

**ПАСПОРТ ПРОДУКТА (услуги)**  
**Эквайринг Электронного средства платежа «Мир Привилегий Рау»**  
**(ЭСП МП Рау)**

<b>1 Основные параметры</b>		
1.1.	Сегмент бизнеса	Корпоративный сегмент бизнеса (юридические лица, индивидуальные предприятия, лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке, частной практикой, оказывающие торгово-сервисные услуги потребителям товаров, работ, услуг), резиденты и не резиденты (далее – Мерчант).
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>✓ обеспечение возможности клиентам Банка – физическим лицам оплачивать товары, работы и услуги с использованием ЭСП МП Рау в сети торгово-сервисных предприятий Банка и Платежной системы «Sandy»;</li> <li>✓ повышение конкурентоспособности банковских продуктов, увеличение современных функциональных возможностей Мобильного приложения «Мир Привилегий».</li> </ul>
1.4.	Краткое описание сути продукта	<p>Эквайринг ЭСП МП Рау – предоставление клиентам – Мерчантам возможности принимать оплату с использованием ЭСП МП Рау.</p> <p>Мерчант при реализации товаров (работ, услуг) принимает ЭСП в оплату с использованием технологии считывания QR кода одним или всеми из указанных способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в торговой точке Мерчанта, в котором происходит процесс оплаты товаров (работ, услуг) через технологию считывания QR кода при физическом присутствии Держателя ЭСП.</li> <li>• через Ресурс (сайт в сети Интернет) Мерчанта, с использованием которого осуществляется реализация товаров (работ, услуг).</li> </ul>
1.5.	Виды сделок и место заключения	<p>Вариант 1</p> <p>С Мерчантом заключается договор на осуществление расчетов с организациями торговли (работ, услуг) по операциям онлайн/офлайн, совершенным с использованием Электронного Средства Платежа (далее – Договор эквайринга). Договор эквайринга заключается в простой письменной форме.</p> <p>Вариант 2</p> <p>С Мерчантом заключается Договор эквайринга в форме присоединения к Условиям предоставления сервиса для безналичной оплаты Товаров/услуг, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Мерчант предоставляет в Банк Заявление о присоединении на бумажном носителе.</p>
1.6.	Сроки и условия расчетов	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сроки и условия расчетов определены Правилами ПС «Sandy», Договором эквайринга, Законодательством РФ, а именно:</li> <li>• Перечисление денежных средств Мерчанту в оплату товаров/работ/услуг по операциям онлайн/офлайн, по которым</li> </ul>

