



АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)



Дата вступления в силу «02» июля 2012 года.

Правила Платежной Системы *CONTACT*

ОГЛАВЛЕНИЕ

1	ПРОТОКОЛ ИЗМЕНЕНИЯ ДОКУМЕНТА.....	1
2	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ CONTACT	1
3	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПРАВИЛАХ СИСТЕМЫ	1
	3.1. <i>Контроль за соблюдением Правил Системы, ответственность за несоблюдение. ..</i>	<i>1</i>
4	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	2
5	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	5
5.1	Порядок внесения изменений в Правила Системы	5
5.2	ТАРИФЫ СИСТЕМЫ CONTACT	5
	5.2.1 <i>Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств.</i>	<i>5</i>
	5.2.2 <i>Порядок определения комиссионного вознаграждения Участников, в т.ч. порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры.</i>	<i>6</i>
	5.2.3 <i>Порядок изменения Тарифов.</i>	<i>7</i>
5.3	ОБЕСПЕЧЕНИЕ НАДЕЖНОСТИ СИСТЕМЫ И СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	7
	5.3.1 <i>Модель управления рисками.</i>	<i>7</i>
	5.3.2 <i>Мероприятия по управлению рисками.</i>	<i>8</i>
	5.3.3 <i>Способы управления рисками.</i>	<i>9</i>
	5.3.4 <i>Состав и порядок предоставления информации Участниками, операторами услуг платежной инфраструктуры (при их наличии):</i>	<i>9</i>
	5.3.5 <i>Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Системы.</i>	<i>9</i>
	5.3.6 <i>Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств.</i>	<i>10</i>
5.4	ИНФРАСТРУКТУРА СИСТЕМЫ CONTACT	10
	5.4.1. <i>Инфраструктура Системы включает:</i>	<i>10</i>
	5.4.1.1. <i>Участники Системы.</i>	<i>10</i>
	5.4.1.2. <i>Партнеры Системы.</i>	<i>10</i>
	5.4.1.3. <i>Взаимодействие с платежными системами, перечень платежных систем.</i>	<i>11</i>
	5.4.2. <i>Распределение функций:</i>	<i>11</i>
	5.4.3. <i>Порядок привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры, ведение перечня операторов, требования к операторам:</i>	<i>11</i>
6	ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ПРИСОЕДИНЕНИИ К СИСТЕМЕ	12
	6.1 <i>Общие условия присоединения к Системе и подключения Услуг CONTACT, критерии участия, приостановления и прекращения участия в Системе</i>	<i>12</i>
	6.2 <i>Критерии участия в Системе:</i>	<i>12</i>
	6.3 <i>Виды участия в Системе:</i>	<i>12</i>
	6.4 <i>Критерии приостановки и прекращения участия в Системе:</i>	<i>12</i>
	6.5 <i>Права и обязанности Оператора Системы</i>	<i>13</i>
	6.5.1. <i>Оператор Системы имеет право:</i>	<i>13</i>
	6.5.2. <i>Оператор Системы обязан:</i>	<i>13</i>
	6.6 <i>Права и обязанности Оператора Системы при выполнении функций Операционного центра</i>	<i>13</i>
	6.6.1. <i>Оператор Системы имеет право:</i>	<i>13</i>
	6.6.2. <i>Оператор Системы обязан:</i>	<i>14</i>
	6.7 <i>Права и обязанности Оператора Системы при выполнении функций Клирингового центра</i>	<i>14</i>
	6.7.1. <i>Оператор Системы имеет право:</i>	<i>14</i>
	6.7.2. <i>Оператор Системы обязан:</i>	<i>14</i>
	6.8 <i>Права и обязанности Оператора Системы при выполнении функций Расчетного центра</i>	<i>14</i>
	6.8.1. <i>Оператор Системы имеет право:</i>	<i>14</i>
	6.8.2. <i>Оператор Системы обязан:</i>	<i>14</i>
	6.9 <i>Права и обязанности Оператора Системы при выполнении функций Удостоверяющего центра</i>	<i>14</i>
	6.9.1. <i>Оператор Системы имеет право:</i>	<i>14</i>
	6.9.2. <i>Оператор Системы обязан:</i>	<i>14</i>
	6.10 <i>Права и обязанности Участников</i>	<i>15</i>
	6.10.1. <i>Участник имеет право:</i>	<i>15</i>
	6.10.2. <i>Участник обязан:</i>	<i>15</i>

6.11	Порядок досудебного разрешения споров с Участниками и операторами услуг платежной инфраструктуры (при их наличии)	15
7	ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ В СИСТЕМЕ CONTACT	16
7.1.	Перечень оказываемых и получаемых Услуг CONTACT:	17
	Услуги CONTACT, оказываемые Участниками	17
	Услуги CONTACT, получаемые Участниками:	17
7.2	Общие положения предоставления и получения Услуг CONTACT	18
7.3.	Правила Услуг CONTACT	19
	7.3.1 Общие Правила Услуг CONTACT	19
	7.3.2 Порядок присвоения кода, позволяющего однозначно установить Участника (подключения к Услугам CONTACT)	19
	7.3.3 Начало работы в Системе	20
	7.3.4 Отказ от оказания Услуг CONTACT	20
	7.3.5 Временная приостановка оказания Услуг CONTACT	20
	7.3.6 Отключение пунктов обслуживания Участника	20
	7.3.7 Правила и порядок проведения расчетов по Услугам CONTACT	20
	7.3.8 Порядок взаимодействия по вопросам продвижения своих услуг в рамках Системы	21
7.4.	ОПЕРАЦИИ CONTACT	23
7.4.1	Порядок осуществления перевода денежных средств (приема, оформления и отправки новых переводов), в т.ч. моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности	23
	7.4.2 Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2011 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае, если они не содержатся в распоряжении Участника.	26
7.5.	Порядок оформления, формирования и отправки запроса на изменение реквизитов ранее отправленного перевода	26
7.6	Порядок оформления, формирования и отправки запросов на возврат переводов	27
7.7	Порядок возврата переводов, отвергнутых Получателем -юридическим лицом или кредитной организацией, в которой открыт счет Получателя	30
7.8	Порядок получения, оформления и выдачи (зачисления) поступивших и возвращенных переводов	30
7.9.	Порядок взаимодействия в спорных и чрезвычайных ситуациях	32
7.10	ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ	33
8	ОБЩИЙ ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА И РАСЧЕТОВ	33
	8.1. Общий порядок осуществления клиринга	33
	8.2. Общий порядок осуществления расчетов	34
	8.2.1. Временной регламент	34
	8.2.2. Расчеты	34
	8.3. Особенности расчетов через Расчетный центр, привлеченный Оператором Системы	38
	8.4. Особенности расчетов с Косвенными Участниками через счета Прямых Участников	39
	8.5. Применяемые формы безналичных расчетов	41
9	ПРАВИЛА ОРГАНИЗАЦИИ И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА	42
9.1	Общие правила ЭДО	44
9.2.	ЭЛЕКТРОННЫЕ СООБЩЕНИЯ И ДОКУМЕНТЫ	45
	9.2.1. Категории Электронных сообщений	45
	9.2.2. Условия признания Электронного сообщения отправленным	45
	9.2.3. Условия признания Электронного сообщения полученным	45
	9.2.4. Условия принятия Электронных сообщений в обработку Принимающей стороной	45
9.3.	Условия организации и правила осуществления ЭДО	46
	9.3.1. Общие положения организации ЭДО	46
	9.3.2. Формирование Электронного сообщения:	46
	9.3.3. Проверка подлинности доставленного Электронного документа	46
	9.3.4. Учет Электронных документов	46
	9.3.5. Хранение электронных документов	47
	9.3.6. Копии Электронного документа на бумажном носителе	47

9.4	ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ЭДО	48
9.4.1.	<i>Общие положения информационной безопасности</i>	48
9.4.2.	<i>Для криптографической защиты информации в системе применяются:</i>	48
9.4.3.	<i>Общие условия работы с ключевой информацией</i>	48
9.4.5.	<i>Действия в случае компрометации ключей.....</i>	48
9.5	ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ КОНФЛИКТНЫХ СИТУАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭДО В СИСТЕМЕ CONTACT.	50
9.6	ТРЕБОВАНИЯ К ТЕХНИЧЕСКОМУ И ПРОГРАММНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ...	53
9.6.1.	<i>Условия использования поставляемого Оператором Системы ПО CONTACT</i>	53
9.6.2.	<i>Условия использования поставляемого партнерами - разработчиками ПО CONTACT</i>	53
9.6.3.	<i>Условия использования прочего ПО CONTACT.....</i>	54
10	ПРИЛОЖЕНИЯ	55
	<i>Приложение 1</i>	<i>55</i>
	<i>Приложение 2 Порядок заполнения Заявок.....</i>	<i>56</i>
	<i>Приложение 3 Заявка на присвоение индивидуального кода Участника</i>	<i>61</i>
	<i>Приложение 4 Заявка о готовности Участника к началу работы в Системе</i>	<i>61</i>
	<i>Приложение 5 Заявка о внесении изменений в реквизиты Участника</i>	<i>62</i>
	<i>Приложение 6 Заявка о временном приостановлении Участником работы в Системе ...</i>	<i>63</i>
	<i>Приложение 7 Примеры разновариантного написания ФИО клиентов-физических лиц ...</i>	<i>64</i>

1 Протокол изменения документа

Дата	Номер версии документа	Описание
17.12.2010	1 - я версия	Первоначальная версия
29.08.2011	2 – я версия	1. Добавлен раздел «Протокол изменения документа». 2. В связи с добавлением нового раздела изменена нумерация Правил. 3. Внесены изменения в раздел 5: п.5.2, подпункт 5 в части сокращения сроков информирования об изменении Тарифов; п.5.2 добавлен подпункт 9 об установлении Тарифов с ограниченным сроком действия. 4. Внесены изменения в раздел 9, п. 9.4, подпункт 2 в части условия возврата комиссии Отправителю.
29.09.2011	3 – я версия	<p>В связи с выходом Федерального Закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» от 27.06.2011: Раздел 2 – уточнены общие сведения о Системе</p> <p>Раздел 4 – изменены термины и определения, добавлены определения Банковских Платежных Агентов/Субагентов, Партнеров Системы, безотзывность/безусловность/окончателность перевода/</p> <p>Раздел 5: п. 5.2 – уточнены формулировки; п. 5.3 пп.4 – заменен на контроль за БПА/БПС; п. 5.4 пп. 4, 5, 7 – уточнены, добавлен пп.8; п. 5.5 пп. 5 – уточнен, пп. 7 – дополнен, пп.10 - уточнен; п.5.5 – добавлен пп.13 об ошибочных выплатах; п. 6.6.1 – добавлен пп. 2 – право привлекать БПА/БПС.</p> <p>Раздел 7: уточнены формулировки. Раздел 8: пп. 8.1.1, 8.1.2, 8.3.1 переформулированы. Раздел 9: п. 9.1 пп.1 добавлен отказ в приеме распоряжения Отправителя при нехватке средств на перевод и комиссию, добавлены пп.9-14;</p> <p>п. 9.2 – пп. 3 уточнен, пп. 4 – добавлены изменения в перевод на ЮЛ; п. 9.3 пп. 3 – добавлена необходимость возврата комиссии Банком-Отправителем, уплаченной Оператором, за аннулированный перевод в пользу ЮЛ, пп. 4, 5, 12 – уточнены, в т.ч. в пп. 12 – установлены суммовые ограничения по возврату комиссий; п. 9.4 пп. 2 уточнен; п. 9.5 пп. 3 – добавлена возможность выплаты при опечатке.</p> <p>Раздел 10 приведен в соответствие с Федеральным Законом №63-ФЗ «Об электронной подписи» от 06.04.2011.</p> <p>Приложение 1 – уточнены формулировки. Приложение 2 – запрет на использование знаков «» в наименованиях. Добавлено Приложение 9 – примеры разновариантного написания ФИО.</p>
03.11.2011	4 – я версия	<p>Раздел 4 – уточнены термины Участник – Отправитель/Получатель, Сеть, Справочник.</p> <p>Раздел 10 приведен в соответствие с Федеральным Законом №63-ФЗ «Об электронной подписи» от 06.04.2011.</p>
18.06. 2012	5-я версия	<p>Раздел 3: дана ссылка на закон №161-ФЗ о национальной платежной системе; уточнены общие положения о Правилах Системы; введен п.3.1 о контроле и ответственности за соблюдение Правил.</p> <p>Раздел 4: добавлены термины Оператор по переводу денежных средств, электронных денежных средств (ЭДС), ЭДС, электронное средство платежа; уточнены термины Участник, Партнер, Операции, Услуги CONTACT.</p> <p>Раздел 5: П.5.1, подпункты: 2 и 3 – уточнен порядок внесения изменений в Правила системы; П.5.2 – добавлен пп. 5.2.1 – оплата услуг по переводу, 5.2.2 – порядок определения комиссии Участника, 5.2.3 –порядок изменения Тарифов. П.5.3 – в название добавлено слово система; добавлены пп.5.3.1 – модель управления рисками, 5.3.2 – мероприятия по управлению рисками, 5.3.3 – способы управления рисками, 5.3.4 – порядок передачи информации Оператору Системы. П.5.4, добавлены пп. 5.4.1 – инфраструктура Системы, 5.4.2 – функционал, 5.4.3 – порядок привлечения операторов инфраструктуры. П.5.5 – содержание перенесено в Раздел 8, изменена нумерация.</p> <p>Раздел 6 - переименован в порядок взаимодействия при присоединении к Системе, добавлены пп. 6.1 - условия присоединения, 6.2 – критерии участия, 6.3 – виды участия, 6.4 – критерии приостановки и прекращения участия, 6,5 – права и обязанности участников инфраструктуры, в котором уточнены права и обязанности Оператора Системы; добавлено право Оператора на функции ЦПКК; замена расчетных на платежные клиринговые позиции; добавлены обязанности ЦПКК; уточнение об использовании банковских счетов; добавлена гарантия банковской тайны, защиты информации; 6.11 – определен досудебный порядок разрешения споров.</p>

		<p>Раздел 7, 8 и 9 объединены в Раздел 7 Порядок взаимодействия: 7.1 - уточнена необходимость подписания отдельного договора для получения Услуг CONTACT; удалена ссылка на ЮЛ клиентов Оператора Системы; 7.2 - добавлен подпункт 6 о заключении отдельных договоров для идентификации; 7.3.7, пп.4 - замена фразы безакцептный порядок на порядок, не требующий дополнительного распоряжения; 7.3.8 - уточнена дата регистрации товарного знака; 7.4.1, пп.5 - добавлена формулировка об иных документах, необходимых для идентификации; пп.7 - добавлена возможность указания «физическое лицо» как Отправителя; пп.10 - замена Операционного центра на Клиринговый; пп.12 - уточнения по Переводам с выплатой чеком; пп.15 - добавлена обязанность окончить процедуру оформления Перевода после приема денежных средств; 7.4.2 - добавлена фраза об отказе в приеме перевода при отсутствии данных об Отправителе; п.7.5, пп.2 – удалена ссылка на привязку терминалов к офисам; пп.4 – уточнение по переводам с выплатой чеком; пп.5 - добавлена невозможность внесения изменений при Переводе в пользу ЮЛ, не являющихся клиентами Оператора; пп.11 – добавлена фраза о возможности взимания комиссии при наличии соответствующих договоров; п.7.6, пп.2 – уточнение по возврату в офисах Участников; пп.3 – добавлена формулировка о возврате комиссии; пп.5 – уточнение по переводам с выплатой чеком; пп.13 – добавлена формулировка о возврате комиссии; пп.14 - уточнение формулировки о хранении невостребованных Переводов. 7.8, пп.2 - добавлены действия по выплате по доверенности; пп.3 - добавлено право требовать иные документы от ФЛ; пп.4 – запрет на отказ в выплате при расхождении в ФИО Получателя; замена национального гражданского паспорта на документ, удостоверяющий личность; пп.11 - добавлены действия при ошибочной отметке об оплате; пп.12 - добавлена формулировка о восстановлении статуса готов к выплате; другие уточняющие правки. П.7.9 – добавлено взаимодействие при спорных и чрезвычайных ситуациях. П.7.10 – требования к защите информации Участниками.</p> <p>Раздел 8: п.8.1- добавлен общий порядок осуществления клиринга; п.8.2.1 – уточнен временной регламент; п.8.2.2, пп.1 -10, 12 – 14, 20 – 21 – уточнен порядок расчетов, в т.ч. при участии ЦПКК, привлеченного расчетного центра, Косвенных и Прямых Участников, пп.15, 15.1, 17, 18 – уточнен расчет комиссионного вознаграждения Участников; п.8.3 – добавлены особенности расчетов через привлеченный расчетный центр; п.8.4 – добавлены особенности расчетов Косвенных Участников; п.8.5 0 добавлены формы б/н расчетов.</p> <p>Раздел 9: редакционные правки и уточнения по всему разделу.</p> <p>Приложения 2-6: замена московского времени на местное время, добавлено право Оператора на внесение изменений в заявки, изменен формат представления заявок, удалена заявка на привязку терминалов к офисам. Приложение 8 – удалено.</p>
--	--	--

2 Общие сведения о Платежной Системе CONTACT

Платежная Система **CONTACT** (далее – Система) – платежная система, осуществляющая:

- переводы, в т.ч. трансграничные, денежных средств физических лиц в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами или зачисления на счет;
- переводы, в т.ч. трансграничные, денежных средств физических лиц на счета юридических лиц;
- переводы, в т.ч. трансграничные, денежных средств со счетов юридических лиц в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами;

Система представляет собой сообщество организаций, объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с настоящими Правилами (далее именуемыми Правилами Системы) в целях осуществления переводов денежных средств.

Оператор Системы (Оператор) - организация, определяющая Правила Системы. Оператор Системы осуществляет привлечение Участников, контролирует соблюдение Правил Системы Участниками и выполняет другие действия в рамках компетенции, определенные Правилами Системы.

Оператор Системы - АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО).

3 Общие положения о Правилах Системы

Данные Правила Системы регламентируют порядок и условия функционирования Системы, взаимодействие Участников, [Оператора Системы](#), устанавливают правовые и организационные основы построения и [функционирования](#) Системы, условия и порядок присоединения к Системе, условия и порядок предоставления и использования Услуг **CONTACT**.

Толкование Правил Системы осуществляется в рамках законодательства Российской Федерации, в т.ч. [Закона №161-ФЗ от 27.06.2011 года «О национальной платежной системе»](#).

Текст настоящих Правил публикуется на официальном сайте Системы в сети Интернет по адресу www.contact-sys.com.

[3.1. Контроль за соблюдением Правил Системы, ответственность за несоблюдение.](#)

Контроль за соблюдением Правил Системы осуществляет Оператор Системы, в т.ч. посредством проведения выездных проверок офисов Участников, организации круглосуточного приема обращений клиентов Системы - физических лиц, а также организации приема и обработки обращений самих Участников и Клиентов – юридических лиц.

