАННЫЕ КАНАЛЫ СВЯЗИ

Защищенный канал связи, используемый для обмена информацией.

Тел.:

Тел.:

Факс:

Факс:

E-mail:

E-mail:

Личный кабинет:

## 9. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

**Оператор:**

**Участник:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«Цифровой Платеж»

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

**Адрес:**

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

**Адрес:**

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

**Банковские реквизиты:**

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

**Банковские реквизиты:**

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

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

## ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ к Договору об участии в Платежной системе «Sentry»

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Общество с ограниченной ответственностью «Цифровой Платеж»**, именуемое в дальнейшем «Оператор», в лице Генерального директора Сусметова Игоря Николаевича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Участник», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем Стороны, заключили настоящее Дополнительное соглашение к Договору об участии в Платежной системе «Sentry» от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. о нижеследующем:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ

**1.1.** В соответствии с выбранной ролью участия в Платежной системе «Sentry», указанной в Заявлении на участие, Участник присоединяется к услуге «Переводы в пользу и по поручению Клиентов-физических лиц», включая трансграничные переводы денежных средств (далее – Услуга).

**1.2.** Финансовые условия получения Услуги при осуществлении трансграничных переводов денежных средств указаны в Разделе 2 настоящего Дополнительного соглашения, который является обязательным для заполнения Сторонами.

### 2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА

**2.1.** Финансовые условия получения Услуги при осуществлении трансграничных переводов денежных средств в Платежной системе «Sentry»:

| Условия перевода денежных средств                    |                                      |                                                     |                              |                                                 |                                                              |                                                         |                                                          |                                                 |                                                              |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Страна/<br>Валюта<br>перевода<br>денежных<br>средств | Тип перевода денежных<br>средств     |                                                     | Значен<br>ие<br>комис<br>сии | Комис<br>сия<br>операц<br>ионног<br>о<br>центра | Комис<br>сия<br>платеж<br>ного<br>клирин<br>гового<br>центра | Тип перевода<br>денежных средств                        | Значен<br>ие<br>комис<br>сии                             | Комис<br>сия<br>операц<br>ионног<br>о<br>центра | Комис<br>сия<br>платеж<br>ного<br>клирин<br>гового<br>центра |
|                                                      | Перевод<br>на<br>банковск<br>ий счет | Банк-отправитель<br>перевода<br>денежных<br>средств |                              |                                                 |                                                              | Перевод с<br>выдачей<br>наличных<br>денежных<br>средств | Банк-<br>отправител<br>ь перевода<br>денежных<br>средств |                                                 |                                                              |
|                                                      |                                      | Банк-получатель<br>перевода<br>денежных<br>средств  |                              |                                                 |                                                              |                                                         | Банк-<br>получатель<br>перевода<br>денежных<br>средств   |                                                 |                                                              |

**2.2.** Заключая настоящее Дополнительное соглашение, Участник подтверждает, что согласен с условиями предоставления сервиса трансграничных платежей и обязуется их выполнять.

**2.3.** Участник признает, что Оператор имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в условия предоставления сервиса трансграничных платежей и тарифы в порядке, установленном Правилами Платежной системы «Sentry».

### 3. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 3.1. Настоящее Дополнительное соглашение вступает в силу с момента подписания Сторонами.
- 3.2. Участник вправе отказаться от получения Услуги, известив Оператора в письменном виде не менее, чем за 30 календарных дней до момента предполагаемого прекращения предоставления Услуги.
- 3.3. Условием прекращения предоставления Услуги Оператором является полное выполнение Участником своих финансовых обязательств и отсутствие финансовых претензий со стороны Субъектов Платежной системы «Sendy».
- 3.4. Настоящее Дополнительное соглашение составлено в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон и является неотъемлемой частью Договора об Участии в Платежной системе «Sendy».

### 4. ПОДПИСИ СТОРОН

**Оператор:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«Цифровой Платеж»

**Адрес:**

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

**Банковские реквизиты:**

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

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

**Участник:**

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

**Адрес:**

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

**Банковские реквизиты:**

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

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

**ДОГОВОР**  
**об оказании операционных услуг в рамках Платежной системы «Sendy»**

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Общество с ограниченной ответственностью «Цифровой Платеж»** (ОГРН: 1137746565934), именуемое в дальнейшем «Операционный центр», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Участник», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем:

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

Термины, значение которых не определено в Договоре, имеют значение в соответствии с Правилами Платежной системы «Sendy» (далее – Правила).

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. Операционный центр оказывает Участнику, при условии наличия действующего Договора об участии в Платежной системе «Sendy» (далее – Платежная система), следующие услуги:

2.1.1. Операционные услуги:

- обеспечивает 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;
- обеспечивает обмен электронными сообщениями между Участниками Платежной системы, между Участниками Платежной системы и их Клиентами, Платежным клиринговым центром, Расчетным центром, между Платежным клиринговым центром и Расчетным центром.

2.1.2. Осуществляет информационно-технологические услуги при выпуске Участником электронного средства платежа «Sendy» Клиентам (далее – ЭСП «Sendy»), а также при использовании и блокировании такого ЭСП «Sendy».

2.1.3. Осуществляет регистрацию Клиентов Участника в Платежной системе с использованием Программного комплекса Операционного центра.

2.2. За оказание Операционным центром услуг по настоящему Договору Участник выплачивает Операционному центру вознаграждение согласно Тарифам, являющимся Приложением к Правилам.

2.3. Участник поручает Операционному центру фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее 3-х лет.

2.4. Участник поручает Операционному центру от имени Участника незамедлительно после исполнения распоряжения Клиента об осуществлении перевода, в том числе перевода электронных денежных средств направлять Клиенту подтверждение об исполнении указанного распоряжения путем размещения соответствующей информации в Мобильном приложении.

2.5. Участник присоединяется к настоящему Договору в порядке ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

### **3. ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА**

Операционный центр в рамках оказываемых услуг обязуется:

- при регистрации Участника создать Личный кабинет Участника, предоставить доступ к нему и осуществлять техническое сопровождение и поддержку при его использовании;
- разрабатывать программное обеспечение для функционирования Платежной системы и определять порядок использования Участником такого программного обеспечения;
- определять требования к оборудованию и технологическим решениям, используемым Участником для работы в рамках Платежной системы;
- обеспечивать регистрацию и учет ЭСП «Sendy», предоставленных Участником своим Клиентам;
- обеспечивать для Участника и его Клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств (в том числе ЭДС), в том числе с использованием ЭСП «Sendy»;
- осуществлять маршрутизацию Авторизационных запросов в режиме реального времени;
- обеспечивать получение электронных сообщений, содержащих распоряжения Участника;
- осуществлять проверку соответствия распоряжений Клиентов требованиям, установленным Правилами, определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений Клиентов с учетом, в том числе, ограничений по суммам переводов ЭДС, установленных Правилами, а также Лимита расчетов Участника;
- формировать Реестр платежных операций на основании поступивших распоряжений Клиентов и распоряжений Участника;
- направлять Реестр платежных операций в Платежный клиринговый центр согласно Временному регламенту;
- обеспечить доступ Участнику в Личном кабинете Участника к информации, указанной в п.2.3, 2.4. настоящего Договора, в том числе для рассмотрения заявлений Клиентов, включая случаи возникновения споров, связанных с использованием ЭСП «Sendy».

### **4. ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ОКАЗАНИЯ ОПЕРАЦИОННЫХ УСЛУГ**

4.1. Функции Операционного центра по оказанию услуг Участнику в рамках настоящего Договора осуществляются круглосуточно по схеме 24 часа 7 дней в неделю 365 или 366 дней в году.

4.2. В качестве единой шкалы времени при оказании операционных услуг признается московское время.

4.3. Операционный центр обязан соблюдать порядок оказания операционных услуг Участнику, указанный во Временном регламенте Правил.

### **5. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ**

5.1. Размер вознаграждения Операционного центра по настоящему Договору рассчитывается на основании Тарифов, указанных в Правилах.

5.2. Вознаграждение уплачивается Операционному центру ежедневно путем включения в расчет нетто-позиции по каждому Участнику.

### **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение требований Правил, а также Договора и соответствующих соглашений, заключенных в рамках деятельности в Платежной системе, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим Законодательством, условиями соответствующих соглашений, а также Правилами.

6.2. Операционный центр несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Участнику вследствие ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору.

6.3. Любая информация, предоставляемая Сторонами друг другу в рамках участия в Платежной системе, считается конфиденциальной при условии наличия на материальных носителях или в тексте электронного документа грифа «Коммерческая тайна» с указанием обладателя этой информации – полное наименование юридического лица и его место нахождения и не подлежит разглашению одной из Сторон без письменного согласия на то другой Стороны.

6.4. Все обязательства в отношении конфиденциальности в вопросах, связанных с исполнением настоящего Договора, Стороны обязуются соблюдать и после прекращения действия настоящего Договора.

6.5. Стороны обязуются ограничить распространение информации, связанной с исполнением настоящего Договора, только кругом лиц, имеющих к ней непосредственное отношение.

6.6. Стороны обязуются принять все необходимые меры безопасности для защиты информации, документов и материалов, используемых в рамках настоящего Договора, от несанкционированного доступа.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Любые уведомления, запросы или иные сообщения (корреспонденция), представляемые Сторонами друг другу в рамках настоящего Договора, должны быть оформлены в письменном виде и направлены получающей Стороне по Согласованным каналам связи или по почте, путем направления заказной корреспонденции, или курьером, как будет сочтено целесообразным.

7.2. При изменении юридического статуса, адреса, банковского счета Сторона, у которой произошли такие изменения, обязана уведомить другую Сторону в течение 5 (пяти) календарных дней с даты такого изменения письменно, с курьером или заказным письмом с уведомлением о вручении. До получения такого уведомления все операции, сделанные по прежним реквизитам, считаются надлежаще выполненными.

