

Утверждено
Протоколом Заседания Правления
ООО НКО «Рапида»
№ 24/07-2014 от «24» июля 2014 г.

Дата вступления в силу – с момента проставления
Банком России отметки о соответствии Правил
требованиям Федерального закона от 27.06.2011г.
№161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Правила Платежной системы CONTACT

ОГЛАВЛЕНИЕ

1	Протокол изменения документа.....	i
2	Общие сведения о Платежной системе CONTACT	2
3	Общие положения о Правилах Системы.....	2
	<i>3.1. Контроль за соблюдением Правил Системы, ответственность за несоблюдение.</i>	<i>2</i>
4	Термины и определения	4
5	Общие положения	7
5.1	Порядок внесения изменений в Правила Системы	7
5.2	Тарифы Системы CONTACT	8
	<i>5.2.1 Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры.</i>	<i>8</i>
5.3	ОБЕСПЕЧЕНИЕ НАДЕЖНОСТИ СИСТЕМЫ И СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	12
	<i>5.3.1 Модель управления рисками.</i>	<i>12</i>
	<i>5.3.2 Мероприятия по управлению рисками.</i>	<i>13</i>
	<i>5.3.3 Способы управления рисками.</i>	<i>15</i>
	<i>5.3.4 Состав и порядок предоставления информации Участниками, операторами услуг платежной инфраструктуры (при их наличии):</i>	<i>16</i>
	<i>5.3.5 Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Системы.</i>	<i>16</i>
	<i>5.3.6 Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств.</i>	<i>19</i>
5.4	ИНФРАСТРУКТУРА СИСТЕМЫ CONTACT.....	20
	<i>5.4.1. Инфраструктура Системы включает:</i>	<i>20</i>
	<i>5.4.1.1. Участники Системы.....</i>	<i>20</i>
	<i>5.4.1.2. Взаимодействие с платежными системами, перечень платежных систем.</i>	<i>20</i>
	<i>5.4.2. Распределение функций:</i>	<i>20</i>
	<i>5.4.3. Порядок привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры, ведение перечня операторов, требования к операторам:.....</i>	<i>21</i>
6	Порядок взаимодействия при присоединении к Системе	22
	<i>6.1 Общие условия присоединения к Системе и подключения Услуг CONTACT, критерии участия, приостановления и прекращения участия в Системе</i>	<i>22</i>
	<i>6.2 Виды участия в Системе.</i>	<i>22</i>
	<i>6.3 Критерии участия в Системе.....</i>	<i>22</i>
6.4	КРИТЕРИИ ПРИОСТАНОВКИ И ПРЕКРАЩЕНИЯ УЧАСТИЯ В СИСТЕМЕ:.....	24
	<i>6.5 Права и обязанности Оператора Системы.....</i>	<i>24</i>
	<i>6.5.1. Оператор Системы имеет право:.....</i>	<i>24</i>
	<i>6.5.2. Оператор Системы обязан:</i>	<i>25</i>
	<i>6.6 Права, обязанности и ответственность Операционного центра</i>	<i>26</i>
	<i>6.6.1. Операционный центр имеет право:</i>	<i>26</i>
	<i>6.6.2. Операционный центр обязан:</i>	<i>26</i>
	<i>6.6.3. Операционный центр несет ответственность:.....</i>	<i>26</i>
	<i>6.7 Права, обязанности и ответственность Клирингового центра</i>	<i>26</i>
	<i>6.7.1. Клиринговый центр имеет право:</i>	<i>26</i>
	<i>6.7.2. Клиринговый центр обязан:.....</i>	<i>26</i>
	<i>6.7.3. Клиринговый центр несет ответственность:</i>	<i>26</i>
	<i>6.8 Права и обязанности Расчетного центра</i>	<i>27</i>
	<i>6.8.1. Расчетный центр имеет право:</i>	<i>27</i>
	<i>6.8.2. Расчетный центр обязан:</i>	<i>27</i>
	<i>6.9 Права и обязанности Удостоверяющего центра</i>	<i>27</i>
	<i>6.9.1. Удостоверяющий центр имеет право:</i>	<i>27</i>
	<i>6.9.2. Удостоверяющий центр обязан:</i>	<i>27</i>
	<i>6.10 Права и обязанности Участников</i>	<i>27</i>
	<i>6.10.1. Участник имеет право:.....</i>	<i>27</i>
	<i>6.10.2. Участник обязан:</i>	<i>28</i>
	<i>6.11 Порядок досудебного разрешения споров с Участниками и операторами услуг платежной инфраструктуры (при их наличии).....</i>	<i>29</i>
7	Порядок взаимодействия при осуществлении операций в Системе CONTACT	29
	7.1 Перечень оказываемых и получаемых Услуг CONTACT:.....	29
7.2.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ПОЛУЧЕНИЯ УСЛУГ CONTACT	30
7.3.	ПРАВИЛА УСЛУГ CONTACT	31
	<i>7.3.1 Общие Правила Услуг CONTACT.</i>	<i>31</i>

7.3.2	Порядок присвоения кода, позволяющего однозначно установить Участника (подключения к Услугам CONTACT)	31
7.3.3	Начало работы в Системе	32
7.3.4	Отказ от оказания Услуг CONTACT	32
7.3.5	Временная приостановка оказания Услуг CONTACT	32
7.3.6	Отключение пунктов обслуживания Участника	32
7.3.7	Порядок взаимодействия по вопросам продвижения своих услуг в рамках Системы	32
7.4.	ОПЕРАЦИИ CONTACT	34
7.4.1	Порядок осуществления перевода денежных средств (ПРИЕМА, ОФОРМЛЕНИЯ И ОТПРАВКИ НОВЫХ ПЕРЕВОДОВ), В Т.Ч. МОМЕНТЫ НАСТУПЛЕНИЯ ЕГО БЕЗОТЗЫВНОСТИ, БЕЗУСЛОВНОСТИ И ОКОНЧАТЕЛЬНОСТИ	34
7.5.	Порядок оформления, формирования и отправки запроса на изменение реквизитов РАНЕЕ ОТПРАВЛЕННОГО ПЕРЕВОДА	37
7.6	Порядок оформления, формирования и отправки запросов на возврат Переводов.....	38
7.7	Порядок возврата Переводов, отвергнутых Получателем -юридическим лицом или кредитной организацией, в которой открыт счет Получателя.....	41
7.8	Порядок получения, оформления и выдачи (зачисления) поступивших и возвращенных Переводов	41
7.9	Осуществление Переводов с участием организаций федеральной почтовой связи.	44
7.10.	Соблюдение требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), защите персональных данных и сопровождении перевода сведениями о плательщике.	45
7.10.1	Выполнение требований по ПОД/ФТ	45
7.10.2	Выполнение требований по защите персональных данных клиентов	45
7.10.3	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	45
7.11.	Порядок взаимодействия в спорных и чрезвычайных ситуациях.	46
7.12	ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ.....	47
8	Общий порядок осуществления платежного клиринга и расчетов	48
8.1.	Общий порядок осуществления клиринга.	48
8.2.	Общий порядок осуществления расчетов.	50
8.2.1.	Временной регламент функционирования Системы.....	50
8.2.2.	Расчеты	51
8.2.3.	Особенности осуществления промежуточных расчетов.....	55
8.3.	Особенности расчетов через Расчетный центр, привлеченный Оператором Системы. ..	56
8.3.1.	Возможность применения иного порядка расчетов привлеченным Расчетным центром	57
8.4.	Особенности расчетов с Косвенными Участниками через счета Прямых Участников.	57
8.5.	Применяемые формы безналичных расчетов.	59
9	Партнеры Системы CONTACT.	60
10	Правила организации и условия осуществления электронного документооборота	61
10.1	ОБЩИЕ ПРАВИЛА ЭДО	63
10.2.	ЭЛЕКТРОННЫЕ СООБЩЕНИЯ И ДОКУМЕНТЫ	64
10.2.1.	Категории Электронных сообщений	64
10.2.2.	Условия признания Электронного сообщения отправленным	64
10.2.3.	Условия признания Электронного сообщения полученным	64
10.2.4.	Условия принятия Электронных сообщений в обработку Принимающей стороной	64
10.3.	УСЛОВИЯ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЭДО.....	65
10.3.1.	Общие положения организации ЭДО	65
10.3.2.	Формирование Электронного сообщения:.....	65
10.3.3.	Проверка подлинности доставленного Электронного документа	65
10.3.4.	Учет Электронных документов	65
10.3.5.	Хранение электронных документов.....	66
10.3.6.	Копии Электронного документа на бумажном носителе	66
10.4	ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ЭДО.....	67
10.4.1.	Общие положения информационной безопасности.....	67
10.4.2.	Для криптографической защиты информации в системе применяются:	67
10.4.3.	Общие условия работы с ключевой информацией	67
10.4.4.	Действия в случае компрометации ключей	68

10.5	ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ КОНФЛИКТНЫХ СИТУАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭДО В СИСТЕМЕ CONTACT	69
10.6	ТРЕБОВАНИЯ К ТЕХНИЧЕСКОМУ И ПРОГРАММНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ..	72
10.6.1.	<i>Условия использования поставляемого Оператором Системы ПО CONTACT</i>	<i>72</i>
10.6.2.	<i>Условия использования поставляемого партнерами - разработчиками ПО CONTACT ...</i>	<i>72</i>
10.6.3.	<i>Условия использования прочего ПО CONTACT</i>	<i>73</i>
11	Приложения.....	74
	<i>Приложение 1 Перечень операций и технологий их совершения</i>	<i>74</i>
	<i>Приложение 2 Примеры разновариантного написания ФИО клиентов-физических лиц</i>	<i>75</i>
	<i>Приложение 3 Принципы и условия осуществления деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Участниками – резидентами РФ.....</i>	<i>76</i>
	<i>Приложение 4 Принципы и условия обработки персональных данных Участниками Системы – резидентами РФ.</i>	<i>79</i>
	<i>Приложение 5 «Показатели бесперебойности»</i>	<i>81</i>

1 Протокол изменения документа

<i>Дата</i>	<i>Номер версии документа</i>	<i>Описание</i>
22.07.2014	1 - я версия	Первоначальная версия

2 Общие сведения о Платежной системе CONTACT

Платежная система CONTACT (далее – Система) – система, оказывающая платежные услуги по переводу денежных средств, в том числе, услугу по трансграничному переводу денежных средств.

Система представляет собой сообщество организаций, объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с настоящими Правилами (далее именуемыми Правилами Системы CONTACT/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 - ООО НКО «РАПИДА».

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, а также иные положения, необходимые для функционирования Системы.

Толкование Правил Системы осуществляется в рамках законодательства Российской Федерации, в том числе, Закона №161-ФЗ от 27.06.2011 года «О национальной платежной системе».

В случае вступления в силу законодательных изменений, положения которых противоречат изложенным в настоящих Правилах, включая Приложения, применяются вступившие в силу законодательные нормы.

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.

1. Контроль за соблюдением Правил Системы Участниками Системы и привлеченными операторами услуг платежной инфраструктуры осуществляет Оператор Системы.

В целях осуществления контроля Оператор Системы организует:

- 1) круглосуточный прием обращений клиентов Системы - физических и юридических лиц;
- 2) прием обращений Участников;
- 3) работу территориальных менеджеров, региональных представителей Системы;
- 4) автоматизированный контроль за выполнением Участниками обязательств по переводу денежных средств.

1.1. Поступающие обращения клиентов и Участников обрабатываются Оператором Системы по мере их поступления в соответствии с внутренними регламентами.

1.2. Работа территориальных менеджеров, региональных представителей Системы регламентируется внутренними документами Оператора Системы. Функции указанных лиц включают в себя посещение точек Сети CONTACT по графику и маршруту, утвержденному Оператором Системы, для осуществления наблюдения и проведения контрольных мероприятий, в т.ч. по технологии «Тайный покупатель». При наличии некорректных действий, негативных отзывах информация о них доводится до соответствующих подразделений Оператора Системы для дальнейшей обработки.

1.3. Под обработкой понимается фиксирование, анализ, проведение служебных расследований, принятие решений об осуществлении необходимых мероприятий по результатам проведенного анализа и расследований.

1.4. По результатам анализа, расследований, а также по результатам автоматизированного контроля могут осуществляться следующие мероприятия для устранения имеющихся некорректных действий:

1) обращение к Участнику, привлеченным операторам услуг платежной инфраструктуры в оперативном режиме (телефонная связь, электронная почта, связь по согласованным каналам);

2) организация встреч с Участником, привлеченным оператором услуг платежной инфраструктуры;

3) направление официальных писем Участнику, привлеченному оператору услуг платежной инфраструктуры, в т.ч. содержащих требования об уплате неустойки в соответствии с условиями заключенных договоров;

4) приостановление/ограничение деятельности Участника, привлеченного оператора услуг платежной инфраструктуры в рамках Системы;

5) прекращение участия, выполнения функций оператора услуг платежной инфраструктуры в Системе.