Участники несут ответственность за соблюдение Правил Системы. Несоблюдение Правил Системы является одним из критериев прекращения участия в Системе.

4 Термины и определения

Термины и определения, используемые в текстах Договора участия в Системе **CONTACT**, Договора о предоставлении Услуг **CONTACT** и Правилах Системы, имеют следующее значение:

Общие термины.

Услуги CONTACT	<p>Осуществление перевода денежных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> • от физических лиц для выплаты наличными денежными средствами физическим лицам без открытия счета • от физических лиц для зачисления на счета физических лиц в кредитных организациях, иностраннных банках, а также выплатой чеками • от физических лиц юридическим лицам-клиентам Оператора Системы, заключившим с Оператором Договора о предоставлении Услуг CONTACT • от физических лиц любым иным юридическим лицам для зачисления на счет через другие платежные системы, в том числе платежную систему Банка России, или Партнеров Системы • от юридических лиц – клиентов Оператора Системы, заключивших с Оператором Договора о предоставлении Услуг CONTACT, физическим лицам для выплаты наличными денежными средствами без открытия счета
Безотзывность перевода денежных средств	Отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени
Безусловность перевода денежных средств	Отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени
Окончателность перевода денежных средств	Предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени
Тарифы Системы	Система ставок и размеров вознаграждения, взимаемого с Отправителя за оказание Услуг CONTACT , и причитающегося Участникам и Оператору Системы.
Отправитель	Физическое или юридическое лицо, которое дает распоряжение Участнику – Отправителю осуществить перевод денежных средств Получателю.
Получатель	Физическое или юридическое лицо, в пользу которого направлены денежные средства.
Участник Системы (Участник)	Юридическое лицо, заключившее с Оператором Системы Договор участия в Системе CONTACT или другое соглашение об осуществлении ряда Услуг CONTACT и имеющее (при необходимости) лицензию (разрешение) на осуществление переводов физических лиц, почтовых переводов денежных средств в соответствии с законодательством страны своего пребывания, в т.ч. операторы по переводу денежных средств.
Оператор по переводу денежных средств	Организация, которая в соответствии с законодательством РФ вправе осуществлять перевод денежных средств – кредитная организация.

Оператор электронных денежных средств	Оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств).
Партнер Системы	Юридическое лицо, в т.ч. нерезидент РФ, заключившее с Оператором Системы партнерское соглашение с целью осуществления переводов денежных средств в рамках Системы CONTACT . В целях настоящих Правил под Участником понимаются Партнеры Системы в случае их присоединения к соответствующим разделам Правил.
Банковский Платежный Агент	Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который привлекается Участником Системы CONTACT на договорной основе для предоставления Услуг CONTACT физическим лицам (далее – БПА).
Банковский Платежный Субагент	Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который привлекается Банковским Платежным Агентом на договорной основе для предоставления Услуг CONTACT физическим лицам в случаях, предусмотренных договором БПА с Участником Системы (далее – БПС).
Участник – Отправитель	Участник, который принимает распоряжение Отправителя на осуществление перевода денежных средств Получателю.
Участник – Получатель	Участник, который осуществляет выплату/зачисление денежных средств Получателю. В целях настоящих Правил под Участником-Отправителем/Получателем понимаются в том числе БПА/БПС, осуществляющие свою деятельность в рамках Системы через соответствующего Участника, а также Партнеры Системы.
Сеть CONTACT	Сообщество Участников и Партнеров Системы, оказывающих Услуги CONTACT физическим и юридическим лицам.
Операции CONTACT (Операции)	Процедуры, обеспечивающие исполнение Услуг CONTACT (например, прием средств к переводу/отправка информации по переводу/передача Оператором Системы информации о переводе Участнику-Получателю).
Справочник	Систематизированный перечень Участников, включая их БПА и БПС, Партнеров Системы, юридических лиц-клиентов Оператора Системы и условий осуществления операций.
ПО CONTACT	Программное обеспечение, работающее на стороне Участника, обеспечивающее предоставление/получение Услуг CONTACT во взаимодействии с Оператором Системы.
Согласованный канал связи	Средства и способы, определенные Оператором Системы и Участником для информационного обмена и расчетов.
Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)	Услуги CONTACT , оказываемые Участником через банкоматы, платежные терминалы (в том числе банкоматы и платежные терминалы его БПА/БПС), системы интернет - банкинга и т.п.

Электронные
денежные средства

Денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

Электронное
средство платежа

Средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

5 Общие положения

5.1 Порядок внесения изменений в Правила Системы

- 1) Новая редакция разрабатывается и утверждается Оператором Системы по мере необходимости внесения изменений.
- 2) Информирование Участников о предполагаемых изменениях осуществляется Оператором Системы путем публикации проекта Правил Системы на официальном сайте Системы с целью предварительного ознакомления и направления Участниками своего мнения Оператору Системы в срок, определяемый Оператором, но не менее, чем один месяц.
- 3) Срок введения изменений в действие определяется Оператором Системы, но не может быть установлен менее, чем один месяц с даты окончания срока, отведенного на ознакомление и направление Участниками своего мнения Оператору. Оператор Системы информирует Участников о вышеуказанном сроке путем размещения новой редакции Правил Системы и соответствующей информации в разделе новостей на официальном сайте Системы также не менее чем за один месяц до вступления новой редакции в действие.
- 4) Редакции Правил Системы, действие которых прекращено, публикуются на официальном сайте Системы в разделе Архив Правил Системы.
- 5) Оператор Системы оставляет за собой право использовать иные доступные средства информирования Участников, в т.ч. по Согласованному каналу связи.

5.2 Тарифы Системы CONTACT

5.2.1 Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств.

- 1) Размер и порядок оплаты комиссионного вознаграждения, взимаемого с Отправителя – физического лица, определяется Оператором Системы, в т.ч. в соответствии с соглашениями, заключаемыми с другими платежными системами, Партнерами Системы и/или юридическими лицами-клиентами Оператора Системы, и фиксируется в Тарифах Системы для физических лиц. В общем случае Тарифы, а также информация об особенностях и существующих ограничениях при отправке/выдаче перевода размещается на сайте по адресу www.contact-sys.com. В связи с наличием возможности варьирования комиссионного вознаграждения в соответствии с подпунктом 2 настоящего пункта точный размер комиссионного вознаграждения доводится до сведения Отправителя в местах обслуживания физических лиц Участников, БПА, БПС, на дисплеях терминалов самообслуживания, с помощью систем ДБО.
- 2) Общие принципы взимания комиссионного вознаграждения с Отправителей - физических лиц:
 - комиссия взимается в полном объеме Участником, обслуживающим Отправителя – физическое лицо, который самостоятельно определяет валюту ее взимания;
 - комиссия взимается сверх суммы перевода денежных средств;
 - комиссия может быть выражена:
 - в процентном отношении к сумме перевода;
 - в процентном отношении к сумме перевода плюс фиксированная сумма;
 - в фиксированной сумме.
 - размер комиссии может варьироваться, в том числе в зависимости:
 - от суммы перевода;
 - от используемых Отправителем средств осуществления перевода, в т.ч. электронных средств платежа, и форм безналичных расчетов;

- от выбранного Отправителем места осуществления перевода: в офисах БПА, БПС, с использованием средств ДБО и т.п.;
 - способа доставки перевода Получателю;
 - валюты перевода, доставляемой Получателю;
 - наличия/отсутствия дополнительных сопутствующих переводу услуг;
 - наличия/отсутствия посредников в осуществлении перевода.
- 3) Тарифы Системы признаются Тарифами для обслуживания физических лиц каждого Участника, оказывающего Услуги **CONTACT** без открытия счетов Отправителю.
- 4) При использовании Участником – Отправителем при обслуживании Отправителей различных средств ДБО, банковских счетов, при привлечении БПА (БПС) допускается установление тарифов для физических лиц Участником – Отправителем при условии согласования тарифов с Оператором Системы.
- 5) Информация о Тарифах Системы за оказание Услуг **CONTACT**, доставляется Участнику Оператором Системы в процессе совершения операции.
- 6) Тарифы Системы, а также самостоятельно установленные в соответствии с подпунктом 4 тарифы Участника доводятся до клиентов, обслуживаемых Участником (в том числе его БПА/БПС), в порядке, устанавливаемом Участником.

5.2.2 Порядок определения комиссионного вознаграждения Участников, в т.ч. порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры.

- 1) Размер комиссионного вознаграждения Участников Системы определяется Оператором Системы, за исключением вознаграждения Участника-Отправителя, использующего право самостоятельного установления тарифов для физических лиц в соответствии с пп.4. Информация о размере комиссионного вознаграждения Участника размещена на закрытой части сайта по адресу: www.contact-sys.com.
- 2) Комиссия, взимаемая Участником – Отправителем с физических лиц, распределяется следующим образом:
- вознаграждение Участника-Отправителя остается в его распоряжении, если иное не предусмотрено соответствующим договором с Оператором Системы;
 - за оказание услуг платежной инфраструктуры Оператор Системы взимает комиссионное вознаграждение с Участника, обслуживающего Отправителя, т.е. иницилирующего операцию;
 - Оператор Системы выплачивает комиссионное вознаграждение Участнику, обслуживающему Получателя – физическое лицо, за окончательную доставку денежных средств Получателю через Систему.
- 3) В случаях, когда комиссионное вознаграждение с Отправителя – физического лица не взимается, Оператор Системы уплачивает комиссионное вознаграждение Участнику, обслуживающему Отправителя, за прием распоряжения клиента об осуществлении перевода денежных средств через Систему.
- 4) Общие принципы определения комиссионного вознаграждения для Участников:
- комиссия может быть выражена:
 - в процентном отношении к сумме перевода;
 - в процентном отношении к сумме перевода плюс фиксированная сумма;
 - в фиксированной сумме;
 - в процентном отношении к сумме комиссии, взимаемой с физического лица;
 - в процентном отношении к сумме перевода, но не более чем определенная доля от суммы комиссии, взимаемой с физического лица;
 - в процентном отношении к сумме комиссии, являющейся системно установленной Оператором Системы в определенном направлении, сегменте переводов.

- размер комиссии может варьироваться, в том числе в зависимости:
 - от географического направления перевода;
 - операций, осуществляемых Участником в отношении перевода;
 - от используемых Участником средств осуществления перевода;
 - валюты перевода;
 - различия валюты перевода и валюты выплаты.
- комиссия взимается в валюте перевода, если иное не установлено соответствующим договором Участника с Оператором Системы.

5.2.3 Порядок изменения Тарифов.

- 1) Оператор Системы имеет право вносить изменения в Тарифы Системы, в т.ч. в одностороннем порядке менять размер комиссионного вознаграждения, взимаемого с физического лица, **размер оплаты услуг платежной инфраструктуры и размер комиссионного вознаграждения, уплачиваемого Оператором Системы Участникам за обслуживание Отправителей или Получателей.** При этом Оператор Системы обязан направить Участнику информацию об этом не менее чем за 3 (Три) рабочих дня до вступления в силу изменений.
- 2) Информирование Участников о внесении изменений в Тарифы Системы в соответствии с соглашениями, заключенными с другими платежными системами, иностранными партнерами, в т.ч. финансовыми, почтовыми организациями, другими **юридическими лицами** происходит путем размещения информации на закрытой части сайта по адресу: www.contact-sys.com.
- 3) Действия Оператора Системы по установлению Тарифов Системы с ограниченным сроком действия не являются действиями по изменению Тарифов. Информация о таких изменениях доводится до Участников путем размещения информации на закрытой части сайта по адресу: www.contact-sys.com. Оператор Системы оставляет за собой право продлевать либо ограничивать срок действия указанных Тарифов неограниченное количество раз.
- 4) Оператор Системы имеет право устанавливать обменный курс, применяемый в Системе при осуществлении расчетов, как с Участниками Системы, так и с Клиентами, по переводам денежных средств при различии валюты, предоставленной Отправителем – физическим лицом, и валюты переводимых и/или выплачиваемых денежных средств.

5.3 Обеспечение надежности Системы и система управления рисками

5.3.1 Модель управления рисками.

- 1) Оператор Системы обеспечивает надежность Системы. Функции по оценке и управлению рисками в Системе распределяются между Оператором Системы и Участниками. Под системой управления рисками понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования Системы.
- 2) Правила Системы содержат общие принципы управления рисками. Для организации деятельности по управлению рисками Оператор Системы разрабатывает и утверждает внутренние документы в области управления рисками Системы. Внутренние документы могут детализировать принципы управления рисками, а также содержать дополнительные мероприятия и способы управления рисками.
- 3) К функциям Участников в части управления рисками относится установление Участниками предельных размеров (лимитов) обязательств при совершении переводов.

- 4) Участники самостоятельно осуществляют управление рисками, присущими их виду деятельности, и несут ответственность за последствия реализации указанных рисков.
- 5) Контроль за соблюдением Банковским Платежным Агентом условий его привлечения в целях принятия от физических лиц и (или) выдачи физическим лицам наличных денежных средств в рамках предоставления Услуг **CONTACT**, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляется непосредственно самим Участником, заключившим с БПА соответствующий договор. Контроль за аналогичной деятельностью Банковского Платежного Субагента осуществляется Банковским Платежным Агентом, привлечшим такого БПС с целью предоставления Услуг **CONTACT**, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – РФ) и соответствующим договором между БПА и Участником Системы.
- 6) Допускается:
 - создание коллегиального органа по управлению рисками в Системе, в состав которого включаются ответственные за управление рисками представители Оператора Системы, Участников; в состав органа по согласованию с Банком России могут быть включены представители Банка России с правом совещательного голоса.

В функциональные обязанности и компетенцию органа управления рисками входят:

- установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск, и проведение указанной оценки;
- формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками.
- создание гарантийного фонда Системы; при принятии решения о его создании порядок создания фонда, определения размера гарантийных взносов, порядок использования фонда фиксируется в Правилах Системы.

5.3.2 Мероприятия по управлению рисками.

Система управления рисками включает следующие мероприятия:

- определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением Участниками требований к управлению рисками, установленных Правилами Системы;
- определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений Оператора Системы;
- доведение до органов управления Оператора Системы соответствующей информации о рисках;
- определение показателей бесперебойности функционирования Системы;
- определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования Системы;
- определение методик анализа рисков в Системе, включая профили рисков;
- определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
- определение порядка обеспечения защиты информации в Системе.

5.3.3 Способы управления рисками.

- 1) Способы управления рисками определяются Оператором Системы с учетом особенностей организации Системы, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.
- 2) Система управления рисками предусматривает следующие способы управления рисками:
 - осуществление расчета в пределах предоставленных Участниками денежных средств;
 - автоматизированное управление очередностью исполнения распоряжений Участников;
 - осуществление расчета в Системе до конца рабочего дня;
 - обеспечение возможности предоставления кредита Участникам;
 - другие способы управления рисками, предусмотренные Правилами Системы, в т.ч.:

анализ и изучение финансовой отчетности, других сведений и документов Участников, операторов услуг платежной инфраструктуры (при их наличии), а также анализ и изучение информации в СМИ, отслеживание и фиксирование параметров их работы в Системе, в т.ч. соблюдение порядка расчетов.

5.3.4 Состав и порядок предоставления информации Участниками, операторами услуг платежной инфраструктуры (при их наличии):

- а) Кредитные организации – резиденты РФ ежемесячно в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным, представляют формы отчетности:
 - форма №101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»,
 - форма №102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» на последнюю отчетную дату,
 - форма № 134 «Расчет собственных средств (капитала)».

В случае публикации отчетности на официальном сайте кредитной организации и/или Банка России кредитная организация информирует об этом Оператора Системы.

- б) Нерезиденты РФ, в т.ч. иностранные банки, Партнер Системы в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за периодом подготовки финансовой отчетности, представляет финансовую отчетность, составленную в соответствии с требованиями контролирующих органов страны своей юрисдикции.

В случае если нерезидент РФ, в т.ч. иностранные банки, а также Партнер Системы в соответствии с порядком подготовки отчетности, принятым в соответствующей стране, не готовит ежемесячную или квартальную отчетность, то представляется последняя подготовленная годовая отчетность.

В случае публикации отчетности на официальном сайте и/или Банка России информация об этом доводится до Оператора Системы.

В случае если Участник, операторы услуг платежной инфраструктуры (при их наличии) имеют долгосрочный кредитный рейтинг ведущих рейтинговых агентств мира (Standart&Poor's, Fitch IBCA, Moody's) на уровне не ниже В, то финансовая информация Оператором Системы может не запрашиваться.

О наличии указанных рейтингов Участник, операторы услуг платежной инфраструктуры (при их наличии) информируют Оператора Системы.

5.3.5 Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Системы.

Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Системы включает в себя:

- сбор, систематизацию, накопление информации о переводах денежных средств (далее - мониторинг);
- осуществление мер, направленных на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации о переводах, платежных позициях Участников и состоянии расчетов, а в случае возникновения указанных нарушений осуществление мер по их устранению;
- анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработка и реализация мер по их устранению;
- обеспечение сохранения функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (далее - отказоустойчивость), осуществление их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков принятие мер по их устранению.

Оператор Системы вправе принимать иные меры, направленные на обеспечение бесперебойности функционирования Системы.

5.3.6 Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств.

1) Исполнение обязательств обеспечивается применением способов управления рисками, указанными в подпункте 2 п.5.3.3.

2) Включение условия о возможности списания денежных средств с банковских счетов Участников без дополнительного распоряжения владельца счета.

3) Допускается создание гарантийного фонда Системы.

5.4 Инфраструктура Системы CONTACT

5.4.1. Инфраструктура Системы включает:

- Участников Системы
- Оператора Системы
- Операторов услуг платежной инфраструктуры:
 - Операционный центр
 - Платежный клиринговый центр (Клиринговый центр)
 - Центральный платежный клиринговый контрагент (ЦПКК)
 - Расчетный(ые) центр(ы)
- Удостоверяющий центр

5.4.1.1. Участники Системы.

1) Кредитные организации РФ, в т.ч. их БПА (БПС), организации федеральной почтовой связи, иностранные банки, присоединившиеся к Правилам Системы;

2) Оператор Системы также выступает в качестве Участника Системы, т.е. оказывает Услуги **CONTACT** клиентам – физическим и юридическим лицам.

5.4.1.2. Партнеры Системы.

Оператор Системы также от своего имени заключает соглашения с Партнерами Системы (партнерские соглашения):

- иностранными платежными системами, финансовыми, почтовыми организациями, иностранными банками, не присоединившимися или присоединившимися к Правилам Системы частично;
- кредитными организациями, организациями федеральной почтовой связи, не присоединившимися или присоединившимися к Правилам Системы частично

с целью осуществления операций по Системе **CONTACT** в рамках единого информационного пространства Системы в соответствии с принципами Системы, если иное не оговорено соответствующими партнерскими соглашениями.