7.3. Настоящий Договор может быть в одностороннем порядке изменен и(или) дополнен Оператором в случае изменения Правил в порядке, предусмотренном п.15.2. Правил ПС. При этом Договор, заключенный ранее, Сторонами не переподписывается. Новые условия Договора вступают для Участников в силу с даты утверждения новой версии Правил.

7.4. Досудебное разрешение споров между Сторонами обязательно и происходит путем проведения переговоров, в том числе путем обмена письмами, электронными сообщениями, проведением рабочих встреч и совещаний, а также путем совершения иных действий, направленных на урегулирование спора.

7.5. Судебное рассмотрение споров, вытекающих из настоящего Договора, осуществляется в порядке, определенном Правилами.

7.6. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются Правилами, действующим Законодательством.

7.7. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до момента расторжения Договора об участии в Платежной системе «Sentry». Прекращение действия (в том числе расторжение) настоящего Договора влечет безусловное прекращение участия в Платежной системе и расторжение Договора об участии в Платежной системе «Sentry».

7.8. Настоящий Договор подписан в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

## **8. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

**Операционный центр:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«Цифровой Платеж»

**Адрес:**

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

**Банковские реквизиты:**

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

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

**Участник:**

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

**Адрес:**

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

**Банковские реквизиты:**

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

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

**ДОГОВОР**  
**об оказании услуг платежного клиринга в рамках Платежной системы «Sentry»**

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Общество с ограниченной ответственностью «Цифровой Платеж»** (ОГРН: 1137746565934), именуемое в дальнейшем «Платежный клиринговый центр», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Участник», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем:

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

Термины, значение которых не определено в Договоре, имеют значение в соответствии с Правилами Платежной системы «Sentry» (далее – Правила).

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. Платежный клиринговый центр оказывает Участнику, при условии наличия действующего Договора об участии в Платежной системе «Sentry» (далее – Платежная система), следующие услуги платежного клиринга:

2.1.1. обеспечивает прием к исполнению распоряжений Участника об осуществлении перевода денежных средств, включая проверку соответствия распоряжений Участника установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений Участника и определение платежных клиринговых позиций.

2.1.2. формирует и передает Расчетному центру для исполнения принятые распоряжения Участника в виде Реестра расчетных операций.

2.1.3. направляет Участнику извещения (подтверждения), касающиеся приема к исполнению распоряжений Участника, а также извещения (подтверждения), касающиеся исполнения распоряжений Участника в форме Реестра платежных операций.

2.2. За оказание Платежным клиринговым центром услуг по настоящему Договору Участник выплачивает Платежному клиринговому центру вознаграждение согласно Тарифам, являющимся Приложением к Правилам.

2.3. Участник присоединяется к настоящему Договору в порядке ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ**

3.1. Распоряжения Участника формируются Платежным клиринговым центром на основании распоряжений Клиентов Участника, полученных от Операционного центра.

3.2. Платежный клиринговый центр направляет Участнику извещения (подтверждения), касающиеся приема к исполнению распоряжений Участников, а также извещения (подтверждения), касающиеся исполнения распоряжений Участников в форме Реестра платежных операций.

3.3. Платежный клиринговый центр обрабатывает полученные распоряжения Клиентов Участника на основании Реестра платежных операций, полученного от Операционного центра, и осуществляет услуги платежного клиринга посредством выполнения процедуры приема к исполнению распоряжения Участника.

3.4. Платежный клиринговый центр определяет на нетто-основе платежные клиринговые позиции Участника, отражая их в Реестре расчетных операций, согласно Временному регламенту Правил и с учетом применения Тарифов Платежной системы.

3.5. Платежная клиринговая позиция на нетто-основе определяется в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений Участника, по которым Участник является плательщиком, и общей суммой распоряжений Участника, по которым Участник является получателем средств с учетом применения комиссионного вознаграждения Субъектов Платежной системы, указанного в Тарифах.

3.6. После завершения определения платежной клиринговой позиции Участника и формирования Реестра расчетных операций Платежный клиринговый центр отправляет в Расчетный центр Платежной системы распоряжения Участника с указанием платежной клиринговой позиции в форме Реестра расчетных операций для осуществления расчетов между Участниками в Платежной системе.

#### **4. ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ КЛИРИНГОВЫХ УСЛУГ**

4.1. Функции Платежного клирингового центра по оказанию услуг Участнику в рамках настоящего Договора осуществляются круглосуточно по схеме 24 часа 7 дней в неделю 365 или 366 дней в году.

4.2. В качестве единой шкалы времени при осуществлении услуг платежного клиринга признается московское время.

4.3. Платежный клиринговый центр обязан соблюдать порядок оказания платежных клиринговых услуг Участнику, указанный во Временном регламенте Правил.

#### **5. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ**

5.1. Размер вознаграждения Платежного клирингового центра по настоящему Договору рассчитывается на основании Тарифов Платежной системы, указанных в Правилах.

5.2. Вознаграждение выплачивается Платежному клиринговому центру ежедневно путем включения в расчет нетто-позиции по каждому Участнику.

#### **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение требований Правил, а также Договора и соответствующих соглашений, заключенных в рамках деятельности в Платежной системе, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим Законодательством, условиями соответствующих соглашений, а также Правилами.

6.2. Платежный клиринговый центр обязан не раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о банковских счетах Участника и его Клиентов, полученные при оказании услуг платежного клиринга Участнику, за исключением передачи информации в рамках Платежной системы, а также случаев, предусмотренных Законодательством.

6.3. Платежный клиринговый центр несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Участнику вследствие ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору.

6.4. Любая информация, предоставляемая Сторонами друг другу в рамках участия в Платежной системе, считается конфиденциальной при условии наличия на материальных носителях или в тексте электронного документа грифа «Коммерческая тайна» с указанием обладателя этой

информации – полное наименование юридического лица и его место нахождения и не подлежит разглашению одной из Сторон без письменного согласия на то другой Стороны.

6.5. Все обязательства в отношении конфиденциальности в вопросах, связанных с исполнением настоящего Договора, Стороны обязуются соблюдать и после прекращения действия настоящего Договора.

6.6. Стороны обязуются ограничить распространение информации, связанной с исполнением настоящего Договора, только кругом лиц, имеющих к ней непосредственное отношение.

6.7. Стороны обязуются принять все необходимые меры безопасности для защиты информации, документов и материалов, используемых в рамках настоящего Договора, от несанкционированного доступа.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Любые уведомления, запросы или иные сообщения (корреспонденция), представляемые Сторонами друг другу в рамках настоящего Договора, должны быть оформлены в письменном виде и направлены получающей Стороне по почте, путем направления заказной корреспонденции, или с курьером, как будет сочтено целесообразным. Датой получения корреспонденции считается момент получения почтового отправления, в том числе заказной корреспонденции, или день доставки в случае отправления корреспонденции с курьером.

7.2. При изменении юридического статуса, адреса, банковского счета Сторона, у которой произошли такие изменения, обязана уведомить другую Сторону в течение 5 (пяти) календарных дней с даты такого изменения письменно, с курьером или заказным письмом с уведомлением о вручении. До получения такого уведомления все операции, сделанные по прежним реквизитам, считаются надлежаще выполненными.

7.3. Настоящий Договор может быть в одностороннем порядке изменен и(или) дополнен Оператором в случае изменения Правил в порядке, предусмотренном п.15.2. Правил ПС. При этом Договор, заключенный ранее, Сторонами не переподписывается. Новые условия Договора вступают для Участников в силу с даты утверждения новой версии Правил.

7.4. Досудебное разрешение споров между Сторонами обязательно и происходит путем проведения переговоров, в том числе путем обмена письмами, электронными сообщениями, проведением рабочих встреч и совещаний, а также путем совершения иных действий, направленных на урегулирование спора.

7.5. Рассмотрение споров, вытекающих из настоящего Договора, осуществляется в порядке, установленном Правилами.

7.6. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются Правилами, а также действующим Законодательством.

7.7. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до момента расторжения Договора об участии в Платежной системе «Sendy». Прекращение действия (в том числе расторжение) настоящего Договора влечет безусловное прекращение участия в Платежной системе и расторжение Договора об участии в Платежной системе «Sendy».

7.8. Настоящий Договор подписан в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

## **8. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

**Платежный клиринговый центр:**

**Участник:**

---

Общество с ограниченной  
ответственностью «Цифровой Платеж»

**Адрес:**

\_\_\_\_\_

**Банковские реквизиты:**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Адрес:**

\_\_\_\_\_

**Банковские реквизиты:**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## Тарифы Платежной системы «Sentry»

## Раздел 1

## Вознаграждение Операционного центра Платежной системы

| № п/п | Наименование услуги                                                                                                                                                                                                                                                                              | Тариф<br>(% от суммы перевода) | Плательщик                    |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1     | Обработка операций по переводам с использованием ЭСП «Sentry»:<br>- в рамках одного Участника<br>- между ЭСП «Sentry» разных Участников                                                                                                                                                          | 0,05<br>0,10                   | Оператор ЭДС -<br>отправитель |
| 2     | Обработка операций по выдаче наличных денежных средств через Устройства самообслуживания и в Пунктах обслуживания Клиентов:<br>- в собственных Устройствах самообслуживания, Пунктах обслуживания Клиентов<br>- в Устройствах самообслуживания и Пунктах обслуживания Клиентов других Участников | 0,05<br>0,10                   | Оператор ЭДС                  |
| 3     | Обработка операций по приему наличных денежных средств через Устройства самообслуживания и в Пунктах обслуживания Клиентов:<br>- в собственных Устройствах самообслуживания, Пунктах обслуживания Клиентов<br>- в Устройствах самообслуживания и Пунктах обслуживания Клиентов других Участников | 0,05<br>0,10                   | Оператор ЭДС                  |
| 4     | Обработка Услуги «Переводы в пользу Поставщиков по поручению физических лиц» (операции по оплате товаров и услуг):<br>- ЭСП «Sentry», эмитированных Участником<br>- ЭСП, эмитированных другими Участниками и взаимодействующими платежными системами                                             | 0,05<br>0,10                   | Эквайер                       |
| 5     | Обработка Услуги «Переводы в пользу и по поручению физических лиц» (с выплатой наличными)                                                                                                                                                                                                        | 0,10                           | Оператор ЭДС                  |
| 6     | Операции возврата/ отмены                                                                                                                                                                                                                                                                        | Не взимается                   |                               |