2. Участники, привлеченные операторы услуг платежной инфраструктуры несут ответственность за соблюдение Правил Системы. Несоблюдение Правил Системы является одним из критериев прекращения участия в Системе, а также критерием прекращения выполнения функций оператора услуг платежной инфраструктуры.

3. Контроль за соблюдением Участниками, привлеченными операторами услуг платежной инфраструктуры требований применимого законодательства, в т.ч. валютного законодательства, законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о защите персональных данных, осуществляют соответствующие регулирующие органы страны нахождения Участника, привлеченного оператора услуг платежной инфраструктуры.

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	Осуществление перевода денежных средств, предоставленных: <ul style="list-style-type: none">❖ физическими лицами с целью:<ul style="list-style-type: none">▪ выплаты наличными денежными средствами физическим лицам без открытия счета;▪ зачисления на счета физических лиц в кредитных организациях, иностранных банках, а также выплатой чеками;▪ зачисления на банковские карты;▪ увеличения остатка электронных денежных средств;▪ зачисления на счета юридических лиц, как являющихся клиентами Оператора Системы, заключившими с Оператором Договоры о предоставлении Услуг CONTACT, так и любых иных юридических лиц.❖ юридическими лицами – клиентами Участников, Оператора Системы, заключившими с Оператором Договоры о предоставлении Услуг CONTACT с целью:<ul style="list-style-type: none">▪ выплаты наличными денежными средствами физическим лицам без открытия счета;▪ зачисления на счета физических лиц в кредитных организациях,▪ зачисления на банковские карты физических лиц;▪ зачисления на счета юридических лиц - клиентов Участников, Оператора Системы, заключивших с Оператором Договоры о предоставлении Услуг CONTACT.
Перевод денежных средств (Перевод)	Действия Участника по предоставлению Получателю денежных средств Отправителя.
Безадресный Перевод	Перевод, направляемый в пользу Получателя - физического лица для выплаты наличными денежными средствами и совершаемый по поручению Отправителя – физического лица из страны, работающей в Системе по безадресной технологии, в страну, также работающую по безадресной технологии, или в пределах такой страны.
Безадресная технология	Возможность выплаты наличных денежных средств в любой точке Сети CONTACT в рамках одной страны.
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, уплачиваемого Участникам Оператором Системы.

Отправитель	Физическое или юридическое лицо, предоставляющее денежные средства для получения Услуг CONTACT и направления денежных средств Получателю.
Получатель	Физическое или юридическое лицо, в пользу которого направлены денежные средства.
Участник Системы (Участник)	Операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), иностранные банки, организации федеральной почтовой связи, а также иные лица, имеющие право стать участниками платежной системы в соответствии с законодательством РФ и заключившие с Оператором Системы Договор участия в Системе CONTACT, а также имеющие (при необходимости) лицензию (разрешение) на осуществление переводов физических лиц, почтовых переводов денежных средств в соответствии с законодательством страны своего пребывания.
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).
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 или который принимает участие в исполнении распоряжения физического лица, в т.ч. в качестве посредника в переводе, и инициирует осуществление Перевода в Системе.
Участник – Получатель	Участник, который осуществляет выплату/зачисление денежных средств Получателю или осуществляет иные действия, в т.ч. в качестве посредника в переводе, необходимые для предоставления денежных средств Получателю.
Счета Участника	Счета, открытые для осуществления расчетов в Системе: для Прямых Участников – в Расчетных центрах Системы, для Косвенных Участников – счета, открытые у Прямых Участников Системы.
Сеть CONTACT	Сообщество Участников 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 и условий осуществления операций. Справочник может содержать иную информацию, необходимую для осуществления Операций CONTACT.

ПО CONTACT	Программное обеспечение, работающее на стороне Участника, обеспечивающее предоставление/получение Услуг CONTACT во взаимодействии с Оператором Системы и/или с оператором услуг платежной инфраструктуры.
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.
Личный кабинет Участника	Многофункциональный клиентский интерфейс для информационного обмена между Участниками Платежной системы CONTACT и Оператором Системы, который размещен на официальном сайте Системы www.contact-sys.com . Доступ к Личному кабинету осуществляется с использованием индивидуального логина и пароля, которые предоставляются Оператором Системы после подключения Участника к Системе.
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) В случае если изменения вносятся в Правила в одностороннем порядке Оператором Системы, 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.

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.

- 3) Изменения в Правила Системы могут быть внесены по соглашению всех сторон – Субъектов Системы: Оператора Системы, Участников и операторов услуг платежной инфраструктуры.

3.1) В случае изменения Правил Системы по соглашению всех сторон Оператор Системы размещает на официальном сайте Системы:

- проект Правил Системы или предлагаемых изменений с указанием срока вступления изменений в силу;
- информацию о сроке, в течение которого Субъекты могут направить Оператору уведомления о согласии или несогласии с вносимыми изменениями, и адрес для сбора уведомлений.

3.2) Субъекты обязаны ознакомиться с вносимыми изменениями и направить в адрес Оператора Системы уведомление о согласии или несогласии с ними по указанному Оператором Системы адресу и в срок, указанный Оператором Системы.

3.3) Субъект, направивший уведомление, содержащее несогласие с вносимыми изменениями, обязан привести аргументы своего несогласия. Неаргументированный отказ от принятия изменений не признается таковым. Считается, что Субъект не направил уведомление о согласии или несогласии с вносимыми изменениями.

3.4) Субъекты, не направившие уведомления о согласии или несогласии с вносимыми изменениями по указанному Оператором Системы адресу и в срок, указанный Оператором Системы, и совершившие любую Операцию CONTACT после срока, указанного Оператором Системы, признаются принявшими предлагаемые изменения Правил Системы.

3.5) Правила Системы считаются согласованными всеми Субъектами Системы в случае, если в срок, указанный Оператором Системы, не поступило ни одного уведомления о несогласии с вносимыми изменениями.

3.6) В случае если Правила Системы не согласованы всеми сторонами, Оператор Системы имеет право инициировать повторную процедуру внесения изменений в Правила Системы по соглашению всех сторон либо инициировать внесение изменений в одностороннем порядке в соответствии с пп.2 настоящего подпункта.

- 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 и услуг платежной инфраструктуры.

- 1) Тарифами Системы является система ставок и размеров вознаграждения, причитающегося Участникам в результате осуществления ими Операций в рамках Системы в случаях, когда обеими сторонами (Участником – Отправителем и Участником – Получателем) в Операции являются Участники Системы.
- 2) Информация о Тарифах Системы фиксируется в настоящих Правилах, в ПО CONTACT, в Личных кабинетах.
- 3) Тарифы Системы:

Страна	Вид операции	Тарифы (% от суммы перевода с условием не более % от суммы комиссионного вознаграждения, уплаченного Отправителем либо без данного условия)	Максимум (в зависимости от валюты перевода)
Абхазия	Отправка переводов из страны, внутри страны	0,5%, но не более 35%	875,00 рублей; 25,00 долларов США/евро
	Выплата переводов на территории страны	0,6%, но не более 30%	1050,00 рублей; 30 долларов США/евро
Азербайджан	Отправка переводов из страны, внутри страны	0,5%, но не более 35%	700,00 рублей; 22,75 долларов США; 17,50 евро
	Выплата переводов на территории страны	0,5%, но не более 30%	_____
Беларусь	Отправка переводов из страны, внутри страны	0,55%, но не более 37%	963,00 рубль; 27,5 долларов США/евро;
	Выплата переводов на территории страны	0,67%, но не более 33,5%	1167,00 рублей; 33,0 долларов США/евро;
Грузия	Отправка переводов из страны, внутри страны	0,5%, но не более 35%	875,00 рублей; 25,00 долларов США/евро
	Выплата переводов на территории страны	0,5%, но не более 30%	875,00 рублей; 25,00 долларов США/евро
Казахстан	Отправка переводов из страны, внутри страны	0,67%, но не более 33,5%	_____
	Выплата переводов на территории страны	0,67%, но не более 33,5%	_____
Кыргызстан	Отправка переводов из страны, внутри страны	0,5%, но не более 35%	875,00 рублей; 25,00 долларов

				США/евро
	Выплата переводов на территории страны	на	0,4%, но не более 35%	709,00 рублей; 20,00 долларов США/евро
Латвия	Отправка переводов из страны, внутри страны	из	0,67%	_____
	Выплата переводов на территории страны	на	0,67%	_____
Молдова	Отправка переводов из страны, внутри страны	из	0,5%, но не более 35%	_____
	Выплата переводов на территории страны	на	0,5%, но не более 30%	_____
Россия	Отправка переводов из страны, внутри страны	из	0,5%, но не более 30%	_____
	Выплата переводов на территории страны	на	0,5%, но не более 30%	_____
Таджикистан	Отправка переводов из страны, внутри страны	из	0,7%, но не более 40%	1225,00 рублей; 35,00 долларов США/евро
	Выплата переводов на территории страны	на	0,5%, но не более 30%	875,00 рублей; 25,00 долларов США/евро
Узбекистан	Отправка переводов из страны, внутри страны	из	0,7%, но не более 40%	_____
	Выплата переводов на территории страны	на	0,5%, но не более 30%	_____
Украина	Отправка переводов из страны, внутри страны	из	0,67%	_____
	Выплата переводов на территории страны	на	0,67%	_____
Эстония	Отправка переводов из страны, внутри страны	из	0,6%	_____
	Выплата переводов на территории страны	на	0,6%, но не более 35%	_____
Южная Осетия	Отправка переводов из страны, внутри страны	из	0,7%, но не более 40%	_____
	Выплата переводов на территории страны	на	0,6%, но не более 30%	_____

- комиссия взимается/уплачивается в валюте перевода, если иное не установлено соответствующим договором Участника с Оператором Системы.
- 4) При внесении изменений, предусматривающих введение новых Тарифов Системы или увеличение размера Тарифов Системы, Оператор Системы обязан уведомить об этом Банк России в срок не менее чем за 120 календарных дней до дня введения в действие изменений с предоставлением расчетов, обосновывающих указанные изменения. Новые Тарифы Системы или увеличенные Тарифы Системы вводятся в действие не ранее чем через 120 календарных дней после дня уведомления Банка России.

5) Оператор Системы имеет право проводить различные акции лояльности и другие маркетинговые мероприятия, связанные с установлением соответствующего размера комиссионного вознаграждения, направленные на продвижение Услуг CONTACT, стимулирование Участников Системы и клиентов Системы.

5.1) Данные мероприятия могут иметь ограниченный срок действия, Оператор Системы имеет право в любой момент времени отменить, изменить условия проводимых акций, а также продлить срок действия указанных мероприятий неограниченное количество раз. Информация о проводимых акциях доводится до Участников заблаговременно путем размещения ее в Личном кабинете Участника и/или другим доступным способом.

6) Общие принципы оплаты услуг:

6.1) Комиссионное вознаграждение в Системе уплачивает клиент, получающий Услуги CONTACT: физическое лицо - Отправитель.

6.2) Размер комиссионного вознаграждения, уплачиваемого клиентом, включает в себя комиссионное вознаграждение всех субъектов, участвующих в осуществлении перевода денежных средств: Участника – Отправителя, Оператора Системы, операторов платежной инфраструктуры Системы, Участника – Получателя, а также посредников в переводе (при их наличии).

6.3) При обслуживании Отправителя – физического лица и взимании комиссионного вознаграждения с него:

- вознаграждение взимается в полном объеме Участником, обслуживающим Отправителя;

и одновременно

- Участник уплачивает комиссионное вознаграждение Оператору Системы и операторам услуг платежной инфраструктуры Системы за оказание услуг Оператора Системы и услуг платежной инфраструктуры в размере, определяемом Оператором Системы.

Величина уплачиваемой комиссии является рассчитываемой, исходя из принципа, что разница между взимаемым с Отправителя – физического лица и уплаченным Оператору Системы и операторам услуг платежной инфраструктуры комиссионным вознаграждением является комиссионным вознаграждением Участника в размере, установленном Оператором Системы в качестве Тарифов Системы.

Процедуры расчета и уплаты комиссии Оператору Системы и операторам услуг платежной инфраструктуры Системы осуществляются операторами услуг платежной инфраструктуры Системы в рамках общих процедур клиринга и расчетов.

6.4) Участник, выступающий в качестве Участника – Получателя, по каждому совершенному переводу денежных средств сверх его суммы получает комиссионное вознаграждение за услуги по переводу денежных средств от Оператора Системы в размере, установленном Оператором Системы в качестве Тарифов Системы.

Процедуры расчета и уплаты комиссии Оператором Системы осуществляются операторами услуг платежной инфраструктуры Системы в рамках общих процедур клиринга и расчетов, в частности, комиссии включаются в платежную клиринговую позицию по каждому Участнику.

7. Общие принципы установления тарифов для физических лиц:

7.1) Тарифы для физических лиц признаются тарифами для обслуживания физических лиц каждого Участника, оказывающего Услуги CONTACT без открытия счетов Отправителю.