5.4.1.3. Взаимодействие с платежными системами, перечень платежных систем.

- 1) Оператор Системы от своего имени заключает межсистемные соглашения с иными платежными системами РФ. Порядок взаимодействия при заключении соглашений с платежными системами определяется Правилами Системы.
- 2) Перечень платежных систем публикуется на официальном сайте Системы: www.contact-sys.com.

5.4.2. Распределение функций:

АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) выполняет функции Оператора Системы, Операционного центра, Клирингового центра, Центрального платежного клирингового контрагента, Расчетного и Удостоверяющего центров.

- 5.4.2.1. Функции Операционного центра - обеспечение Участникам, в т.ч. БПА, БПС, клиентам Оператора Системы – юридическим лицам и Партнерам доступа к Услугам **CONTACT**, в т.ч. с использованием Электронных средств платежа, и обмен электронными сообщениями.
- 5.4.2.2. Функции Клирингового центра - обеспечение приема к исполнению распоряжений Участников, клиентов Оператора Системы – юридических лиц, Партнеров Системы об осуществлении перевода денежных средств для дальнейшей передачи подлежащих исполнению распоряжений Расчетному центру для осуществления его функций.
- 5.4.2.3. Функции ЦПКК – обеспечение приема к исполнению распоряжений Участников, Клиентов Оператора Системы – юридических лиц, Партнеров Системы об осуществлении перевода денежных средств, по которым ЦПКК выступает плательщиком и получателем средств, для дальнейшей передачи подлежащих исполнению распоряжений Расчетному центру. В Системе **CONTACT** функции Клирингового центра и ЦПКК совмещены.
- 5.4.2.4. Функции Расчетного центра - обеспечение исполнения поступивших от ЦПКК распоряжений Участников, клиентов Оператора Системы – юридических лиц и Партнеров посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников (для прямых Участников), Партнеров, Клиентов Оператора Системы – юридических лиц и (или) банковскому счету ЦПКК, либо путем обеспечения расчетов через их счета, открытые в других кредитных организациях (для косвенных Участников, Партнеров/Клиентов – ЮЛ), в соответствии с условиями заключенных договоров, направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников, Партнеров, клиентов Оператора Системы – юридических лиц.
- 5.4.2.5. Функции Удостоверяющего центра - сертификация и регистрация открытых ключей электронной подписи (ЭП).

5.4.3. Порядок привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры, ведение перечня операторов, требования к операторам:

5.4.3.1 С учетом масштабов деятельности Системы Оператор оставляет за собой право принимать решение о необходимости привлечения организаций - операторов услуг платежной инфраструктуры, а именно – Расчетных центров, для выполнения определенных функций на договорной основе.

5.4.3.2 Перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры (при их привлечении Оператором Системы) публикуется на официальном сайте Системы: www.contact-sys.com.

5.4.3.3 К операторам услуг платежной инфраструктуры – Расчетным центрам, с которыми заключаются соответствующие договоры, устанавливаются следующие требования:

- Расчетным центром является кредитная организация;
- данная кредитная организация осуществляет расчеты по счетам не менее 500 респондентов – кредитных организаций и иностранных банков в течение не менее 5-ти лет;
- кредитная организация обеспечивает банковскую тайну, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности и персональных данных клиентов в соответствии с законодательством РФ;
- кредитная организация выполняет обязательные нормативы Банка России, требования по обеспечению мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6 Порядок взаимодействия при присоединении к Системе

6.1 Общие условия присоединения к Системе и подключения Услуг CONTACT, критерии участия, приостановления и прекращения участия в Системе

- 1) Присоединение Участника к Системе осуществляется путем заключения с Оператором Системы Договора участия в Системе **CONTACT** и/или другого соглашения об осуществлении ряда Услуг **CONTACT**. Участник приобретает все права и принимает на себя обязанности, предусмотренные Правилами Системы с даты вступления указанного Договора/Соглашения в силу.
- 2) Участники присоединяются к Правилам Системы путем принятия их в целом **при подписании договора участия в Системе с Оператором Системы**.
- 3) Присоединение к Системе бесплатное.
- 4) Присоединение Участника к Системе осуществляется с одновременным подключением (предоставлением возможности оказания/получения услуг) как минимум к одной Услуге **CONTACT**. Подключение Участника к необходимым видам Услуг **CONTACT** производится в порядке и на условиях, изложенных в разделе Правил Системы «Услуги **CONTACT**».
- 5) Перед подключением к определенному виду Услуги **CONTACT** Участник обязан ознакомиться с соответствующими разделами Правил Системы.

6.2 Критерии участия в Системе:

- общая финансовая устойчивость;
- осуществление мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение возможности работать в соответствии с применяемой на момент совершения операций технологией Системы;
- наличие необходимых лицензий (разрешений) на осуществление деятельности по переводу денежных средств в соответствии с требованиями законодательства страны юрисдикции Участника;
- обеспечение защиты информации в своей корпоративной сети, в т.ч. при работе в Системе;
- обеспечение банковской тайны.

6.3 Виды участия в Системе:

Прямое (Прямые Участники) предполагает открытие Участниками корреспондентских счетов (ЛОРО – счетов) в Расчетном центре Системы.

Косвенное (Косвенные Участники) предполагает открытие Участниками корреспондентских счетов (ЛОРО – счетов) у Прямых Участников.

6.4 Критерии приостановки и прекращения участия в Системе:

- по инициативе Участника на основании его заявления установленной формы (Приложение №6 к настоящим Правилам);

-
- по инициативе Оператора Система в случае нарушения Участником Правил Системы, отказа или предоставления недостоверных сведений Оператору о своей деятельности или иных сведений по запросу Оператора Системы, в случае невыполнения критериев участия в Системе.

6.5 Права и обязанности Оператора Системы

6.5.1. Оператор Системы имеет право:

- 1) Отказать в присоединении к Системе новому Участнику при его несоответствии критериям участия.
- 2) Принимать меры воздействия к Участникам в случае выявления нарушений ими Правил Системы, включая временную приостановку совершения Операций Участником или прекращение участия в Системе.
- 3) Расширять перечень Услуг **CONTACT**.
- 4) Совмещать функции Оператора Системы с функциями операторов услуг платежной инфраструктуры.
- 5) Организовывать мероприятия по продвижению Услуг **CONTACT**.

6.5.2. Оператор Системы обязан:

- 1) Определять Правила Системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками и операторами услуг платежной инфраструктуры.
- 2) Осуществлять привлечение операторов услуг платежной инфраструктуры, кроме случаев совмещения функций Оператора Системы с функциями операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивать контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры, вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры (при их привлечении).
- 3) Устанавливать требования к операторам услуг платежной инфраструктуры, с которыми могут заключаться договоры при их привлечении Оператором Системы, в т.ч. в части их финансового состояния, технологического обеспечения.
- 4) Организовать систему управления рисками, осуществлять оценку и управление рисками в Системе.
- 5) Обеспечить круглосуточный прием обращений клиентов Системы - физических лиц.
- 6) Обеспечить прием и обработку обращений Участников по вопросам бесперебойной работы Системы.
- 7) Поддерживать Справочник в актуальном состоянии и обеспечивать его использование Участниками.
- 8) Обеспечить возможность досудебного и/или третейского рассмотрения споров с Участниками, операторами услуг платежной инфраструктуры (при их привлечении).
- 9) Гарантировать соблюдение банковской тайны.
- 10) Обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России.
- 11) Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством РФ.

6.6 Права и обязанности Оператора Системы при выполнении функций Операционного центра

6.6.1. Оператор Системы имеет право:

- 1) Определять и вносить изменения в технические условия подключения и функционирования Системы.

6.6.2. Оператор Системы обязан:

- 1) Обеспечить доступ Участников к Услугам **CONTACT**.
- 2) Обеспечить обмен Электронными сообщениями между Участниками инфраструктуры Системы.
- 3) Своевременно информировать Участников об изменении технических условий функционирования Системы.

6.7 Права и обязанности Оператора Системы при выполнении функций Клирингового центра

6.7.1. Оператор Системы имеет право:

- 1) Отказать в приеме платежного распоряжения Участника в случае, если платежное распоряжение не прошло проверку у Оператора Системы.
- 2) Выступать в качестве Центрального платежного клирингового контрагента (ЦПКК).

6.7.2. Оператор Системы обязан:

- 1) Выполнять процедуры приема к исполнению платежных распоряжений, переданных Участниками, включая проверку соответствия платежных распоряжений установленным требованиям.
- 2) Определять **платежные клиринговые** позиции Участников.
- 3) Осуществляя функции ЦПКК:
 - обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств, либо обеспечивать исполнение своих обязательств, в том числе за счет гарантийного фонда, в размере наибольшего обязательства, по которому ЦПКК становится плательщиком, за период, определяемый Правилами Системы: один Операционный день Оператора Системы;
 - ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками своих обязательств по переводу денежных средств, применять в отношении Участников, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, в том числе установление максимального размера платежной клиринговой позиции, предъявление требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств, а также ограничения по совершаемым операциям вплоть до их полного приостановления.

6.8 Права и обязанности Оператора Системы при выполнении функций Расчетного центра

6.8.1. Оператор Системы имеет право:

- 1) Определять порядок и условия открытия и режим использования **банковских** счетов Участников, используемых для расчетов по операциям Системы.

6.8.2. Оператор Системы обязан:

- 1) Исполнять платежные распоряжения путем перечисления, списания или зачисления денежных средств на **банковские** счета Участников.
- 2) Обеспечить прием и обработку обращений Участников по вопросам расчетов.

6.9 Права и обязанности Оператора Системы при выполнении функций Удостоверяющего центра

6.9.1. Оператор Системы имеет право:

- 1) Отказать Участнику в выдаче сертификата ключа подписи в случае нарушения им Правил Системы.

6.9.2. Оператор Системы обязан:

- 1) Изготавливать сертификаты ключей подписей.

- 2) Вести реестр сертификатов ключей подписи, обеспечивать его актуальность.
- 3) Проверять уникальность открытых ключей электронных подписей в реестре сертификатов ключей подписей и архиве Удостоверяющего центра.
- 4) Выдавать сертификаты ключей подписей в форме документов на бумажных носителях и (или) в форме электронных документов с информацией об их действии.

6.10 Права и обязанности Участников

6.10.1. Участник имеет право:

- 1) Самостоятельно определять расположение и количество пунктов обслуживания клиентов.
- 2) Самостоятельно привлекать третьих лиц - Банковских Платежных Агентов - в целях предоставления Услуг **CONTACT**, предоставлять своим БПА возможность привлекать Банковских Платежных Субагентов при условии соблюдения этими лицами (БПА и БПС) Правил Системы. Ответственность за выполнение Банковским Платежным Агентом/Субагентом Правил Системы возлагается на Участника, заключившего с БПА соответствующий договор.
- 3) Самостоятельно определять Услуги **CONTACT**, которые он намеревается получать или предоставлять.
- 4) Отказаться от оказания ряда или всех Услуг **CONTACT**.
- 5) Временно приостановить осуществление Операций (полностью или частично).

6.10.2. Участник обязан:

- 1) Самостоятельно обеспечить техническую и технологическую возможность своего участия в Системе в соответствии с требованиями Правил Системы.
- 2) Предоставить Оператору Системы документы в соответствии с Правилами Системы.
- 3) Своевременно и в полном объеме исполнять свои денежные обязательства (включая обязательства по операциям своих БПА/БПС) перед Оператором Системы, Отправителем и Получателем при осуществлении Операций, в т.ч. по уплате комиссий в соответствии с Тарифами Системы.
- 4) Гарантировать соблюдение банковской тайны.
- 5) Обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России.
- 6) Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством РФ.
- 7) Направлять по письменному запросу Оператора Системы оригиналы или должным образом заверенные копии документов, подтверждающих осуществление физическими лицами операций в Системе **CONTACT**.

6.11 Порядок досудебного разрешения споров с Участниками и операторами услуг платежной инфраструктуры (при их наличии).

- 1) Порядок досудебного рассмотрения споров фиксируется в договорах участия в Системе или договорах об оказании услуг платежной инфраструктуры (при их наличии) и заключается в рассмотрении претензий, направленных в адрес Оператора Системы, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения письменной претензии.
- 2) Порядок досудебного рассмотрения споров в части электронного документооборота отражен в Разделе 9 Правил Системы (Порядок разрешения конфликтных ситуаций, связанных с использованием ЭДО в Системе **CONTACT**).

7 Порядок взаимодействия при осуществлении операций в Системе **CONTACT**

7.1. Перечень оказываемых и получаемых Услуг CONTACT:

Услуги CONTACT, оказываемые Участниками

Переводы CONTACT:

- 1) **Переводы** денежных средств **физических лиц физическим лицам** для выплаты наличными.
- 2) **Переводы** денежных средств от физических лиц **для зачисления на счета физических лиц**, в том числе с целью погашения кредитов, в кредитных организациях **и иностранных банках, а также выплаты чеком и выплаты** денежных средств физическим лицам **от кредитных организаций**.
- 3) **Переводы** денежных средств физических лиц **в адрес юридических лиц за оказываемые ими физическим лицам услуги**, реализуемые товары, выполняемые работы и **выплаты переводов** физическим лицам **от юридических лиц** - клиентов Оператора Системы.

Услуги CONTACT, получаемые Участниками:

- 1) **Переводы CONTACT в пользу Участников с целью погашения кредитов, пополнения счетов и Выплаты от имени Участников** – организация через Сеть **CONTACT** сбора денежных средств физических лиц в погашение кредитов, пополнение счетов и т.п. в адрес кредитных организаций и организация выплат денежных средств физическим лицам от кредитных организаций.

Для получения Услуг **CONTACT** необходимо заключение отдельного договора с Оператором Системы.

7.2 Общие положения предоставления и получения Услуг CONTACT

- 1) Участники при приеме распоряжений от Отправителей действуют от своего имени и в своих коммерческих интересах, самостоятельно несут ответственность перед Отправителями за исполнение обязательств. Оператор Системы или другой Участник может быть привлечен к ответственности за неисполнение обязательств перед Отправителем только при наличии их вины.
- 2) Участники самостоятельно отвечают за соблюдение требований применимого законодательства, в т.ч. законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; о наличных и безналичных расчетах; о защите персональных данных; валютного законодательства.
- 3) Операционное (рабочее) время, в течение которого Участники обслуживают Отправителей и Получателей, устанавливается ими самостоятельно.
- 4) Перечень Участников размещается на официальном сайте Системы. Сведения об Участниках вносятся в список Участников Системы в порядке, изложенном в разделе 8 Правил Системы «Услуги **CONTACT**».
- 5) Участники осуществляют мероприятия, направленные на продвижение своих услуг в рамках Системы **CONTACT** в соответствии с п. 7.3.8 настоящих Правил «Порядок взаимодействия по вопросам продвижения своих услуг в рамках Системы».
- 6) В случае необходимости доверить друг другу проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода Оператор Системы и Участники – резиденты Российской Федерации заключают отдельные договоры.

7.3. Правила Услуг CONTACT .

7.3.1 Общие Правила Услуг CONTACT.

- 7.3.1.1 Данные правила распространяются на Участников, входящих в Сеть **CONTACT**.
- 7.3.1.2 Кредитные организации, заключившие договоры с Банковскими Платежными Агентами, обеспечивают соблюдение данных Правил Системы упомянутыми БПА при осуществлении ими операций через Систему.
- 7.3.1.3 Участник осуществляет те операции и использует те способы приема (перечисления, выдачи, зачисления) денежных средств, которые определены в Приложении №1 к Правилам Системы «Перечень Операций **CONTACT**, осуществляемых Участником, и технологии приёма денежных средств».

7.3.2 Порядок присвоения кода, позволяющего однозначно установить Участника (подключения к Услугам CONTACT).

- 1) Выбор операций и технологий осуществления.
 1. Участник после подписания Договора участия в Системе **CONTACT** осуществляет выбор выполняемых им операций и способов приема денежных средств из перечня, приведенного в Приложении №1 к Правилам Системы.
 2. Участник вправе расширить или ограничить установленный для него перечень операций Приложением №1 путем предоставления Оператору Системы соответствующего заявления по Согласованным каналам связи и официального письменного подтверждения не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до внесения изменений.
- 2) Регистрация Участника Системы **CONTACT**.
 1. Участник и его подразделения (включая подразделения БПА/БПС Участника), которым делегируются полномочия на осуществление Операций **CONTACT**, регистрируются Оператором Системы.
 2. Регистрация производится путем присвоения Оператором Системы Участнику и/или его подразделениям четырехбуквенного - ABCD (латинские буквы) индивидуального кода Участника Системы на основании Заявки, в том числе подаваемой с использованием программных средств Оператора Системы при наличии соответствующей технической возможности.
 3. Заявка оформляется Участником в соответствии с порядком заполнения заявок (Приложение №2 к Правилам Системы «Порядок заполнения заявок»):
 - на присвоение индивидуального кода Участника;
 - о готовности Участника к началу работы в Системе;
 - о внесении изменений в реквизиты Участника;
 - о временном приостановлении Участником работы в Системе – Приложения №3 - №6 к данным Правилам Системы.

Аналогичный порядок заполнения Заявок применяется при их оформлении с использованием программных средств Оператора Системы при наличии соответствующей технической возможности.

3) Подключение и начало работы Участника в Системе CONTACT.

1. Общие условия подключения Участника

Для подключения к Системе **CONTACT** Участником должны быть соблюдены следующие условия:

- письменно согласованы каналы информационного обмена;
- Участник зарегистрирован в Системе **CONTACT**;
- выполнены технические и технологические условия проведения электронного документооборота;

- проведены тестовые операции;
 - пополнены счета Участника в Расчетном центре;
 - направлена Заявка Оператору Системы о готовности к началу работы в Системе.
2. Включение Участников в Систему производится Оператором Системы по пятницам.
 3. Подключение новых пунктов обслуживания Участника происходит в порядке, аналогичном подключению Участника к Системе.

7.3.3 Начало работы в Системе

Участник направляет Оператору Системы по Согласованному каналу связи, либо с использованием программных средств Оператора Системы при наличии соответствующей технической возможности, заявку о дате начала работы в Системе, оформленную в соответствии с Приложением №4 к Правилам Системы.

- Заявка о начале работы в Системе принимается Оператором Системы до 18:00 московского времени понедельника для подключения к Системе в ближайшую пятницу.

Если эти дни недели совпадают с выходными или праздничными днями Оператор Системы заблаговременно уведомляет о дате приема Заявки и подключения Участника;

- Оператор Системы с 9:00 московского времени пятницы обеспечивает доступ Участника к Справочнику с включенными в него данными об Участнике.