**Примечания к Разделу 1:**

1. Комиссии НДС не облагаются
2. В Платежной системе действует правило округления комиссии до минимального значения валюты расчетов (например, 0.01 EUR (один евроцент))

## Раздел 2

### Вознаграждение Платежного клирингового центра Платежной системы

| № п/п | Наименование услуги                                                                                                                                                                                                    | Тариф<br>(% от суммы перевода) | Платательщик               |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| 1     | Клиринг <b>операций по переводам с использованием ЭСП «Sendy»:</b><br>- между ЭСП «Sendy» разных Участников                                                                                                            | 0,10                           | Оператор ЭДС - отправитель |
| 2     | Клиринг <b>операций по выдаче наличных денежных средств</b> через Устройства самообслуживания и в Пунктах обслуживания Клиентов:<br>- в Устройствах самообслуживания и Пунктах обслуживания Клиентов других Участников | 0,10                           | Оператор ЭДС               |
| 3     | Клиринг <b>операций по приему наличных денежных средств</b> через Устройства самообслуживания и в Пунктах обслуживания Клиентов:<br>- в Устройствах самообслуживания и Пунктах обслуживания Клиентов других Участников | 0,10                           | Оператор ЭДС               |
| 4     | Клиринг операций «Переводы в пользу Поставщиков по поручению физических лиц» ( <b>операции по оплате товаров и услуг</b> ):<br>- ЭСП, эмитированных другими Участниками и взаимодействующими платежными системами      | 0,10                           | Эквайер                    |
| 5     | Обработка Услуги « <b>Переводы в пользу и по поручению физических лиц</b> » (с выплатой наличными)                                                                                                                     | 0,10                           | Оператор ЭДС               |
| 6     | Операции возврата/ отмены                                                                                                                                                                                              | Не взимается                   |                            |

#### **Примечания к Разделу 2:**

1. Комиссии НДС не облагаются
2. В Платежной системе действует правило округления комиссии до минимального значения валюты расчетов (например, 0.01 EUR (один евроцент))

### Раздел 3

#### Межбанковские вознаграждения

| № п/п    | Наименование услуги                                                                                 | Тариф<br>(% от суммы перевода) | Платательщик               | Получатель                |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|
| <b>1</b> | <b>Переводы денежных средств:</b>                                                                   |                                |                            |                           |
| 1.1      | Переводы денежных средств не в рамках одного Участника                                              | 0,30                           | Оператор ЭДС - отправитель | Оператор ЭДС - получатель |
| <b>2</b> | <b>Выдача наличных</b>                                                                              |                                |                            |                           |
| 2.1      | Выдача наличных денежных средств в Устройствах самообслуживания и в Пунктах обслуживания Клиентов   | 0,50                           | Оператор ЭДС               | Эквайер                   |
| <b>3</b> | <b>Внесение наличных</b>                                                                            |                                |                            |                           |
| 3.1      | Прием наличных денежных средств через Устройства самообслуживания и в Пунктах обслуживания Клиентов | 0,30                           | Оператор ЭДС               | Эквайер                   |
| <b>4</b> | <b>Оплата товаров и услуг</b>                                                                       |                                |                            |                           |
| 4.1      | В торгово-сервисных предприятиях, в т.ч. интернет-магазинах                                         | 0,30                           | Эквайер                    | Оператор ЭДС              |

**Примечания к Разделу 3:**

1. Комиссии НДС не облагаются
2. Комиссии данного вида не взимаются по операциям между ЭСП клиентов одного Участника и по операциям в сети устройств данного Участника
3. В Платежной системе действует правило округления комиссии до минимального значения валюты расчетов (например, 0.01 EUR (один евроцент))

## Раздел 4

### Вознаграждение Оператора по договорам межсистемного взаимодействия

| № п/п | Наименование услуги по взаимодействию с платежными системами, поставщиками услуг, платежного приложения                                                                            | Тариф (% от суммы перевода) | Плательщик – Участник Платежной системы «Sendy» |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|
| 1.    | Обеспечение информационно-технологического взаимодействия по предоставлению платежного сервиса WeChat (Китай)                                                                      | 0,95                        | Эквайер*                                        |
| 2.    | Обеспечение информационно-технологического взаимодействия по предоставлению платежного сервиса Alipay (Китай) офф-лайн платформа                                                   | 0,95                        | Эквайер*                                        |
| 3.    | Обеспечение информационно-технологического взаимодействия по предоставлению платежного сервиса Alipay (Китай) он-лайн платформа                                                    | 1,35                        | Эквайер*                                        |
| 4.    | Обеспечение информационного, технологического взаимодействия и взаиморасчетов при осуществлении денежных переводов с Международной платежной системой денежных переводов «Квикпэй» | 0,05-2,5**                  | - **                                            |

#### **Примечания к Разделу 4:**

1. Комиссия взимается с Участника Платежной системы «Sendy» (кроме пункта 4)
2. Комиссии НДС не облагаются
3. В Платежной системе действует правило округления комиссии до минимального значения валюты расчетов (например, 0.01 EUR (один евроцент))

\* также применяются тарифы, установленные Разделом 1 и Разделом 2

\*\* вознаграждение Оператора ПС «Sendy» определяется как разница между вознаграждением, установленным Договором о взаимодействии платежных систем между Оператором ПС «Sendy» и Оператором Международной платежной системы денежных переводов «Квикпэй», и вознаграждением Банка-отправителя

## Раздел 5

### Вознаграждение Субъектов Платежной системы по трансграничным переводам денежных средств \*\*\*\*\*

| 5.1. Переводы денежных средств с Республикой Узбекистан |                           |                                     |                                               |
|---------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Переводы на счет и с выдачей наличными *                |                           |                                     |                                               |
| Комиссия Банка-отправителя                              | Комиссия Банка-получателя | Комиссия Операционного центра ***** | Комиссия Платежного клирингового центра ***** |
| от 0 % до 2,00 % **                                     | от 0 % до 2,00 % **       | от 0,05 % до 3,00 % ***             | от 0,05 % до 3,00 % ***                       |

| 5.2. Переводы денежных средств с Республикой Таджикистан |                           |                                     |                                               |
|----------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Переводы на счет и с выдачей наличными *                 |                           |                                     |                                               |
| Комиссия Банка-отправителя                               | Комиссия Банка-получателя | Комиссия Операционного центра ***** | Комиссия Платежного клирингового центра ***** |
| от 0 % до 2,00 % **                                      | от 0 % до 2,00 % **       | от 0,05 % до 3,00 % ***             | от 0,05 % до 3,00 % ***                       |

| 5.3. Переводы денежных средств с Республикой Кыргызстан |                           |                                     |                                               |
|---------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Переводы на счет и с выдачей наличными *                |                           |                                     |                                               |
| Комиссия Банка-отправителя                              | Комиссия Банка-получателя | Комиссия Операционного центра ***** | Комиссия Платежного клирингового центра ***** |
| от 0 % до 2,00 % **                                     | от 0 % до 2,00 % **       | от 0,05 % до 3,00 % ***             | от 0,05 % до 3,00 % ***                       |

| 5.4. Переводы денежных средств с Республикой Казахстан |                           |                                     |                                               |
|--------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Переводы на счет и с выдачей наличными *               |                           |                                     |                                               |
| Комиссия Банка-отправителя                             | Комиссия Банка-получателя | Комиссия Операционного центра ***** | Комиссия Платежного клирингового центра ***** |
| от 0 % до 2,00 % **                                    | от 0 % до 2,00 % **       | от 0,05 % до 3,00 % ***             | от 0,05 % до 3,00 % ***                       |

### 5.5. Переводы денежных средств с Республикой Армения

Переводы на счет и с выдачей наличными \*

| Комиссия Банка-отправителя | Комиссия Банка-получателя | Комиссия<br>Операционного центра<br>**** | Комиссия Платежного<br>клирингового центра **** |
|----------------------------|---------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| от 0 % до 2,00 % **        | от 0 % до 2,00 % **       | от 0,05 % до 3,00 % ***                  | от 0,05 % до 3,00 % ***                         |

### 5.6. Переводы денежных средств с Республикой Азербайджан

Переводы на счет и с выдачей наличными \*

| Комиссия Банка-отправителя | Комиссия Банка-получателя | Комиссия<br>Операционного центра<br>**** | Комиссия Платежного<br>клирингового центра **** |
|----------------------------|---------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| от 0 % до 2,00 % **        | от 0 % до 2,00 % **       | от 0,05 % до 3,00 % ***                  | от 0,05 % до 3,00 % ***                         |

### 5.7. Переводы денежных средств с Республикой Турция

Переводы на счет и с выдачей наличными \*

| Комиссия Банка-отправителя | Комиссия Банка-получателя | Комиссия<br>Операционного центра<br>**** | Комиссия Платежного<br>клирингового центра **** |
|----------------------------|---------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| от 0 % до 2,00 % **        | от 0 % до 2,00 % **       | от 0,05 % до 3,00 % ***                  | от 0,05 % до 3,00 % ***                         |

### 5.8. Переводы денежных средств с Королевством Тайланд

Переводы на счет и с выдачей наличными \*

| Комиссия Банка-отправителя | Комиссия Банка-получателя | Комиссия<br>Операционного центра<br>**** | Комиссия Платежного<br>клирингового центра **** |
|----------------------------|---------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| от 0 % до 2,00 % **        | от 0 % до 2,00 % **       | от 0,05 % до 3,00 % ***                  | от 0,05 % до 3,00 % ***                         |