7.2) Допускается при условии согласования тарифов с Оператором Системы самостоятельное установление индивидуальных тарифов для Отправителей – физических лиц:

- Участником – Отправителем в случаях:
 - использования при обслуживании Отправителей различных средств ДБО, банковских счетов, при привлечении БПА (БПС),
 - когда Участник – Отправитель принимает участие в исполнении распоряжения физического лица, в т.ч. в качестве посредника в переводе, и инициирует осуществление Перевода в Системе.

7.3) Размер комиссионного вознаграждения, уплачиваемого клиентами, обслуживаемыми Партнерами, а также порядок уплаты вознаграждения устанавливаются Партнерами и не являются Тарифами Системы.

7.4) Информация о тарифах для физических лиц, а также информация об особенностях и существующих ограничениях при отправке/выдаче перевода размещается на сайте по адресу www.contact-sys.com.

7.5) Тарифы для физических лиц, а также самостоятельно установленные в соответствии с подпунктом 6.2 тарифы Участника, тарифы Партнера доводятся до клиентов, обслуживаемых Участником (в том числе его БПА/БПС), Партнером в порядке, устанавливаемом Участником, Партнером.

7.6) В связи с наличием возможности варьирования комиссионного вознаграждения в соответствии с подпунктом 7.7 настоящего пункта точный размер комиссионного вознаграждения доводится до сведения Отправителя в местах обслуживания физических лиц Участников, их БПА, БПС, на дисплеях терминалов самообслуживания, с помощью систем ДБО.

7.7) Общие принципы определения комиссионного вознаграждения:

- 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.;
 - от способа доставки перевода Получателю;
 - от валюты перевода, доставляемой Получателю;
 - от наличия/отсутствия дополнительных сопутствующих переводу услуг;
 - от наличия/отсутствия посредников в переводе,
- сумма комиссии округляется по правилам, установленным Оператором Системы*.

**Участники имеют право установить индивидуальные правила округления в связи с особенностями налично-денежного обращения страны своей юрисдикции (за исключением Участников – резидентов РФ).*

Валюта взимания комиссии определяется Участником самостоятельно.

8) 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.

9) Размер комиссионного вознаграждения, причитающегося Участникам в случаях, когда другой стороной (Участником – Отправителем или Участником –

Получателем) в Операции является Партнер или клиент - юридическое лицо, определяется в соответствии с соглашениями, заключаемыми с Партнерами и/или юридическими лицами-клиентами Оператора Системы, а также Участниками, обслуживающими в рамках Системы своих клиентов – юридических лиц. Данное комиссионное вознаграждение не является Тарифами Системы.

9.1) Информация о размере комиссионного вознаграждения фиксируется в ПО CONTACT и Личных кабинетах Участников.

5.3 Обеспечение надежности Системы и система управления рисками

5.3.1 Модель управления рисками.

- 1) Оператор Системы самостоятельно управляет рисками в Платежной системе CONTACT. 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 имеет право разрабатывать и утверждать внутренние документы в области управления рисками Системы. Внутренние документы могут детализировать принципы управления рисками, а также содержать дополнительные мероприятия и способы управления рисками.
- 3) Внутренние документы разрабатываются Оператором Системы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и определяют систему управления рисками в Платежной системе CONTACT, содержат, в т.ч. организационную структуру системы управления рисками, распределение функциональных обязанностей лиц/подразделений, обеспечивающих контроль за выполнением Участниками требований по управлению рисками, порядок обмена информацией и взаимодействия, необходимого для управления рисками. Данные документы доводятся Оператором Системы до сведения Участников отдельно.
- 4) Участники самостоятельно осуществляют деятельность:
 - по управлению рисками, присущими их виду деятельности, и несут ответственность за последствия реализации указанных рисков;
 - по реализации порядка обеспечения бесперебойности функционирования Системы CONTACT в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности в части обслуживания клиентов – физических и юридических лиц, в т.ч. банков – корреспондентов;
 - по обеспечению и контролю соблюдения собственными структурными подразделениями Правил Системы, заключенных договоров с Оператором Системы, привлеченным Расчетным центром, законодательных требований;
 - по обеспечению защиты информации при осуществлении своей деятельности в рамках Системы;
 - по обеспечению надлежащего функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, используемых ими в работе с Системой CONTACT;
 - по контролю за соблюдением привлеченными ими БПА, БПС условий их 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.
- 5) Оператор предъявляет следующие требования к управлению рисками Участниками:

- Участники поддерживают на счетах, открытых для осуществления расчетов в Системе, остаток денежных средств, достаточный для бесперебойного проведения Операций и расчетов либо предпринимают другие меры для соблюдения порядка и своевременности расчетов.

- Участники соблюдают требования к защите информации, указанные в п. 7.12 настоящих Правил.

- Участники соблюдают порядок информационного взаимодействия в соответствии с внутренними документами, разработанными и утвержденными Оператором Системы: «Порядок бесперебойности функционирования Платежной системы CONTACT и анализа рисков в Системе CONTACT» и «Порядок взаимодействия Участников Системы, привлеченного Оператором Системы Расчетного центра и Оператора Системы для обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках Системы CONTACT». Указанные документы размещены на доступном Участникам техническом сайте Системе в разделе «Документы Системы».

- 6) Оператором Системы создается коллегиальный орган по управлению рисками в Системе – Комитет по управлению рисками в Платежной системе CONTACT (далее – Комитет), в состав которого включаются ответственные за управление рисками представители Оператора Системы, Участников, а также привлеченного Расчетного центра; 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, в т.ч. оценки эффективности системы управления рисками в целях ее совершенствования;
- формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками, в т.ч. рекомендаций о создании гарантийного фонда Системы.

Оценка эффективности системы управления рисками в целях ее совершенствования проводится не реже 1 раза в год.

При принятии решения о создании гарантийного фонда порядок его создания, определения размера гарантийных взносов, использования фонда фиксируется в Правилах Системы.

Деятельность Комитета регламентируется внутренним документом Системы, разрабатываемым Оператором Системы: Порядок функционирования коллегиального органа по управлению рисками в Платежной системе CONTACT. Настоящий документ доводится до сведения Участников путем размещения в Личных кабинетах.

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 и определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений Оператора Системы:
 - определяется подразделение Оператора Системы, осуществляющее функции операционного и клирингового центров, в т.ч. функции отслеживания с помощью средств автоматизации состояния расчетов в Системе, выполнение обязательств Участниками;
 - определяется подразделение Оператора Системы, осуществляющее функции управления рисками, присущими деятельности Оператора Системы в целом, в т.ч. подразделение устанавливает предельные размеры обязательств (лимиты) Участников, определяет возможность и размер предоставления

кредитов Участникам для бесперебойных расчетов, оценивает и отслеживает финансовое состояние, а также проводит сбор и анализ иной информации в отношении Участников, которым установлены лимиты и предоставлены кредиты;

- определяются подразделения Оператора Системы, обеспечивающие информационную безопасность Оператора Системы в целом, в т.ч. анализирующие и оценивающие обеспечение защиты информации в Системе;

- доведение до органов управления Оператора Системы соответствующей информации о рисках на регулярной основе (представление отчетов соответствующими подразделениями на ежемесячной, ежеквартальной и годовой основе; доведение информации о чрезвычайных, спорных и иных ситуациях, несущих риск незамедлительно при выявлении);
- определение показателей бесперебойности функционирования Системы (Приложение №5 к настоящим Правилам);
- определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования Системы (п. 5.3.5 настоящих Правил, а также «Порядок бесперебойности функционирования Платежной системы CONTACT и анализа рисков в Системе CONTACT»);
- определение методик анализа рисков в Системе, включая профили рисков; данные вопросы отражены в «Порядке бесперебойности функционирования Платежной системы CONTACT и анализа рисков в Системе CONTACT»;
- определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками («Порядок бесперебойности функционирования Платежной системы CONTACT и анализа рисков в Системе CONTACT» и «Порядок взаимодействия Участников Системы, привлеченного Оператором Системы Расчетного центра и Оператора Системы для обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках Системы CONTACT», указанные документы размещены на доступном для Участников техническом сайте Системе в разделе «Документы Системы», а также положения пп. 5.3.4, 7.11 и раздела 10 настоящих Правил);
- определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев (п.7.11 настоящих Правил);
- определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур; Оператор Системы заблаговременно информирует о предстоящих изменениях одним или несколькими из перечисленных ниже способов:

- по согласованным каналам связи;

- с помощью специализированного программного обеспечения CONTACT;

- почтовыми отправлениями.

Срок заблаговременного информирования определяется Оператором Системы и составляет:

- срок, необходимый для внесения изменений в Правила Системы, в соответствии с п.5.1 настоящих Правил - в случае изменения принципов функционирования Системы, в т.ч. принципов осуществления платежного клиринга и расчетов;

- не менее 30 (тридцати) календарных дней до внедрения изменений в случае если изменения не затрагивают принципов функционирования Системы, в т.ч. принципов осуществления платежного клиринга и расчетов, но требуют внесения изменений со стороны Участников в используемые ими технические средства;

- не менее 5 (пяти) рабочих дней до внедрения изменений в случае если изменения не затрагивают принципов функционирования Системы, в т.ч. принципов осуществления платежного клиринга и расчетов, и не требуют

внесения изменений со стороны Участников в используемые ими технические средства.

- оценка качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией; Оператор Системы и привлеченный Расчетный центр проводят данную оценку в виде аудита операционных и технологических средств, информационных систем, проводимого независимой специализированной компанией; аудит осуществляется не реже 1 раза в 2 года; по итогам аудита при необходимости осуществляются мероприятия по повышению качества функционирования указанных средств и систем;
- определение порядка обеспечения защиты информации в Системе, который фиксируется во внутренних документах Оператора Системы («Положение о требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Системе CONTACT»), не являющихся публичными;
- функционирование коллегиального органа по управлению рисками в Системе – Комитета по управлению рисками в Платежной системе CONTACT.

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 (в отношении Прямых Участников, открывших банковские счета в Расчетном центре - Операторе Системы);
 - автоматизированное управление очередностью исполнения распоряжений Участников - по времени поступления распоряжений (распоряжения исполняются в момент поступления при достаточности предоставленных денежных средств, в том числе за счет кредита);
 - осуществление расчета в Системе до конца рабочего дня (в отношении Прямых Участников, открывших банковские счета в Расчетном центре - Операторе Системы);
 - обеспечение возможности предоставления кредита финансово стабильным Участникам для увеличения остатка денежных средств, доступных для предоставления Участниками;
 - установление предельных размеров (лимитов) обязательств в отношении Косвенных Участников и Прямых Участников, открывших счета в привлеченном Расчетном центре, с учетом уровня риска;
 - 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, в т.ч. привлеченные операторы услуг платежной инфраструктуры, 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, 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. иностранный банк, 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) Участники Системы, операторы услуг платежной инфраструктуры (при их наличии) доводят до сведения Оператора Системы информацию об инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, либо об их отсутствии на ежемесячной основе в порядке и форме, определяемых Оператором Системы в «Порядке взаимодействия Участников Системы, привлеченного Оператором Системы Расчетного центра и Оператора Системы для обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках Системы CONTACT».

г) Участники Системы, операторы услуг платежной инфраструктуры (при их наличии) доводят до сведения Оператора Системы информацию о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий, а также о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств участников платежной системы. Порядок информирования и дальнейшего взаимодействия определяется п.7.11 настоящих Правил и «Порядком бесперебойности функционирования Платежной системы CONTACT и анализа рисков в Системе CONTACT», разрабатываемым Оператором Системы в соответствии с требованиями Банка России и доводимым до сведения Участников Системы, операторов услуг платежной инфраструктуры (при их наличии) путем размещения на техническом сайте Системе в разделе «Документы Системы».

5.3.5 Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Системы.

- 5.3.5.1. Оператор Системы осуществляет координацию деятельности Участников и привлеченных операторов услуг платежной инфраструктуры (далее – Субъекты Системы) по обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы CONTACT (далее – БФПС).

5.3.5.2. Оператор Системы координирует деятельность Субъектов Системы по обеспечению БФПС с помощью регламентирования ее в настоящих Правилах и осуществления контроля за их исполнением, включая переписку с Субъектами Системы по Согласованным каналам связи, а также с помощью автоматизированных процедур информирования Субъектов Системы о результатах осуществления мониторинга переводов и фиксирования информации, связанной с обеспечением БФПС, относящихся к деятельности соответствующего Субъекта Системы, в первую очередь – о доступном остатке денежных средств Участников.

5.3.5.3. Оператор Системы осуществляет контроль за соблюдением Субъектами Системы порядка обеспечения БФПС как в рамках осуществления контроля за соблюдением Правил Системы в целом, так и с помощью осуществления специализированных выездных проверок и/или направления запросов Субъектам Системы о предоставлении информации, необходимой Оператору Системы для осуществления вышеуказанного контроля.

5.3.5.4. Оператор Системы определяет показатели БФПС для использования в следующих целях:

- для анализа рисков нарушения БФПС;
- для описания профиля рисков нарушения БФПС;
- для выбора или пересмотра мер, необходимых для достижения или поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, и идентификации субъекта (категории субъектов) платежной системы, ответственного (ответственных) за их реализацию.