7.3.4 Отказ от оказания Услуг CONTACT

- 1) Полный отказ от оказания Услуг **CONTACT** возможен только при условии отсутствия неисполненных обязательств Участника.
- 2) Для отказа от Услуг **CONTACT** Участник за 30 (Тридцать) календарных дней направляет Оператору Системы уведомление, оформленное в соответствии с Приложением №6 к Правилам Системы.

7.3.5 Временная приостановка оказания Услуг CONTACT.

Участник за 10 (Десять) рабочих дней направляет Оператору Системы уведомление с перечнем пунктов, приостанавливающих работу, оформленное в соответствии с Приложением №6 к Правилам Системы.

7.3.6 Отключение пунктов обслуживания Участника

Участник за 10 (Десять) рабочих дней направляет Оператору Системы уведомление с перечнем пунктов обслуживания, которые прекращают оказывать Услуги **CONTACT**, оформленное в соответствии с Приложением №6 к Правилам Системы.

7.3.7 Правила и порядок проведения расчетов по Услугам CONTACT

- 1) Правила расчета комиссионного вознаграждения, причитающегося Участнику за оказание Услуг **CONTACT** зафиксированы в Тарифах Системы.
- 2) Информация о Тарифах Системы за оказание Услуг **CONTACT** доставляется Участнику Оператором Системы в процессе совершения операции.
- 3) Комиссия с Отправителя – физического лица взимается Участником-Отправителем при приеме/списании со счета денежных средств в соответствии с Тарифами Системы.
- 4) Комиссия, причитающаяся Оператору Системы, списывается со счета Участника, выступающего в качестве Участника – Отправителя, **в порядке, не требующем дополнительного распоряжения Участника.**

- 5) В случае отсутствия комиссии с Отправителя – физического лица комиссия Участнику – Отправителю уплачивается Оператором Системы в соответствии с Тарифами Системы путем зачисления на его счет.
- 6) Комиссия Участника, выступающего в качестве Участника – Получателя, зачисляется Оператором Системы на его счет, в соответствии с Тарифами Системы после проведения им выплаты денежных средств Получателю.
- 7) Валюта, в которой взимается общая сумма комиссий с Отправителя, определяется Участником – Отправителем самостоятельно в соответствии с действующим законодательством страны своего местонахождения.

7.3.8 Порядок взаимодействия по вопросам продвижения своих услуг в рамках Системы

1 Оператор Системы

- 1.1 Постоянно проводит рекламную кампанию, направленную на глобальное продвижение и развитие бренда **CONTACT**.
- 1.2 С момента начала работы Участника в Системе обязуется:
 - 1.2.1 внести информацию об Участнике в единую круглосуточную информационно-справочную службу Системы;
 - 1.2.2 разместить информацию о подключении Участника к Системе на официальном сайте Системы в разделе «Новости»;
 - 1.2.3 обеспечить рекламно-информационной продукцией первично подключающиеся пункты Участника, а уже работающие пункты – 1 (один) раз в год;
 - 1.2.4 своевременно обновлять информацию на сайте «Витрина **CONTACT**» www.vitrina.contact-sys.com, где предоставлены рекламно-информационные материалы бренда **CONTACT** для самостоятельного использования Участником на рекламных носителях и интернет-сайтах, а также размещены правила визуальной идентификации бренда **CONTACT**;
 - 1.2.5 предоставить новые рекламные носители по заявке Участника для замены старых в случае обнаружения дефектов, искажающих содержание или портящих внешний вид рекламных носителей.

2 Участник

- 2.1 **В течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента начала работы в Системе обязуется:**
 - 2.1.1 опубликовать на своем сайте и/или в СМИ пресс-релиз о подключении к Системе;
 - 2.1.2 разместить на своем сайте знак обслуживания **CONTACT**, информацию о Системе, включая текстовое описание услуг, а также ссылку на официальный сайт Системы;
 - 2.1.3 сообщить Ф.И.О., должность и электронный адрес сотрудника, ответственного за продвижение Услуг **CONTACT** в офисах Участника;
 - 2.1.4 разместить в зоне обслуживания клиентов информацию о том, что в офисах Участника клиенты могут воспользоваться Услугами Системы, а также наклейки, буклеты, подставки под буклеты, ручки и другие рекламно-информационные материалы, предоставляемые Оператором Системы;
- 2.2 **Имеет право:**
 - 2.2.1 готовить собственную текстовую, звуковую, визуальную и визуально-звуковую информацию с использованием знака обслуживания **CONTACT** для размещения в СМИ и на иных рекламных носителях;
 - 2.2.2 включать информацию о своих услугах в рамках Системы в рекламно-информационные материалы;
- 2.3 **Предоставляет право Оператору Системы:**

2.3.1 Разместить информацию об Участнике как об Участнике Системы, в т.ч. его фирменное наименование, знак обслуживания, на официальном сайте Системы.

3 Прочие условия

- 3.1 Оператор Системы и Участник, организуя и проводя мероприятия по рекламе своих услуг в рамках Системы, выступают каждый под своим фирменным наименованием и используют принадлежащие им (в т.ч. зарегистрированные в Государственном Реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ) средства индивидуализации – знаки обслуживания (товарные знаки).
- 3.2 Проведение рекламных и PR мероприятий в рамках продвижения своих услуг в рамках Системы подлежит предварительному согласованию условий мероприятий, содержания рекламно-информационных материалов и форм их использования с Оператором Системы.
- 3.3 Проведение рекламных и PR мероприятий, размещение на своих сайтах информационных ссылок, включая фирменное наименование и/или знак обслуживания (товарный знак) друг друга, является средством информирования физических лиц - клиентов Системы о возможностях (услугах) Системы и средством информирования физических лиц – клиентов Участника о возможностях (услугах) Участника.
- 3.4 Товарный знак **CONTACT** зарегистрирован в Государственном Реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ, свидетельство № 215591 от 17.11.2010 года. При его использовании внесение каких-либо изменений непосредственно в товарный знак недопустимо.

7.4. Операции CONTACT

Предоставление и использование Услуг **CONTACT** реализуется выполнением Операций. Системой предусмотрены следующие виды Операций:

- Прием, оформление и отправка новых Переводов.
- Оформление, формирование и отправка запроса на изменение реквизитов ранее отправленного Перевода.
- Оформление, формирование и отправка запроса на возврат Перевода.
- Получение, оформление и выдача (зачисление) поступивших и возвращенных Переводов.
- Возврат перевода.

Осуществление Операций производится с использованием ПО **CONTACT**.

Состав и формат информации, необходимой для осуществления Операций, определяется Оператором Системы, содержится в Справочнике и контролируется ПО **CONTACT**.

Реквизиты Получателей – юридических лиц содержатся в Справочнике, либо вводятся в момент оформления операции.

7.4.1 Порядок осуществления перевода денежных средств (приема, оформления и отправки новых Переводов), в т.ч. моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности

1) Прием/списание денежных средств Участником - Отправителем от Отправителя может осуществляться наличными (только для Отправителей – физических лиц) или безналичными денежными средствами (для Отправителей физических или юридических лиц), со счета Отправителя, в т.ч. счета банковской карты, или с предоплаченной банковской платежной карты Отправителя). Прием/списание осуществляются следующими способами:

- Уполномоченным сотрудником Участника-Отправителя в пункте обслуживания Участника.
- Отправителем средствами ДБО Участника – Отправителя.

Участник-Отправитель отказывает Отправителю в приеме его распоряжения к исполнению при недостаточности предоставленных денежных средств для осуществления Перевода с учетом комиссии, подлежащей уплате Отправителем.

- 2) В случаях, предусмотренных законодательством страны регистрации Участника – Отправителя, а также в случаях наличия требований Системы, приём от Отправителя денежных средств (списание с его счета) производится с обеспечением процессов идентификации (аутентификации) Отправителя.
- 3) Под идентификацией понимается комплекс мер по установлению сведений о физическом лице, по подтверждению достоверности этих сведений.
- 4) Под аутентификацией понимается комплекс мер по проверке подлинности и принадлежности идентификационных данных физическому лицу.
- 5) Идентификация с участием уполномоченных сотрудников:
 - Приём от Отправителя – физического лица денежных средств производится при представлении Отправителем документа, удостоверяющего личность, содержащего сведения, достаточные для его идентификации и осуществления операции.
 - Участник в соответствии с действующим законодательством страны своего местонахождения имеет право запросить у физического лица иные документы, необходимые для его идентификации.

- В случае обращения представителя Отправителя требуется представление документа, удостоверяющего личность представителя Отправителя, а также надлежащим образом оформленной доверенности.

Аутентификация с применением средств ДБО:

Прием от Отправителя денежных средств средствами ДБО производится с его одновременной аутентификацией, которая производится следующими способами:

- средствами аутентификации, определяемыми Участником – Отправителем самостоятельно, при условии обеспечения передачи данных об Отправителе в объеме, достаточном для соблюдения требований законодательства и Системы;
 - средствами аутентификации, определяемыми Участником – Отправителем и Оператором Системы путем заключения дополнительных договоров.
- 6) При отправке Переводу Оператором Системы присваивается уникальный номер (основной идентификатор).
- 7) Участник - Отправитель предоставляет Отправителю документ, подтверждающий осуществление Операции, и сведения об Операции в электронном виде или на бумажном носителе. В случае отправки документа в электронном виде, Отправитель должен иметь возможность получения копии документа на бумажном носителе.

Документ, подтверждающий факт осуществления Операции, обязательно должен содержать следующую информацию:

- Указание, что операция совершена по Системе **CONTACT**.
- Номер операции (основной идентификатор).
- Дату операции.
- Место совершения операции.
- Сумму и валюту совершения операции.
- Фамилию Имя и Отчество (при его наличии) Отправителя*.
- Реквизиты Участника, куда Отправитель может обратиться в случае возникновения претензий.

**по переводам, осуществляемым без идентификации Отправителя, вместо Фамилии, Имени и Отчества допускается указание общей категории Отправителя, например, «Физическое лицо».*

А также:

при направлении средств в адрес физических лиц для выдачи наличных:

- Страну и город назначения перевода
- Место выдачи (при наличии)
- Получателя
- Дополнительную идентифицирующую Отправителя и/или Получателя информацию, необходимую Участнику-Получателю для совершения выплаты (при наличии соответствующих требований со стороны Участника-Получателя)

при направлении средств в адрес **юридических лиц**, а также для зачисления средств на счета физических лиц или выплаты чеком:

- Получателя
- Дополнительную идентифицирующую Отправителя и/или Получателя информацию, необходимую Участнику-Получателю или банку Получателя для зачисления на счет или выплаты чеком, например, наименование банка Получателя при зачислении на счет (при наличии соответствующих требований со стороны Участника-Получателя или Клиента – юридического лица).

Информация об Отправителе и Получателе передается по всей цепочке прохождения Операции.

- 8) При направлении средств в адрес физических лиц с целью выдачи наличных денежных средств Участник - Отправитель доводит до сведения Отправителя информацию о том, что для получения наличных денежных средств Отправитель обязан самостоятельно сообщить Получателю о факте отправки денежных средств, что операция проведена по Системе **CONTACT**, а также информацию, необходимую Получателю для выплаты перевода, в т.ч. основной идентификатор.
- 9) По Переводам в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами безусловность Перевода наступает в момент обращения Получателя в точку выплаты при выполнении условий, оговоренных в пп.5 п.8.5. настоящих Правил, а именно: совпадении информации о номере операции с номером, указанным Получателем, совпадении данных о Получателе, переданными по цепочке прохождения операции, с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность.
- 10) По Переводам в пользу юридических лиц и для зачисления на счета физических лиц, в том числе с целью погашения кредита, при наличии у Участника-Получателя или самого Получателя индивидуальных требований к информации, которая должна содержаться в Переводе в их пользу, проверка наступления безусловности может осуществляться:
- на этапе введения Перевода в программное обеспечение Участника-Отправителя (при использовании Участником ПО **CONTACT** такая проверка осуществляется автоматически), при непрохождении проверки Перевод не принимается в обработку;
 - на этапе обработки Перевода **Клиринговым центром**, в этом случае **при непрохождении проверки** Перевод возвращается Участнику-Отправителю **Клиринговым центром**;
 - самим Участником-Получателем или Получателем - юридическим лицом при поступлении Перевода.
- 11) Окончателность Перевода с целью выплаты физическим лицам наличными денежными средствами наступает в момент зачисления Перевода на счет Участника-Получателя при адресной технологии; при безадресной технологии выплаты окончательность Перевода наступает в момент выплаты Перевода Получателю. При этом Оператор Системы в течение 15 минут с момента принятия Перевода от Участника-Отправителя к исполнению обеспечивает доступность Перевода к выплате Получателю в офисах Участников-Получателей выбранного Отправителем города при безадресной технологии, либо доступность информации о Переводе Участнику-Получателю при адресной технологии.
- 12) Окончателность Перевода, направленного для зачисления на счет физического лица или **для выплаты чеком**, а также направленного в адрес юридического лица, наступает:
- в момент зачисления денежных средств на счет Получателя или
 - в момент зачисления денежных средств на счет кредитной организации/**иностранного банка**, в которой открыт счет Получателя, **или**
 - **в момент зачисления денежных средств на счет организации-посредника, участвующей в доставке средств Получателю** вышеуказанными способами **или**
 - **в момент зачисления денежных средств на счет Партнера**, обеспечивающего доставку средств Получателю вышеуказанными способами

при совпадении каких-либо из вышеперечисленных условий окончательность Перевода наступает в момент выполнения условия, наступившего раньше.

При этом Оператор Системы обеспечивает доступность информации о принятом к исполнению Переводе Клиенту – юридическому лицу, либо кредитной организации, в которой открыт счет Получателя, либо Партнеру в сроки, определяемые условиями информационного обмена, содержащимися в соответствующих договорах с ними.

- 13) Для Переводов с целью выплаты физическим лицам наличными денежными средствами, а также для выплаты чеком Безотзывность наступает в момент их окончательности.
- 14) Безотзывность Переводов, направленных для зачисления на счет Получателя, наступает в момент предоставления Отправителем наличных денежных средств или списания денежных средств со счета Отправителя в целях осуществления Перевода, если иное не оговорено соответствующим соглашением Оператора Системы с Получателем или Участником-Получателем.
- 15) После приема наличных денежных средств от Отправителя или списания с его счета Участником-Отправителем и получения от Клирингового центра подтверждения прохождения Переводом проверки на соответствие всем необходимым требованиям ответственные сотрудники Участника-Отправителя обязаны незамедлительно закончить процедуру оформления Перевода в соответствии с требованиями используемого ПО для скорейшей отправки Перевода в Клиринговый центр.

7.4.2 Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2011 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае, если они не содержатся в распоряжении Участника.

При отсутствии сведений об Отправителе, наличие которых требуется в соответствии с законодательством страны Участника - Отправителя и/или Участника - Получателя в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Перевод считается не прошедшим проверку на соответствие установленным требованиям и в обработку Клиринговым центром не принимается.

7.5. Порядок оформления, формирования и отправки запроса на изменение реквизитов ранее отправленного Перевода

- 1) Порядок внесения изменений при совершении Операции Участником - Отправителем со счетов Отправителя определяется и доводится до сведения Отправителя Участником - Отправителем самостоятельно.
- 2) В случае если Операции были осуществлены через терминалы самообслуживания Участника - Отправителя процедуры внесения изменений определяются и осуществляются в офисе, определенным Участником - Отправителем.
- 3) Внесение изменений в Перевод, направленный в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами, возможно осуществить по требованию Отправителя при условии, что на момент внесения изменений или передачи их в Операционный центр денежные средства не были выплачены Получателю, т.е. до наступления его окончательности. Внесение изменений возможно только в реквизиты Получателя – физического лица или дополнительную информацию.
- 4) Для внесения изменений в Перевод, направленный для зачисления на счет физического лица или для выплаты чеком или в пользу юридического лица - Клиента Оператора Системы, Отправитель обращается к соответствующему юридическому лицу – Получателю или к кредитной организации/иностранному банку, в котором открыт счет Получателя, или к организации, обеспечивающей выплату чеком, напрямую. В случае невозможности такого обращения Отправитель может подать в офис Участника-Отправителя соответствующее заявление. При этом сама возможность внесения изменений в такой Перевод по Системе, а также порядок и сроки внесения изменений, определяются условиями информационно-технологического взаимодействия Оператора Системы с данным юридическим лицом/организацией, обеспечивающей выплату по чеку, или кредитной организацией/иностранном банком, в которых открыт счет Получателя.

- 5) Внесение изменений в Перевод, направленный в пользу юридического лица, не являющегося Клиентом Оператора Системы, или для зачисления на счет физического лица, открытый в кредитной организации, иностранном банке, не являющимся Участником или Клиентом Системы, не осуществляется. Для внесения изменений необходимо обращаться к соответствующему юридическому лицу – Получателю, либо к кредитной организации/иностранному банку, в которой открыт счет Получателя, напрямую.
- 6) Условием осуществления Операции является предъявление Отправителем документа, подтверждающего факт совершения отправки, и, при необходимости, документов, подтверждающих, что он является Отправителем.
- 7) Порядок взаимодействия Участника – Отправителя с Отправителями, утерявшими документы, являющиеся подтверждением совершения Операции, определяется и доводится до сведения Отправителей Участником – Отправителем самостоятельно.
- 8) Участник - Отправитель, принявший заявление Отправителя на внесение изменений, обязан незамедлительно с момента его принятия направить запрос на изменение Оператору Системы. В случае невозможности внесения изменений в Перевод по причине его выдачи или в соответствии с условиями осуществления Перевода, установленными Участником-Получателем, Оператор Системы обеспечивает невозможность передачи такого запроса программным способом.
- 9) Если Перевод направляется в пользу физического лица – Клиента Партнера Системы, то возможность или невозможность внесения изменений определяется Партнером Системы на основании запроса, полученного от Оператора Системы. При получении от Партнера информации о невозможности внесения изменений в Перевод Оператор Системы незамедлительно извещает Участника-Отправителя о данном факте доступными способами.
- 10) Участник - Отправитель уведомляет Отправителя о результатах обработки запроса.
- 11) Дополнительная комиссия за внесение изменений не взимается, **если иное не оговорено в договорах с соответствующими юридическими лицами – Получателями, Партнерами, кредитными организациями, в которых открыты счета Получателей.**

7.6 Порядок оформления, формирования и отправки запросов на возврат Переводов

- 1) Порядок возврата денежных средств при совершении операции Участником - Отправителем со счетов Отправителя определяется и доводится до сведения Отправителя Участником - Отправителем самостоятельно.
- 2) В случае если Операции были осуществлены через терминалы самообслуживания Участника - Отправителя **порядок возврата денежных средств определяется и доводится до сведения Отправителя Участником - Отправителем самостоятельно.**
- 3) Возврат невостребованных средств осуществляется только по запросу Отправителя, **если иное не установлено соглашением между Оператором Системы и Участником – Отправителем или Участником – Получателем, в т.ч. при совершении операции со счетов Отправителя и/или через терминалы самообслуживания.** При этом комиссия, уплаченная Отправителем, при возврате денежных средств Отправителю не возмещается, **кроме случаев возврата Перевода, направленного ранее в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами в стране, Участники которой осуществляют такие выплаты по безадресной технологии (условие о возврате комиссии вступает в силу после отдельного извещения Участников о данном факте Оператором Системы).** Если за осуществление Перевода комиссию Участнику-Отправителю уплачивал Оператор Системы, то возврат такого Перевода осуществляется при условии возмещения Оператору Системы ранее уплаченной комиссии. Участник-Отправитель вправе в дальнейшем взыскать сумму возмещенной Оператору Системы комиссии с Отправителя.