### 5.9. Переводы денежных средств с Республикой Корея

Переводы на счет и с выдачей наличными \*

| Комиссия Банка-отправителя | Комиссия Банка-получателя | Комиссия<br>Операционного центра<br>**** | Комиссия Платежного<br>клирингового центра **** |
|----------------------------|---------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| от 0 % до 2,00 % **        | от 0 % до 2,00 % **       | от 0,05 % до 3,00 % ***                  | от 0,05 % до 3,00 % ***                         |

**Примечания к Разделу 5:**

*\* Комиссия взимается от суммы перевода Банком-отправителем с Клиента Участника Платежной системы «Sendy» в момент совершения перевода*

*\*\* Комиссия Банка-отправителя и Банка-получателя денежных переводов регулируется дополнительным соглашением к Договору об участии в Платежной системе «Sendy» в соответствии с выбранной ролью Участника (Оператор ЭДС, Оператор ДП) и зависит от страны назначения перевода денежных средств и валюты перевода*

*\*\*\* Комиссия Операционного центра и Платежного клирингового центра зависит от страны назначения перевода денежных средств и валюты перевода*

*\*\*\*\* Комиссии Операционного центра и Платежного клирингового центра удерживаются с Банка-отправителя денежного перевода*

*\*\*\*\*\* Оператор имеет право организовывать и проводить различного рода маркетинговые, рекламные и иные акции/ программы, предусматривающие установление специальных размеров вознаграждений в рамках ПС «Sendy» в части осуществления трансграничных переводов денежных средств, направленные на развитие сервиса переводов и стимулирование Клиентов и(или) Субъектов ПС «Sendy», в том числе, но не исключительно: Оператор или Участник имеет право исходя из территории присутствия Участника и(или) его Пунктов обслуживания Клиентов (страны/ города/ населенного пункта/ административного округа) на определенный срок заключать маркетинговые и стимулирующие соглашения с Участниками или их Партнерами по установлению соответствующих вознаграждений с целью продвижения услуг ПС «Sendy», увеличения числа Клиентов, мотивации Участника и поощрения его участия в ПС «Sendy», увеличения общей суммы переводов денежных средств*

*Оператор имеет право в любой момент времени изменить условия проводимой в ПС «Sendy» акции/ программы. Условия проведения акции/ программы определяются Оператором и публикуются на официальном сайте ПС «Sendy» в сети «Интернет». Условия акции/ программы обязательны для исполнения всеми Субъектами ПС «Sendy», если иное не указано в условиях проводимой акции/ программы*

*Комиссии НДС не облагаются*

*В Платежной системе действует правило округления комиссии до минимального значения валюты расчетов (например, 0.01 EUR (один евроцент))*

**Форма оперативного информирования Оператора Платежной системы  
о выявленных инцидентах информационной безопасности**

|     |                                                                               |                                  |  |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--|
| 1.  | Дата возникновения инцидента                                                  |                                  |  |
| 2.  | Дата выявления инцидента                                                      |                                  |  |
| 3.  | Время, прошедшее с момента обнаружения до момента блокировки инцидента        |                                  |  |
| 4.  | Признаки, по которым был установлен инцидент                                  |                                  |  |
| 5.  | Условия возникновения инцидента (что могло спровоцировать инцидент)           |                                  |  |
| 6.  | Подробное описание инцидента                                                  |                                  |  |
| 7.  | Причина инцидента                                                             |                                  |  |
| 8.  | Причина, почему инцидент не был предотвращен штатными средствами безопасности |                                  |  |
| 9.  | Дополнительные сведения об инциденте                                          |                                  |  |
| 10. | Место выявления инцидента                                                     |                                  |  |
| 11. | Нарушенное требование Положения №821-П                                        |                                  |  |
| 12. | Последствия инцидента                                                         | Суммы переводов денежных средств |  |
| 13. |                                                                               | Нарушение сроков                 |  |
| 14. |                                                                               | Оценка убытка                    |  |
| 15. | Описание предпринятых действий по устранению последствий инцидента            |                                  |  |
| 16. | Факт обращения в правоохранительные органы                                    |                                  |  |
| 17. | Код банковского платежного агента (субагента)                                 |                                  |  |
| 18. | Дата завершения разбирательства по инциденту                                  |                                  |  |

Исполнитель \_\_\_\_\_  
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

Номер телефона: \_\_\_\_\_

**Форма оперативного информирования Оператора Платежной системы  
о Переводах денежных средств без добровольного согласия Клиента с  
использованием технической инфраструктуры Платежной системы**

Форма предоставления информации и порядок информирования определяются Указанием № 6354-У.

Участники и Операторы УПИ направляют Оператору ПС информацию о ПДСБСК, выявленных в периметре Платежной системы, в порядке и сроки, аналогичные направлению информации в Банк России.

**Варианты написания данных Получателя, при которых допускается  
выдача Перевода денежных средств**

| <b>Взаимозаменяемые буквы и буквосочетания</b>                                           | <b>Примеры вариантов написания данных Получателя</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| и-й                                                                                      | Аик-Айк                                              |
| е-ё                                                                                      | Трухачёва-Трухачева                                  |
| л-ль                                                                                     | Микаел-Микаель                                       |
| е/э                                                                                      | Рафаел-Рафаэл                                        |
| я/йя/йа, ю/йю/йу                                                                         | Бабаян-Бабайан                                       |
| Дублирование буквы                                                                       | Бэлла-Бэла Иполит-Ипполит Гаврил-Гавриил             |
| Гласная о-а/и-е в безударном слоге                                                       | Даваян-Давоян                                        |
| Звонкая/глухая согласная на конце слова или перед глухой согласной                       | Давит-Давид                                          |
| Середина или окончание имени или фамилии:<br>ья/иа, ья/иа, ея/еа а/я/и/е/э               | Татьяна-Татиана, Наталья-Наталия, Карина-Каринэ      |
| Окончание отчества: -ьевич/-иевич -ович/-евич -<br>ьевна/-ивна -ична/-ишна               | Аркадиевич-Аркадьевич Евгениевна-Евгеньевна          |
| Окончание фамилии: -айдзе/-адзе -ашвили/-<br>ишвили -илава/-алава -иан/ян/янц -джан/джян | Чихлаидзе-Чихладзе Маркариан-Маркарян                |
| Разные варианты написания отчества на разных<br>языках -ович(евич)/-и                    | Альбертович/ Альберти                                |
| Полный или уменьшительный вариант имени                                                  | Саша-Александр, Хачик-Хачатур                        |
| Национальный вариант имени                                                               | Миша-Мушег                                           |

**Анкета по информационной безопасности**

**1. Общие положения**

- 1.1. Настоящая Анкета по информационной безопасности (далее – Анкета) предназначена для сбора сведений о состоянии защиты информации в информационных системах Субъектов ПС и предназначена для оценки степени защищенности информации в ПС.
- 1.2. Настоящая Анкета заполняется и предоставлена Оператору ПС при подключении к Платежной системе, а также на периодической основе в сроки, устанавливаемые Оператором ПС или по его запросу.
- 1.3. Анкета может быть заполнена и предоставлена Оператору ПС системы в любое время по решению Субъекта Платежной системы, в случае значительных изменений в системе обеспечения информационной безопасности Субъекта.
- 1.4. Оператор ПС вправе затребовать любые материалы/ свидетельства, подтверждающие ответы на вопросы настоящей Анкеты.
- 1.5. В связи с высокой конфиденциальностью отчета о проведении тестирования на проникновение, допускается не предоставлять указанный отчет, ограничившись предоставлением общего описания его результатов (в свободной форме) в разрезе:
  - удалось или нет пентестеру осуществить (получить возможность осуществления) деструктивных действий, которые могут привести к сбоям в работе платежных систем и(или) исказить результаты осуществления переводов денежных средств;
  - причины успеха пентестера (недостатки в работе системы ИБ, отсутствие установленных обновлений системного и(или) прикладного ПО, ошибки или халатность персонала, ошибки в построении модели нарушителя и т.п.);
  - сколько уязвимостей критического и высокого уровней было обнаружено в ходе пентеста (отдельно для внутреннего и внешнего пентестов);
  - сколько уязвимостей критического и высокого уровней было устранено в ходе пентеста или непосредственно после его завершения;
  - сколько уязвимостей критического и высокого уровней требуют детального плана по их устранению и в какие сроки планируется их устранить;
  - сколько уязвимостей критического и высокого уровней не могут быть устранены в разумные сроки и по каким причинам. Разработан или нет план компенсирующих мероприятий в отношении таких уязвимостей.
- 1.6. Настоящая Анкета подписывается лицом, заполнившим Анкету, и руководителем организации, а также заверяется печатью организации.

