

**ПАСПОРТ ПРОДУКТА (услуги)**  
**Электронное средство платежа «Мир Привилегий Pay» (ЭСП МП Pay)**

1	Основные параметры	
1.1.	Сегмент бизнеса	Розница (физические лица, резиденты и нерезиденты РФ)
1.2.	Торговое подразделение - владелец продукта	Департамент электронного бизнеса
1.3.	Цель и назначение	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ увеличение комиссионного дохода Банка;</li> <li>✓ увеличение клиентской базы Банка и потенциально банковской группы;</li> <li>✓ запуск эмиссии электронного средства платежа для расчетов с использованием QR-кодов клиентов Банка с торгово-сервисными предприятиями;</li> <li>✓ повышение конкурентоспособности банковских продуктов, увеличение современных функциональных возможностей Мобильного приложения «Мир Привилегий».</li> </ul>
1.4.	Краткое описание сути продукта	<p>ЭСП МП Pay – это электронное средство платежа Платежной системы «Sendy» (ПС «Sendy»). ЭСП МП Pay является функциональной составляющей Мобильного приложения «Мир Привилегий».</p> <p>Эмиссия ЭСП МП Pay осуществляется электронным способом в Мобильном приложении «Мир Привилегий» в том числе клиентами Банка, являющимся держателями банковских карт.</p> <p>ЭСП МП Pay является платежным инструментом, позволяющим оплачивать покупки в торгово-сервисных предприятиях с помощью QR-кода.</p> <p>Эмиссия ЭСП МП Pay и расчеты с помощью ЭСП МП Pay осуществляются на базе технологий ПС «Sendy», все операции с использованием ЭСП МП Pay осуществляются по Правилам ПС «Sendy».</p> <p>ЭСП МП Pay может эмитироваться только к карточному счету или счету электронных денежных средств клиента - физического лица (далее – Счет).</p>
1.5.	Виды сделок и место заключения	<p>С физическими лицами заключается договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – ДКБО) путем их присоединения к действующей редакции ДКБО на момент заключения договора в порядке статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p> <p>ДКБО можно заключить в местах присутствия Банка (удаленные точки обслуживания, далее - УТО).</p>
1.6.	Сроки и условия расчетов	<p>Оформление ЭСП МП Pay осуществляется в Мобильном приложении «Мир Привилегий» в режиме онлайн.</p> <p>Расчеты с использованием ЭСП МП Pay при наличии остатка на Счете, к которому эмитировано ЭСП МП Pay осуществляются в режиме моментального отображения операции по Счету клиента.</p>

		<p>Операции по Счету возможно осуществлять всеми способами наличных и безналичных расчетов в сроки, установленные нормативными актами Банка России<sup>1</sup>, внутренними нормативными документами Банка и Правилами Платежной системы «Sandy».</p> <p>Условия расчетов по Счетам при пополнении и списании с использованием ЭСП определены Тарифами Банка<sup>2</sup></p> <p>Основные сроки и условия расчетов отражены в ДКБО, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• отображение операции при использовании ЭСП МП Рау осуществляется незамедлительно, непосредственно после прохождения оплаты в режиме онлайн;</li> <li>• зачисление на Счет, выдача или перечисление со Счета денежных средств осуществляются не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа;</li> <li>• зачисление или перечисление денежных средств, совершенных в системах ДБО по СБП производится Банком незамедлительно;</li> <li>• операции с использованием ЭСП МП Рау осуществляются в соответствии с Правилами Платежной системы «Sandy»;</li> <li>• перевод денежных средств по реквизитам осуществляется в срок не более 3 (Трех) рабочих дней со дня списания денежных средств со счета. Частичная оплата расчетных документов не допускается, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации</li> </ul>
1.7.	Ограничения (по сумме сделки, по типам клиентов/контрагентов и т.п.)	<p>Ограничения на осуществление операций, проводимых Клиентами по ЭСП МП Рау, установлены ДКБО и Тарифами в рамках требований законодательства, а также проведения Банком мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, и финансирования распространения оружия массового уничтожения.</p> <p>Ограничением по типу клиента, которому Банк выпускает ЭСП МП Рау в рамках ДКБО является ограничение по возрасту и резидентству при выпуске соответствующей банковской карты к Картсчету которой эмитируется ЭСП МП Рау.</p> <p>ЭСП МП Рау не может быть выпущено физическому лицу если это не клиент Банка, отсутствует хотя бы одного из условий и документов, необходимых для заключения ДКБО, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• оригинал паспорта гражданина Российской Федерации/иностранного гражданина;</li> <li>• оригинал нотариально заверенного перевода паспорта на русский язык для иностранных граждан;</li> <li>• оригинал миграционной карты для иностранных граждан;</li> </ul>