- 4) Возврат Перевода, направленного в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами, может быть осуществлен только в случае, если на момент запроса или передачи его в Операционный центр денежные средства еще не выплачены Получателю, т.е. до наступления его окончательности.
- 5) Для возврата денежных средств, направленных для зачисления на счета физических лиц **или для выплаты чеком** или направленных в пользу юридических лиц - Клиентов Оператора Системы, Отправитель обращается к соответствующему юридическому лицу – Получателю или к кредитной организации/**иностранному банку**, в котором открыт счет Получателя, **или к организации, обеспечивающей выплату чеком**, напрямую. В случае невозможности такого обращения Отправитель может подать в офис Участника-Отправителя соответствующее заявление. При этом сама возможность аннулирования такого Перевода по Системе, а также его порядок и сроки, определяются условиями информационно-технологического взаимодействия с данным юридическим лицом или кредитной организацией/**иностранным банком**, в которой открыт счет Получателя.
- 6) Возврат Переводов, направленных в пользу юридического лица, не являющегося Клиентом Оператора Системы, или для зачисления на счет физического лица, открытый в кредитной организации/**иностранном банком**, не являющимся Участником или Клиентом Системы, не осуществляется. Для возврата денежных средств необходимо обращаться к соответствующему юридическому лицу – Получателю напрямую. Для возврата денежных средств, направленных для зачисления на счета физических лиц в кредитных организациях/**иностранном банком**, не являющихся Участниками, Партнерами или Клиентами Системы, Отправитель обращается напрямую к Получателю – физическому лицу.
- 7) Условием осуществления операции возврата через Систему является предъявление Отправителем документа, подтверждающего факт совершения отправки, и, при необходимости, документов, подтверждающих, что он является Отправителем.
- 8) Порядок взаимодействия Участника – Отправителя с Отправителями, утерявшими документы, являющиеся подтверждением совершения операции, определяется и доводится до сведения Отправителей Участником – Отправителем самостоятельно.
- 9) Участник - Отправитель, принявший заявление Отправителя на возврат денежных средств, обязан незамедлительно с момента его принятия направить запрос на возврат Оператору Системы. В случае невозможности возврата Перевода по причине его выдачи или в соответствии с условиями осуществления Перевода, установленными Участником - Получателем, Оператор Системы обеспечивает невозможность передачи такого запроса программным способом.
- 10) Если перевод направляется в пользу физического лица – Клиента Партнера Системы, то возможность или невозможность осуществления возврата Перевода определяется Партнером Системы на основании запроса, полученного от Оператора Системы. При получении от Партнера информации о невозможности возврата Перевода Оператор Системы незамедлительно извещает Участника-Отправителя о данном факте доступными способами.
- 11) Участник - Отправитель уведомляет Отправителя о результатах обработки запроса.
- 12) В случае ошибочного совершения операции отправки по вине Участника-Отправителя запрос на возврат инициируется Участником-Отправителем. В этом случае комиссия может быть возвращена по письменному заявлению Участника-Отправителя, направляемому Оператору Системы.

13) В случае ошибочного направления Перевода в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами в стране, Участники которой осуществляют такие выплаты по безадресной технологии, по вине Участника – Отправителя и направления от его имени запроса на аннулирование ошибочной Операции в течение одного операционного дня и при отсутствии каких-либо расчетов с Участником - Получателем возможно осуществление данных операций без отражения в расчетах при условии уведомления Оператора Системы до проведения расчетов по итогам операционного дня с Участником - Отправителем.

Уведомление Оператора возможно осуществить любым доступным способом:

- по согласованным каналам связи;
- по электронной почте rc@ruslavbank.com;
- по факсу +7 (495) 981-42-55, добавочный 194.

В случае возврата Перевода в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами в стране, Участники которой осуществляют такие выплаты по безадресной технологии, по инициативе Отправителя или Участника осуществляется возврат комиссии, ранее уплаченной Оператору Системы.

14) Невостребованные Получателями – физическими лицами средства хранятся в Системе до наступления Окончателности Перевода либо до момента возврата денежных средств Отправителю.

7.7 Порядок возврата Переводов, отвергнутых Получателем - юридическим лицом или кредитной организацией, в которой открыт счет Получателя

- 1) Возврат ранее отправленного платежного распоряжения может быть осуществлен по инициативе Получателя - юридического лица или кредитной организации, в которой открыт счет Получателя - физического лица, в случае, если информация, необходимая для успешного зачисления денежных средств, указана некорректно.
- 2) В этом случае Отправителю должны быть выплачены денежные средства по операции. При этом комиссия, уплаченная Отправителем, при возврате денежных средств ему не возмещается. Если за осуществление Перевода комиссию Участнику-Отправителю уплачивал Оператор Системы, то возврат такого Перевода осуществляется при условии возмещения Оператору Системы ранее уплаченной комиссии. Участник-Отправитель вправе в дальнейшем взыскать сумму возмещенной Оператору Системы комиссии с Отправителя.
- 3) Выплата денежных средств Отправителю осуществляется Участником-Отправителем, который произвел первоначальное оформление и направление платежного распоряжения.

7.8 Порядок получения, оформления и выдачи (зачисления) поступивших и возвращенных Переводов

- 1) Выдача денежных средств осуществляется Участником-Получателем путем выдачи Получателю наличных денежных средств (только для Получателей – физических лиц), путем зачисления на банковские счета Получателя (для Получателей физических и юридических лиц), **выплатой чеком**.
- 2) При выдаче наличных денежных средств Участник-Получатель должен идентифицировать Получателя на основе документа, удостоверяющего личность. В случае обращения для получения денежных средств представителя Получателя с надлежащим образом оформленной доверенностью, решение о выдаче принимается Участником – Получателем самостоятельно. Оформление выплаты осуществляется в данном случае без использования ПО, предоставленного Оператором Системы, при этом Участнику - Получателю необходимо проставить отметку о выплате перевода, не изменяя ФИО Получателя, в ПО, предоставленном Оператором Системы.
- 3) Участник в соответствии с действующим законодательством страны своего местонахождения имеет право запросить у физического лица иные документы, необходимые для его идентификации.
- 4) **Не допускается отказ в выдаче** денежных средств в случае расхождений в написании данных Получателя в полученной информации об операции и предъявленном документе в следующих случаях:
 - 1-2 ошибки в написании данных, вызванные возможностью разнoвариантного, сокращенного написания или опечаткой (примеры разнoвариантного написания ФИО приведены в *Приложении 7*);
 - если **документ, удостоверяющий личность**, не предполагает указание отчества, но отчество указано в полученной информации об операции; в этом случае отчество используется в качестве дополнительного идентификатора;
 - если **документ, удостоверяющий личность**, предполагает указание отчества, но отчество не указано в полученной информации об операции;
 - если в полученной информации об операции фамилия, имя и отчество Получателя указано латинскими буквами, а в документе, удостоверяющем личность – русскими, и наоборот.

- 5) Участник - Получатель не несет ответственности за отказ в выплате денежных средств при несоответствии сведений, предоставленных Получателем, со сведениями, указанными при отправлении денежных средств Участником - Отправителем и/или Отправителем.
- 6) Выдача денежных средств Получателю возможна при условии совпадения информации о номере операции с номером, указанным Получателем, данных о Получателе, переданными по цепочке прохождения операции, с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность, т.е. наступлении безусловности Перевода.
- 7) При необходимости могут быть запрошены у Получателя дополнительные сведения об операции.
- 8) Выплата производится в валюте, в которой направлены денежные средства, допускается выплата в иной валюте по согласованию с Получателем – физическим лицом, либо данная возможность фиксируется в соответствующем договоре с Участником-Получателем или Партнером Системы, о чем остальные Участники Системы информируются при подключении такого Участника/Партнера, а также путем фиксирования такой информации в Справочнике.
- 9) По согласованию с Оператором Системы в отдельных случаях выплата денежных средств некоторыми Участниками может осуществляться исключительно в национальной валюте страны Участника в соответствии с законодательством этих стран. Информация об этом доводится до Участников в Справочнике.
- 10) Участник - Получатель обязан незамедлительно в момент выплаты направить Оператору Системы подтверждение о выплате.
- 11) При проставлении ошибочной отметки о выплате Перевода Участником – Получателем последний обязан уведомить о данном факте Оператора Системы любым доступным способом:
 - по согласованным каналам связи;
 - по электронной почте rc@russlavbank.com;
 - по факсу (495) 981 – 42 – 55, добавочный 194.В этом случае Оператор Системы списывает в порядке, не требующем дополнительного распоряжения Участника сумму Перевода и сумму комиссии за него, уплаченную Участнику-Получателю Оператором Системы, со счета Участника - Получателя.
- 12) Если Участник-Получатель не завершил процедуру оформления выплаты Перевода, направленного для выплаты наличными денежными средствами в страну, Участники которой осуществляют выплаты таких Переводов по безадресной технологии, в течение длительного времени в ПО, предоставленном Оператором Системы, Оператор считает такой Перевод невыплаченным и имеет право программным способом изменить статус такого Перевода на «Готов к выплате» для предоставления возможности выплаты данного Перевода стандартным способом любым вышеупомянутым Участникам Системы.

7.9. Порядок взаимодействия в спорных и чрезвычайных ситуациях.

- 1) При возникновении спорных и чрезвычайных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, Участники незамедлительно информируют Оператора Системы о данных ситуациях и событиях, об их причинах и последствиях любым доступным Участнику способом, в т.ч. по следующим адресам и телефонам:

rc@russlavbank.com, ddps@russlavbank.com, ts@russlavbank.com; 799-56-27, 660-75-32, 287-97-67, 287-10-07, в т.ч. в случае подозрения на компрометацию ключа: crl@russlavbank.com, +7(495) 663-61-65.

- 2) Дальнейшие действия Участников и Оператора Системы определяются индивидуально по каждому обращению по договоренности сторон, а также могут регламентироваться полностью или частично соответствующими договорами или отдельными внутренними документами участвующих сторон.

7.10 Требования к защите информации

1) Оператор Системы предъявляет Участникам требования обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России, а также обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством РФ.

2) Оператор Системы в свою очередь берет на себя обязательства обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России, а также обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством РФ.

3) Требования к защите информации содержатся в Разделе 9 Правил Системы, а также фиксируются в договорах, заключаемых с Участниками (Партнерами, клиентами Системы).

8 Общий порядок осуществления платежного клиринга и расчетов

В настоящем разделе при упоминании процедур принятия и исполнения распоряжений/ определения платежной клиринговой позиции/осуществления расчетов под Участниками понимаются, в том числе Партнеры и Клиенты Системы – юридические лица, если иное не оговорено особо.

8.1. Общий порядок осуществления клиринга.

1) Платежный клиринг в Системе осуществляется в соответствии со следующими принципами и процедурами:

- с помощью выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Участников и (или) ЦПКК, включая проверку соответствия распоряжений установленным требованиям (в том числе противозаконным требованиям, а также требованиям о сопровождении перевода сведениями о плательщике, установленным российским законодательством – для Участников – резидентов РФ), определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений и определение платежных клиринговых позиций (суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению Расчетным(и) центром(ами) по банковским счетам ЦПКК, Участников (для прямых Участников), Партнеров, Клиентов – юридических лиц Системы, либо по их счетам, открытым в других кредитных организациях – для косвенных Участников, Партнеров, Клиентов - ЮЛ);
- передачи Расчетному центру для исполнения принятых распоряжений Участников;
- направления Участникам извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению распоряжений, а также передачи извещений (подтверждений), касающихся исполнения распоряжений Участников;
- процедуры приема к исполнению распоряжений Участников выполняются Клиринговым центром в соответствии с настоящим Разделом, а также с учетом Раздела 9 Правил Системы;
- определение платежной клиринговой позиции Участников осуществляется на валовой основе;
- платежная клиринговая позиция на валовой основе определяется в размере общей суммы распоряжений Участников, принятых к исполнению Клиринговым центром в течение Операционного дня Оператора Системы, по которым Участники Системы являются плательщиками или получателями средств;
- после определения платежной клиринговой позиции на валовой основе распоряжения Участников передаются Клиринговым центром Расчетному центру для исполнения;

- в отношении Партнеров Системы, Косвенных Участников, а также Участников, открывших банковские счета в Расчетном центре, дополнительно привлеченном Оператором Системы, платежная клиринговая позиция может определяться на нетто-основе;
- платежная клиринговая позиция на нетто-основе определяется в размере разницы между общей суммой распоряжений Партнеров/Участников, принятых к исполнению Клиринговым центром в течение Операционного дня Оператора Системы, по которым они являются плательщиками, и общей суммой распоряжений, принятых к исполнению Клиринговым центром, по которым они являются получателями средств;
- после определения платежной клиринговой позиции на нетто-основе Клиринговый центр передает Расчетному центру для исполнения распоряжения на сумму определенных платежных клиринговых позиций на нетто-основе Партнеров/Участников и (или) принятые распоряжения Партнеров/Участников;
- при заключении межсистемных соглашений порядок осуществления платежного клиринга и расчетов фиксируется в соответствующих соглашениях и в Правилах Системы.

8.2. Общий порядок осуществления расчетов.

8.2.1. Временной регламент

- 1) В качестве единой шкалы времени при расчетах в Системе признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Оператора Системы.
- 2) Рабочими днями Оператора Системы являются рабочие дни, установленные законами РФ и Постановлениями Правительства РФ.
- 3) Операционными днями Оператора Системы являются календарные дни, за исключением 01 января каждого года, при этом смена операционного дня Оператора Системы осуществляется:
 - в 21:00 - в рабочие дни (в 20:00 - в предпраздничные дни);
 - в 17:00 - по субботам;
 - в 16:00 – в воскресенье и праздничные дни.
- 4) В случае разового изменения времени смены операционного дня Оператор Системы доводит данную информацию до Участников Системы.
- 5) Прием к исполнению распоряжений Участников осуществляется круглосуточно, в том числе в выходные и праздничные дни.

8.2.2. Расчеты

- 1) Расчеты в Системе осуществляются Расчетным(и) центром(ами) посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников и (или) ЦПКК на основании поступивших от Клирингового центра (ЦПКК) распоряжений в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций.
- 2) Списание денежных средств по платежным распоряжениям Участников – Отправителей осуществляется на счет Клирингового центра (ЦПКК).
- 3) Бухгалтерское отражение операций по счетам Прямых Участников, открывших счета в Расчетном центре – Операторе Системы, осуществляется в рабочие дни Оператора Системы по итогам соответствующего операционного дня Оператора на общие суммы:
 - по всем платежным распоряжениям, исходящим от Участника в качестве Участника – Отправителя, принятым к исполнению Клиринговым центром;
 - по выплаченным/зачисляемым на счета денежным средствам Участником в качестве Участника – Получателя;
 - по отвергнутым Получателями, Участниками – Получателями, Партнерами распоряжениям;
 - по списываемым и/или зачисляемым комиссиям.

- 4) Бухгалтерское отражение операций за операционные дни, приходящиеся на выходные и/или праздничные дни, по счетам Прямых Участников, открывших счета в Расчетном центре – Операторе Системы, производится в первый рабочий день Оператора Системы, следующий за выходным и/или праздничным днем.
- 5) Бухгалтерское отражение операций по возврату аннулированных переводов денежных средств осуществляется в рабочие дни в оперативном режиме на сумму каждой аннулированной операции после выплаты денежных средств Отправителю. Отражение операций за операционные дни, приходящиеся на выходные и/или праздничные дни, осуществляется в соответствии с подпунктом 4.
- 6) Зачисление денежных средств Участникам – Получателям осуществляется со счета Клирингового центра (ЦПКК).
- 7) При наличии у Прямого Участника, открывшего банковский счет в Расчетном центре – Операторе Системы, ограничения по времени зачисления и списания денежных средств со счета в текущем операционном дне, бухгалтерское отражение операций по счету Участника после наступления времени ограничения осуществляется в следующем операционном дне.
- 8) При наличии у Прямого Участника, открывшего банковский счет в Расчетном центре – Операторе Системы, ограничения по времени зачисления и списания денежных средств со счета у Оператора Системы после окончания операционного дня (с 21-00 до 00-00 мск включительно), бухгалтерское отражение операций, прошедших до наступления времени ограничения, осуществляется по счету Участника в текущем операционном дне.
- 9) Ограничения по времени зачисления и списания денежных средств у Прямых Участников, открывших счета в Расчетном центре, дополнительно привлеченном Оператором Системы, а также у Косвенных Участников Оператором Системы не устанавливаются. При этом платежная клиринговая позиция таких Участников определяется с учетом пп. 7 и 8 настоящего Раздела, т.е. распоряжения данных Участников, полученные Клиринговым центром в течение операционного дня Оператора Системы, принимаются к исполнению текущим днем, полученные по окончании операционного дня Оператора – следующим днем.
- 10) Платежное распоряжение, поступившее от Участника, открывшего счет в Расчетном центре – Операторе Системы, принимается Оператором Системы при наличии достаточных денежных средств для осуществления расчетов по Операции на счете Участника.
- 11) При определении достаточности денежных средств на счете Участника для проведения Операций учитываются все суммы платежных распоряжений отправленных Участником (в том числе его БПА/БПС) и платежных распоряжений, направленных в адрес Участника (его БПА/БПС) и/или все суммы выплаченных Участником (его БПА/БПС) Переводов.
- 12) При отсутствии достаточных денежных средств на счете Участника в Расчетном центре – Операторе Системы платежное распоряжение Оператором Системы к исполнению не принимается.
- 13) Действие пунктов 10 - 12 настоящего Раздела не распространяется на Прямых Участников, открывших счета в Расчетном центре, дополнительно привлеченном Оператором Системы, и на Косвенных Участников. Для данных категорий Участников устанавливаются лимиты расчетов, в пределах которых осуществляется прием распоряжений.
- 14) Размер лимитов определяется Оператором Системы на основе анализа финансового состояния Участника и доводится до сведения Участников, которым установлены лимиты, по согласованным каналам связи.