		<p>была получена Авторизация, в срок не позднее 3 (третьего) рабочего дня, следующего за днем совершения операции;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• размер комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком, удерживается Банком из сумм, подлежащих перечислению в пользу Мерчанта в процентном соотношении от суммы операции в соответствии с тарифами, предусмотренными Договором эквайринга.</li> <li>• прием распоряжений физических лиц на перечисление денежных средств и их отображение на счете Мерчанта осуществляются в режиме реального времени.</li> <li>• списание денежных средств осуществляется на условиях заранее данного акцепта. Мерчанта предоставляет Банку право осуществлять списание денежных средств в случаях и в размере, определенных условиями Договора эквайринга.</li> <li>• в целях упрощения взаиморасчетов при расчете комиссий по операциям (математическое округление до двух знаков после запятой) устанавливается минимальный порог по сумме проведения авторизации равный 3,50 (три) рубля 50 копеек.</li> <li>• валютой взаиморасчетов Банка с Мерчантом является российский рубль.</li> </ul>
1.7.	Ограничения (по сумме сделки, по типам клиентов/контрагентов и т.п.)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ограничения на осуществление операций эквайринга установлены Договором эквайринга и действующим законодательством РФ.</li> <li>• Банк устанавливает требования к торговой точке Мерчанта, согласно Приложению № 1 к настоящему документу.</li> <li>• Договор эквайринга может быть заключен с юридическим лицом резидентом и нерезидентом, отвечающим требованиям п. 2.1. и п. 1.12. настоящего Паспорта.</li> </ul>
1.8.	Валюта заключаемых сделок/операций	Рубли РФ
1.9.	Срок предоставления продукта (проведения операции/заключения сделки)	После заключения Договора эквайринга Мерчанта самостоятельно осуществляет интеграцию и технические настройки возможности приема в оплату ЭСП МП Рау. Дата начала предоставления услуг по договору эквайринга зависит от даты завершения Мерчантом необходимой интеграции и технических настроек. Датой начала взаимодействия может считаться дата подписания акта приема-передачи документации API Sendy и аутентификационных данных к личному кабинету Мерчанта с относящимися к нему документами (Инструкцией для ТСП по обслуживанию ЭСП)
1.10.	Порядок предоставления продукта	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Мерчанта направляет заявку (в устной или письменной форме) на заключение Договора эквайринга с Банком.</li> <li>• Банк осуществляет проверку Мерчанта на соответствие критериям для заключения Договора эквайринга;</li> <li>• В случае прохождения положительного результата проверки на соответствие критериям, Банк принимает решение о заключении Договора, осуществляет процедуры подписания необходимых документов и Договора эквайринга.</li> <li>• Мерчанта осуществляет необходимую интеграцию и технические настройки для возможности приема в оплату ЭСП МП Рау.</li> <li>• Банк в рамках предоставления услуги:</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- предоставляет Мерчанту комплект документации по API Sendy, аутентификационные данные к личному кабинету Мерчанта с относящимися к нему документами, фиксирует факт в акте приема-передачи документации API Sendy;</li> <li>- обеспечивает возможность круглосуточного проведения авторизации в зарегистрированных точках продаж Мерчанта;</li> <li>- обеспечивает доступ Мерчанта к его Личному Кабинету в Платежной системе «Sendy» посредством его аутентификационных данных для получения информации о проведенных операциях Мерчанта.</li> <li>- передает Мерчанту информационные и инструктивные материалы, которые необходимы для надлежащего исполнения Договора эквайринга.</li> <li>- Осуществляет контроль проводимых операций, ведет претензионную работу по операциям в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Правилами Платежной системы «Sendy»;</li> <li>- осуществляет функции оператора по переводу денежных средств в расчетах между участниками расчетов.</li> <li>• Мерчант в рамках предоставления услуги: <ul style="list-style-type: none"> <li>- обеспечивает интеграцию своего оборудования с API Sendy (в том числе и наличие телекоммуникационных каналов связи), несет расходы по подключению и обслуживанию технических средств, обеспечивающих работу оборудования, интегрированного с API Sendy.</li> <li>- предоставляет в Банк заявки на регистрацию торговых точек (ТПС) по форме Банка. Письменно информирует Банк об изменениях сведений о ТСП не позднее 5 дней с даты таких изменений.</li> <li>- размещает на видных местах в ТСП рекламно-информационные наклейки с логотипом ЭСП и/или прочие информационные материалы, предоставляемые Банком/ПС «Sendy».</li> <li>- уплачивает Банку комиссионное вознаграждение за проведение расчетов в порядке и в сроки, установленные Договором.</li> <li>- осуществляет реализацию товаров (оказание услуг/выполнение работ) в соответствии с законодательством Российской Федерации.</li> </ul> </li> <li>Не допускает превышения цены товара (оказание услуг/выполнение работ) при оплате его с использованием ЭСП по сравнению с ценой при оплате наличными денежными средствами или с использованием других ЭСП, не требует от держателей ЭСП какой-либо дополнительной оплаты или взимание с них дополнительных комиссий.</li> <li>- использует в рамках настоящего Договора при проведении операций только API Sendy, предоставленные Банком.</li> </ul>
1.11.	Перечень базовых активов	требования на счете 30233 - незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств
1.12.	Порядок принятия решения о заключении сделки	<p>Для принятия решения о заключении Договора эквайринга с Мерчантом, ответственный за Договор эквайринга сотрудник Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• осуществляет первичную обработку предоставленных Мерчантом в соответствии с перечнем п. 2.1. настоящего</li> </ul>