Оператором Системы могут определяться как количественные, так и качественные показатели БФПС, характеризующие как уровень, так и изменения уровня риска нарушения БФПС.

5.3.5.5. Оператор Системы вправе установить следующие требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Субъектами Системы:

- требования к детализации приемлемого уровня рисков нарушения БФПС в разрезе категорий Субъектов Системы;
- порядок разработки, применения и оценки эффективности методик анализа рисков в Системе, требования к оформлению и проверке результатов анализа;
- порядок оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых операторами услуг платежной инфраструктуры;
- порядок выбора и реализации мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, порядок оценки их эффективности и совершенствования;
- требования к мониторингу рисков нарушения БФПС;
- требования к планам обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности привлеченного(ых) Расчетного(ых) центра(ов).

5.3.5.6. Оператор Системы использует в своей работе следующие показатели БФПС:

- уровень бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры (операционных, услуг платежного клиринга, расчетных услуг) Оператором Системы;
- уровень бесперебойности оказания расчетных услуг привлеченным(и) Расчетным(и) центром(ами);

Оператор Системы оставляет за собой право использовать и другие показатели БФПС в зависимости от текущей ситуации с обеспечением БФПС в Системе.

5.3.5.7. Для обеспечения БФПС Оператор Системы осуществляет:

- сбор, систематизацию, накопление информации о переводах денежных средств;
- меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации о переводах, платежных позициях Участников

-
- и состоянии расчетов (организация бесперебойности электропитания, дублирование каналов связи и вычислительных мощностей, резервное копирование баз данных Системы CONTACT, защита информационных систем от воздействия вредоносного программного обеспечения), а в случае возникновения указанных нарушений осуществляет меры по их устранению;
- анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;
 - обеспечение сохранения функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (отказоустойчивость), проведение их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков - принятие мер по их устранению;
 - обеспечение собственной финансовой устойчивости (при выполнении функций ЦПКК), а именно – ликвидности, соблюдения экономических нормативов, поддержания финансовых показателей в соответствии с требованиями Банка России, обеспечение достаточности денежных средств на счетах ЦПКК в привлеченном(ых) Расчетном(ых) центре(ах);
 - меры, направленные на поддержание Участниками, открывшими банковские счета у Оператора Системы, остатка денежных средств на указанных счетах, достаточного для осуществления бесперебойных расчетов с Оператором Системы, в том числе – установление лимитов расчетов, или минимального неснижаемого остатка, или предоставление кредита;
 - оценку эффективности методик анализа рисков в Системе; оценка осуществляется силами подразделения, отвечающего за управление рисками. Оценка осуществляется не реже 1 раза в год; детальный порядок проведения оценки содержится в «Порядке бесперебойности функционирования Платежной системы CONTACT и анализа рисков в Системе CONTACT».

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

5.3.5.8. Для обеспечения БФПС привлеченный Расчетный центр осуществляет:

- меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации о платежных позициях Участников и состоянии расчетов, а в случае возникновения указанных нарушений осуществляет меры по их устранению;
- анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;
- обеспечение сохранения функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (отказоустойчивость), проведение их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков - принятие мер по их устранению;
- меры, направленные на поддержание Участниками, открывшими банковские счета в данном Расчетном центре, остатка денежных средств на указанных счетах, достаточного для осуществления бесперебойных расчетов с Оператором Системы, в том числе – установление лимитов расчетов, или минимального неснижаемого остатка, или предоставление кредита;
- другие меры по своему усмотрению.

5.3.5.9. Для обеспечения БФПС Участники Системы осуществляют:

- меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации о переводах денежных средств по Системе, в

которых данный Участник выступает Участником-Отправителем или Участником-Получателем, о состоянии расчетов с Оператором Системы и Клиентами, а в случае возникновения указанных нарушений осуществляет меры по их устранению;

- анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;
- обеспечение сохранения функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (отказоустойчивость), проведение их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков - принятие мер по их устранению;
- меры, направленные на поддержание остатка денежных средств на своих банковских счетах, используемых для осуществления расчетов по операциям в Системе, достаточного для осуществления бесперебойных расчетов с Оператором Системы (для всех видов Участников) и Прямым Участником (для Косвенных Участников), а также меры по обеспечению достаточных наличных денежных средств в кассах своих подразделений для своевременной выплаты переводов, отправленных по Системе, Клиентам;
- другие меры по своему усмотрению.

5.3.5.10. Оператор Системы организует управление рисками нарушения БФПС, которое включает:

- установление приемлемого уровня рисков нарушения БФПС;
- анализ рисков нарушения БФПС (выявление факторов риска нарушения БФПС; определение степени и характера влияния указанных факторов на БФПС; оценку достигнутого уровня рисков нарушения БФПС, под которым понимается размер возможного ущерба, причиняемого участникам платежной системы, их клиентам вследствие нарушений надлежащего функционирования платежной системы, с учетом вероятности возникновения указанных нарушений в течение прогнозируемого периода времени; подтверждение соответствия достигнутого уровня рисков нарушения БФПС установленному приемлемому уровню рисков нарушения БФПС);
- принятие мер, необходимых для достижения или поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС;
- выявление текущих изменений достигнутого уровня риска нарушения БФПС (мониторинг рисков нарушения БФПС);
- информационное взаимодействие субъектов платежной системы в целях управления рисками нарушения БФПС.

5.3.5.11. Регламентирование порядка обеспечения бесперебойности функционирования Системы, показатели бесперебойности, методики анализа рисков в Системе могут быть дополнены (уточнены) в отдельных документах, разрабатываемых Оператором Системы, и/или Участниками, и/или привлеченным(и) Расчетным(и) центром(ами), в т.ч. в «Порядке бесперебойности функционирования Платежной системы CONTACT и анализа рисков в Системе CONTACT».

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 в права и обязанности Участников и Оператора Системы и/или в договора участия.

3) Создание гарантийного фонда Системы за счет денежных средств (гарантийных взносов) Участников Системы в настоящее время не предусмотрено.

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, 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. 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.

В настоящее время договоров между Оператором Системы и операторами иных платежных систем о взаимодействии платежных систем не заключены.

5.4.2. Распределение функций:

ООО НКО «РАПИДА» выполняет функции Оператора Системы, Операционного центра, Клирингового центра, Центрального платежного клирингового контрагента, Расчетного центра.

Функции Удостоверяющих центров в Системе выполняют АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) и ООО НКО «РАПИДА».

- 5.4.2.1. Функции Операционного центра - обеспечение Участникам, их клиентам 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 об осуществлении перевода денежных средств для дальнейшей передачи подлежащих исполнению распоряжений Расчетному центру для осуществления его функций.
- 5.4.2.3. Функции ЦПКК – выступать плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств Участников.

5.4.2.4. Функции Расчетного центра - обеспечение исполнения поступивших от Клирингового центра распоряжений Участников посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников (для Прямых Участников) и (или) банковскому счету ЦПКК, либо путем обеспечения расчетов через их счета, открытые в других кредитных организациях (для косвенных Участников), в соответствии с условиями заключенных договоров, направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников.

5.4.2.5. Функции Удостоверяющего центра - регистрация и сертификация ключей проверки 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.

В целях привлечения Расчетных центров Оператор Системы:

- анализирует кредитные организации на предмет их соответствия предъявляемым требованиям, осуществляет их предварительный отбор;

- направляет предложения кредитным организациям, соответствующим предъявляемым требованиям, о выполнении ими функций Расчетного центра, проводит совместный с ними более детальный анализ возможности выполнения кредитной организацией функций Расчетного центра, осуществляя окончательный отбор;

- заключает отдельное соглашение с кредитными организациями, отобранными для выполнения функций Расчетного центра, реализует необходимую техническую интеграцию;

- фиксирует в Правилах особенности расчетов через Расчетный центр, привлеченный Оператором Системы, информирует Участников о возможности осуществления расчетов через Расчетный центр, привлеченный Оператором Системы, при условии технической готовности.

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

Дата включения в перечень – дата технической готовности Расчетного центра, привлеченного Оператором Системы, осуществлять расчеты Участников. Дата исключения из перечня – дата расторжения договора.

Перечень в обязательном порядке содержит наименование кредитной организации, регистрационный номер, способ расчетов.

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

- Расчетным центром является кредитная организация – участник системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ;
- данная кредитная организация соответствует хотя бы одному из следующих критериев:
 - осуществляет расчеты по счетам не менее 500 респондентов – кредитных организаций и иностранных банков в течение не менее 5-ти лет;

- входит в состав первых 50-ти кредитных организаций РФ по размерам активов и капитала и имеет опыт осуществления расчетов по счетам других кредитных организаций не менее 3-х лет;
 - имеет опыт оказания услуг платежной инфраструктуры в качестве расчетного центра платежной системы не менее 3-х 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;
 - технологическое обеспечение кредитной организации позволяет реализовать информационное взаимодействие с Клиринговым центром с использованием защищенного электронного документооборота;
 - Расчетный центр не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам Системы.
- 5.4.3.4. Оператор Системы обеспечивает контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры Участникам Системы.

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. Участник приобретает все права и принимает на себя обязанности, предусмотренные Правилами Системы с даты вступления указанного Договора 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 7 Правил Системы.
- 5) Перед подключением к определенному виду Услуги CONTACT Участник обязан ознакомиться с соответствующими разделами Правил Системы.

6.2 Виды участия в Системе.

В Платежной системе CONTACT предусматривается прямое и косвенное участие:

- 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.

6.3 Критерии участия в Системе.

6.3.1. Критериями прямого участия в Системе являются:

- успешное прохождение Участниками процедур проверок Расчетного центра на соответствие внутренним правилам и политикам открытия счетов;

- наличие банковского счета (счетов) в Расчетном центре Системы;
- наличие договора участия в Системе, заключенного с Оператором Системы;
- допустимость с точки зрения законодательства РФ и страны юрисдикции Участника прямого участия в Системе.

6.3.2. Критериями косвенного участия в Системе являются:

- успешное прохождение Участниками процедур проверок Прямого Участника на соответствие внутренним правилам и политикам открытия счетов;
- наличие банковского счета (счетов) у Прямого Участника Системы;
- наличие договора участия в Системе, заключенного с Оператором Системы.

6.3.3. Для заключения договора участия в Системе потенциальный Участник должен отвечать следующим требованиям:

- 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.

6.3.4. Участие в Системе начинается после открытия соответствующего банковского счета (счетов) Участнику и заключения с ним договора участия Оператором Системы.

6.4 Критерии приостановки и прекращения участия в Системе:

6.4.1. Приостановка участия в Системе осуществляется по инициативе Оператора Системы в случае:

- нарушения Участником Правил Системы, в т.ч. в части взимания неустановленного тарифами для физических лиц, определяемыми Оператором Системы или согласованных с ним, комиссионного вознаграждения с клиентов – физических лиц, нарушения технологии осуществления Операций, неисполнения порядка и своевременности расчетов;
- отказа в предоставлении или предоставлении Участником недостоверных сведений Оператору о своей деятельности или иных сведений по запросу Оператора Системы;
- невыполнения Участником критериев участия в Системе.

Приостановление осуществляется на период до устранения Участником выявленных нарушений, предоставления им сведений, выполнения им критериев участия, но не более чем на 6 (шесть) месяцев.

6.4.2. Прекращение участия в Системе осуществляется по инициативе Оператора Системы в случае:

- невозможности со стороны Участника устранить выявленные нарушения Правил Системы, предоставить сведения, выполнить критерии участия в течение шести месяцев;
- отзыва лицензий (разрешений) на осуществление деятельности по переводу денежных средств в соответствии с требованиями законодательства страны юрисдикции Участника.

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) Вводить дополнительную плату за выполнение функций, не относящихся к функциям Оператора Системы, операторов услуг платежной инфраструктуры.
- 7) Без дополнительного согласования с Участниками Системы передать свои права и обязанности в соответствии с настоящими Правилами третьему лицу; о состоявшейся передаче прав и обязанностей Оператор Системы уведомляет Участников Системы путем размещения соответствующего уведомления на официальном сайте Системы в сети Интернет по адресу www.contact-sys.com.
- 8) Привлекать третьих лиц для оказания информационно-технологических, а также иных видов услуг, прямо или косвенно связанных с выполнением Оператором Системы функций, возложенных на него настоящими Правилами, без дополнительного согласования с Участниками Системы.