## 2. Термины и сокращения

|                                                |   |                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Дополнительная информация                      | – | информация, не предусмотренная Анкетой, но существенная с точки зрения организации для описания построения или оценки эффективности системы защиты информации.                                                                          |
| Специальный сервер для доступа в сеть Интернет | – | сервер, специально выделенный для серфинга в Интернете. Устанавливается в отдельный сегмент сети с минимально необходимым доступом в остальную ЛВС. Работники подключаются к серверу и осуществляют работу в Интернете с этого сервера. |
| АИС                                            | – | Автоматизированная информационная система                                                                                                                                                                                               |
| ВНД                                            | – | Внутренняя нормативная документация                                                                                                                                                                                                     |
| ВК                                             |   | Вредоносный код                                                                                                                                                                                                                         |
| ИБ                                             | – | Информационная безопасность                                                                                                                                                                                                             |
| ЛВС                                            | – | Локальная вычислительная сеть                                                                                                                                                                                                           |
| ОНиВД                                          | – | Обеспечение непрерывности и восстановления деятельности                                                                                                                                                                                 |
| ОС                                             | – | Операционная система                                                                                                                                                                                                                    |
| ПК                                             | – | Персональный компьютер                                                                                                                                                                                                                  |
| ПС                                             | – | Платежная система                                                                                                                                                                                                                       |
| ПО                                             | – | Программное обеспечение                                                                                                                                                                                                                 |
| СВТ                                            | – | Средства вычислительной техники                                                                                                                                                                                                         |
| СЗИ                                            | – | Средства защиты информации                                                                                                                                                                                                              |
| СКЗИ                                           | – | Средства криптографической защиты информации                                                                                                                                                                                            |
| DMZ                                            | – | Демилитаризованная зона                                                                                                                                                                                                                 |
| DoS                                            | – | Атака типа «отказ в обслуживании»                                                                                                                                                                                                       |
| DDoS                                           | – | Распределенная атака типа «отказ в обслуживании»                                                                                                                                                                                        |
| DLP                                            | – | Система защиты от утечек информации                                                                                                                                                                                                     |
| EDR                                            | – | Система обнаружения и изучения вредоносной активности на конечных точках                                                                                                                                                                |
| MDM                                            | – | Система управления мобильными устройствами                                                                                                                                                                                              |
| WAF                                            | – | Межсетевой экран прикладного уровня                                                                                                                                                                                                     |

### 3. Анкета

|                                                                       |                                                                                                                                  |                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование организации:                                             |                                                                                                                                  |                                                                                                                    |
| Роль организации в ПС:                                                |                                                                                                                                  |                                                                                                                    |
| Работник, заполнивший Анкету (должность, ФИО, контактная информация): |                                                                                                                                  |                                                                                                                    |
| №                                                                     | Вопрос                                                                                                                           | Ответ                                                                                                              |
| <b>1. Законодательство</b>                                            |                                                                                                                                  |                                                                                                                    |
| 1.1                                                                   | Требования каких законов <sup>3</sup> учитываются в деятельности организации.                                                    | <i>Перечислить</i>                                                                                                 |
| 1.2                                                                   | Какие стандарты (мировые и в рамках применимого законодательства) применяются в организации.                                     | <i>Перечислить</i>                                                                                                 |
| 1.3                                                                   | Аудиты (проверки, тестирования, в т.ч. пентесты) по каким стандартам/требованиям проведены с привлечением сторонней организации. | <i>Перечислить</i>                                                                                                 |
| 1.4                                                                   | Наименование организации, выполнившей аудит (проверку, тестирование).                                                            | <i>Указать для каждого аудита (проверки, тестирования)</i>                                                         |
| 1.5                                                                   | Аудиты (проверки, тестирования, в т.ч. пентесты) по каким стандартам/требованиям проведены в форме самооценки.                   | <i>Перечислить</i>                                                                                                 |
| 1.6                                                                   | Наименование ВНД, утвержденных в рамках настоящего раздела.                                                                      | <i>Перечислить</i>                                                                                                 |
| 1.7                                                                   | Дополнительная информация.                                                                                                       | <i>(заполняется по желанию организации)</i>                                                                        |
| 1.8                                                                   | Предоставить результирующий вывод/ фабулу по каждому аудиту, проверке, тестированию (в виде сканкопии или выписки).              |                                                                                                                    |
| <b>2. Организация работ по ИБ</b>                                     |                                                                                                                                  |                                                                                                                    |
| 2.1                                                                   | При трудоустройстве работники знакомятся с действующими ВНД в области ИБ.                                                        | <i>Да/нет<sup>4</sup></i>                                                                                          |
| 2.2                                                                   | Работники проходят инструктаж по мерам ИБ.                                                                                       | <i>Да/нет. Если да – указать периодичность (вводный, периодический, в рамках устранения последствий инцидента)</i> |

<sup>3</sup> Здесь и далее – в области защиты информации

<sup>4</sup> Здесь и далее. В случае необходимости после ответа, предусмотренного Анкетой, может быть добавлен необходимый комментарий

|      |                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                   |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2.3  | Работники проходят обучение правилам безопасной работы.                                                                                                                                                                        | <i>Да/нет. Если да – указать периодичность (разово, периодически, в рамках устранения последствий инцидента).</i> |
| 2.4  | Работники проходят тестирование знаний правилам безопасной работы.                                                                                                                                                             | <i>Да/нет</i>                                                                                                     |
| 2.5  | При трудоустройстве работники знакомятся с действующими ВНД под роспись.                                                                                                                                                       | <i>Да/нет</i>                                                                                                     |
| 2.6  | Работники ознакомлены с порядком действий в случае компрометации парольной (ключевой) информацией, выявления инцидентов ИБ, сбоев в работе АИС.                                                                                | <i>Да/нет</i>                                                                                                     |
| 2.7  | Организация работ исключает конфликты интересов, связанные с созданием, использованием, управлением информационными ресурсами с одной стороны и их защитой с другой.                                                           | <i>Да/нет</i>                                                                                                     |
| 2.8  | Организация работ исключает:<br>- несанкционированное изменение прав доступа работников организации;<br>- несанкционированное изменение настроек компонентов АИС или СЗИ.                                                      | <i>Да/нет</i>                                                                                                     |
| 2.9  | В организации создана Служба ИБ/ назначено лицо, ответственное за ИБ.                                                                                                                                                          | <i>Да/нет. Если Да – указать название Службы ИБ/ФИО должностного лица</i>                                         |
| 2.10 | Работники ИБ проходят периодическую подготовку (обучение) в специализированных учебных заведениях.                                                                                                                             | <i>Да/нет</i>                                                                                                     |
| 2.11 | Квалификационные требования работников ИБ соответствуют требованиям применимого законодательства.                                                                                                                              | <i>Да/нет</i>                                                                                                     |
| 2.12 | Работы по защите информации в организации ведутся с учетом требований применимого законодательства, лучших мировых практик, действующих договорных отношений, требований/ рекомендаций производителей средств и систем защиты. | <i>Да/нет</i>                                                                                                     |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                        |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2.13 | Для построения АИС и работ по защите информации организация использует средства и системы, в т.ч. СЗИ, которые имеют техническую поддержку со стороны производителя или иного лица.                                                                                                   | <i>Да/нет</i>                                                                                          |
| 2.14 | Средства, не имеющие технической поддержки (в соответствии с п.2.13 настоящей Анкеты), используются только после анализа рисков и принятия соответствующих компенсирующих мероприятий, обеспечивающих снижение рисков до приемлемого уровня, либо риски принимаются без их обработки. | <i>Да/нет</i>                                                                                          |
| 2.15 | В организации осуществляется текущий контроль эффективности мероприятий в области защиты информации.                                                                                                                                                                                  | <i>Да/нет</i>                                                                                          |
| 2.16 | В организации осуществляется периодический контроль эффективности мероприятий в области защиты информации.                                                                                                                                                                            | <i>Да/нет</i>                                                                                          |
| 2.17 | Результаты контрольных мероприятий учитываются при принятии решений о развитии/ модернизации системы защиты информации.                                                                                                                                                               | <i>Да/нет</i>                                                                                          |
| 2.18 | Все решения в области построения/ совершенствования системы защиты информации и ее защите проходят формализованные процедуры согласования/ одобрения и хранятся установленное время.                                                                                                  | <i>Да/нет</i>                                                                                          |
| 2.19 | Нарушения требований ИБ приравниваются к нарушениям требований трудовой дисциплины.                                                                                                                                                                                                   | <i>Да/нет</i>                                                                                          |
| 2.20 | ДИ работников содержат положения об ответственности за нарушения требований ИБ.                                                                                                                                                                                                       | <i>Да/нет</i>                                                                                          |
| 2.22 | Все СЗИ находятся под управлением организации.                                                                                                                                                                                                                                        | <i>Да/нет. Если нет – указать какие СЗИ и на каком основании отданы под управление сторонним лицам</i> |
| 2.23 | Все работы по обеспечению ИБ сопровождаются изданием                                                                                                                                                                                                                                  | <i>Да/нет. Если нет – указать приблизительное процентное соотношения работ, которые</i>                |

|                                   |                                                                                                                                                                                                                  |                                                                         |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                                   | формализованных документов (технические задания или требования, различные акты, решения правления или иных уполномоченных органов, и т.п.) позволяющими установить ход принятия решений и(или) проведения работ. | <i>сопровожаются формализованными процедурами, изданием документов.</i> |
| 2.24                              | ВНД содержат положения об ответственности за нарушение их требований.                                                                                                                                            | <i>Да/нет</i>                                                           |
| 2.25                              | Взаимодействие со сторонними лицами, поставщиками (СВТ, ПО, расходных материалов, услуг), аудиторами, сопровождаются оценкой рисков и принятием мер для их снижения.                                             | <i>Да/нет</i>                                                           |
| 2.26                              | Наименование ВНД, утвержденных в рамках настоящего раздела.                                                                                                                                                      | <i>Перечислить</i>                                                      |
| 2.27                              | Дополнительная информация.                                                                                                                                                                                       | <i>(заполняется по желанию организации)</i>                             |
| <b>3. Физическая безопасность</b> |                                                                                                                                                                                                                  |                                                                         |
| 3.1                               | В организации выделены помещения с особым/ контролируемым режимом физического доступа.                                                                                                                           | <i>Да/нет</i>                                                           |
| 3.2                               | В организации назначен распорядитель физического доступа в помещения.                                                                                                                                            | <i>Да/нет</i>                                                           |
| 3.3                               | Мероприятия физической безопасности исключают неконтролируемое пребывание в помещениях организации посторонних лиц.                                                                                              | <i>Да/нет</i>                                                           |
| 3.4                               | Мероприятия физической безопасности исключают неконтролируемый доступ/ использование СВТ посторонних лиц, в т.ч. в нерабочее время.                                                                              | <i>Да/нет</i>                                                           |
| 3.5                               | Расположение серверного и сетевого оборудования, линий передачи информации, технических коммуникаций, исключает физический несанкционированный доступ к ним.                                                     | <i>Да/нет</i>                                                           |
| 3.6                               | Наименование ВНД, утвержденных в рамках настоящего раздела.                                                                                                                                                      | <i>Перечислить</i>                                                      |
| 3.7                               | Дополнительная информация.                                                                                                                                                                                       | <i>(заполняется по желанию организации)</i>                             |