-
- 15) Общий порядок расчета комиссионного вознаграждения Участника – Отправителя в случае взимания комиссии с Отправителя:
- Вычисляется в валюте операции комиссия с Отправителя в процентном выражении **от суммы операции**.
 - Полученная комиссия округляется до 2-х знаков после запятой.
 - Вычисляется в валюте операции и округляется до 2-х знаков после запятой комиссия, причитающаяся к списанию со счета Участника-Отправителя в процентном выражении **от суммы операции**.
 - В случае если комиссионное вознаграждение помимо процентного выражения содержит и фиксированную сумму, фиксированная часть комиссии прибавляется к процентной части, вычисленной вышеуказанным способом.
 - Комиссия Участника-Отправителя рассчитывается как разница между полученной комиссией с Отправителя и комиссией, подлежащей списанию со счета Участника - Отправителя.
 - В случае уплаты комиссии только в виде фиксированной суммы, комиссия, подлежащая уплате участнику-Отправителю, фиксируется в Тарифах Системы с точностью до 2-го знака после запятой.
 - В случае отличия валюты расчетов по комиссиям от валюты операции рассчитанные суммы соответствующих комиссий умножаются на курс и результат умножения округляется до 2-х знаков после запятой.
- 15.1) В случае если при расчете комиссии в процентном выражении от суммы операции (или процентном выражении + фиксированная часть) в Тарифах устанавливается максимальное ограничение комиссии Участника - Отправителя в виде доли от комиссии, уплачиваемой Отправителем, то порядок расчета его комиссионного вознаграждения следующий:
- Вычисляется в валюте операции комиссия с Отправителя в процентном выражении от суммы операции и округляется до 2-х знаков после запятой.
 - Вычисляется в валюте операции комиссия Участника-Отправителя в процентном выражении от суммы операции, но не более чем сумма, вычисленная исходя из максимального ограничения в виде доли от комиссии, уплачиваемой Отправителем, и также при необходимости округляется до 2-х знаков после запятой.
 - В случае если комиссионное вознаграждение помимо процентного выражения содержит и фиксированную сумму, фиксированная часть комиссии прибавляется к сумме, вычисленной в процентном выражении от суммы перевода, при этом итоговая сумма комиссии Участника-Отправителя не должна превышать сумму, вычисленную исходя из максимального ограничения в виде доли от комиссии, уплачиваемой Отправителем.
 - В случае отличия валюты расчетов по комиссиям от валюты операции рассчитанная сумма комиссии Участника-Отправителя умножается на курс и результат умножения округляется до 2-х знаков после запятой.
 - Вычисляется в валюте операции сумма комиссии, подлежащая списанию со счета Участника-Отправителя, как разница между комиссией, уплачиваемой Отправителем, и рассчитанной вышеуказанным способом комиссией Участника-Отправителя.

- 16) Общий порядок расчета комиссионного вознаграждения Участника – Отправителя в случае, когда комиссия с Отправителя - физического лица не взимается (комиссию уплачивает Оператор Системы):
- Вычисляется в валюте операции комиссия, причитающаяся к зачислению на счет Участника-Отправителя в процентном выражении.
 - Полученная комиссия округляется до 2-х знаков после запятой.
 - В случае если комиссионное вознаграждение помимо процентного выражения содержит и фиксированную сумму, фиксированная часть комиссии прибавляется к процентной части, вычисленной вышеуказанным способом.
 - В случае уплаты комиссии только в виде фиксированной суммы, комиссия, подлежащая уплате участнику-Отправителю, фиксируется в Тарифах Системы с точностью до 2-го знака после запятой.
 - В случае отличия валюты расчетов по комиссиям от валюты операции рассчитанная сумма комиссии умножаются на курс и результат умножения округляется до 2-х знаков после запятой.
- 17) Общий порядок расчета комиссионного вознаграждения Участника – Получателя в случае взимания комиссии с Отправителя:
- Вычисляется в валюте операции комиссия, причитающаяся к зачислению на счет Участника-Получателя, **в процентном выражении от суммы операции, но не более чем сумма, вычисленная исходя из максимального ограничения в виде доли от комиссии, уплачиваемой Отправителем, при наличии такого ограничения.**
 - Полученная комиссия округляется до 2-х знаков после запятой.
 - В случае если комиссионное вознаграждение помимо процентного выражения содержит и фиксированную сумму, фиксированная часть комиссии прибавляется к сумме, вычисленной в процентном выражении от суммы операции, при этом итоговая сумма комиссии Участника-Получателя не должна превышать сумму, **вычисленную исходя из максимального ограничения в виде доли от комиссии, уплачиваемой Отправителем, при наличии такого ограничения.**
 - В случае уплаты комиссии только в виде фиксированной суммы, комиссия, подлежащая уплате Участнику-Отправителю, фиксируется в Тарифах Системы с точностью до 2-го знака после запятой.
 - В случае отличия валюты расчетов по комиссиям от валюты **операции** рассчитанная сумма комиссии **умножается** на курс и результат умножения округляется до 2-х знаков после запятой.
- 18) Если комиссия Участника-Отправителя или Участника-Получателя рассчитывается в процентном или смешанном выражении и при этом Оператором Системы установлен максимально допустимый размер комиссии, взимаемой с Отправителя – физического лица или уплачиваемой Оператором Участнику-Отправителю, то по достижении данного максимально допустимого размера она рассчитывается как комиссия, подлежащая уплате только в фиксированной сумме.
- 19) Для подтверждения правильности расчетов Оператор Системы за каждый операционный день высылает по согласованным каналам связи реестр/справку, содержащий расшифровку каждой из проведенных по счету денежных сумм.
- 20) Расчеты Прямых Участников осуществляются по банковским счетам, открытым в Расчетном центре (Расчетных центрах) в соответствии с требованиями настоящего Раздела.
- 21) Расчеты Косвенных Участников осуществляются по банковским счетам, открытым у Прямых Участников, в соответствии с требованиями настоящего Раздела.

8.3. Особенности расчетов через Расчетный центр, привлеченный Оператором Системы.

- 1) Для осуществления расчетов через привлеченный Расчетный центр Оператор Системы, являющийся ЦПКК (Клиринговым центром) Системы, открывает в данном Расчетном центре корреспондентские счета в основных валютах.
- 2) Оператор Системы, являющийся ЦПКК, обеспечивает наличие денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в Расчетном центре, в размере, необходимом для бесперебойного осуществления расчетов.
- 3) По окончании Операционного дня Оператора Системы Расчетному центру Оператором Системы направляется расшифровка(и), содержащая(ие) информацию о суммах, подлежащих списанию/зачислению по счетам Оператора, являющегося ЦПКК, и по счетам Прямых Участников, в соответствии с определенной на нетто-основе платежной клиринговой позицией каждого Участника, осуществлявшего операции в Системе **CONTACT** в соответствующей валюте, при этом операции Косвенного Участника учитываются при определении платежной клиринговой позиции Прямых Участников, у которого открыт его банковский счет (далее для целей настоящего Раздела при упоминании операций Участника будут подразумеваться операции Прямых Участников с учетом операций Косвенных Участников, открывших счета для расчетов по Системе у соответствующих Прямых Участников).
- 4) Расчеты между Оператором Системы и Расчетным центром осуществляются в рабочие дни на основании определенной на нетто-основе платежной клиринговой позиции каждого Участника, осуществлявшего операции в Системе **CONTACT**, по счету Оператора Системы, являющегося ЦПКК в следующем порядке:
 - положительная нетто-позиция Участников означает списание со счета Оператора Системы и одновременное зачисление денежных средств на счета Прямых Участников, указанных в расшифровке;
 - отрицательная нетто-позиция Участников означает списание со счетов Прямых Участников, указанных в расшифровке, и одновременное зачисление денежных средств на счет Оператора Системы.
- 5) Привлеченный Расчетный центр направляет Оператору Системы выписку по счету Оператора, позволяющую однозначно определить корреспондирующие со счетом Оператора Системы счета Прямых Участников, либо предоставляет дополнительно реестр(ы), позволяющий(ие) однозначно определить корреспондирующие со счетом Оператора Системы счета Прямых Участников, на условиях и в сроки, определенные договором Оператора с привлеченным Расчетным центром, что может являться подтверждением проведения расчетов, в том числе по их счетам, если вышеупомянутым договором не предусмотрено иное.
- 6) В случае отсутствия/нехватки денежных средств на счетах Участников для осуществления своевременных расчетов с Оператором Системы (открытые нетто-позиции) Расчетный центр обеспечивает:
 - информирование Участника о необходимости пополнения счета,
 - незамедлительное списание денежных средств при их поступлении на счет,
 - соблюдение очередности исполнения распоряжений Оператора Системы в зависимости от времени их поступления.
- 7) В случае наличия открытых нетто-позиций Участников и дальнейшего поступления от Оператора Системы распоряжений не допускается осуществление взаимозачета требований и обязательств Участников и Оператора Системы без письменного согласия или распоряжения Оператора Системы.
- 8) Расчетный центр обязан обеспечить окончательные расчеты с Участниками Системы на основании предоставленных Оператором Системы расшифровок расчетов не позднее следующего за днем поступления расшифровок Операционного дня при условии достаточности средств на счетах Участников и/или Оператора Системы.

9) Расчетный центр имеет право:

- взимать с Участников, открывших у него корреспондентские счета, дополнительное комиссионное вознаграждение за оказание услуг платежной инфраструктуры;
- предоставлять кредиты Участникам, открывшим у него счета, для осуществления расчетов в Системе;
- предъявлять требования к Участникам по открытию корреспондентских счетов в привлеченном Расчетном центре, специально предназначенных для расчетов в рамках Системы **CONTACT**, а также устанавливать валюту расчетов.

10) Участники при заключении договоров банковского счета с Расчетным центром обязаны:

- предоставить право Расчетному центру на списание денежных средств со счетов без дополнительного распоряжения Участников на условиях заранее данного акцепта при предъявлении требования о списании, полученного от ЦПКК;
- поддерживать на счетах остатки денежных средств в размере, необходимом для выполнения ими своих обязательств в рамках Системы **CONTACT**.

11) Оператор Системы при наличии открытых отрицательных нетто – позиций Участников блокирует их возможность осуществлять операции по приему, оформлению и отправке новых переводов до окончательного урегулирования расчетов.

8.4. Особенности расчетов с Косвенными Участниками через счета Прямых Участников.

- 1) Расчеты с Косвенными Участниками осуществляются по банковским счетам Прямых Участников, открытых у Оператора Системы или в привлеченном Расчетном центре Системы **CONTACT**.
- 2) Оператор Системы имеет право в любой момент времени предоставлять информацию о текущей нетто-позиции Косвенного Участника Прямому Участнику, у которого открыты счета данного Косвенного Участника для осуществления расчетов с Оператором Системы.
- 3) В случае открытия счетов Прямых Участников у Оператора Системы расчеты по операциям Косвенных Участников осуществляются по счетам Прямых Участников в рабочие дни Оператора Системы, а при открытии счетов Прямых Участников в привлеченном Расчетном центре – в соответствии с условиями заключаемого между Прямым Участником и привлеченным Расчетным центром договора, на основании определенной на нетто-основе платежной клиринговой позиции каждого Косвенного Участника, осуществлявшего операции в Системе **CONTACT**, в следующем порядке:
 - положительная нетто-позиция Косвенных Участников означает списание со счета ЦПКК и одновременное зачисление денежных средств на счет Прямых Участников для дальнейшего зачисления на счет соответствующего Косвенного Участника;
 - отрицательная нетто-позиция Косвенных Участников означает списание со счета Прямых Участников и одновременное зачисление денежных средств на счет ЦПКК;
 - допускается списание/зачисление средств по операциям Косвенного Участника на/со счета Прямых Участников как отдельными от операций самого Прямых Участников суммами, так и в виде общей нетто-позиции, определенной на основе общего итога операций и Прямых и Косвенных Участников, в зависимости от условий договора Оператора Системы с Прямым Участником и/или привлеченным Расчетным центром.
- 4) По окончании Операционного дня Оператора Системы Прямому Участнику Оператором Системы направляется расшифровка, содержащая информацию о суммах, подлежащих списанию/зачислению по счетам Косвенных Участников,

определенной на нетто-основе платежной клиринговой позиции каждого Косвенного Участника, рассчитывающегося через счета данного Прямой Участник и осуществлявшего операции в Системе **CONTACT**, при этом такая расшифровка может направляться как отдельный документ, так и в составе прочих расшифровок, направляемых Оператором Системы Прямому Участнику по его собственным операциям.

- 5) В случае отсутствия/нехватки денежных средств на счетах Косвенных Участников для осуществления своевременных расчетов (открытые нетто-позиции) Прямой Участник обеспечивает:
 - информирование Косвенного Участника о необходимости пополнения счета,
 - незамедлительное списание денежных средств при их поступлении на счет,
 - соблюдение очередности исполнения распоряжений ЦПКК.
- 6) В случае наличия открытых нетто-позиций Косвенных Участников и дальнейшего поступления от Оператора Системы распоряжений не допускается осуществление взаимозачета требований и обязательств Косвенных Участников и Оператора Системы без письменного согласия или распоряжения Оператора Системы.
- 7) Прямой Участник, в случае открытия у него счетов Косвенных Участников, обязан:
 - включать в свои договоры с Косвенными Участниками положения, обеспечивающие выполнение требований данного Раздела Правил;
 - поддерживать на своих счетах, открытых в Расчетном центре, остатки денежных средств, достаточные для осуществления своевременных и бесперебойных расчетов как по собственным операциям по Системе, так и по операциям Косвенных Участников, рассчитывающихся через его счета;
 - обеспечить окончательные расчеты с Косвенными Участниками Системы на основании предоставленных Оператором Системы расшифровок расчетов не позднее следующего за днем поступления расшифровок Операционного дня при условии достаточности средств на счетах Косвенных Участников;
 - при невозможности обеспечить окончательные расчеты с Косвенными Участниками из-за недостаточности средств на счетах последних заблокировать средства в размере остатка по соответствующему счету такого Косвенного Участника и незамедлительно известить об этом факте Оператора Системы по электронной почте по адресам: rc@ruslavbank.com, ddps@ruslavbank.com;
 - при поступлении средств на счет Косвенного Участника в размере, достаточном для выполнения оставшегося ранее без исполнения распоряжения Оператора Системы, незамедлительно отменить блокировку по счету данного Косвенного Участника, списать необходимую для выполнения распоряжения Оператора Системы сумму и проинформировать об этом Оператора по электронной почте по вышеуказанным адресам.
- 8) Прямой Участник, в случае открытия у него счетов Косвенных Участников, имеет право:
 - взимать с Косвенных Участников, открывших у него корреспондентские счета, дополнительное комиссионное вознаграждение за расчетное и прочее обслуживание;
 - предоставлять кредиты Участникам, открывшим у него счета, для осуществления расчетов в Системе;
 - предъявлять требования к Участникам по открытию корреспондентских счетов, специально предназначенных для расчетов в рамках Системы **CONTACT**, а также устанавливать валюту расчетов.
- 9) Косвенный Участник обязан:
 - при заключении договоров банковского счета с Прямой Участником предоставить ему право на списание денежных средств со счетов без дополнительного

распоряжения владельца счета на условиях заранее данного акцепта при предъявлении требования о списании, полученного от Оператора Системы, являющегося ЦПКК;

- поддерживать на счетах остатки денежных средств в размере, необходимом для выполнения ими своих обязательств в рамках Системы **CONTACT**.

9) Косвенный Участник имеет право:

- приобретать статус Прямого Участника, открывая банковские счета в Расчетном центре, проинформировав об этом намерении Оператора Системы и Прямого Участника, по счетам которого он рассчитывается, не менее, чем за 10 рабочих дней.

10) Оператор Системы при наличии открытых отрицательных нетто – позиций Косвенных Участников блокирует их возможность осуществлять операции по приему, оформлению и отправке новых переводов до окончательного урегулирования расчетов.

8.5. Применяемые формы безналичных расчетов.

Для расчетов по банковским счетам Прямых Участников, рассчитывающихся через счета, открытые у оператора Системы, используются платежные поручения и банковские ордера.

Для расчетов по банковским счетам Прямых Участников, рассчитывающихся через счета, открытые в привлеченном(ых) Расчетном(ых) центре(ах), используются платежные поручения и платежные требования.

Формы безналичных расчетов, применяемых при расчетах по банковским счетам Косвенных Участников, определяются Прямыми Участниками самостоятельно.

9 Правила организации и условия осуществления электронного документооборота

В данном разделе устанавливаются общие принципы осуществления информационного взаимодействия с использованием электронного документооборота между Участниками Системы, требования к оформлению и содержанию электронных документов, их форматам и реквизитам, особенности порядка их обработки, исполнения и хранения.

Термины и определения, используемые в Правилах Системы и связанные с электронным документооборотом, имеют следующее значение:

Термины электронного документооборота.

Абонент	Участник Системы, Партнер Системы, Банковский платежный агент, Банковский платежный субагент, Клиент.
Информационная Система CONTACT (Информационная система)	Корпоративная информационная система, обеспечивающая Электронный документооборот между Абонентом и Оператором Системы.
Отправляющая сторона	Сторона электронного взаимодействия, которая направляет Электронное сообщение с использованием Информационной системы.
Подтверждение подлинности ЭП в Электронном документе	Положительный результат проверки соответствующим средством Электронной подписи с использованием Сертификата ключа проверки электронной подписи принадлежности электронной подписи в Электронном документе Владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи и отсутствия искажений в подписанном данной электронной подписью Электронном документе.
Принимающая сторона	Сторона электронного взаимодействия, которой Электронное сообщение отправлено с использованием Информационной системы.
Точка информационного обмена	Программно-аппаратный комплекс, работающий на стороне Абонента и непосредственно осуществляющий информационный обмен с Операционным центром, которому присвоен код в Системе.
Формат Электронного документа	Структура содержательной части Электронного сообщения, на основе которого сформирован Электронный документ.
Криптографические ключи (ключи)	вырабатываемые с помощью программного обеспечения ключ электронной подписи и парный ему ключ проверки электронной подписи
Ключ электронной подписи (Ключ ЭП)	уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи
Ключ проверки электронной подписи	уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи (далее – проверка электронной подписи)

Сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат)	электронный документ, выданный Оператором Системы (удостоверяющим центром) и подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи
Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец сертификата)	Физическое лицо, на имя которого Оператором Системы выдан Сертификат ключа проверки электронной подписи и которое имеет право подписи ЭД с использованием ЭП и право подписи на финансовых документах.
Уполномоченное лицо	Сотрудник Абонента или Оператора Системы, получивший право подписи ЭД от имени Владельца сертификата ключа проверки электронной подписи.
Электронная подпись (ЭП)	Реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи и позволяющий идентифицировать Владельца сертификата, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе.
Электронное сообщение	Логически целостная совокупность структурированных данных, имеющих смысл для участников информационного взаимодействия. Информация в Электронном сообщении представлена в электронно-цифровой форме, позволяющей обеспечить ее обработку средствами вычислительной техники, передачу по каналам связи и хранение на машиночитаемых носителях информации.
Электронный документ (ЭД)	Электронное сообщение, подписанное ЭП Абонента или Оператора Системы, и имеющее равную юридическую силу с расчетными и иными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.
Электронный документооборот (ЭДО)	Обмен Электронными документами и сообщениями в Системе в соответствии с Правилами Системы.
Компрометация ключа электронной подписи	Событие, определенное Владельцем сертификата ключа проверки электронной подписи как ознакомление неуполномоченным лицом (лицами) с его ключом электронной подписи;
Код оповещения	Уникальная последовательность цифр, вырабатываемая для Абонента, предназначенная для идентификации Абонента при передаче сообщений о компрометации ключа и высылаемая Абоненту в зашифрованном виде при первоначальном подключении и при восстановлении связи в случае компрометации действующего ключа.