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, вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры (при их привлечении), обеспечивать бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам, информировать Банк России, Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) в порядке, установленном Банком России и указанном в подпунктах 2.1 и 2.2 настоящего пункта.
 - 2.1) Оператор Системы информирует Банк России в лице его территориального учреждения, осуществляющего надзор за его деятельностью (далее - уполномоченное учреждение Банка России), о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры посредством направления сообщения в течение двух рабочих дней со дня приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры. При этом Оператор Системы в день приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры незамедлительно направляет в уполномоченное учреждение Банка России уведомление о приостановлении (прекращении) оказания услуг платежной инфраструктуры.
 - 2.2) Оператор Системы информирует Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) любым из указанных ниже способов:
 - размещение информации на официальном сайте Системы www.contact-sys.com,
 - размещение информации в Личных кабинетах Участников,
 - направление уведомления по согласованным каналам связи.
- 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, обеспечивать бесперебойность функционирования платежной системы.
- 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, обязанности и ответственность Операционного центра

6.6.1. Операционный центр имеет право:

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

6.6.2. Операционный центр 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.

6.6.3. Операционный центр несет ответственность:

за реальный ущерб, причиненный Участникам, Клиринговому центру и Расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг в размере разовой неустойки, составляющей 0,03% от суммы неисполненных и/или исполненных с нарушением срока обязательств, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.

6.7 Права, обязанности и ответственность Клирингового центра

6.7.1. Клиринговый центр 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. Клиринговый центр 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 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.

6.7.3. Клиринговый центр несет ответственность:

за убытки, причиненные Участникам и Расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга в размере разовой неустойки,

составляющей 0,03% от суммы неисполненных и/или исполненных с нарушением срока обязательств, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

6.8 Права и обязанности Расчетного центра

6.8.1. Расчетный центр имеет право:

- 1) Определять порядок и условия открытия и режим использования банковских счетов Участников, используемых для расчетов по операциям Системы.
- 2) Осуществлять списание денежных средств со счетов Участников, открытых у Оператора Системы, без дополнительного распоряжения Участников на условиях заранее данного акцепта при предъявлении Оператором требований о списании при выполнении им функций ЦПКК.

6.8.2. Расчетный центр 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 Удостоверяющего центра

6.9.1. Удостоверяющий центр имеет право:

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

6.9.2. Удостоверяющий центр обязан:

- 1) Изготавливать сертификаты ключей проверки электронных подписей.
- 2) Вести реестр сертификатов ключей проверки электронных подписей, обеспечивать его актуальность.
- 3) Проверять уникальность ключей проверки электронных подписей в реестре сертификатов ключей проверки подписей и архиве Удостоверяющего центра.
- 4) Выдавать сертификаты ключей проверки электронных подписей 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, а также порядок и способ предоставления денежных средств Отправителями.
- 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 получить 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) Предоставить Расчетному центру Системы право на списание денежных средств со своих счетов, открытых в соответствующем Расчетном центре, без дополнительного распоряжения Участника на условиях заранее данного акцепта при предъявлении Оператором Системы требования о списании при выполнении им функций ЦПКК.
- 4) 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.
- 5) Самостоятельно нести ответственность за соблюдение требований применимого законодательства, в т.ч. валютного законодательства, законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о защите персональных данных.
- 6) Обслуживать клиентов – физических лиц в соответствии с условиями осуществления переводов, приведенными в Публичной оферте ООО НКО «РАПИДА» об оказании физическим лицам услуг по переводу денежных средств в рамках Платежной системы CONTACT. Актуальная оферта размещается на официальном сайте Системы по адресу www.contact-sys.com. Условия, изложенные в оферте, должны быть размещены Участниками в местах, доступных для ознакомления клиентами до начала совершения операции по Системе, наряду с информацией, определяемой законодательством страны местонахождения Участника/Партнера. Настоящее положение обязательно к выполнению Участниками – резидентами РФ, для прочих Участников и Партнеров оно носит рекомендательный характер.
- 7) Гарантировать соблюдение банковской тайны.
- 8) Обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России.
- 9) Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством РФ.
- 10) Получать с клиента – физического лица (Отправителя или Получателя) письменное согласие на обработку его персональных данных Участниками Системы, Оператором Системы CONTACT – ООО НКО «РАПИДА» и привлеченными Оператором Системы CONTACT третьими лицами, осуществляющими информационно-технологическое взаимодействие между Участниками Системы и клиентами, в целях осуществления операций в рамках Системы, соблюдения требований законодательства, обеспечения Оператором Системы информационно-сервисной поддержки при осуществлении операций в рамках Системы, в т.ч. с привлечением третьих лиц, предоставление Отправителю или Получателю информации об услугах Участников Системы CONTACT и Оператора Системы, в т.ч. через третьих лиц, путем включения соответствующей формулировки в Заявление на перевод и Заявление на получение перевода или иным способом при осуществлении Переводов по Системе в случае указания персональных данных в Переводе (настоящее положение распространяется только на Участников – резидентов РФ).
- 11) Направлять по письменному запросу Оператора Системы (поступившему в том числе с почтового ящика ответственного подразделения Оператора Системы rc@rapida.ru) копии, а при необходимости - оригиналы или должным образом заверенные копии документов, подтверждающих осуществление физическими лицами операций в Системе CONTACT и/или согласие клиентов на обработку их персональных данных

Участниками и Оператором Системы, а также связываться с Отправителем/Получателем Перевода для получения дополнительной информации и/или копии удостоверяющего личность Отправителя документа при получении соответствующего запроса от Оператора Системы.

12) Соблюдать Правила Системы.

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

- 1) Споры Оператора Системы с Участниками, с привлеченным Расчетным центром, а также споры Участников с привлеченным Расчетным центром разрешаются путём переговоров.
- 2) Все претензии субъектов, указанных в пп.1 п.6.11 настоящих Правил, подлежат рассмотрению той стороной, в адрес которой направлена претензия, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения письменной претензии.
- 3) Порядок досудебного рассмотрения споров в части электронного документооборота отражен в Разделе 10 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:

- 1) Услуги CONTACT, оказываемые Участниками своим клиентам - осуществление переводов по поручению физических лиц с различными целями в соответствии с перечнем мотивов платежей, предоставляемых Системой.
- 2) Услуги CONTACT, получаемые Участниками:
 - **осуществление Переводов в пользу Участников или их клиентов с целью погашения кредитов, пополнения счетов** и т.п. - организация Оператором Системы через Сеть CONTACT сбора денежных средств физических лиц в погашение кредитов, пополнение счетов и т.п. для направления в адрес Участников;
 - **осуществление Выплат от имени Участников** – организация выплат денежных средств, направляемых Участниками, физическим лицам.

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) Информация об Участниках в разрезе видов услуг и/или населенных пунктов размещается на официальном сайте Системы.
- 5) Участники осуществляют мероприятия, направленные на продвижение своих услуг в рамках Системы CONTACT в соответствии с п. 7.3.7 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. При этом при присвоении кода Косвенным Участникам и/или их подразделениям всегда используются латинские буквы FT.
3. Заявка оформляется Участником в соответствии с порядком заполнения заявок, размещенном в Личном кабинете Участника.

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. Стандартное включение Участников в Систему производится Оператором Системы по пятницам. Возможно включение в иные дни по согласованию между Участником и Оператором Системы.
 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 формой, размещенной в Личном кабинете Участника.

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 формой, размещенной в Личном кабинете Участника.

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 формой, размещенной в Личном кабинете Участника.

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 формой, размещенной в Личном кабинете Участника.

7.3.7 Порядок взаимодействия по вопросам продвижения своих услуг в рамках Системы

1 Оператор Системы

- 1.1 Постоянно проводит рекламные мероприятия, направленные 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 Р 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. 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, оформление и отправка новых Переводов осуществляется Участником - Отправителем за счет денежных средств, предоставленных Отправителем. Участник-Отправитель отказывает Отправителю в приеме его денежных средств или 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 для осуществления их перевода 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 осуществляется на основании документа, удостоверяющего личность, содержащего сведения, достаточные для проведения идентификации физического лица и осуществления операции. На основании указанного документа данные вносятся в программное обеспечение Системы. Идентификация также может осуществляться иными способами в соответствии с законодательством страны местонахождения Участника.
 - 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 используется в случае применения средств ДБО и/или в случае, когда Участник выступает в качестве посредника в переводе и инициирует осуществление перевода по Системе.

Аутентификация 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. Участник – Отправитель в случае применения средств ДБО, а также принимая участие в осуществлении перевода в качестве посредника в переводе, имеет право направлять подтверждение о совершении Операции и сведения о ней только в электронном виде.

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 (если условиями выдачи перевода, установленными выбранным Участником-Получателем, не обусловлено указание Получателем иной идентифицирующей информации), а также информацию, необходимую Получателю для выплаты перевода, в т.ч. основной идентификатор, адрес(а) пункта(ов) получения. В зависимости от технологии выдачи Перевода - будет она адресная или безадресная - Получатель должен будет обратиться в выбранный Отправителем пункт Участника/Партнера Системы (адресная технология выдачи), или в любой пункт Системы в выбранном Отправителем городе (безадресная технология выдачи). При этом Оператор Системы предоставляет техническую возможность выдачи Безадресного Перевода в любом пункте выбранной Отправителем страны, а указание Отправителем определенного города получения при отправке в данном случае обусловлено необходимостью убедиться, что в интересующем Отправителя населенном пункте имеется хотя бы один пункт выдачи Переводов Системы.
- 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.6 п.7.8. 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 страны, в которой находится выбранный Отправителем город, при безадресной технологии, либо доступность информации о Переводe Участнику-Получателю при адресной технологии.
- 12) Окончателность Перевода, направленного для зачисления на счет физического лица, на банковскую карту, для увеличения остатка ЭДС 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 и/или эмитировавшего карту или ведущего учет остатка ЭДС Получателя

-
- в момент зачисления денежных средств на счет посредника в переводе, участвующей в доставке 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 в сроки, определяемые условиями информационного обмена, содержащимися в соответствующих договорах с ними.

- 13) Безотзывность Переводов, направленных для зачисления на счет или карту 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.
- 14) 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.
- 15) В рамках Платежной системы CONTACT не осуществляются безналичные расчеты в форме перевода электронных денежных средств. В рамках Системы осуществляются операции перевода остатка (его части) электронных денежных средств в соответствии с требованиями законодательства РФ, а также переводы денежных средств с целью увеличения остатка электронных денежных средств.

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

- 1) Порядок внесения изменений при совершении Операции Участником - Отправителем с использованием средств ДБО, со счетов Отправителя, либо Участником-Отправителем, выступающим в качестве посредника в переводе, инициирующего перевод по Системе, определяется и доводится до сведения Отправителя Участником - Отправителем самостоятельно.
- 2) 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.
- 3) 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.

- 4) 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.
- 5) Условием осуществления Операции является предъявление Отправителем документа, подтверждающего факт совершения отправки, и, при необходимости, документов, подтверждающих, что он является Отправителем.
- 6) Порядок взаимодействия Участника – Отправителя с Отправителями, утерявшими документы, являющиеся подтверждением совершения Операции, определяется и доводится до сведения Отправителей Участником – Отправителем самостоятельно.
- 7) 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.
- 8) Участник - Отправитель уведомляет Отправителя о результатах обработки запроса.
- 9) Дополнительная комиссия за внесение изменений не взимается, если иное не оговорено в договорах с соответствующими юридическими лицами – Получателями, 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 с использованием средств ДБО, со счетов Отправителя, либо Участником-Отправителем, выступающим в качестве посредника в переводе, инициирующего перевод по Системе, определяется и доводится до сведения Отправителя Участником - Отправителем самостоятельно.
- 2) 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.
- 3) При возврате Безадресного Перевода комиссия, уплаченная Отправителем, подлежит возмещению при условии, что запрос на возврат сформирован Участником-Отправителем данного Безадресного Перевода, т.е. офисом Участника, из которого был первоначально отправлен Перевод. В этом случае комиссия Отправителю возвращается Участником-Отправителем в той же сумме и валюте, в которой она была удержана с него при отправке такого Перевода, одновременно с суммой Перевода. Допускаются исключения, когда из-за технологических особенностей способа осуществления Перевода у некоторых Участников или их БПА/БПС (отправка с помощью определенных средств ДБО) комиссия по вышеупомянутым Переводам возврату не подлежит, о чем указанные Участники (их БПА/БПС) обязаны извещать физических лиц доступным способом до совершения операции. По прочим Переводам комиссия, уплаченная Отправителем, при возврате денежных средств Отправителю 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.