		<p>Паспорта документов и сведений (принимает, заверяет или изготавливает в установленном порядке<sup>1</sup> копии документов);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• направляет сформированный пакет документов на согласование и проверку в установленном<sup>2</sup> в Банке порядке в соответствующие подразделения Банка: <ul style="list-style-type: none"> <li>- руководитель структурного подразделения – владельца Договора эквайринга;</li> <li>- руководитель структурных подразделений по принадлежности к предмету Договора эквайринга;</li> <li>- начальник УБУН;</li> <li>- начальник ЮС</li> <li>- Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ</li> <li>- Главный бухгалтер;</li> <li>- курирующих Заместитель Председателя Правления.</li> </ul> </li> </ul> <p>В случае, если предложение о заключении Договора эквайринга поступает от организации, с которой у Банка ранее отсутствовали договорные отношения или Договор эквайринга заключается не по типовой форме, утвержденной приказом по Банку, необходимо включить в число согласовывающих подразделений Службу безопасности Банка.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• При положительном прохождении процедуры согласования направляет Договор эквайринга на подписание уполномоченному должностному лицу. В случае выявления из числа руководителей / уполномоченных лиц Мерчанта ПДЛ/ИПДЛ, составляет пояснительную записку с визой Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ и направляет ее и Договор в 2-х экз. с листом согласования оформленный визами всех ответственных подразделений для принятия решения о приеме на обслуживание.</li> <li>• не позднее 5 дней с момента подачи заявки направляет Мерчанту экземпляр Договора эквайринга.</li> <li>• формирует досье документов, вносит данные Договора эквайринга в реестр в порядке, установленном Банком, осуществляет хранение документов с ограничением доступа не уполномоченных лиц.</li> </ul>
1.13.	Договор обслуживания с Клиентом (в т.ч. с Контрагентом)	Договор эквайринга.
1.14.	Комиссия (размер, порядок уплаты)	<p>Комиссии взимаются в соответствии условиями договора эквайринга, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• размер комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком, удерживается Банком из сумм, подлежащих перечислению в пользу Мерчанта в процентном соотношении от суммы операции в соответствии с тарифами, предусмотренными Договором эквайринга.</li> </ul>
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	Мерчант, предоставивший документы и сведения в соответствии со списком предусмотренным Договором

<sup>1</sup> Банковские правила по открытию и закрытию банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) (Приказ № 74 от 07.08.2017)

<sup>2</sup> Положение о порядке ведения договорной работы в Банке «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) (Приказ № 203 от 11.11.2019)

		<p>эквайринга, приведенном в настоящем пункте и прошедший процедуру согласования в соответствующих службах Банка.</p> <p><b>Перечень документов для заключения Договора эквайринга:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Анкета Мерчанта по форме Банка.</li> <li>• Устав действующая редакция со всеми изменениями.</li> <li>• Документы (протоколы, решения, приказы, доверенности), подтверждающие полномочия лиц, подписывающих Договор.</li> <li>• Свидетельство о государственной регистрации юридического лица.</li> <li>• Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации по месту учета.</li> <li>• Копии паспорта подписанта, доверенности на подписанта (в случае, если договор подписывается уполномоченным лицом по доверенности).</li> <li>• Заявка на регистрацию ТСП по форме Банка.</li> </ul>
2.2.	Вид деятельности	Деятельность по реализации товаров, работ, услуг, не противоречащая Договору эквайринга.
2.3.	Иные требования	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Наличие устойчивого Интернет-соединения в ТСП Мерчанта.</li> <li>• Соблюдение отраслевых стандартов защиты информации для обеспечения сохранности информации о Держателях ЭСП в т.ч.: <ul style="list-style-type: none"> <li>– установка и поддержание работоспособности защитных программ (firewalls);</li> <li>– регистрация и отслеживание всех случаев доступа к информации о Держателях ЭСП;</li> <li>– регулярное тестирование безопасности оборудования, систем и процессов сертифицированным специалистом по защите информации.</li> </ul> </li> </ul>
<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 заключении Договора 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 физических лиц уполномоченных представителей Юридического лица.<sup>3</sup></li> <li>• Заполняет Анкету Мерчанта юридического лица и его уполномоченных лиц – физических лиц с указанием, в том числе сведений о ПДЛ/ИПДЛ, в соответствии с законом 115-ФЗ, а также информацию о номере сотового телефона российского оператора уполномоченных лиц Юридического лица.<sup>4</sup></li> <li>• Проводит идентификацию клиента-Юридического лица и его уполномоченных представителей.<sup>5</sup></li> </ul>

<sup>3</sup> Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных"

<sup>4</sup> Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"

<sup>5</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Оформляет согласие на рассылку информации и уведомлений, в том числе рекламного характера.<sup>6</sup></li> <li>• Получает подтверждение статуса налогового резидента для юридического лица.<sup>7</sup></li> <li>• В рамках осуществления Банком функций агента валютного контроля, Банк осуществляет контроль исполнения валютного законодательства<sup>8</sup> и функции агента валютного контроля.</li> </ul>
<b>5</b>	<b>Риски по продукту</b>	
5.1.	Операционный (в т.ч. правовой, регуляторный, репутационный)	<p>Возможно возникновение и реализация следующих видов операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Технические сбои.</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> <li>• Разработаны и утверждены внутренние регламенты, регулирующие согласование компетентными службами Банка заключаемых договоров и оценки клиентов/контрагентов при заключении договоров/приеме на обслуживание с учетом принципа «Знай своего клиента», требований к деловой репутации клиентов/контрагентов и иными критериями,</li> </ul>