9.1 Общие правила ЭДО

- 1) Информационное взаимодействие в процессе оказания Услуг **CONTACT** осуществляется посредством обмена электронными сообщениями, а также подтверждениями в их получении принимающей стороной или ответа.
- 2) Применяемые в Системе средства защиты обеспечивают конфиденциальность, целостность и подлинность ЭД при осуществлении Сторонами обмена ЭД с использованием общедоступных каналов связи и некомпрометированных ключей.
- 3) Электронные документы имеют равную юридическую силу с соответствующими документами на бумажных носителях информации, подписанными Владельцами сертификатов, если соблюдены следующие условия:
 - Сертификаты, относящиеся к этим ЭП, изготовлены Оператором Системы и не утратили силу (действуют) на момент [проверки подлинности подписи ЭД](#) или на момент подписания ЭД.
 - Подтверждена подлинность этих ЭП.
 - Владелец сертификата уполномочен от имени Отправляющей стороны подписывать расчетные и иные документы на бумажных носителях.
- 4) Единой шкалой времени при осуществлении ЭДО является московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Оператора Системы.

9.2. Электронные сообщения и документы

9.2.1. Категории Электронных сообщений

1) Электронные сообщения подразделяются на следующие категории:

Категория 1 – Электронные сообщения, не требующие наличие ЭП Отправляющей стороны и не требующие ответа.

Категория 2 - Электронные сообщения, требующие наличие ЭП Отправляющей стороны и не требующие ответа.

Категория 3. - Электронные сообщения, требующие наличие ЭП Отправляющей стороны и требующие ответа, не содержащего ЭП Принимающей стороны.

Категория 4. - Электронные сообщения, требующие наличие ЭП Отправляющей стороны и требующие ответа, подписанного ЭП Принимающей стороны.

2) К категории 1 относятся только информационные сообщения, не влекущие за собой юридических или финансовых последствий.

3) Все отправляемые Участниками сообщения являются Электронными документами, т.е. относятся к категориям 2, 3 или 4.

9.2.2. Условия признания Электронного сообщения отправленным

Электронное сообщение считается отправленным Отправляющей стороной в случае успешного завершения технических функций отправки. Датой и временем отправки считаются дата и время завершения технических функций отправки.

9.2.3. Условия признания Электронного сообщения полученным

Электронное сообщение считается полученным Принимающей стороной в случае:

Для категорий 1 и 2 – в момент его успешной отправки Отправляющей стороной.

Для категории 3 – в момент его получения Принимающей стороной. Датой и временем приема считаются дата и время его получения.

Для категории 4 - В момент получения Отправляющей стороной ответа от Принимающей стороны. Датой и временем приема считаются дата и время получения сообщения Принимающей стороной.

9.2.4. Условия принятия Электронных сообщений в обработку Принимающей стороной

Электронное сообщение и ответ на него принимается в обработку в случае, если:

1) Для сообщений, обмен которых происходит с использованием шифрования, сообщение успешно расшифровано.

2) Сообщение относится к категории 2, 3 или 4, имеет ЭП и положительный результат ее проверки.

3) Электронное сообщение надлежащим образом оформлено, т.е. его формат соответствует формату такого сообщения, предусмотренному на момент формирования документа технологией Системы.

9.3. Условия организации и правила осуществления ЭДО

9.3.1. Общие положения организации ЭДО

- 1) Электронный документооборот может включать:
 - формирование Электронного сообщения;
 - отправку и доставку Электронного сообщения;
 - проверку Электронного сообщения;
 - подтверждение получения Электронного сообщения и ответ на него;
 - учет входящих и исходящих Электронных документов;
 - хранение Электронных документов;
 - создание дополнительных Экземпляров электронного документа и бумажных копий Электронного документа.

9.3.2. Формирование Электронного сообщения:

Формирование электронного сообщения осуществляется в следующем порядке:

- формирование Электронного сообщения в формате, установленном для данного Электронного сообщения;
- подписание сформированного Электронного сообщения ЭП, при необходимости.
- шифрование Электронного сообщения, при необходимости;
- отправка Электронного сообщения.

Особенности отправки, доставки и получения Электронных сообщений могут устанавливаться дополнительными договорами, заключаемыми с Контрагентами.

9.3.3. Проверка подлинности доставленного Электронного документа

- 1) Проверка Электронного сообщения включает:
 - расшифрование Электронного сообщения, при необходимости;
 - проверку Электронного сообщения на соответствие установленному для него формату;
 - проверку подлинности ЭП Электронного сообщения, при её наличии.
- 2) В случае положительного результата проверки Электронного сообщения, данное Электронное сообщение признается надлежащим. В противном случае Электронное сообщение считается не полученным, о чем Принимающая сторона может послать уведомление Отправляющей стороне.

9.3.4. Учет Электронных документов

- 1) Учет Электронных документов осуществляется путем ведения электронных журналов учета или традиционных бумажных журналов учета. Технология ведения электронных журналов учета должна включать программно-технологические процедуры заполнения и администрирования электронных журналов и средства хранения этой информации. Программные средства ведения электронных журналов учета являются составной частью программного обеспечения, используемого для организации электронного документооборота.
- 2) Для выполнения текущих работ по ведению учета Электронных документов назначаются ответственные лица.
- 3) Оператор Системы и Абоненты обеспечивают защиту от несанкционированного доступа и непреднамеренного уничтожения и/или искажения учетных данных, содержащихся в электронных журналах учета Электронных документов. Срок хранения учетных данных не может быть менее 5 лет.

9.3.5. Хранение электронных документов

- 1) Все учтенные Электронные документы должны храниться в течение сроков, предусмотренных Правилами Системы. Электронные документы должны храниться либо в электронных архивах, либо в виде копий Электронных документов на бумажных носителях, заверенных ответственным лицом Абонента.
- 2) Если Правилами Системы, а также дополнительными договорами, заключаемыми с Абонентами, не предусмотрено иное, Электронные документы должны храниться в том же формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены. Срок хранения электронных документов не может быть менее 5 лет.
- 3) Хранение Электронных документов должно сопровождаться хранением соответствующих электронных журналов учета, сертификатов ключей проверки ЭП и программного обеспечения, обеспечивающего возможность работы с электронными журналами и проверки ЭП хранимых Электронных документов.
- 4) Обязанности хранения электронных документов возлагаются на Абонентов.
- 5) Для выполнения текущих работ по ведению электронных архивов в системах обработки данных Абоненты назначают ответственных лиц.
- 6) Электронные архивы подлежат защите от несанкционированного доступа и непреднамеренного или преднамеренного уничтожения и/или искажения.

9.3.6. Копии Электронного документа на бумажном носителе

- 1) Электронный документ может иметь неограниченное количество экземпляров, в том числе выполненных на машиночитаемых носителях различного типа. Для создания дополнительного экземпляра существующего Электронного документа осуществляется воспроизводство содержания документа вместе с ЭП.
- 2) Все экземпляры Электронного документа являются подлинниками данного Электронного документа.
- 3) Копии Электронного документа могут быть изготовлены (распечатаны) на бумажном носителе и должны быть заверены собственноручной подписью уполномоченного лица Оператора Системы или Абонента, являющимся Отправляющей или Принимающей стороной.

9.4 Обеспечение информационной безопасности при ЭДО

9.4.1. Общие положения информационной безопасности

- 1) Оператор Системы обеспечивает информационную безопасность при информационном взаимодействии с Абонентами в соответствии с Правилами Системы.
- 2) Абоненты самостоятельно обеспечивают информационную безопасность при организации ЭДО внутри своей корпоративной информационной системы.

9.4.2. Для криптографической защиты информации в системе применяются:

- 1) СКЗИ «Крипто-КОМ» производства компании Сигнал-Ком
- 2) RSA - Криптографический алгоритм с открытыми ключами – для Абонентов – нерезидентов РФ
- 3) Криптографический протокол SSL

9.4.3. Общие условия работы с ключевой информацией

- 1) Абоненты самостоятельно вырабатывают криптографические ключи и обеспечивают работу с ключевой информацией в соответствии с «Инструкцией Системы **CONTACT** по действиям с ключевой информацией». Инструкция размещена в закрытой части официального сайта Системы - <https://contact.russlavbank.com/progcont.nsf>.
- 2) Владелец сертификата должен быть уполномочен подписывать расчетные и иные документы на бумажных носителях от имени Отправляющей стороны, на момент отправки подписанного ЭП Электронного сообщения.
- 3) При проверке документов для регистрации сертификата ключа проверки электронной подписи за Абонентом, Оператор Системы в полном объеме проверяет документы Абонента, полномочия уполномоченного лица на право осуществления действий от имени Абонента в рамках Системы.
- 4) Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи несёт ответственность за достоверность сведений, которые были предоставлены им Оператору Системы при создании и регистрации сертификата ключа проверки электронной подписи.
- 5) Выполнение порядка работы с ключевой информацией, изложенной в «Инструкции Системы **CONTACT** по действиям с ключевой информацией», обязательно для всех Абонентов. Инструкция размещена в закрытой части официального сайта Системы.
- 6) Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи хранят собственные ключи электронной подписи в тайне и принимают все необходимые меры для предотвращения их компрометации в процессе хранения и использования.
- 7) Владельцы сертификатов ключей проверки электронной подписи самостоятельно хранят выданные им сертификаты ключей, в том числе и по истечению срока действия сертификата.
- 8) Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи вправе передать право на использование ключей Уполномоченному лицу, в том числе по их использованию в составе аппаратно-программных средств, осуществляющих автоматическую обработку информации.
- 9) В каждой точке информационного обмена может использоваться один и только один действующий ключ.
- 10) Для обеспечения непрерывности ЭДО на каждый действующий ключ Абонент должен иметь резервный ключ.

9.4.5. Действия в случае компрометации ключей

- 1) Для подтверждения прав оповещения о компрометации ключей Оператором Системы каждому Участнику выдается секретный код оповещения.

- 2) В случае компрометации криптографических ключей Владелец сертификата обязан незамедлительно уведомить Оператора Системы о компрометации его ключа, указав скомпрометированный ключ и сообщив код оповещения. Датой и временем компрометации считаются дата и время получения Удостоверяющим центром уведомления о компрометации
- 3) Все действия в Системе с использованием скомпрометированных ключей немедленно прекращаются.
- 4) Электронный документ, подписанный скомпрометированным криптографическим ключом электронной подписи признается ненадлежащим.
- 5) Абонент после уведомления Оператора Системы о компрометации ключа осуществляет процедуры перехода на резервный ключ (при его наличии) или вырабатывает и отправляет на сертификацию новый ключ.
- 6) Оператор Системы, получив уведомление с использованием кода оповещения, аннулирует действие данного кода, вырабатывает и высылает Участнику новый код оповещения.

9.5 Порядок разрешения конфликтных ситуаций, связанных с использованием ЭДО в Системе CONTACT.

- 1) Споры и разногласия, связанные с использованием ЭДО, расчетами в электронной форме и применением средств шифрования и электронной подписи, решаются путем переговоров.
- 2) В случае возникновения конфликтной ситуации по поводу авторства или подлинности текста Электронного документа, которую не удастся решить путем переговоров, Оператором Системы организуется проведение технической экспертизы спорного Электронного документа.
- 3) Разбор конфликтной ситуации выполняется по инициативе любого Абонента и включает:
 - предъявления претензии;
 - образование экспертной комиссии;
 - разбор конфликтной ситуации;
 - выработка заключения и решения по конфликтной ситуации.
- 4) Разбор конфликтной ситуации заключается в доказательстве принадлежности или не принадлежности ЭП конкретного Электронного документа со всеми его реквизитами конкретному Владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.
- 5) Проведение технической экспертизы организуется Оператором Системы на основании письменного заявления заинтересованной стороны.
- 6) Заявление о споре подается Оператору Системы в письменной форме с указанием наименования заявителя, наименования и реквизитов спорного Электронного документа, требований заявителя, обстоятельств, на которых заявитель основывает свои требования, перечня прилагаемых к заявлению документов. К заявлению также прилагается список должностных лиц заявителя, предлагаемых для включения в состав экспертной комиссии.
- 7) Для проведения технической экспертизы Оператор Системы создает комиссию, включающую равное количество, но не менее двух, представителей от Оператора Системы и от каждой из заинтересованных сторон. В состав комиссии по соглашению сторон включаются представители служб безопасности заинтересованных сторон. В состав комиссии могут включаться независимые технические эксперты.
- 8) В течение 3 (трех) рабочих дней Оператор Системы обязан уведомить все имеющие отношение к рассматриваемому документу или вопросу стороны о месте и времени проведения экспертизы и составе экспертной комиссии.
- 9) Каждая из сторон вправе заявить об отводе эксперта из состава экспертной комиссии, если есть основания предполагать, что он прямо или косвенно заинтересован в исходе дела.
- 10) Оператор Системы и экспертная комиссия принимают меры к тому, чтобы экспертиза была проведена в срок не более 7 (семи) рабочих дней со дня поступления заявления. В исключительных случаях срок может быть продлен, но не более чем на 7 (семь) рабочих дней.
- 11) Неявка любой из спорящих сторон, надлежащим образом извещенных о месте и времени проведения экспертизы, не препятствует проведению экспертизы, если отсутствующая сторона не представила письменную просьбу отложить проведение экспертизы по уважительной причине, но на срок не более 2 (двух) рабочих дней.
- 12) Экспертная комиссия проводит экспертизу только после получения всех необходимых материалов, как правило, на территории и в помещении Оператора Системы.

- 13) При необходимости экспертная комиссия может провести у каждой из спорящих сторон осмотр помещений, где установлены СКЗИ, осуществить проверку программно-аппаратных средств, выполнить иные действия, которые, по мнению комиссии, являются необходимыми для проведения экспертизы и выработке решений комиссии.
- 14) Для проведения технической экспертизы в комиссию передаются:
- электронный документ, подписанный ЭП, подлинность которой оспаривается;
 - **съёмные** носители с индивидуальными ключами ЭП Владельцев сертификата, подписавших документ;
 - Сертификаты ключей проверки электронной подписи Владельцев сертификатов, подписавших документ;
 - справочник сертификатов с сертификатом Владельца сертификата, подпись которого оспаривается;
 - **съёмные** носители с файлами контрольных сумм исполняемых модулей СКЗИ сторон, участвующих в споре;
 - электронные журналы (архивы журналов).
- 15) Экспертная комиссия устанавливает на персональный компьютер эталонную операционную систему и эталонное программное обеспечение, хранящееся у Оператора Системы. Компьютер не должен иметь установленного на нем программного обеспечения. С этой целью его жесткий диск **может форматироваться** в присутствии всех членов экспертной комиссии.
- 16) Экспертная комиссия проверяет целостность программного обеспечения спорящих сторон путем сравнения с эталонным программным обеспечением, хранящемся у Оператора Системы.
- 17) В случае выявления нарушения неизменности и целостности программного обеспечения СКЗИ в части неизменности и целостности программной реализации СКЗИ, виновной признается сторона, допустившая такие нарушения, в том числе при разборе любых конфликтных ситуаций.
- 18) Для разбора конфликта по поводу авторства или подлинности текста документа, подписанного ЭП, экспертная комиссия осуществляет следующие действия:
- сравнивает содержание однотипных экземпляров сертификатов, представленных пользователем и Удостоверяющим центром.
 - проверяется подлинность ЭП спорного документа.

Авторство подписи под документом считается установленным, если в протоколе проверки подписи сформирована запись о положительном результате проверки подлинности ЭП.

- 19) Протокол проверки подписи является основным документом работы экспертной комиссии и должен быть подписан всеми ее членами.
- 20) При рассмотрении конфликтной ситуации по поводу актуальности сертификата ключа, когда одна сторона утверждает, что на момент времени T_0 сертификат другой стороны был зарегистрирован как действующий, а вторая сторона считает, что сертификат на этот же момент T_0 был в установленном порядке выведен из действия, вторая сторона должна представить экспертной комиссии уведомляющее сообщение о выведении из действия спорного ключа, содержащее подлинную ЭП или актуальный код оповещения. При этом моменты наступления всех событий, имеющих отношение к возникшему по вопросу актуальности открытого ключа спору, указываются по времени Оператора Системы.

Заключение экспертной комиссии, в котором указано, что время T_0 более позднее, чем время, указанное в названном уведомляющем сообщении, является доказательством факта недействительности спорного ключа на момент времени T_0 .

В противном случае факт выведения спорного ключа из действия считается недоказанным.

21) По итогам проведения экспертизы составляется письменное заключение, содержащее:

- реквизиты Оператора Системы;
- дату, время и место ее проведения;
- фамилии, имена, отчества экспертов, с указанием реквизитов организаций, которые они представляют;
- требования стороны (сторон) и (или) вопросы, которые должны были быть разрешены при проведении экспертизы;
- описание выполненных в ходе экспертизы действий с указанием точных результатов, использованных аппаратных средств и программного обеспечения;
- выводы экспертной комиссии;
- подписи членов экспертной комиссии;
- оттиск печати Оператора Системы.

22) При проведении экспертизы при необходимости по электронным документам могут быть изготовлены установленным порядком их бумажные копии.

23) Экспертная комиссия не дает правовой оценки действиям сторон.

24) Решение экспертной комиссии может направляться в судебные инстанции в качестве приложения к исковому заявлению или рассматриваемому делу.

25) В случае согласия с выводами экспертной комиссии стороны, между которыми возник спор, заключают соглашение об урегулировании разногласий.

9.6 Требования к техническому и программному обеспечению осуществления операций

- 1) Абоненты самостоятельно и за свой счет обеспечивают технические условия функционирования ПО **CONTACT** в своей корпоративной сети.
- 2) ПО **CONTACT**, с помощью которого осуществляется формирование Электронных сообщений и взаимодействие с Операционным центром должно работать в соответствии с применяемой на момент совершения операций технологий Системы.
- 3) Технологии Системы включают в себя техническое и технологическое описание процедур и форматов взаимодействия с Операционного центра с Абонентами.
- 4) Технологии Системы публикуются на закрытой части официального сайта системы.
- 5) В случае изменения технологий Системы и необходимости замены или модификации ПО **CONTACT** Абоненты извещаются путем размещения информации на официальном сайте Системы и, при необходимости, по другим Согласованным каналам связи.
- 6) Абонент самостоятельно по согласованию с Оператором Системы выбирает ПО **CONTACT**, которое он будет использовать.
- 7) Оператор Системы может рекомендовать Абонентам предоставляемое им для использования ПО **CONTACT** или поставляемые партнерами-разработчиками Системы.
- 8) Список партнеров с указанием версии программного обеспечения публикуется на официальном сайте Системы.
- 9) Перед началом работы или смене ПО **CONTACT** Абонент в обязательном порядке проводит процедуры тестирования подключения.