- 4) Оператор Системы предоставляет физическим лицам - Отправителям возможность запросить отправляемые ими Безадресные Переводы на возврат в любых офисах Участников Системы страны отправки такого Перевода, помимо офиса Участника-Отправителя, из которого был отправлен аннулируемый Перевод (безадресный возврат). При обращении Отправителя за безадресным возвратом Участник направляет Оператору Системы запрос на возврат такого Перевода программным способом. Оператор Системы в автоматическом режиме переводит первоначальный Перевод в статус «Возвращен» без отражения в реестре/справке, направляемой Участнику-Отправителю данного Перевода по итогам соответствующего Операционного дня, т.к. данный Перевод не будет участвовать в расчетах с подразделением, являющимся Участником-Отправителем такого Перевода. Оператор Системы формирует новый Перевод в сумме и валюте, соответствующей аннулируемому, от имени и в пользу Отправителя аннулируемого Перевода для выплаты ему наличных денежных средств в стране отправки аннулируемого Перевода. Таким образом, Участник, осуществляющий безадресный возврат, осуществляет возврат средств Отправителю аннулированного Перевода путем выдачи ему нового программно сформированного Оператором Системы Перевода. При этом комиссия, уплаченная Отправителем при отправке аннулированного Безадресного Перевода, не подлежит возмещению Участником, осуществляющим безадресный возврат.
- 5) 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.
- 6) 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/иностранном банком, в которой открыт счет Получателя.
- 7) Возврат Переводов, направленных в пользу юридического лица, не являющегося клиентом Оператора или Участника Системы, или для увеличения остатка ЭДС, зачисления на банковскую карту, счет физического лица, открытый в кредитной организации/иностранном банком, не являющимся Участником или клиентом Оператора или Участника 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 банках, не являющихся Участниками или Клиентами Системы, Отправитель обращается напрямую к Получателю – физическому лицу.
- 8) По переводам, направленным Партнерам Системы для зачисления на счет Получателя, возможен возврат за вычетом комиссии и/или расходов Партнера и/или кредитной организации, в которой открыт счет Получателя, что оговорено в условиях осуществления переводов в договоре с таким Партнером. Информация о наличии таких условий содержится в особенностях осуществления переводов в пользу такого Партнера, которые размещены на официальном сайте Системы и предоставляются Участникам, использующим программное обеспечение Оператора Системы, в момент осуществления перевода.

- 9) Условием осуществления операции возврата через Систему является предъявление Отправителем документа, подтверждающего факт совершения отправки, и, при необходимости, документов, подтверждающих, что он является Отправителем.
- 10) Порядок взаимодействия Участника – Отправителя с Отправителями, потерявшими документы, являющиеся подтверждением совершения операции, определяется и доводится до сведения Отправителей Участником – Отправителем самостоятельно.
- 11) 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.
- 12) Участник - Отправитель уведомляет Отправителя о результатах обработки запроса.
- 13) В случае ошибочного совершения операции отправки по вине Участника-Отправителя запрос на возврат инициируется Участником-Отправителем. В этом случае, если комиссия не подлежит возврату в соответствии с пп. 4 настоящего пункта, то она может быть возвращена по результатам расследования, проводимого Оператором Системы на основании письменного заявления Участника-Отправителя, направляемого Оператору Системы.
- 14) В случае возврата Безадресного Перевода по инициативе Отправителя или Участника-Отправителя Оператором Системы вместе с суммой Безадресного Перевода осуществляется возврат Участнику-Отправителю комиссии, ранее уплаченной им Оператору Системы при отправке такого Перевода, при условии, что запрос на возврат для выдачи аннулированного Перевода Отправителю сформирован Участником-Отправителем данного Безадресного Перевода. При безадресном возврате Участнику, выдавшему Перевод, программно сформированный в пользу Отправителя аннулируемого Перевода, Оператором Системы уплачивается комиссия, причитающаяся ему в соответствии с Тарифами Системы как Участнику-Получателю аналогичного Перевода, направляемого от Участника-Отправителя аннулированного Перевода.
- 15) 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@rapida.ru;
 - по факсу +7 (495) 380-15-43.
- 16) 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, если иное не оговорено в соглашениях, заключенных с соответствующими Получателями. 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, путем зачисления на банковские карты физических лиц, путем увеличения остатка ЭДС.
- 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, а также осуществить процедуры аутентификации.
- 4) 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.
- 5) Зачисление денежных средств осуществляется при совпадении реквизитов, указанных в Переводе, с реквизитами Получателя, имеющимися у Участника – Получателя.
- 6) Не допускается отказ в выдаче наличных 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 2*);
- если в переводе Ф.И.О. Получателя указано в дательном падеже;
- если поля «Фамилия Получателя», «Имя Получателя» и «Отчество Получателя» заполнены в некорректной последовательности, но при этом позволяют однозначно идентифицировать клиента в соответствии с его документом, удостоверяющим личность**;
- 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.

*Выплата денежных средств, поступивших от юридических лиц – Клиентов Участников и (или) Оператора Системы имеет особенности: запрещено вносить какие-либо изменения в данные Получателя, а также выплачивать денежные средства при наличии расхождений в данных Получателя в полученной информации об операции и в предъявленном Получателем документе, удостоверяющим личность. Данный запрет действует в случае наличия реализации запрета программным путем.

**например:

№ примера	Программное обеспечение		Документ, удостоверяющий личность	
	Фамилия	Имя	Фамилия	Имя
1.	Иван	Иванов	Иванов	Иван
	Иванович		Иванович	
2.	Иван Иванович	Иванов	Иванов	Иван

- 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.
- При необходимости могут быть запрошены у Получателя дополнительные сведения об операции.
- 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, о чем остальные Участники Системы информируются при подключении такого Участника, а также путем фиксирования такой информации в Справочнике.
- 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.

-
- 11) Участник - Получатель предоставляет Получателю документ, подтверждающий осуществление Операции, и сведения об Операции в электронном виде или на бумажном носителе. В случае предоставления документа в электронном виде Получатель должен иметь возможность получения 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) Получателя.
 - Реквизиты Участника, куда Получатель может обратиться в случае возникновения претензий.
- 12) Участник - Получатель обязан незамедлительно в момент выплаты направить Оператору Системы подтверждение о выплате.
- 13) 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@rapida.ru;
 - по факсу +7 (495) 380–15–43.
- 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.
- 14) При наличии жалобы со стороны клиента о неполучении перевода, если переводу в Системе присвоен статус «Выплачен Получателю» и на основании запроса Оператора Системы, отправленного любым доступным способом, Участник – Получатель не предоставляет Оператору Системы документ, подтверждающий факт выплаты и содержащий собственноручную подпись Получателя, в течение 2-х рабочих дней с момента отправки запроса, то Оператор Системы имеет право изменить статус перевода в Системе на «Готов к выплате» и списать в порядке, не требующем дополнительного распоряжения Участника сумму Перевода и сумму комиссии за него, уплаченную Участнику-Получателю Оператором Системы, со счета Участника – Получателя.
- 15) 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 Осуществление Переводов с участием организаций федеральной почтовой связи.

Участниками Системы CONTACT могут являться организации федеральной почтовой связи (далее – ОФПС) при условии заключения соответствующего договора с Оператором Системы.

Осуществление операций ОФПС в рамках Системы имеет свои особенности в связи с наличием особых законодательных требований к их деятельности, а именно: ОФПС оказывают физическим лицам услуги почтового перевода денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона N 176-ФЗ "О почтовой связи" от 17.07.1999 г.

Почтовый перевод денежных средств - услуга организаций федеральной почтовой связи по приему, обработке, перевозке (передаче), доставке (вручению) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи.

Таким образом, ОФПС принимает от клиента-Отправителя почтовый перевод для выплаты Участниками Системы CONTACT (кроме ОФПС), оформление которого осуществляется в соответствии с требованиями Правил оказания услуг почтовой связи (далее – ПОУПС), утвержденные Постановлением Правительства РФ №221 от 15.04.2005 г., и условиями договора ОФПС с Оператором Системы, передает информацию по переводу Оператору Системы для внесения в базу переводов Системы CONTACT, где он становится доступен для выплаты прочими Участниками Системы на условиях перевода денежных средств в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами. По переводам клиентов Участников Системы (кроме ОФПС) для выплаты Получателям – физическим лицам наличными денежными средствами в подразделениях ОФПС после передачи информации о таком переводе Оператором Системы соответствующему Участнику – ОФПС данный перевод приобретает статус почтового перевода до востребования, процедура его выплаты также определяется требованиями ПОУПС и условиями договора ОФПС с Оператором Системы.

Особенности отправки/выплаты переводов с участием подразделений ОФПС через Систему CONTACT, внесения изменений или аннулирования таких переводов, не оговоренные в ПОУПС, определяются условиями договора ОФПС и Оператора Системы и должны размещаться на видном и доступном для пользователей услугами почтовой связи месте внутри помещения подразделения ОФПС.

Претензии по почтовым переводам, отправленным/выданным с помощью Системы CONTACT принимаются как в подразделениях ОФПС в сроки и на условиях, приведенных в ПОУПС, так и Оператором Системы в круглосуточном режиме.

7.10. Соблюдение требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), защите персональных данных и сопровождении перевода сведениями о плательщике.

7.10.1 Выполнение требований по ПОД/ФТ.

Участники Системы обязаны выполнять требования законодательства страны своего местонахождения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Принципы и условия осуществления деятельности в указанной сфере для Участников – резидентов РФ приведены в Приложении №3 к настоящим Правилам. Оператор Системы рекомендует Участникам – нерезидентам РФ также ориентироваться в своей работе на приведенные в указанном Приложении принципы и условия. Кроме того при отправке трансграничных переводов Участники обязаны учитывать требования законодательства страны Участника-Получателя и самого Участника-Получателя, установленные в целях борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

7.10.2 Выполнение требований по защите персональных данных клиентов.

Участники Системы обязаны выполнять требования законодательства страны своего местонахождения по защите персональных данных клиентов Системы, находящихся у них на обслуживании. Принципы и условия осуществления деятельности в указанной сфере для Участников – резидентов РФ приведены в Приложении №4 к настоящим Правилам. Оператор Системы рекомендует Участникам – нерезидентам РФ также ориентироваться в своей работе на приведенные в указанном Приложении принципы и условия.

7.10.3 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.

7.11. Порядок взаимодействия в спорных и чрезвычайных ситуациях.

- 1) При возникновении спорных и чрезвычайных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, в том числе случаев несанкционированной отправки переводов от имени Участника, Участники, привлеченный Расчетный центр незамедлительно информируют Оператора Системы о данных ситуациях и событиях, об их причинах и последствиях любым доступным Участнику, привлеченному Расчетному центру способом, в т.ч. на адрес: rc@rapida.ru, и телефон: +7 (495) 380-15-44,

в т.ч. в случае компрометации ключа подписи: crl@rapida.ru, +7 (495) 380-15-44.

- 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.
- 3) Участники, юридические лица - клиенты Участников и Оператора Системы, Партнеры Системы (для целей настоящего пункта все перечисленные стороны далее именуются - Участники) и Оператор Системы настоящим договорились о том, что достаточным подтверждением мошеннического характера совершенных операций в рамках Системы являются уведомления Участника - Отправителя, полученные и переданные по цепочке платежа Оператором Системы. Сообщения передаются любым доступным способом по согласованным каналам связи, в том числе на адрес rc@rapida.ru. Участники-Получатели прилагают все возможные усилия для невозможности использования мошеннических переводов денежных средств Получателями, в том числе блокируют выплату переводов, снятие и/или перевод денежных средств со счетов Получателей.
- 4) Оператор Системы не несет финансовой ответственности по возмещению средств, удержанных с Участника по несанкционированно отправленным от его имени переводам, в случае, если:
 - на стороне Оператора Системы условия информационной безопасности были соблюдены в полном объеме;
 - данные переводы полностью соответствовали требованиям Правил организации и условиям осуществления электронного документооборота в Системе;
 - на момент принятия указанных переводов в обработку Оператором Системы от Участника не поступало сообщений о компрометации ключей.

Соблюдение указанных условий устанавливается на основании служебного расследования, проводимого Оператором Системы, или по результатам работы экспертной комиссии, создаваемой в соответствии с Разделом 10 настоящих Правил.

7.12 Требования к защите информации

1) Оператор Системы предъявляет Участникам, а также операторам услуг платежной инфраструктуры (в случае их привлечения) требования обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России (Положение Банка России от 09 июня 2012 года №382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств») и Правительством РФ (Постановление Правительства РФ от 13 июня 2012 года №584 об утверждении «Положения о защите информации в платежной системе»), 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 и нормативными актами Банка России.

3) Требования к защите информации содержатся в настоящих Правилах Системы (в данном пункте 7.12 и Разделе 10), а также могут фиксироваться в договорах, заключаемых с Участниками (клиентами Системы).

4) Требования к защите информации предусматривают:

а) создание и организацию функционирования структурного подразделения по защите информации или назначение должностного лица (работника), ответственного за организацию защиты информации;

б) включение в должностные обязанности работников, участвующих в обработке информации, обязанности по выполнению требований к защите информации;

в) осуществление мероприятий, имеющих целью определение угроз безопасности информации и анализ уязвимости информационных систем;

г) проведение анализа рисков нарушения требований к защите информации и управление такими рисками;

д) разработка и реализация систем защиты информации в информационных системах;

е) применение средств защиты информации (шифровальные (криптографические) средства, средства защиты информации от несанкционированного доступа, средства антивирусной защиты, средства межсетевое экранирования, системы обнаружения вторжений, средства контроля (анализа) защищенности);

ж) выявление инцидентов, связанных с нарушением требований к защите информации, реагирование на них;

з) обеспечение защиты информации при использовании информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования;

и) определение порядка доступа к объектам инфраструктуры платежной системы, обрабатывающим информацию;

к) организация и проведение контроля и оценки выполнения требований к защите информации на собственных объектах инфраструктуры не реже 1 раза в 2 года.