<sup>1</sup> Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"

<sup>2</sup> Приложение 1 к настоящему документу. Ссылка на сайт Банка

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• сведения о регистрации на территории Российской Федерации для иностранных граждан, сведения об адресе места жительства для граждан РФ;</li> <li>• свидетельство о постановке гражданина на учет в налоговом органе (при наличии);</li> <li>• сведения о налоговом резидентстве и документы, подтверждающие их налоговый статус;</li> <li>• Заявление о присоединении к ЭДО<sup>3</sup>;</li> <li>• Опросный лист Клиента – физического лица;</li> <li>• мобильный номер телефона российского оператора связи</li> </ul>
1.8.	Валюта заключаемых сделок/операций	Рубли РФ
1.9.	Срок предоставления продукта (проведения операции/заключения сделки)	Оформление ЭСП МП Рау осуществляется, в режиме онлайн, в Мобильном приложении «Мир Привилегий», срок действия ограничивается сроком действия КартСчета к которому эмитировано ЭСП МП Рау.
1.10.	Порядок предоставления продукта	<p><b>Выпуск ЭСП МП Рау Клиенту- Банка или с одновременным выпуском ЭСП МП Рау и банковской карты.</b></p> <p><b>Если физическое лицо является клиентом Банка или прошел процедуру идентификации (в т.ч. подписал Заявление на присоединение к ЭДО):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Клиент самостоятельно, используя функционал МП «Мир Привилегий», выпускает ЭСП МП Рау;</li> <li>• На главной странице в МП, в разделе «Предложения» клиент переходит по рекламному баннеру «Оформи ЭСП МП Рау». Открывается окно, где можно начать оформление ЭСП.</li> <li>• В открывшемся окне клиент знакомится с Условиями предоставления и обслуживания ЭСП МП Рау (далее - Условия), Заявлением о предоставлении банковского продукта ЭСП МП Рау.</li> <li>• Соглашается с Условиями и выпуском ЭСП МП Рау путем нажатия на кнопку «Подтверждаю выпуск ЭСП».</li> <li>• Создается заявка на выпуск ЭСП МП Рау. После проверки заявки на выпуск ЭСП МП Рау, появится визуализация ЭСП МП Рау в МП.</li> </ul> <p><b>Если физическое лицо не является клиентом Банка:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Клиент обращается к Сотруднику Банка<sup>4</sup>.</li> <li>• Сотрудник Банка проводит идентификацию клиента в соответствии с ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ Банка «СКС» (ООО). Изготавливает фото-копии документов<sup>5</sup> и клиентский</li> </ul>

<sup>3</sup> Заявление на присоединение к Правилам использования системы электронного документооборота в мобильном приложении «Мир Привилегий» Банка «СКС» (ООО), содержащее согласие клиента на обработку персональных данных.

<sup>4</sup> Сотрудник, осуществляющий продажу и оформление банковских продуктов в соответствии с должностными обязанностями или в силу соответствующего договора.

<sup>5</sup> - оригинал паспорта гражданина Российской Федерации/иностранного гражданина;  
- оригинал нотариально заверенного перевода паспорта на русский язык для иностранных граждан;  
- оригинал миграционной карты для иностранных граждан;

пакет документов для подписания клиентом<sup>6</sup> с использованием Приложения «СКС Команда»<sup>7</sup>.

- Сотрудник Банка распечатывает и передает клиенту на проверку и подписание комплект документов:

- Заявление на присоединение к ЭДО;
- Форма подтверждения статуса налогового резидента;
- Опросный лист клиента – физического лица.