<sup>6</sup> Федеральный закон от 13.03.2006 N 38-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О рекламе"

<sup>7</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)"

<sup>8</sup> Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле";

Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления"

		<p>позволяющими нивелировать влияние риска на деятельность Банка.</p> <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> </ul> <p>С учетом принимаемых Банком мер по управлению риском вероятность реализации низкая.</p>
5.2.	Кредитный	<p>Риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния контрагента, к которому имеются требования по незавершенным расчетам.</p> <p><b>Метод управления риском</b> – установление лимитов и формирование резервов на покрытие возможных потерь, в договорах с клиентами предусмотрено обязательное наличие обеспечения в виде залога, для целей погашения возникшей задолженности, а также установлена ответственность за непогашение долга в установленный срок.</p>
5.3.	Ликвидности	<p>Риск последствий того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено.</p> <p><b>Метод управления риском</b> – прогнозирование потоков денежных средств и создание буфера ликвидности для обеспечения платёжеспособности Банка.</p>
5.4.	Риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля (риск легализации AML CFT CWMDF, риск вовлеченности в ОД/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 сотрудников ТСП и покупателей с использованием технологий эквайринга ЭСП МП Pay в схемах обналичивания денежных средств.</li> <li>• Участие сотрудников ТСП и покупателей с использованием технологий эквайринга ЭСП МП Pay в схемах транзитного характера, легализация денежных средств, полученных преступным путем.</li> <li>• Нарушение процедур идентификации / обновления сведений в период действия Договора.</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 автоматизированные и «ручные» методы контроля, приемы и методы воздействия на участников указанных схем, проводится работа по разработке автоматических процедур по выявлению признаков подозрительных операций при осуществлении оплаты посредством технологии эквайринга ЭСП МП Pay.</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>9</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, проводится своевременное обучение и проверка знаний.</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, Политика и положения по информационной безопасности, работе с информацией ограниченного распространения и обработки персональных данных.</li> <li>• Осуществляется периодическое обучение и контроль знаний соблюдения правил и процедур информационной безопасности со стороны ОИБ. Проводятся проверки соблюдения сотрудниками внутренних регламентов Банка со стороны СВА/СВК.</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> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ДКБО;</li> <li>• Тарифы;</li> </ul>

<sup>9</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>• Инструкция мобильного приложения «Мир Привилегий»;</li> <li>• Паспорт продукта;</li> <li>• Памятка использования ЭСП МП Рау.</li> <li>• ВНД о порядке заключения и ведения Договоров эквайринга (включая порядок ведения документооборота и хранение документов и сведений).</li> </ul>
7	<b>Необходимые технические доработки</b>	<p>Для выпуска продукта проводятся некоторые технические доработки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- доработка ПО «Мир Привилегий»;</li> <li>- настройка продукта в процессинговом центре КартСтандарт.</li> </ul>
8	<b>Иное</b>	-