| <b>4. Средства шифрования</b>                    |                                                                                                                                                                            |                                             |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 4.1                                              | СКЗИ используются в строгом соответствии с эксплуатационной и технологической документацией на эти средства.                                                               | <i>Да/нет</i>                               |
| 4.2                                              | Ведется учет всех используемых в организации СКЗИ.                                                                                                                         | <i>Да/нет</i>                               |
| 4.3                                              | Система защиты гарантирует невозможность доступа (использования) неуполномоченных лиц к СКЗИ, в т.ч. на этапе их длительного хранения (вне АИС), в т.ч. в нерабочее время. | <i>Да/нет</i>                               |
| 4.4                                              | Генерация ключей шифрования ведется безопасным образом, гарантирующим невозможность получения ключей неуполномоченными лицами.                                             | <i>Да/нет</i>                               |
| 4.5                                              | Выдача (установка) СКЗИ сопровождается изданием соответствующего акта выдачи (установки).                                                                                  | <i>Да/нет</i>                               |
| 4.6                                              | Какие носители ключевой информации используются в организации.                                                                                                             | <i>Перечислить</i>                          |
| 4.7                                              | Допуск к работе с СКЗИ осуществляется на основе отдельного решения руководителя организации (например, на основании приказа).                                              | <i>Да/нет</i>                               |
| 4.8                                              | Перечень лиц, допущенных к работам с СКЗИ, фиксируется документально.                                                                                                      | <i>Да/нет</i>                               |
| 4.9                                              | СКЗИ, в т.ч. ключи шифрования, выводятся из эксплуатации (уничтожаются) безопасным образом, исключая утечку защищаемой информации.                                         | <i>Да/нет</i>                               |
| 4.10                                             | Используются в т.ч. сертифицированные ФСБ России СКЗИ                                                                                                                      | <i>Да/нет</i>                               |
| 4.11                                             | Наименование ВНД, утвержденных в рамках настоящего раздела.                                                                                                                | <i>Перечислить</i>                          |
| 4.12                                             | Дополнительная информация.                                                                                                                                                 | <i>(заполняется по желанию организации)</i> |
| <b>5. Поддержание непрерывности деятельности</b> |                                                                                                                                                                            |                                             |

|                      |                                                                                                                                       |                                                 |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 5.1                  | В организации разработан план(ы) ОНиВД.                                                                                               | <i>Да/нет</i>                                   |
| 5.2                  | План(ы) ОНиВД проходят периодическое тестирование.                                                                                    | <i>Да/нет. Если да – указать периодичность.</i> |
| 5.3                  | В организации используется система резервного копирования.                                                                            | <i>Да/нет</i>                                   |
| 5.4                  | Наименование ВНД, утвержденных в рамках настоящего раздела.                                                                           | <i>Перечислить</i>                              |
| 5.5                  | Дополнительная информация.                                                                                                            | <i>(заполняется по желанию организации)</i>     |
| <b>6. Защита ЛВС</b> |                                                                                                                                       |                                                 |
| 6.1                  | ЛВС организации отделена от иных сетей (Интернет и сети иных организаций) межсетевым экраном.                                         | <i>Да/нет</i>                                   |
| 6.2                  | Взаимодействие между ЛВС организации и иными сетями выполняется в соответствии с установленными правилами межсетевого взаимодействия. | <i>Да/нет</i>                                   |
| 6.3                  | ЛВС организации сегментирована для размещения систем (ресурсов) разной степени критичности в разных сегментах.                        | <i>Да/нет</i>                                   |
| 6.4                  | Взаимодействие между сегментами выполняется в соответствии с установленными правилами межсетевого взаимодействия.                     | <i>Да/нет</i>                                   |
| 6.5                  | В ЛВС организации выделены отдельные сегменты для:<br>- разработки и тестирования;<br>- размещения ПК административного персонала.    | <i>Да/нет</i>                                   |
| 6.6                  | Сервисы, предназначенные для предоставления услуг через публичные сети, вынесены в DMZ.                                               | <i>Да/нет</i>                                   |
| 6.7                  | В организации разработана подробная документация, описывающая схему (архитектуру) ЛВС.                                                | <i>Да/нет</i>                                   |
| 6.8                  | В ЛВС организации используются системы (механизмы) обнаружения/предотвращения вторжений.                                              | <i>Да/нет</i>                                   |

|                                 |                                                                                                                                                                                                          |                                                                                               |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6.9                             | В ЛВС организации используется потоковый антивирус.                                                                                                                                                      | <i>Да/нет</i>                                                                                 |
| 6.10                            | В ЛВС организации используется WAF.                                                                                                                                                                      | <i>Да/нет</i>                                                                                 |
| 6.11                            | В ЛВС организации используется защита от DoS и DDoS.                                                                                                                                                     | <i>Да/нет</i>                                                                                 |
| 6.12                            | На компонентах ЛВС регулярно проводятся работы по выявлению известных уязвимостей в ПО.                                                                                                                  | <i>Да/нет</i>                                                                                 |
| 6.13                            | Регулярно проводится внешнее тестирование на проникновение.                                                                                                                                              | <i>Да/нет</i>                                                                                 |
| 6.14                            | Регулярно проводится внутреннее тестирование на проникновение.                                                                                                                                           | <i>Да/нет</i>                                                                                 |
| 6.15                            | Выявленные уязвимости критического и высокого уровней своевременно устраняются.                                                                                                                          | <i>Да/нет</i>                                                                                 |
| 6.16                            | В отношении уязвимостей критического и высокого уровней, устранение которых невозможно в разумные сроки, разрабатывается план компенсирующих мероприятий.                                                | <i>Да/нет</i>                                                                                 |
| 6.17                            | Наименование ВНД, утвержденных в рамках настоящего раздела.                                                                                                                                              | <i>Перечислить</i>                                                                            |
| 6.18                            | Дополнительная информация.                                                                                                                                                                               | <i>(заполняется по желанию организации)</i>                                                   |
| <b>7. Защита конечных точек</b> |                                                                                                                                                                                                          |                                                                                               |
| 7.1                             | Защита устройств (в т.ч. принтеров) исключает случайное или преднамеренное ознакомление посторонних лиц с обрабатываемой конфиденциальной информацией, в т.ч. в периоды временного отсутствия работника. | <i>Да/нет</i>                                                                                 |
| 7.2                             | К серверам допускается удаленное подключение (в т.ч. с иных компонентов ЛВС).                                                                                                                            | <i>Да/нет. Если да – кратко описать цели подключения и используемые средства, в т.ч. СЗИ.</i> |
| 7.3                             | К рабочим станциям допускается удаленное подключение (в т.ч. с иных компонентов ЛВС).                                                                                                                    | <i>Да/нет. Если да – кратко описать цели подключения и используемые средства, в т.ч. СЗИ.</i> |
| 7.4                             | В организации используется EDR-система.                                                                                                                                                                  | <i>Да/нет</i>                                                                                 |

|                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 7.5                              | Состав ПО компонентов АИС и СЗИ, целостность и настройки ПО и СКЗИ, контролируются.                                                                                                                                                                                                                                                   | <i>Да/нет</i>                                                  |
| 7.6                              | Несанкционированное изменение параметров работы компонентов АИС или СЗИ, запуск несанкционированного ПО, исключается.                                                                                                                                                                                                                 | <i>Да/нет</i>                                                  |
| 7.7                              | Все ПО организации обновляется незамедлительно после опубликования обновлений в порядке, предусмотренном производителями этого ПО.                                                                                                                                                                                                    | <i>Да/нет</i>                                                  |
| 7.8                              | Изменение состава ПО, его настроек, установка обновлений тестируется в тестовых средах перед проведением соответствующих изменений в продуктовых/ промышленных средах.                                                                                                                                                                | <i>Да/нет</i>                                                  |
| 7.9                              | Наименование ВНД, утвержденных в рамках настоящего раздела.                                                                                                                                                                                                                                                                           | <i>Перечислить</i>                                             |
| 7.10                             | Дополнительная информация.                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <i>(заполняется по желанию организации)</i>                    |
| <b>8. Предоставление доступа</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                |
| 8.1                              | Все ресурсы и субъекты доступа учитываются.                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <i>Да/нет.</i>                                                 |
| 8.2                              | Используемые схемы (механизмы) предоставления доступа позволяют гарантировать получение доступа к защищаемым сведениям (в т.ч. к резервным копиям информации):<br>- только уполномоченным лицам;<br>- только к определенной информации;<br>- с установленными правами доступа;<br>- в соответствии с определенными правилами доступа. | <i>Да/нет. Если нет – дать описание причин несоответствий.</i> |
| 8.3                              | Для всех ресурсов доступа назначены владельцы, уполномоченные принимать решения в области использования ресурсов и предоставления доступа к ним.                                                                                                                                                                                      | <i>Да/нет</i>                                                  |
| 8.5                              | При предоставлении доступа учитывается требование минимальной достаточности.                                                                                                                                                                                                                                                          | <i>Да/нет</i>                                                  |