- После подписания клиентского пакета документов данные Клиента заносятся в АБС Банка, где с помощью автоматических процедур осуществляется проверка паспорта граждан РФ на действительность и проверка по спискам и перечням в соответствии со 115-ФЗ. В случае положительного результата проверки, с Клиентом заключается ДКБО и осуществляется выпуск ЦК МП и ЭСП МП Рау (далее при совместном упоминании - ЭСП).

- Для заключения ДКБО и выпуска ЭСП Клиент, устанавливает на свой мобильный телефон с номером телефона российского оператора связи мобильное приложение «Мир Привилегий»<sup>8</sup> (далее - МП).

- Клиент с помощью кодов, которые направляются на указанный им номер телефона российского оператора связи, подтверждает достоверность введенных личных данных, осуществляет регистрацию в МП.

- На главной странице в МП, в разделе «Предложения» клиент переходит по рекламному баннеру «Оформи цифровую карту «Мир Привилегий» и ЭСП МП Рау. Открывается окно, где можно начать оформление ЭСП.

- В открывшемся окне клиент заполняет поля «Кодовое слово», «Имя», «Фамилия», а также знакомится и соглашается с ДКБО, «Тарифами».

- После заполнения всех полей переходит в окно заполнения данных из документа, удостоверяющего личность, в том числе адрес места регистрации. Подтверждает все заполненные данные и согласие с их достоверностью.

- С помощью кнопки ввода кода, полученного из смс сообщения Клиент подписывает простой электронной

- сведения о регистрации на территории Российской Федерации для иностранных граждан, сведения об адресе места жительства для граждан РФ.

<sup>6</sup> - заявление на присоединение к ЭДО;  
- Форма подтверждения статуса налогового резидента;  
- Опросный лист клиента – физического лица.

<sup>7</sup> Единое агентское приложение для менеджеров по продажам/финансовых консультантов. Используется для формирования клиентского пакета документов, который выводится на печать и передается клиенту для проверки и подписания собственноручной подписью.

<sup>8</sup> Программное обеспечение (программа для ЭВМ) для мобильных устройств, работающее на базе «iOS» и «Android», для пользователей которого доступны к оформлению и использованию ЭСП и посредством которого обеспечивается дистанционное банковское обслуживание физических лиц - клиентов Банка. Правообладателем Мобильного приложения «Мир Привилегий» является Банк.

		<p>подписью Заявление о присоединении к ДКБО и предоставлении банковского продукта и/или ЭСП МП Рау.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• При верном вводе кода из СМС и нажатии на «Далее», создаётся заявка на выпуск ЦК МП и ЭСП МП Рау. После проверки заявки на выпуск карты, появится визуализация ЭСП в МП.</li> <li>• Клиент самостоятельно устанавливает пин-код в МП.</li> </ul>
1.11.	Перечень базовых активов	<p>Объем высоколиквидных активов должен быть не менее остатка на Счетах, к которым эмитированы ЭСП МП Рау. Данный показатель учтен при расчете ликвидности по операциям СБП ПС Банка России и операциям по картам МИР в соответствии с Правилами ПС Мир.</p>
1.12.	Порядок принятия решения о заключении сделки	<p>Для принятия решения о заключении ДКБО и выпуске ЭСП клиент предъявляет для проверки документы в соответствии с п. 1.7. Предъявленные документы Клиента подлежат следующим этапам обработки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Сотрудник Банка осуществляет проверку номера телефона клиента согласно реализованной технической процедуре;</li> <li>• Сотрудник Банка на УТО проводит идентификацию Клиента по представленным документам;</li> <li>• Сотрудник Банка предлагает подписать клиенту собственноручно Заявление на присоединение к ЭДО, Форму подтверждения статуса налогового резидента, Опросный лист клиента – физического лица.</li> <li>• После подписания клиентского пакета документов со стороны клиента, Сотрудник Банка подписывает клиентский пакет со стороны Банка, сканирует и направляет в Банк посредством Приложения «СКС Команда».</li> <li>• Представленные документы Клиента проходят проверку в АБС на совпадение со списками и перечнями согласно требованиям Закона № 115-ФЗ, паспорт гражданина РФ проходит проверку на действительность.</li> <li>• Если такая проверка пройдена, осуществляется: <ul style="list-style-type: none"> <li>- открытие Счета Клиенту, сохранение информации по клиенту в АБС;</li> <li>- передача на сервер МП и сервер «СКС Команды» информации о возможности выпуска Клиенту ЭСП;</li> <li>- направление уведомления на телефон Сотрудника Банка: «проверка пройдена, согласие на выпуск ЭСП получено».</li> </ul> </li> </ul>
1.13.	Договор обслуживания с Клиентом (в т.ч. с Контрагентом)	<p>Для оформления и выдачи ЭСП МП Рау, с клиентом заключается ДКБО путем подачи и подписания Клиентом простой электронной подписью Заявления на предоставление банковского продукта «ЭСП МП Рау»</p>
1.14.	Комиссия (размер, порядок уплаты)	<p>Комиссии взимаются в соответствии с действующими Тарифами Банка</p>