## Требования Банка к торговой точке Мерчанта

1. Все внутренние ссылки Ресурса Мерчанта должны быть рабочими и адекватно обрабатываемыми.
2. Ресурс не должен дистанционно предоставлять услуги «развлечений для взрослых» («Adult Entertainment»), «игры на деньги», а также другие виды товаров/услуг, запрещенные правилами международных систем и законодательством Российской Федерации:
  - порнография, контент сексуальной направленности, «товары для взрослых»;
  - продажа поддельных товаров известных брендов;
  - продажа нелегального программного обеспечения;
  - продажа товаров с нарушением авторских прав;
  - продажа медицинских препаратов и биологически активных добавок (БАД);
  - продажа любого типа алкоголя;
  - продажа табака, табачной продукции, сигарет (в том числе различного рода электронных и наполнителей для них);
  - продажа наркосодержащих препаратов, курительных смесей и их аналогов;
  - продажа реквизитов банковских карт и платный доступ к персональным данным (базы МТС, Билайн, МГТС, водительских прав и т.д.);
  - массажные салоны и эскорт услуги;
  - казино, игровые автоматы, букмекерские конторы, лотереи;
  - продажа/покупка любых ценных бумаг;
  - консультационные услуги и юридическая консультация;
  - «финансовые пирамиды», Forex, букмекерские конторы;
  - обмен валюты;
  - продажа таймшеров;
  - продажа огнестрельного оружия и запасных частей к нему, боеприпасов, холодного оружия, военной техники, взрывчатых веществ и средств взрывания, боевых отравляющих веществ и средств защиты от них, ракетно-космических комплексов, систем связи и управления военного назначения, шифровальной техники, а также нормативно-технической документации на производство и эксплуатацию вышеперечисленных устройств;
  - азартные игры (включая оплату фишек казино, сервисы азартных игр, онлайн казино, Лото), лотереи, а также букмекерские услуги (прием ставок, заключение пари на деньги или какую-либо материальную ценность);
  - продажа баз данных, содержащих персональные данные;
  - продажа человеческих органов и останков;
  - б/у запчасти для автомобилей;
  - продажа редких/экзотических животных;
  - продажа иных товаров/услуг, свободная реализация которых способна оказать негативное влияние на деловую репутацию Банка или Платежных систем.
3. На Ресурсе не должно быть ссылок или баннеров подозрительных сайтов (например, сайтов для взрослых и т.п.), а также ссылок баннерных сетей, в которых могут всплыть баннеры подозрительного содержания.
4. Ресурс не должен располагаться на бесплатных серверах (например, narod.ru).
5. Все страницы, которые связаны с работой Ресурса или требованиями Банка, должны находиться под единым доменным именем (например: 123.yandex.ru и 565.yandex.ru).
6. Перечень Товаров/услуг, реализуемых через Ресурс, должен соответствовать роду деятельности Мерчанта, заявленному в Банке.
7. При реализации Товаров/услуг дистанционным способом обязательно подробное описание качественных, потребительских и количественных характеристик продаваемых Товаров/услуг.
8. На Ресурсе Мерчанта обязательно размещение в открытом доступе информации:
  - адреса, места нахождения, адреса для корреспонденции (адрес не может быть до востребования), указанием ИНН, контактных номеров телефонов и адресов электронной почты, по которым Покупателя может связаться с представителями Предприятия;
  - о процедуре формирования Покупателем заказа, способах оплаты, вариантах доставки, условиях возврата и обмена Товара/услуги, реализуемых через дистанционный канал;
  - о действиях Покупателя при возникновении проблем с оплатой;
  - о порядке обработки персональных данных при оплате заказа на страницах Ресурса.
9. Ресурс должен быть готов к работе в полном объеме (наличие действующих позиций, наполнение информации для основных разделов и др.). На Ресурсе не должно проводиться технических работ. Ресурс должен осуществлять деятельность в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации.



**ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ ПАСПОРТА ПРОДУКТА**

Наименование продукта: Эквайринг Электронного средства платежа «Мир Привилегий Pay» (ЭСП МП Pay)

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	Финансовый департамент	Заместитель Председателя Правления	Е.И. Петрова		
		Служба банковских рисков	Руководитель Службы	Р.Р. Рагимов		
2.	Определение принципов законодательного регулирования новых финансовых инструментов/операций на новых рынках и соответствие им потенциального продукта (услуги)	Юридическая служба	Руководитель Службы	Б.В. Васильев		
3.	Определение принципов бухгалтерского учета и налогообложения новых финансовых инструментов/операций на новых рынках	Управление бухгалтерского учета и налогообложения	Главный бухгалтер	Н.А. Бахметьева		
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	Р.Р. Рагимов		
		Служба внутреннего контроля (в части операционного риска)	Руководитель Службы	Н.П. Бедченко		
		Отдела информационной безопасности	Начальник Отдела	А.А. Ротач		
		Отдел финансового мониторинга	Начальник Отдела	О.Н. Исакова		
5.	Оценка персонала на предмет обладания достаточной квалификацией для выполнения новых функциональных обязанностей, возникающих в связи с введением нового продукта (услуги)	Управление по работе с персоналом	Начальник Управления	С.А. Герасимова		
6.	Оценка способности капитала абсорбировать риски, присущие новым финансовым инструментам/новым рынкам	Служба банковских рисков	Руководитель Службы	Р.Р. Рагимов		
7.	Определение коммерческого потенциала продукта	Департамент по работе с партнерами и продажам	Советник Управления по продажам розничной сети	Ю.С. Мельников		
8.	Исполняющее подразделение	Департамент электронного бизнеса	Директор департамента	Е.А. Маркин		