|      |                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 8.6  | Доступ предоставляется на основании формализованных и утвержденных заявок.                                                                       | <i>Да/нет</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 8.7  | Заявки на доступ хранятся установленное время.                                                                                                   | <i>Да/нет</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 8.8  | Права доступа пересматриваются на периодической основе.                                                                                          | <i>Да/нет</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 8.9  | Контрольные мероприятия позволяют выявлять необоснованный доступ, либо доступ, надобность в котором миновала.                                    | <i>Да/нет</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 8.10 | Изменение функциональных обязанностей работника сопровождается пересмотром прав доступа.                                                         | <i>Да/нет</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 8.11 | Используемые парольные политики соответствуют лучшим мировым практикам и исключают подбор пароля простым перебором в разумные сроки.             | <i>Да/нет. Если политики установлены в соответствии с каким-либо внешним требованием/стандартом – указать наименование этого требования/стандарта.</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 8.12 | Доступ административного/эксплуатационного персонала осуществляется с использованием многофакторной аутентификации.                              | <i>Да/нет</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 8.13 | Удаленный доступ всех работников осуществляется с использованием многофакторной аутентификации.                                                  | <i>Да/нет</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 8.14 | Допускается удаленное подключение к компонентам ЛВС для работы из дома.                                                                          | <i>Да/нет. Если да – дать общее описание целей, используемых средств, особенностей их использования и защиты удаленного доступа (например, насколько широко используется удаленное подключение, для каких целей, блокирована или нет возможность передачи файлов или буфер обмена, есть ли многофакторная аутентификация, дома у работников личные ПК или выданы корпоративные, используется ли MDM-система, осуществляется ли взаимная аутентификация сторон и т.п.)</i> |
| 8.15 | На СБТ, предназначенные для организации удаленного доступа из дома (мобильные устройства), распространяются корпоративные политики безопасности. | <i>Да/нет. Если нет – указать причину. Если частично – указать какие политики и на какие средства распространяются.</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

|                                       |                                                                                                                                                                                                               |                                             |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 8.16                                  | Наименование ВНД, утвержденных в рамках настоящего раздела.                                                                                                                                                   | <i>Перечислить</i>                          |
| 8.17                                  | Дополнительная информация.                                                                                                                                                                                    | <i>(заполняется по желанию организации)</i> |
| <b>9. Защита от утечек информации</b> |                                                                                                                                                                                                               |                                             |
| 9.1                                   | В организации используется DLP-система.                                                                                                                                                                       | Да/нет                                      |
| 9.2                                   | В организации ведется учет всех машинных носителей информации.                                                                                                                                                | Да/нет                                      |
| 9.3                                   | В организации ведется учет отчуждаемых (съемных) машинных носителей информации.                                                                                                                               | Да/нет                                      |
| 9.4                                   | В организации разработана инструкция/ рекомендации по безопасному использованию отчуждаемых (съемных) носителей информации.                                                                                   | Да/нет                                      |
| 9.5                                   | Каналы вывода информации (съемные носители, принтеры, электронная почта и т.п.), а также передаваемая по ним информация, контролируются, неразрешенные каналы передачи информации, блокируются.               | Да/нет                                      |
| 9.6                                   | С работниками организации заключено соглашение о неразглашении конфиденциальной информации.                                                                                                                   | Да/нет                                      |
| 9.7                                   | Работники организации информируются о требованиях действующего законодательства в области защиты конфиденциальности и о возможной ответственности за нарушения.                                               | Да/нет                                      |
| 9.8                                   | Компоненты информационных систем, при прекращении обработки с их использованием конфиденциальной информации, проходят процедуру уничтожения информации, гарантирующую уничтожение всей защищаемой информации. | Да/нет                                      |
| 9.9                                   | Договора со сторонними лицами содержат положения о защите конфиденциальности.                                                                                                                                 | Да/нет                                      |
| 9.10                                  | Организация удаленного доступа к компонентам АИС организации                                                                                                                                                  | Да/нет                                      |

|                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                             |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                   | исключает неконтролируемые утечки информации.                                                                                                                                                                                                                                          |                                             |
| 9.11                              | Наименование ВНД, утвержденных в рамках настоящего раздела.                                                                                                                                                                                                                            | <i>Перечислить</i>                          |
| 9.12                              | Дополнительная информация.                                                                                                                                                                                                                                                             | <i>(заполняется по желанию организации)</i> |
| <b>10. Система логирования</b>    |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                             |
| 10.1                              | Система регистрации действий работников/ клиентов позволяет однозначно установить кто и когда получил доступ к определенной информации (информационному ресурсу, программно-техническому средству, СЗИ), какие действия были выполнены, какое СВТ при этом использовалось для доступа. | <i>Да/нет</i>                               |
| 10.2                              | Все действия, связанные с использованием административных привилегий, фиксируются.                                                                                                                                                                                                     | <i>Да/нет</i>                               |
| 10.3                              | Журналы регистрационной информации хранятся установленные сроки.                                                                                                                                                                                                                       | <i>Да/нет</i>                               |
| 10.4                              | Наименование ВНД, утвержденных в рамках настоящего раздела.                                                                                                                                                                                                                            | <i>Перечислить</i>                          |
| 10.5                              | Дополнительная информация.                                                                                                                                                                                                                                                             | <i>(заполняется по желанию организации)</i> |
| <b>11. Управление инцидентами</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                             |
| 11.1                              | В организации реализована подсистема управления, гарантирующая своевременное выявление инцидентов ИБ (событий, указывающих на возможный инцидент ИБ) на любом этапе обработки информации и во всех процессах ее обработки, а также своевременную реакцию на инциденты ИБ.              | <i>Да/нет</i>                               |
| 11.2                              | В организации определен порядок реагирования на инциденты и определены лица, ответственные за такое реагирование.                                                                                                                                                                      | <i>Да/нет</i>                               |
| 11.3                              | Лица, ответственные за реагирование на инциденты, уведомлены о закреплении за ними функций по реагированию на инцидент и прошли                                                                                                                                                        | <i>Да/нет</i>                               |

|                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                             |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                        | соответствующее обучение (инструктаж).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                             |
| 11.4                                   | В организации реализован учет и хранение установленное время информации о всех выявленных инцидентов (подозрений на них), а также результатов по их расследованию.                                                                                                                                                                                    | <i>Да/нет</i>                               |
| 11.5                                   | Информация об инцидентах и результаты их расследования хранятся образом, исключающим ознакомление с ними неуполномоченных лиц.                                                                                                                                                                                                                        | <i>Да/нет</i>                               |
| 11.6                                   | Наименование ВНД, утвержденных в рамках настоящего раздела.                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <i>Перечислить</i>                          |
| 11.7                                   | Дополнительная информация.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <i>(заполняется по желанию организации)</i> |
| <b>12. Защита от вредоносного кода</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                             |
| 12.1                                   | В организации используются антивирусные средства разных производителей для защиты:<br>- ПК работников;<br>- Сервера;<br>- Трафик (поточный антивирус)                                                                                                                                                                                                 | <i>Да/нет</i>                               |
| 12.2                                   | Антивирусные средства контролируют все каналы передачи информации.                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <i>Да/нет</i>                               |
| 12.3                                   | Антивирусное средство:<br>- выявляет ВК в оперативной памяти или трафике в автоматическом режиме;<br>- запускается автоматически при загрузке ОС;<br>- обладает функцией автозащиты, в т.ч. от прерывания его работы;<br>- периодически выполняет проверку всей информации на жестком диске СВД;<br>- автоматически обновляется не реже раза в сутки. | <i>Да/нет</i>                               |
| 12.4                                   | В организации реализован запрет на бесконтрольное получение исполняемых файлов из сети Интернет и их запуск без предварительного антивирусного контроля.                                                                                                                                                                                              | <i>Да/нет</i>                               |

|                 |                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 12.5            | Все компоненты, с которых осуществляется удаленный доступ в ЛВС, оснащены антивирусными средствами, в т.ч. и личные (домашние) ПК работников.                                             | <i>Да/нет</i>                                                                                                                                                                                                                    |
| 12.6            | Антивирусные средства установлены в т.ч. на компоненты ЛВС, не подверженные вирусным угрозам <sup>5</sup> .                                                                               | <i>Да/нет</i>                                                                                                                                                                                                                    |
| 12.7            | Наименование ВНД, утвержденных в рамках настоящего раздела.                                                                                                                               | <i>Перечислить</i>                                                                                                                                                                                                               |
| 12.8            | Дополнительная информация.                                                                                                                                                                | <i>(заполняется по желанию организации).<br/>В случае выбора «нет» в отношении пункта 12.6 необходимо описать систему оценки возможных рисков (как, в какие сроки и на основании какой информации проводится оценка рисков).</i> |
| <b>13.Wi-Fi</b> |                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                  |
| 13.1            | Wi-Fi используется для организации гостевого доступа в сеть Интернет.                                                                                                                     | <i>Да/нет</i>                                                                                                                                                                                                                    |
| 13.2            | Wi-Fi используется для основных процессов, не связанных с обработкой платежной информации.                                                                                                | <i>Да/нет</i>                                                                                                                                                                                                                    |
| 13.3            | Wi-Fi используется для основных процессов, напрямую связанных с обработкой платежной информации.                                                                                          | <i>Да/нет</i>                                                                                                                                                                                                                    |
| 13.4            | Точки доступа Wi-Fi располагаются в отдельных сегментах ЛВС.                                                                                                                              | <i>Да/нет</i>                                                                                                                                                                                                                    |
| 13.5            | Сегменты, предназначенные для размещения точек доступа Wi-Fi, отделены от остальной ЛВС межсетевыми экранами.                                                                             | <i>Да/нет</i>                                                                                                                                                                                                                    |
| 13.6            | Взаимодействие между ЛВС организации и сегментами, предназначенными для размещения точек доступа Wi-Fi, выполняется в соответствии с установленными правилами межсетевого взаимодействия. | <i>Да/нет</i>                                                                                                                                                                                                                    |

<sup>5</sup> По решению организации установка антивирусных средств может не производиться на компоненты, не подверженные вирусным угрозам. Решение этого вопроса находится исключительно в ведении организации и не нарушает никаких требований/ рекомендаций Оператора ПС. Однако в случае отказа от установки антивирусного средства на компоненты, не подверженные вирусным угрозам, организация должна проводить регулярный анализ рисков, связанный с таким решением, о чем должно быть отмечено в разделе «Дополнительная информация».