1.15.	Дополнительные условия предоставления продукта	нет
<b>2</b>	<b>Требования, предъявляемые к Клиенту (в т.ч. к Контрагенту)</b>	
2.1.	Вид (тип) Клиента	<p>Физические лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Возраст должен соответствовать ограничениям по соответствующему КартСчету/счету;</li> <li>• Резидентство должно соответствовать ограничениям по соответствующему КартСчету/счету;</li> </ul>
2.2.	Вид деятельности	не предусмотрено
2.3.	Иные требования	нет
<b>3</b>	<b>Требования, предъявляемые к обеспечению</b>	
3.1.	Виды/предметы обеспечения	не предусмотрено
3.2.	Страхование обеспечения	не предусмотрено
<b>4</b>	<b>Регуляторные требования</b>	<p>При оформлении ЭСП МП Рау Банк проводит процедуры и оформляет ряд документов для выполнения регуляторных требований, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Оформляет согласие на обработку персональных данных.<sup>9</sup></li> <li>• Оформляет заявление клиента о присоединении к электронному документообороту<sup>10</sup></li> <li>• Заполняет Опросный лист клиента с указанием информации, в том числе сведения о ПДЛ/ИПДЛ, в соответствии с законом 115-ФЗ, а также информацию о номере сотового телефона российского оператора.<sup>11</sup></li> <li>• Проводит идентификацию клиента.<sup>12</sup></li> <li>• Оформляет согласие на рассылку информации и уведомлений о рекламных акциях.<sup>13</sup></li> <li>• Получает подтверждение статуса налогового резидента для физического лица.<sup>14</sup></li> </ul>
<b>5</b>	<b>Риски по продукту</b>	
5.1.	Кредитный	<p>Возникновение у клиента технического овердрафта. С учетом принимаемых Банком мер по управлению риском вероятность реализации низкая.</p> <p><b>Метод управления риском:</b></p>

<sup>9</sup> Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных"

<sup>10</sup> Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ (ред. от 11.06.2021) "Об электронной подписи"

<sup>11</sup> Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"

<sup>12</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

<sup>13</sup> Федеральный закон от 13.03.2006 N 38-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О рекламе"

<sup>14</sup> Постановление Правительства РФ от 16.06.2018 N 693 (ред. от 21.12.2020) "О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)"