5) Во исполнение требований нормативных актов Банка России в сфере защиты информации Оператор Системы определяет порядок, формы и сроки информирования

Оператора Системы, Участников Системы и операторов услуг платежной инфраструктуры (в случае их привлечения) о выявленных в Системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также порядок взаимодействия Оператора Системы, Участников и операторов услуг платежной инфраструктуры (в случае их привлечения) в случае выявления в Системе вышеуказанных инцидентов отдельным внутренним документом - «Порядок взаимодействия Участников Системы, привлеченного Оператором Системы Расчетного центра и Оператора Системы для обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках Системы CONTACT®», который размещается на технологическом сайте Системы.

8 Общий порядок осуществления платежного клиринга и расчетов

8.1. Общий порядок осуществления клиринга.

- а. Платежный клиринг в Системе осуществляется в соответствии со следующими принципами и процедурами:
- 1.1) с помощью выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Участников и (или) ЦПКК, включая проверку соответствия распоряжений установленным требованиям (в том числе противозаконопосредственным требованиям, а также требованиям о сопровождении перевода сведениями о плательщике, установленным российским законодательством – для Участников – резидентов РФ), определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений (с учетом подлежащей уплате Участниками комиссии за них) и определение платежных клиринговых позиций (суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению Расчетным(и) центром(ами) по банковским счетам ЦПКК, Участников (для прямых Участников) либо по их счетам, открытым в других кредитных организациях – для косвенных Участников);
 - 1.2) передачи Расчетному(ым) центру(ам) для исполнения принятых распоряжений Участников и (или) ЦПКК;
 - 1.3) направления Участникам и (или) ЦПКК извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению распоряжений, а также передачи извещений (подтверждений), касающихся исполнения распоряжений Участников и (или) ЦПКК;
 - 1.4) процедуры приема к исполнению распоряжений Участников и (или) ЦПКК выполняются Клиринговым центром в соответствии с настоящим Разделом, а также с учетом Раздела 10 Правил Системы; Раздел 10 Правил Системы применим к ЦПКК, если функции ЦПКК выполняет привлеченный Оператором Системы оператор услуг платежной инфраструктуры;
 - 1.5) определение платежной клиринговой позиции Участников и (или) ЦПКК осуществляется на валовой основе;
 - 1.6) платежная клиринговая позиция на валовой основе определяется в течение Операционного дня Оператора Системы в размере общей суммы распоряжений Участников и (или) ЦПКК, принятых к исполнению Клиринговым центром в течение Операционного дня, по которым Участники и (или) ЦПКК Системы являются плательщиками, общей суммы распоряжений, по которым Участники Системы и (или) ЦПКК являются получателями средств, а также общей суммы комиссии, подлежащей списанию и (или) зачислению Участникам и (или) ЦПКК;
 - 1.7) по итогам Операционного дня Оператора Системы определяются итоговые платежные клиринговые позиции Участников и (или) ЦПКК на валовой основе,

-
- на суммы которых Клиринговый центр дает распоряжения Расчетному(ым) центру(ам) для исполнения;
- 1.8) в отношении Косвенных Участников, а также Участников, открывших банковские счета в Расчетном центре, дополнительно привлеченном Оператором Системы, платежная клиринговая позиция определяется на нетто-основе;
 - 1.9) Прямые Участники, открывшие счета в Расчетном центре – Операторе Системы, по согласованию с Оператором Системы имеют право перейти на определение клиринговой позиции на нетто-основе; применение данного порядка фиксируется соответствующим дополнительным соглашением к договору участия в Системе;
 - 1.10) платежная клиринговая позиция на нетто-основе определяется в размере разницы между общей суммой распоряжений Участников, принятых к исполнению Клиринговым центром в течение Операционного дня Оператора Системы, по которым они являются плательщиками, и комиссии, подлежащей уплате Участниками в качестве Участников-Отправителей, и общей суммой распоряжений, принятых к исполнению Клиринговым центром, по которым они являются получателями средств, и комиссии, подлежащей уплате Участникам в качестве Участников-Получателей и Участников-Отправителей;
 - 1.11) допускается определение позиции на нетто-основе отдельно по каждому виду оказываемых/получаемых Услуг CONTACT;
 - 1.12) после определения платежной клиринговой позиции на нетто-основе Клиринговый центр передает Расчетному(ым) центру(ам) для исполнения распоряжения на сумму определенных платежных клиринговых позиций для отражения по счетам Участников и ЦПКК;
 - 1.13) платежная клиринговая позиция вне зависимости от способа ее определения (валовая или нетто), на основании которой будет производиться списание денежных средств со счетов Участников, является платежной клиринговой позицией, на основании которой будет производиться зачисление денежных средств на счет ЦПКК, и наоборот;
 - 1.14) при заключении межсистемных соглашений и наличия в них особенностей в порядке осуществления платежного клиринга и расчетов данные особенности фиксируются в Правилах Системы; в настоящее время договоров между Оператором Системы и операторами иных платежных систем о взаимодействии платежных систем не заключены.
- 2) Направление Участникам извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению распоряжений, осуществляется следующим образом:
- 2.1) для Участников, использующих собственное программное обеспечение - при успешном прохождении переводом проверок и принятии его в обработку Оператором Системы направляется соответствующее подтверждение по каждому переводу программным способом;
 - 2.2) для Участников, использующих ПО CONTACT, подтверждение принятия перевода в обработку осуществляется путем присвоения переводу соответствующего статуса, доступного для просмотра Участником в любой момент времени.
- Подтверждение выполнения распоряжений Участников осуществляется по итогам Операционного дня Оператора Системы путем направления Оператором Системы реестров/справок, содержащих расшифровки каждой из вошедших в клиринговую позицию соответствующего Участника операций, по согласованным каналам связи (для всех категорий Участников), а также в режиме реального времени следующим образом:
- 2.3) для Участников, использующих собственное программное обеспечение, - по запросу Участника, направляемому программным способом в любой момент времени по каждому отправленному переводу, Оператор Системы
-

- предоставляет подтверждение статуса перевода, соответствующее текущему этапу его обработки;
- 2.4) для Участников, использующих ПО CONTACT, - путем присвоения переводу последовательности статусов, отражающих этапы обработки переводов и доступных для просмотра Участником в любой момент времени.
- 3) В случае если функции ЦПКК выполняет привлеченный Оператором Системы оператор услуг платежной инфраструктуры порядок направления ему извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению распоряжений, фиксируется в соответствующем соглашении и в Правилах Системы.

8.2. Общий порядок осуществления расчетов.

8.2.1. Временной регламент функционирования Системы

Таблица «Временной регламент функционирования Системы»

Услуги Системы, оказываемые Участникам		
Операционные услуги	Часы/московское время	Количество дней в неделе/дни недели
1. Прием к исполнению запроса на новый перевод. 2. Прием к исполнению запроса на изменение реквизитов исходящего перевода. 3. Прием к исполнению запроса на аннулирование перевода. 4. Прием к исполнению запроса на выплату перевода.	24	7*
<i>*за исключением 01 января каждого года, а также иных дней, установленных Оператором в соответствии с пп.5 п. 8.2.2</i>		
5. Обработка принятых распоряжений (электронных сообщений).	24, кроме технологических перерывов:	7
	с 21.00 до 22.30	5/понедельник-пятница
	с 20.00 до 21.30	в предпраздничные дни*
	с 17.00 до 18.30	в субботу
	с 16.00 до 17.30	в воскресенье и праздничные дни*
<i>* праздничные дни - дни, установленные законами РФ и Постановлениями Правительства РФ</i>		
Клиринговые услуги	Часы/московское время	Количество дней в неделе/дни недели
1. Проверка возможности осуществления операции.	24	7*
2. Формирование платежной клиринговой позиции.	24, с учетом смены операционного дня (см. пп.2 настоящего пункта 8.2.1)	7*

<i>*за исключением 01 января каждого года, а также иных дней, установленных Оператором в соответствии с пп.5 п. 8.2.2</i>		
Расчетные услуги	Периодичность	Количество дней в неделе/дни недели
1. Осуществление списания/зачисления денежных средств по банковским счетам	1 раз по итогам дня с учетом смены операционного дня (см. пп.2 пункта 8.2.1), кроме случаев, указанных в пп. 4 пункта 8.2.2 и п.8.2.3.	7*
<i>*за исключением 01 января каждого года, а также иных дней, установленных Оператором в соответствии с пп.5 п. 8.2.2</i>		

- 1) В качестве единой шкалы времени при расчетах в Системе признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Оператора Системы.
- 2) 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, установленные законами РФ и Постановлениями Правительства РФ (в 20:00 - в предпраздничные дни);
 - в 17:00 - по субботам;
 - в 16:00 – в воскресенье и праздничные дни.
- 3) В случае разового изменения времени смены операционного дня Оператор Системы доводит данную информацию до Участников Системы.

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 на основании платежных распоряжений Участников – Отправителей осуществляется на счет Клирингового центра (ЦПКК).
- 3) Бухгалтерское отражение операций по счетам Прямых Участников, открывших счета в Расчетном центре – Операторе Системы, осуществляется 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 и/или Участниками – Получателями распоряжениям;
 - по списываемым и/или зачисляемым комиссиям.

- 4) Бухгалтерское отражение операций по возврату аннулированных переводов денежных средств Прямых Участников, открывших счета в Расчетном центре – Операторе Системы, осуществляется в оперативном режиме на сумму каждой аннулированной операции в Операционный день, в котором осуществлена выплата денежных средств Отправителю.
- 5) Оператор Системы оставляет за собой право определять некоторые праздничные дни, установленные законами РФ и Постановлениями Правительства РФ, бухгалтерское отражение операций за которые по счетам Прямых Участников, открытых у Оператора Системы, будет осуществляться на следующий Операционный день. Об установлении таких праздничных дней Оператор Системы информирует Участников по Согласованным каналам связи не менее, чем за 3 (Три) рабочих дня.
- 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) Для Прямых Участников, открывших счета в Расчетном центре – Операторе Системы, при недостаточности средств на счете возможно осуществление расчетов в пределах лимита, устанавливаемого Оператором Системы, с предоставлением недостающих

средств Оператором Системы или за счет средств Участника на счетах в иной валюте, отличной от валюты расчетов, по курсу, устанавливаемому Оператором Системы, если это предусмотрено соответствующим договором Участника с Оператором Системы.

15) Размер лимитов определяется Оператором Системы на основе анализа финансового состояния Участника и доводится до сведения Участников, которым установлены лимиты, по согласованным каналам связи.

16) 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.

16.1) 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.
- 17) 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.
- 18) 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.
- 19) 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.

- 20) Для подтверждения правильности расчетов с Прямыми Участниками, открывшими банковские счета в Расчетном центре – Операторе Системы, и находящимися у них на обслуживании Косвенными Участниками Оператор Системы высылает им реестр/справку, содержащие расшифровку каждой из вошедших в клиринговую позицию соответствующего Участника операции по согласованным каналам связи по итогам каждого Операционного дня Оператора Системы. Для подтверждения правильности расчетов с Прямыми Участниками, открывшими банковские счета в Расчетном центре, дополнительно привлеченном Оператором Системы, и находящимися у них на обслуживании Косвенными Участниками Оператор Системы высылает им реестр/справку, содержащие расшифровку каждой из вошедших в клиринговую позицию соответствующего Участника операции по согласованным каналам связи по итогам каждого Операционного дня, соответствующего рабочему дню, установленному законами РФ и Постановлениями Правительства РФ, операции Участников за Операционные дни, соответствующие выходным и праздничным дням, включаются в реестры/справки предыдущего рабочего дня и направляются Участникам по окончании Операционного дня, соответствующего последнему из таких праздничных/выходных дней.
- 21) Расчеты Прямых Участников осуществляются по банковским счетам, открытым в Расчетном центре (Расчетных центрах) в соответствии с требованиями настоящего Раздела.
- 22) Расчеты Косвенных Участников осуществляются по банковским счетам, открытым у Прямых Участников, в соответствии с требованиями настоящего Раздела.

8.2.3. Особенности осуществления промежуточных расчетов.

- 1) Участники по согласованию с Оператором Системы имеют право перейти на осуществление промежуточных расчетов, т.е. расчетов с периодичностью несколько раз в течение Операционного дня Оператора Системы; применение данного порядка фиксируется соответствующим дополнительным соглашением к договору участия в Системе.
- 2) Промежуточные расчеты могут быть проведены с 12:00 московского времени до 19:00 московского времени Операционного дня Оператора Системы, приходящегося на рабочие дни, установленные законами РФ и Постановлениями Правительства РФ.
- 3) В операционные дни, приходящиеся на выходные и праздничные дни, промежуточные расчеты не осуществляются.
- 4) По итогам Операционного дня формируется платежная клиринговая позиция и осуществляются расчеты по операциям, осуществленным после последних промежуточных расчетов, т.е. окончательные расчеты.
- 5) Условием для проведения промежуточных расчетов является:
 - достижение платежной клиринговой позиции определенной величины;
 - данная величина рассчитывается на нетто-основе суммарно во всех валютах (RUB,USD, EUR) по курсу Банка России;
 - ненулевая платежная клиринговая позиция по состоянию на определенное время в течение Операционного дня Оператора Системы.
- 6) По каждому факту проведения промежуточных и окончательных расчетов Оператор Системы направляет Участникам расшифровки, содержащие информацию о суммах, подлежащих списанию/зачислению по Счетам Участника с соответствии с платежной клиринговой позицией в соответствующей валюте.