|                                        |                                                                                                                                             |                                                                                                                                            |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 13.7                                   | Информация, передаваемая по беспроводным сетям, шифруется.                                                                                  | <i>Да/нет</i>                                                                                                                              |
| 13.8                                   | В организации периодически выполняется поиск несанкционированных точек доступа.                                                             | <i>Да/нет</i>                                                                                                                              |
| 13.9                                   | В отношении системы беспроводного доступа периодически проводится тестирование на проникновение.                                            | <i>Да/нет</i>                                                                                                                              |
| 13.10                                  | Трафик, передаваемый по сетям беспроводного доступа, контролируется системой обнаружения/предотвращения вторжений и потоковым антивирусом.  | <i>Да/нет</i>                                                                                                                              |
| 13.11                                  | Наименование ВНД, утвержденных в рамках настоящего раздела.                                                                                 | <i>Перечислить</i>                                                                                                                         |
| 13.12                                  | Дополнительная информация.                                                                                                                  | <i>(заполняется по желанию организации)</i>                                                                                                |
| <b>14. Использование сети Интернет</b> |                                                                                                                                             |                                                                                                                                            |
| 14.1                                   | Цели и задачи использование сети Интернет.                                                                                                  | <i>Перечислить</i>                                                                                                                         |
| 14.2                                   | Защита информации, передаваемой через сеть Интернет.                                                                                        | <i>Дать общее описание механизмов защиты (шифрованные файлы, VPN с описанием механизмов их построения, аутентификация сторон, и т.п.).</i> |
| 14.3                                   | Все действия работников в сети Интернет регистрируются.                                                                                     | <i>Да/нет</i>                                                                                                                              |
| 14.4                                   | Тип доступа в сеть Интернет работников организации.                                                                                         | <i>Прямой доступ, доступ через прокси-сервер, специальный сервер для доступа в сеть Интернет, комбинированная схема доступа.</i>           |
| 14.5                                   | При работе в сети Интернет (серфинг) используется контентная фильтрация сайтов и передаваемой информации.                                   | <i>Да/нет</i>                                                                                                                              |
| 14.6                                   | При взаимодействии сторон, в случае соответствующих договоренностей, применяется взаимная двухсторонняя аутентификация.                     | <i>Да/нет</i>                                                                                                                              |
| 14.7                                   | Для защиты системы электронных почтовых сообщений используются системы по предотвращению/выявлению нежелательных почтовых сообщений (СПАМ). | <i>Да/нет</i>                                                                                                                              |
| 14.8                                   | Наименование ВНД, утвержденных в рамках настоящего раздела.                                                                                 | <i>Перечислить</i>                                                                                                                         |

|                                        |                                                                                                                                                                                      |                                             |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 14.9                                   | Дополнительная информация.                                                                                                                                                           | <i>(заполняется по желанию организации)</i> |
| <b>15. Защита платежной информации</b> |                                                                                                                                                                                      |                                             |
| 15.1                                   | Работы с платежной информацией и ее защите проводятся в строгом соответствии с требованиями применимого законодательства, действующими договорными отношениями.                      | <i>Да/нет</i>                               |
| 15.2                                   | В отношении платежных систем действуют повышенные требования по защите информации.                                                                                                   | <i>Да/нет</i>                               |
| 15.3                                   | Компоненты платежных систем располагаются в отдельных сегментах ЛВС.                                                                                                                 | <i>Да/нет</i>                               |
| 15.4                                   | Для защиты платежной информации используются системы выявления/предотвращения операций, осуществляемых без добровольного согласия клиента (антифрод системы).                        | <i>Да/нет</i>                               |
| 15.5                                   | Все работы с платежной информацией/компонентами, предназначенными для обработки платежной информации (в т.ч. и меры защиты), проводятся в соответствии с утвержденными регламентами. | <i>Да/нет</i>                               |
| 15.6                                   | Используемые технологии и меры защиты обеспечивают целостность и подтверждение подлинности электронных сообщений, связанных с обработкой платежной информации.                       | <i>Да/нет</i>                               |
| 15.7                                   | ПО, используемое для обработки платежной информации, прошло сертификацию или оценку соответствия в порядке, установленном применимым законодательством.                              | <i>Да/нет</i>                               |
| 15.8                                   | Электронные сообщения, связанные с обработкой платежной информации, хранятся в сроки и в соответствии с установленными требованиями применимого законодательства или правил ПС.      | <i>Да/нет</i>                               |
| 15.9                                   | В случае выявления инцидента ИБ, способного оказать влияние на платежную информацию, средства ее                                                                                     | <i>Да/нет</i>                               |

|                          |                                                                                                                                                                                                                                       |                                             |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                          | обработки или защиты, организация приостанавливает обработку платежной информации.                                                                                                                                                    |                                             |
| 15.10                    | В случае, выявления инцидента ИБ (в соответствии с п.15.9) организация продолжает обработку платежной информации на основе оценки рисков и решения об их принятии, если это не противоречит требованиям применимого законодательства. | <i>Да/нет</i>                               |
| 15.12                    | Наименование ВНД, утвержденных в рамках настоящего раздела.                                                                                                                                                                           | <i>Перечислить</i>                          |
| 15.13                    | Дополнительная информация.                                                                                                                                                                                                            | <i>(заполняется по желанию организации)</i> |
| <b>16. Оценка рисков</b> |                                                                                                                                                                                                                                       |                                             |
| 16.1                     | В организации проводится регулярная оценка рисков информационной безопасности.                                                                                                                                                        | <i>Да/нет</i>                               |
| 16.2                     | Процедура оценки рисков учитывает требования применимого законодательства.                                                                                                                                                            | <i>Да/нет</i>                               |
| 16.3                     | Процедура оценки рисков учитывает рекомендации лучших мировых практик.                                                                                                                                                                | <i>Да/нет</i>                               |
| 16.4                     | Процедура оценки рисков учитывает текущее состояние дел в области защиты информации, текущие и прогнозируемые тенденции преступных посягательств на информацию/информационные системы, в т.ч. в области хищений денежных средств.     | <i>Да/нет</i>                               |
| 16.5                     | Оценка рисков выполняется в виде формализованного документа, который хранится установленное время.                                                                                                                                    | <i>Да/нет</i>                               |
| 16.6                     | Результаты оценки рисков направляются руководству организации и учитываются в деятельности организации по защите информации.                                                                                                          | <i>Да/нет</i>                               |
| 16.7                     | Наименование ВНД, утвержденных в рамках настоящего раздела.                                                                                                                                                                           | <i>Перечислить</i>                          |
| 16.8                     | Дополнительная информация.                                                                                                                                                                                                            | <i>(заполняется по желанию организации)</i> |

| 17. Контактная информация <sup>6</sup> |                                                                                                                                                   |         |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 17.1                                   | ФИО, должность, телефон и адрес электронной почты лица (лиц), ответственного за информационную безопасность                                       | Указать |
| 17.2                                   | Телефон и адрес электронной почты для контактов в экстренных ситуациях (в т.ч. во внерабочее время или при недоступности лиц, указанных в п.17.1) | Указать |

Дата заполнения Анкеты:

<дд.мм.год>

Лицо, заполнившее Анкету

<должность и ФИО>

<подпись>

Руководитель <наименование организации>:

<должность и ФИО>

<подпись>

М.П.

---

<sup>6</sup> В случае изменения контактной информации – информация о таких изменениях направляется незамедлительно по адресу электронной почты [info@sendy.land](mailto:info@sendy.land)

**Признаки осуществления Перевода денежных средств  
без добровольного согласия клиента**

1. Совпадение информации о получателе средств с информацией о получателе средств по переводам денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – перевод денежных средств без добровольного согласия клиента), полученной из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании ч.5 ст.27 Закона №161-ФЗ (далее – база данных<sup>7</sup>).

2. Совпадение информации о параметрах устройств, с использованием которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления Перевода денежных средств, с информацией о параметрах устройств, с использованием которых был осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, полученной из базы данных.

3. Несоответствие характера, и(или) параметров, и(или) объема проводимой операции (время (дни) осуществления операции; место осуществления операции; устройство, с использованием которого осуществляется операция, и параметры его использования; сумма осуществления операции; периодичность (частота) осуществления операций; получатель средств) операциям, обычно совершаемым клиентом оператора по переводу денежных средств (осуществляемой клиентом деятельности).

4. Совпадение информации о получателе средств (в том числе его электронном средстве платежа) с информацией о получателе средств (в том числе его электронном средстве платежа), ранее включенном во внутренние перечни (при наличии) оператора по переводу денежных средств в качестве получателя средств по переводам денежных средств без добровольного согласия клиента.

5. Совпадение информации о получателе средств (в том числе его электронном средстве платежа) с информацией о получателе средств (в том числе его электронном средстве платежа), совершившем противоправные действия, связанные с осуществлением перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в связи с чем в отношении такого получателя средств возбуждено уголовное дело (подтвержденное документально).

6. Наличие информации:

- о выявленной в рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных ч.4

---

<sup>7</sup> Информация из базы данных предоставляется в виде ФИДов ФинЦЕРТ

ст.27 Закона №161-ФЗ, операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в том числе информации, полученной от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, оператора платформы цифрового рубля, участников платформы цифрового рубля, а также операторов услуг платежной инфраструктуры;

- о несоответствии характера совершаемых клиентом телефонных переговоров с использованием абонентского номера подвижной 5 радиотелефонной связи при осуществлении операций либо перед их осуществлением (периодичность (частота), продолжительность телефонных переговоров) телефонным переговорам, обычно совершаемым клиентом, а также о нетипичности получаемых сообщений (увеличение количества получаемых сообщений с новых абонентских номеров или от новых адресатов), в том числе в мессенджерах и(или) по электронной почте, от оператора связи, владельцев мессенджеров, владельцев сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и(или) иных юридических лиц.