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Разработаны и утверждены внутренние регламенты и процедуры формирования резервов на покрытие возможных потерь и порядок работы с возникшей задолженностью</li> <li>• В договорах с клиентами предусмотрена обязанность погашения возникшей задолженности, ответственность за не погашение долга в установленный срок и возможность установления Банком штрафных санкций в случае не погашения долга в установленные сроки.</li> </ul>
5.2.	Ликвидности	<p>Риск последствий того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов. С учетом принимаемых Банком мер по управлению риском вероятность реализации низкая.</p> <p><b>Метод управления риском</b> – прогнозирование потоков денежных средств и создание буфера ликвидности для обеспечения платёжеспособности Банка.</p>
5.3.	Операционный (в т.ч. правовой, регуляторный, репутационный, риск информационных технологий)	<p>Возможно возникновение и реализация следующих видов операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Убытки в случае возмещения денежных средств клиентов по несанкционированным списаниям с карт.</li> <li>• Технические сбои функционирования программно-аппаратных средств.</li> <li>• Внешнее и внутреннее мошенничество.</li> <li>• Судебные разбирательства, несоблюдение Правил ПС «Sendy», требований Банка России, штрафы за нарушение правил, требований, договорных обязательств и т.п.</li> <li>• Риск потери деловой репутации в результате массовых сбоев / реализации рисков информационной безопасности.</li> </ul> <p><b>Метод управления риском:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Разработаны и утверждены внутренние регламенты в том числе организационная структура Банка, с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, исключения фактов конфликта интересов при обслуживании и выпуске ЭСП.</li> <li>• Внутренние регламенты Банка разрабатываются с учетом трансформации в них законодательных требований, регулирующих процессы оформления, выдачи и обслуживания ЭСП.</li> <li>• В текущие процессы приема на обслуживания клиентов, проведения и учета операций с использованием ЭСП внедрены процедуры внутреннего контроля и управления рисками в соответствии с нормативными актами и внутренними регламентами.</li> <li>• Обязанности, полномочия, ответственность, подотчетность сотрудников распределены, с учетом исключения конфликта интересов между персоналом, персоналом и клиентами.</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Разработан и утвержден порядок обработки жалоб и обращений клиентов. Информация о порядке приема обращений в простой и доступной форме размещена на сайте Банка в сети Интернет, также на сайте Банка организован оперативный прием электронных обращений.</li> <li>• На регулярной основе проводится обучение персонала приемам и методам общения при обслуживании клиентов в том числе людей с инвалидностью и маломобильных групп населения.</li> <li>• Бесперебойное функционирование программно-аппаратных средств обеспечивается за счет регулярного мониторинга работоспособности оборудования и каналов связи, нахождение оптимального и безопасного решения отладки, в том числе за счет предварительно настроенного резервного оборудования, которое может сократить время восстановления работоспособности компонентов. Разработан План непрерывности и восстановления деятельности действий при форс-мажорных обстоятельствах. Проведение тестирования Плана ОНиВД на регулярной основе. Определение фактических потребностей информационных ресурсов.</li> </ul> <p>С учетом принимаемых Банком мер по управлению риском вероятность реализации низкая.</p>
5.4.	Риск ПОД/ФТ/ФРОМУ	<p>Реализация риска нарушения правил и процедур в области ПОД/ФТ возможна по следующим направлениям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Участие ЭСП в схемах обналичивания денежных средств.</li> <li>• Участие ЭСП в схемах транзитного, веерного перевода по легализации доходов, полученных преступным путем.</li> <li>• Нарушение процедур идентификации / обновления сведений в процессе обслуживания клиентов.</li> <li>• Вероятность нарушения регуляторных требований со стороны Банка в связи с увеличением операций, подлежащих обязательному контролю, а именно по коду 5016 поскольку есть вероятность пополнения Счетов от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом.</li> <li>• Вероятность нарушения отчетности CRS в связи с возможностью выпуска ЭСП нерезидентам.</li> </ul> <p><b>Метод управления риском:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• В целях воспрепятствования операциям, связанным со схемами обналичивания, транзитного характера и т.п. разрабатываются тарифные планы заградительного характера, проводится работа по разработке автоматических процедур по выявлению признаков подозрительных операций.</li> </ul>