9.6.1. Условия использования поставляемого Оператором Системы ПО CONTACT

- 1) Предоставляемое ПО **CONTACT** размещается на официальном сайте Системы с ограниченным доступом.
- 2) Технические характеристики содержатся в эксплуатационной документации, поставляемой вместе с программным обеспечением.
- 3) Предоставляемое Оператором Системы ПО **CONTACT** поставляется в виде «как есть».
- 4) Оператор Системы самостоятельно определяет состав, порядок и сроки внесения изменений.
- 5) Прием официально заверенных заявок на доработки принимается Оператором Системы по Согласованным каналам связи.
- 6) Консультационные услуги по установке и использованию поставляемого программного обеспечения оказывает служба технической поддержки Оператора Системы.

9.6.2. Условия использования поставляемого партнерами - разработчиками ПО CONTACT

- 1) ПО **CONTACT** поставляется Абонентам в порядке и на условиях партнера.
- 2) Абоненты самостоятельно взаимодействуют с партнерами.
- 3) ПО **CONTACT** партнера – разработчика проходит обязательные процедуры контроля по правилам и в порядке, определяемым Оператором Системы.
- 4) Оператор Системы самостоятельно принимает решение о рекомендации к распространению программного обеспечения партнера и формах информирования о факте получения рекомендаций к распространению.

- 5) Консультационные услуги по установке и использованию поставляемого партнером программного обеспечения оказывает служба технической поддержки партнера.

9.6.3. Условия использования прочего ПО CONTACT

- 1) Абоненты вправе самостоятельно или с привлечением сторонних организаций разработать и эксплуатировать ПО **CONTACT**.
- 2) Оператор системы может оказывать консультационные услуги в процессе разработки.
- 3) Разработанное таким образом программное обеспечение в обязательном порядке тестируется Абонентом самостоятельно по методикам Оператора Системы.
- 4) Все риски, связанные с нарушением действующих на момент совершения операций технологий, несет Абонент.
- 5) Оператор системы не оказывает консультационной помощи сотрудникам Абонента по использованию разработанного таким образом программного обеспечения.

10 Приложения

Приложение 1

Перечень операций *CONTACT*, осуществляемых Участником Системы *CONTACT*, и технологии приёма денежных средств (Уведомление о перечне операций *CONTACT*, осуществляемых Участником Системы *CONTACT*).

В приведенных ниже таблицах отметьте знаком «X» нужное

1. Обслуживание клиентов в офисах

Валюты операций			Приём денежных средств от физических лиц для дальнейшего направления:
рубль РФ	доллар США	евро	
			В адрес физических лиц для выплаты наличными денежными средствами
			В погашение кредитов и пополнение счетов
			В юридических лиц, зарегистрированных на территории РФ, за оплату услуг, товаров, работ.
			В адрес юридических лиц, зарегистрированных за пределами РФ за оплату услуг, товаров, работ.

Валюты операций			Выплата/зачисление денежных средств физическим лицам-Получателям:
рубль РФ	доллар США	евро	
			Полученных от физических лиц
			Полученных от Клиентов Оператора Системы - юридических лиц, зарегистрированных на территории РФ

2. Обслуживание клиентов платежными терминалами и банкоматами

Валюты операций			Приём денежных средств от физических лиц для дальнейшего направления:
рубль РФ	доллар США	евро	
			В адрес физических лиц для выплаты наличными денежными средствами
			В погашение кредитов и пополнение счетов
			В адрес юридических лиц, зарегистрированных на территории РФ, за оплату услуг, товаров, работ.
			В адрес юридических лиц, зарегистрированных за пределами РФ за оплату услуг, товаров, работ.

3. Обслуживание с использованием счетов клиентов

Валюты операций			Приём денежных средств от физических лиц для дальнейшего направления:
рубль РФ	доллар США	евро	
			В адрес физических лиц для выплаты наличными денежными средствами
			В погашение кредитов и пополнение счетов
			В адрес юридических лиц, зарегистрированных на территории РФ, за оплату услуг, товаров, работ.
			В адрес юридических лиц, зарегистрированных за пределами РФ за оплату услуг, товаров, работ.

Первоначально Заявка заполняется при присоединении Участника к Правилам Системы за подписью руководителя Участника, заверенная печатью Участника, если в ПО, предоставляемом Оператором Системы, не предусматривается техническая возможность осуществления соответствующих настроек Участником самостоятельно.

Приложение 2 Порядок заполнения Заявок

Порядок заполнения Заявок

Пример заполнения таблицы заявки о начале работы:

Страна	Регион	Город	Код в Сети	Валюта перевода	Название Участника (филиала, дополнительного офиса, отделения, агента)	Адрес с указанием ближайшей станции метро (при наличии в городе)	Телефон	Часы работы (время местное)		Разница по времени с Москвой по зимнему времени
								Рабочие дни ПН - ПТ	Выходные дни СБ, ВС	
Россия	Ярославская обл.,	Ростов	XRCX	RUR USD	ЯРОСБАНК	ул. Фрунзе, д. 25, стр. 2	+7 (48536) 3 30 25	09:00 - 16:30	СБ :09:00 - 13:00	0

Страна – указывается страна на русском языке. Например: Россия.

Регион – указывается соответствующее наименование субъекта страны, в т.ч. республика, край, область, автономный округ.

Допустимые сокращения:

- республика – респ.
- область – обл.
- край - край
- автономный округ – АО
- район – р-н

Город – указывается название города на русском языке. Например: Ростов.

Буквы перед названием города (г., п., пгт., ст., д.) – недопустимы.

Код – заполняется 4-х буквенный код, присвоенный Оператором системы. Используются заглавные латинские буквы. Например: XCCV.

Валюта перевода – указывается код валюты, в которой пункт осуществляет переводы.

Последовательность указания валюты:

- Российские рубли - RUR
- Доллары США – USD
- Евро - EUR

В случае, если пункт работает не во всех трех валютах, то на месте валюты, с которой не работает, проставляется прочерк. Например:

пункт работает только в USD:

-

USD

-

пункт работает в USD и EUR, но не работает в RUR:

-

USD

EUR

пункт работает в RUR, но не работает в USD и EUR:

RUR

-

Название Участника – указывается сокращенное наименование Участника, без сокращенной правовой формы, без использования символов «» или “”.

Например: РУССЛАВБАНК. Не допускается: АКБ РУССЛАВБАНК (ЗАО).

Полное наименование Банка можно указывать только вне таблицы!

В графах «**Город**», «**Название Банка** (филиала, дополнительного офиса, отделения, агента)» и «**Адрес**» можно использовать как заглавные, так и прописные буквы.

После названия Участника, указывается наименование пункта **обслуживания клиентов** (также без использования символов «» или “”).

Допустимые обозначения отделений банка и их сокращения:

- Дополнительный офис - ДО
- Головной офис - ГО
- Кредитное управление - КУ
- МИНИБАНК
- Операционная касса – ОК
- Отделение – ОТД.
- Операционно-кассовый сектор – ОКС
- Операционное управление – ОУ
- ОПЕРУ
- ПУНКТ
- Расчетно-кассовый центр/отдел – РКЦ/РКО
- Сервис-центр – С-Ц
- Сберегательная касса – СБЕРКАССА или СБК
- Уполномоченный пункт – УП
- Филиал – Ф-Л
- Центр банковских услуг – ЦБУ
- Центральное отделение – ЦО

- Центр обслуживания населения/клиентов – ЦОН/ЦОК
- Иное обозначение – указывается в случае отсутствия названия подразделения банка из вышеперечисленных.

Например: РУССЛАВБАНК, ДО ЗЕЛЕНОГРАДСКИЙ № 1 или : РУССЛАВБАНК, ОК ЛОГОВАЗ САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОГО Ф-ЛА

Адрес – указывается точный адрес нахождения пункта в следующей последовательности:

- улица – номер дома – корпус – дополнительная поясняющая информация - ст. метро (при наличии).

Например: ул. Шаболовка, д. 25, стр. 2 , м. «Шаболовская»

Указание города в графе «Адрес» не допускается.

Допустимые сокращения:

- микрорайон - мкрн
- аллея
- бульвар – б-р
- переулок – пер.
- площадь – пл.
- проезд – пр-д
- проспект – просп.
- улица – ул.
- шоссе – ш.

- дом – д.
- здание – зд.
- корпус – корп.
- офис – оф.
- строение – стр.
- литера – лит.

* - доп. информация должна быть минимизирована и очень конкретна и должна содержать четкий ориентир и используется только при отсутствии конкретного адреса Доп. информация.

Например: Астраханская обл., ул. Никитина, Центральный рынок.

Телефон – указывается номер телефона в следующей последовательности:

символ межд. связи + - код страны - скобка – код города - скобка - номер телефона.

Например: + 7(495)7995628 или + 7 (495) 799 56 28. Пробелы допустимы.

В графе «Телефон» указывается номер телефона специалиста в пункте Участника, имеющего возможность проинформировать физическое лицо по вопросам отправки/получения Переводов денежных средств по Системе **CONTACT**.

Сокращения дней недели:

Понедельник – ПН
Вторник – ВТ
Среда – СР
Четверг – ЧТ
Пятница – ПТ
Суббота – СБ
Воскресенье – ВС

Часы работы – указывается время работы пункта (без уточнения обеденного или технического перерыва).

Время указывается **местное**.

Время указывается в формате 00:00 – 00:00 (двоеточие - обязательно).

Например: Время работы пункта в Ташкенте – в рабочие дни с 9-00 до 18-00. Разница во времени с Москвой +2. **Необходимо** указать в графе следующее время:

09:00 – 18:00

Если пункт в выходные дни не работает, необходимо проставить «не работает».

Если пункт работает только в субботу, необходимо указать:

- день – СБ и двоеточие
- время работы в субботу, а воскресенье не обозначать.

Например: СБ:
07:00 – 13:00

Если пункт работает и в субботу и в воскресенье, но часы работы разные, то необходимо указать:

- день – СБ и двоеточие
- время работы в субботу,

далее

- день – ВС и двоеточие
- время работы в воскресенье

Например: СБ:

07:00 – 13:00

BC:

07:30 - 12:00

Если пункт работает и в субботу и в воскресенье, и часы работы одинаковые, то необходимо указать только время (без указания дней).

Например: 07:00-13:00.

Разница по времени с Москвой – указывается кол-во часов разницы. Соответственно, знак + или – обозначает в какую сторону разница во времени с Москвой.

Например:

Пункт находится (к востоку от Москвы и в разных часовых поясах) в Якутске (Россия), разница 6 часов.

+ 6

Пункт находится (к западу от Москвы и в разных часовых поясах) в Киеве (Украина), разница 1 час.

-1

Пункт находится (в одном часовом поясе с Москвой) в Ярославле, разницы нет.

0

Внимание:

Заявки от Участников о начале работы/Заявки об изменениях/Заявки о прекращении работы принимаются до 18:00 московского времени понедельника (при подключении пункта/внесении изменений/прекращении работы в ближайшую пятницу).

Заявки от Участников направляются по эл. почте на адрес Департамента развития и управления каналами продаж – ddps@ruslavbank.com и на адрес курирующего менеджера в Excel-формате (не сканировать!) и в сканированном виде на вышеуказанные эл. адреса на бланке за подписью руководителя Участника, заверенной печатью Участника.

Оригинал Заявки в обязательном порядке направляется по почте, на адрес:

г. Москва, 115162, ул. Шаболовка, д. 31А

АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)

для Департамента развития и управления каналами продаж.

Заявки должны быть заполнены в соответствии с требованиями настоящего Приложения.

Оператор Системы имеет право изменить состав полей, формат и порядок представления заявок.

Оператор Системы обязан довести информацию о внесенных изменениях посредством направления письменного уведомления Участникам не менее чем за 14 календарных дней до внесения изменений либо посредством внесения изменений в Правила Системы и извещения о данном факте в сроки, установленные для информирования о внесении изменений в Правила Системы.

Приложение 3 Заявка на присвоение индивидуального кода Участника

Заявка на присвоение индивидуального кода Участника

АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)

факс: (+7 495) 799 56 24

Настоящим просим присвоить индивидуальные КОДы для работы в Системе **CONTACT** следующему (им) подразделению (ям) Участника -

_____ :

(указать наименование Банка/БПА/БПС)

Страна	Регион	Город	Код в Сети	Валюта перевода	Название Участника (филиала, дополнительного офиса, отделения, агента)	Адрес с указанием ближайшей станции метро (при наличии в городе)	Телефон	Часы работы (время местное)		Разница по времени с Москвой по зимнему времени
								Рабочие дни ПН - ПТ	Выходные дни СБ, ВС	
Россия	Ярославская обл.,	Ростов	XRCX	RUR USD	ЯРОСБАНК	ул. Фрунзе, д. 25, стр. 2	+7 (48536) 3 30 25	09:00 - 16:30	СБ :09:00 - 13:00	0

Дата начала работы в Системе **CONTACT** будет сообщена дополнительно.

_____ (Должность руководителя)

_____ (Подпись)

_____ (ФИО)

Печать Участника

Приложение 4 Заявка о готовности Участника к началу работы в Системе

Заявка о готовности Участника к началу работы в Системе

АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)

факс: (+7 495) 799 56 24

Участник - _____ готов приступить к работе в Системе **CONTACT** следующим (ими)

(указать наименование Участника)

подразделением (ями) с _____ 20_ г.

(указывается всегда пятница)

Страна	Регион	Город	Код в	Валюта	Название Участника	Адрес с указанием	Телефон	Часы работы (время местное)	Разница по
--------	--------	-------	-------	--------	--------------------	-------------------	---------	-----------------------------	------------

			Сети	перевода	(филиала, дополнительного офиса, отделения, агента)	ближайшей станции метро (при наличии в городе)		Рабочие дни ПН - ПТ	Выходные дни СБ, ВС	времени с Москвой по зимнему времени
Россия	Ярославская обл.,	Ростов	XRCX	RUR USD	ЯРОСБАНК	ул. Фрунзе, д. 25, стр. 2	+7 (48536) 3 30 25	09:00 - 16:30	СБ :09:00 - 13:00	0

Также сообщаем информацию для контактов:

Подразделение Участника	Ф.И.О.	Должность	Номер телефона; E.mail
Управление/Отдел по работе с физическими лицами/ Отдел денежных переводов			
Управление/отдел корреспондентских отношений			
Управление/отдел межбанковских расчетов			
Управление/отдел информационно технического обеспечения			
Казначейство			
Управление/отдел маркетинга; PR			
Отдел финансового мониторинга			

(Должность руководителя Участника)

(Подпись)

(ФИО)

Печать Участника

Приложение 5 Заявка о внесении изменений в реквизиты Участника

Заявка о внесении изменений в реквизиты Участника

АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)

факс: (+7 495) 799 56 24

Участник _____ сообщает об изменениях с _____ 20__ г. следующего (их)

(указать наименование Участника) (указывается всегда пятница)

подразделения/ий работающего/их в Системе **CONTACT** (с выделением изменений жирным шрифтом):

Страна	Регион	Город	Код в	Валюта	Название Участника	Адрес с указанием	Телефон	Часы работы (время местное)	Разница по
---------------	---------------	-------	-------	--------	---------------------------	-------------------	---------	-----------------------------	------------

			Сети	перевода	(филиала, дополнительного офиса, отделения, агента)	ближайшей станции метро (при наличии в городе)		Рабочие дни ПН - ПТ	Выходные дни СБ, ВС	времени с Москвой по зимнему времени
Россия	Ярославская обл.,	Ростов	XRCX	RUR USD	ЯРОСБАНК	ул. Фрунзе, д. 25, стр. 2	+7 (48536) 3 30 25	09:00 - 16:30	СБ :09:00 - 13:00	0

(Должность руководителя Участника)

(Подпись)

(ФИО)

Печать Участника

Приложение 6 Заявка о временном приостановлении Участником работы в Системе

Заявка о временном приостановлении Участником работы в Системе

АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)

факс: (+7 495) 799 56 24

Участник _____ временно прекращает работу следующего (их) подразделения (ий) в
(указать наименование Банка)

Системе **CONTACT** с _____ 200_ г.

(указывается всегда пятница)

Страна	Регион	Город	Код в Сети	Валюта перевода	Название Участника (филиала, дополнительного офиса, отделения, агента)	Адрес с указанием ближайшей станции метро (при наличии в городе)	Телефон	Часы работы (время местное)		Разница по времени с Москвой по зимнему времени
								Рабочие дни ПН - ПТ	Выходные дни СБ, ВС	
Россия	Ярославская обл.,	Ростов	XRCX	RUR USD	ЯРОСБАНК	ул. Фрунзе, д. 25, стр. 2	+7 (48536) 3 30 25	09:00 - 16:30	СБ :09:00 - 13:00	0

(Должность руководителя Участника)

(Подпись)

(ФИО)

Печать Участника

Приложение 7 Примеры разновариантного написания ФИО клиентов-физических лиц

Взаимозаменяемые буквы и буквосочетания	Примеры вариантов написания имени/фамилии/отчества
и-й	Аик-Айк
е-ё	Трухач ё ва-Трухач е ва
л-ль	Мика ел -Мика ель
е/э	Рафа ел -Рафа эл
я/йя/йа, ю/йю/йу	Баба ян -Баба йан
Дублирование буквы	Б эл ла-Б э ла И по лит-И ппо лит Гав ри л-Гав ри ил
Гласная о-а/и-е в безударном слого	Дав а ян-Дав о ян
Звонкая/глухая согласная на конце слова или перед глухой согласной	Дави т -Дави д
Окончание имени или фамилии: ья/ия, ея/еа а/я/и/е/э	Ната ль я-Ната ли я Кари н а-Кари н э
Окончание отчества: -ьевич/-иевич -ович/-евич -ьевна/-ивна -ична/-ишна	Аркади евич -Аркади ьевич Евгени евна -Евгени ьевна
Окончание фамилии: -айдзе/-адзе -ашвили/-ишвили -илава/-алава -иан/ян/янц -джан/джан	Чихла ид зе-Чихла д зе Маркари ан -Маркари ян
Разные варианты написания отчества на разных языках -ович (евич) /-и/Оглы -овна (евна) /Кызы	Альбер тович /Альбер ти / Альберт Оглы Альбертовна/Альберт Кызы
Полный или уменьшительный вариант имени	Саша-Александр Хачик-Хачатур
Национальный вариант имени	Миша-Мушет