		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Разработаны и реализованы настройки в АБС Банка по выявлению операций по критериям сумм, назначению платежа, получателям и отправителям средств, ведение списка «прочие подозрительные лица» по итогу выявления таковых, установлены стоп-факторы при отслеживании расчетных документов.</li> <li>• В ПВК Банка<sup>15</sup> внедрены принципы «знай своего клиента», с установленной в ПВК Банка периодичностью осуществляется информирование клиентов о важности обновления сведений.</li> <li>• Разработан и утвержден порядок и периодичность осуществления контроля соблюдения всеми сотрудниками Банка ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, проводится своевременное обучение и проверка знаний.</li> <li>• Автоматизированы процессы составления отчетности по CRS.</li> <li>• Проводится анализ необходимости увеличения штата сотрудников, осуществляющих обработку отчетных данных и предоставление отчетности, а также осуществляющих выявление операций и отправку сообщений, подлежащих обязательному контролю исходя из объема и характера операций по данному направлению деятельности.</li> </ul> <p>С учетом принимаемых Банком мер по управлению риском вероятность реализации низкая.</p>
5.5.	Риски информационной безопасности	<p>Возможные факторы реализации риска информационной безопасности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Утечка конфиденциальной информации, в том числе данных клиентов, компрометация, риски контроля кода.</li> <li>• Потеря или недоступность данных.</li> <li>• Использование неполной или искаженной информации.</li> </ul> <p><b>Метод управления риском:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Разработана организационная структура, положения о внутренних структурных подразделениях, должностные обязанности, внутренние правила и процедуры проведения операций, с учетом соблюдения принципов разделения полномочий,</li> <li>• Осуществляется периодические обучение и контроль знаний соблюдения правил и процедур информационной безопасности.</li> </ul> <p>С учетом принимаемых Банком мер по управлению риском вероятность реализации низкая.</p>
6	Документы по продукту (ВНД)	<p>Для выпуска продукта потребуется разработка и утверждение следующих документов:</p>

<sup>15</sup> Правила внутреннего контроля Банка «СКС» (ООО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• ДКБО;</li> <li>• Тарифы;</li> <li>• Инструкция мобильного приложения «Мир Привилегий»;</li> <li>• Паспорт продукта;</li> <li>• Памятка использования ЭСП МП Рау.</li> </ul>
7	<b>Необходимые технические доработки</b>	<p>Для выпуска продукта проводятся некоторые технические доработки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• настройка АБС ЦФТ по продукту и тарифам;</li> <li>• доработка приложения «СКС Команда»;</li> <li>• доработка ПО «Мир Привилегий»;</li> <li>• настройка продукта в процессинговом центре КартСтандарт;</li> <li>• технические доработки (настройки) на стороне ПС «Sentry».</li> </ul>
8	<b>Иное</b>	-

**ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ ПАСПОРТА ПРОДУКТА**

Наименование продукта: Электронное средство платежа «Мир Привилегий Рау» (ЭСП МП Рау)

Подписание настоящего листа согласования подтверждает, что необходимые изменения согласно замечаниям ответственных подразделений внесены в проект Паспорта продукта (услуги) и проект Паспорта продукта (услуги) может быть направлен на рассмотрение Правлением Банка.

№	Процедура	Ответственное подразделение	Должность	Ф.И.О.	Неурегулированные замечания (при наличии)	Согласовано / Подпись
1.	Оценка экономической целесообразности осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки	Служба банковских рисков	Руководитель Службы	Рагимов Р.Р.		
2.	Определение принципов законодательного регулирования новых финансовых инструментов/операций на новых рынках и соответствие им потенциального продукта (услуги)	Юридическая служба	Руководитель Службы	Литвинова А.И.		
3.	Определение принципов бухгалтерского учета и налогообложения новых финансовых инструментов/операций на новых рынках	Управление бухгалтерского учета и налогообложения	Главный бухгалтер	Бахметьева Н.А.		
4.	Оценка рисков (в том числе финансовых, рыночных, репутационных, стратегических, риска ПОД/ФТ и др.), присущих новым финансовым инструментам/новым рынкам и принимаемых Банком в связи с началом новых для Банка видов операций, а также наличия в Банке методологии управления данными рисками	Служба банковских рисков	Руководитель Службы	Рагимов Р.Р.		
		Служба внутреннего контроля (в части операционного риска)	Руководитель Службы	Бедченко Н.П.		
		Отдел финансового мониторинга	Начальник Отдела	Исакова О.Н.		
5.	Оценка персонала на предмет обладания достаточной квалификацией для выполнения новых функциональных обязанностей, возникающих в связи с введением нового продукта (услуги)	Отдел кадрового администрирования и документооборота	Начальник Отдела	Герасимова С.А.		
6.	Оценка способности капитала абсорбировать риски, присущие новым финансовым инструментам/новым рынкам	Служба банковских рисков	Руководитель Службы	Рагимов Р.Р.		

Ответственное подразделение: Департамент электронного бизнеса. Согласовано Директор Департамента электронного бизнеса Маркина Е.А.