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

- 1) Для осуществления расчетов через привлеченный Расчетный центр Оператор Системы, являющийся ЦПКК, открывает в данном Расчетном центре корреспондентские счета в рублях РФ, долларах США, Евро.
- 2) Оператор Системы, являющийся ЦПКК, обеспечивает наличие денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в привлеченном Расчетном центре, в размере, необходимом для бесперебойного осуществления расчетов.
- 3) По окончании Операционного дня Оператора Системы, соответствующего рабочему дню, установленному законами РФ и Постановлениями Правительства РФ, привлеченному 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). При этом расшифровка(и) за дни, предшествующие праздничным и выходным, отправляются по окончании Операционного дня Оператора Системы, соответствующего последнему из выходных/праздничных дней и включает с себя операции указанных Участников за эти выходные и праздничные дни и предшествующий им рабочий, если договором Оператора Системы с привлеченным Расчетным центром не определено иное.
- 4) Расчеты между Оператором Системы и привлеченным Расчетным центром осуществляются в рабочие дни, установленные законами РФ и Постановлениями Правительства РФ, на основании определенной на нетто-основе платежной клиринговой позиции каждого Участника, осуществлявшего операции в Системе CONTACT, по счетам Оператора Системы, являющегося ЦПКК, в следующем порядке:
 - Денежные средства, списываемые со счетов Оператора Системы (ЦПКК), зачисляются на счета Прямых Участников, указанных в расшифровке;
 - Денежные средства, списываемые со счетов Прямых Участников, указанных в расшифровке, зачисляются на счета Оператора Системы (ЦПКК).
- 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 привлеченный 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 отсутствия/нехватки денежных средств на счетах Участников для осуществления своевременных расчетов с Оператором Системы и дальнейшего поступления от Оператора Системы распоряжений не допускается урегулирование взаимной задолженности Участников и Оператора Системы (ЦПКК) без письменного согласия или распоряжения Оператора Системы (ЦПКК).
- 8) Расчетный центр имеет право:
 - взимать с Участников, открывших у него корреспондентские счета, дополнительное комиссионное вознаграждение за ведение корреспондентских счетов; порядок взимания определяется в соответствии с заключенными договорами о корреспондентских отношениях;
 - 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.
- 9) 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.
- 10) Участники обязаны поддерживать на своих счетах, открытых в привлеченном Расчетном центре, остатки денежных средств в размере, необходимом для выполнения ими своих обязательств в рамках Системы CONTACT. При этом Участники обязаны обеспечить наличие необходимых денежных средств на указанных счетах не позднее 13.00 мск рабочего дня, следующего за днем совершения операций, вошедших в клиринговую позицию Участника.
- 11) Оператор Системы в случае отсутствия/нехватки денежных средств на счетах Участников для осуществления своевременных расчетов с Оператором Системы блокирует их возможность осуществлять операции по приему, оформлению и отправке новых переводов до окончательного урегулирования расчетов.

8.3.1. Возможность применения иного порядка расчетов привлеченным Расчетным центром

1) Привлеченные Оператором Расчетные центры могут осуществлять расчеты по аналогии с расчетами, осуществляемыми Оператором Системы при совмещении им функций Расчетного центра по открытым у него счетам Прямых Участников. Применение конкретного способа расчетов определяется условиями договора, заключаемого Оператором Системы с привлеченным Расчетным центром. Оператор Системы информирует Участников о применяемом порядке расчетов путем размещения информации об этом в перечне операторов услуг платежной инфраструктуры на сайте Системы www.contact-sys.com.

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 Оператором Системы по счетам Прямых Участников в Операционные дни Оператора Системы, при этом расчеты

Косвенного Участника с Прямым Участником осуществляются в соответствии с заключенным между ними договором. При открытии счетов Прямого Участника в привлеченном Расчетном центре расчеты по операциям Косвенных Участников осуществляются в соответствии с условиями заключаемого между Прямым Участником и привлеченным Расчетным центром договора. Указанные расчеты осуществляются с учетом положений пп. 4 п. 8.3 на основании определенной на нетто-основе платежной клиринговой позиции каждого Косвенного Участника, осуществлявшего операции в Системе CONTACT, в следующем порядке:

- денежные средства, причитающиеся Косвенным Участникам, списываются со счета ЦПКК и одновременно зачисляются на счет Прямого Участника для дальнейшего зачисления на счет соответствующего Косвенного Участника;
 - денежные средства, причитающиеся ЦПКК, списываются со счета Прямого Участника и одновременно зачисляются на счет ЦПКК;
 - допускается списание/зачисление средств по операциям Косвенного Участника на/со счета Прямого Участника как отдельными от операций самого Прямого Участника суммами, так и в виде общей нетто-позиции, определенной на основе общего итога операций и Прямого и Косвенного Участника, в зависимости от условий договора Оператора Системы с Прямым Участником и/или привлеченным Расчетным центром.
- 4) Оператор Системы направляет Прямому Участнику расшифровку, содержащую информацию о суммах, подлежащих списанию/зачислению по счетам Косвенных Участников, определенной на нетто-основе платежной клиринговой позиции каждого Косвенного Участника, рассчитывающегося через счета данного Прямого Участника 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, в сроки и на условиях отправки реестров/справок по операциям самих Прямых Участников.
- 5) В случае отсутствия/нехватки денежных средств на счетах Косвенных Участников для осуществления своевременных расчетов 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 отсутствия/нехватки денежных средств на счетах Косвенных Участников для осуществления своевременных расчетов и дальнейшего поступления от Оператора Системы распоряжений не допускается урегулирование взаимной задолженности 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 адресу: rc@rapida.ru;
- 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 Прямым 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 переводы денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

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

9 Партнеры Системы CONTACT.

Партнеры Платежной системы CONTACT (Партнеры) - юридические лица, заключившие с Оператором Системы партнерские соглашения с целью осуществления переводов денежных средств в рамках Системы CONTACT.

Партнерские соглашения определяют порядок взаимодействия Оператора Системы и Партнеров. Партнеры осуществляют переводы денежных средств в рамках единого информационного пространства Системы в соответствии с заключенными партнерскими соглашениями. В случае если то или иное положение не оговорено такими соглашениями, Партнеры могут руководствоваться принципами Системы, используемыми Участниками в соответствующих случаях.

В рамках работы в Системе Партнеры технически выполняют функции Участников-Получателей или Участников-Отправителей.

Оператор Системы оказывает Партнерам операционные, расчетные и клиринговые услуги по тем же принципам, что и Участникам Системы, если иное не оговорено заключенными партнерскими соглашениями.

В партнерских соглашениях при необходимости (при невозможности руководствоваться принципами Системы) прописываются индивидуальные размер и порядок оплаты комиссионного вознаграждения, причитающегося Оператору Системы и Партнеру, условия осуществления расчетов и порядок электронного документооборота Оператора Системы и Партнера, особенности отправки/выплаты переводов в адрес/от клиентов Партнера, в том числе ограничения Партнера по суммам переводов при их наличии, валюта выплаты переводов Партнером и другие особенности взаимоотношений. Вознаграждение, причитающееся Оператору Системы, включает в себя также вознаграждение операторов услуг платежной инфраструктуры, Участников Системы.

Наступление окончательности, порядок и условия внесения изменений или аннулирования Переводов, направленных для выплаты Получателю Партнером, имеют следующие особенности:

- Окончателность Перевода наступает в момент зачисления денежных средств на счет Партнера, обеспечивающего доставку средств Получателю;
- 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. Участник - Отправитель уведомляет Отправителя о результатах обработки запроса на внесение изменений. Дополнительная комиссия за внесение изменений не взимается, если иное не оговорено партнерским соглашением;
- 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.

Существующие особенности отправки/выплаты, внесения изменений или осуществления возврата Переводов в пользу клиентов Партнеров Системы, основанные, в том числе на положениях законодательства страны местонахождения Партнера, Оператор Системы доводит до сведения Участников Системы с помощью используемого программного обеспечения при оформлении Перевода и/или любым другим доступным способом. Доведение указанных особенностей до сведения физических лиц Оператор осуществляет путем размещения их на официальном сайте Системы в сети интернет по адресу www.contact-sys.com.

10 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, 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, которому присвоен код в Системе, непосредственно осуществляющий информационный обмен с Операционным центром.
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.

10.1 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 нескомпрометированных 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.

10.2. Электронные сообщения и документы

10.2.1. 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.

10.2.2. 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.

10.2.3. 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.

10.2.4. 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.

10.3. Условия организации и правила осуществления ЭДО

10.3.1. 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.

10.3.2. 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.

10.3.3. 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.

10.3.4. 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.

10.3.5. 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.

10.3.6. 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.

10.4 Обеспечение информационной безопасности при ЭДО

10.4.1. 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.

10.4.2. Для криптографической защиты информации в системе применяются:

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

10.4.3. 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 www.contact-sys.com.
- 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.
- 6) Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи хранит собственные ключи электронной подписи в тайне и принимает 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.

10.4.4. 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 Оператором Системы уведомления о компрометации, сформированного в соответствии с требованиями Инструкцией Системы CONTACT по действиям с ключевой информацией, размещенной на закрытой части сайта Системы по адресу: www.contact-sys.com.
- 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 новый ключ и отправляет запрос на его сертификацию.
- 6) Оператор Системы, получив уведомление с использованием кода оповещения, аннулирует действие данного кода, вырабатывает и высылает Участнику новый код оповещения.

10.5 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 Владелцу 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;
 - съемные 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;
 - съемные 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.

10.6 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 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) Перед началом работы или смене ПО CONTACT Абонент в обязательном порядке проводит процедуры тестирования подключения.

10.6.1. 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.

10.6.2. 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.

10.6.3. 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.

11 Приложения

Приложение 1 Перечень операций и технологий их совершения

Перечень операций CONTACT, осуществляемых Участником Системы CONTACT, и способов предоставления денежных средств (Уведомление о перечне операций CONTACT, осуществляемых Участником Системы CONTACT).

В приведенных ниже таблицах отметьте

знаком «X» отметить нужно

1. Способ предоставления денежных средств и валюта операций

Способ предоставления денежных средств физическим лицом	Валюты операций		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро
1. Без открытия счетов, в т.ч.:			
1.1. Предоставление наличных денежных средств в офисах			
1.2. Предоставление денежных средств с использованием терминалов самообслуживания			
2. С использованием банковских счетов			
3. С использованием банковских (платежных) карт (кроме операций с использованием банковских счетов), в т.ч.:			
3.1. С использованием банкоматов			
4. Прочие способы, в т.ч.:			
4.1. С использованием ЭДС (остатка, части остатка ЭДС)			
4.2. Иное (просьба расшифровать)			

2. Направление денежных средств

Валюты операций			Инициация нового перевода для дальнейшего направления
рубль РФ	доллар США	евро	
			В адрес физических лиц для выплаты наличными денежными средствами, чеком
			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.

Валюты операций			Выплата наличными/зачисление денежных средств физическим лицам-Получателям (счета, карты, ЭДС):
рубль РФ	доллар США	евро	
			Полученных от физических лиц
			Полученных от Клиентов Оператора Системы, Участников - юридических лиц, зарегистрированных на территории РФ
			Полученных от Клиентов Оператора Системы, Участников - юридических лиц, зарегистрированных за пределами РФ

Первоначально Уведомление заполняется при присоединении Участника к Системе (в целом по Участнику) за подписью руководителя Участника, заверенная печатью Участника, если в ПО, предоставляемом Оператором Системы, не предусматривается техническая возможность осуществления соответствующих настроек Участником самостоятельно. При наличии подразделений Участника с отличающимися условиями необходимо заполнить отдельное уведомление.

Приложение 2 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	Бабая н -Бабай ан
Дублирование буквы	Бэл ла -Бэ ла Ипо лит -Ипо лит Гаври л -Гаври ил
Гласная о-а/и-е в безударном слогe	Давая н -Даво ян
Звонкая/глухая согласная на конце слова или перед глухой согласной	Давит т -Давид д
Окончание имени или фамилии: ья/йя, ея/еа а/я/и/е/э	Натал ья -Натал ия Карина-Карин э
Окончание отчества: -ьевич/-иевич -ович/-евич -ьевна/-ивна -ична/-ишна	Аркади евич -Аркад ьевич Евгени евна -Евген ьевна
Окончание фамилии: -айдзе/-адзе -ашвили/-ишвили -илава/-алава -иан/ян/янц -джан/джан	Чихла айдзе -Чихла дзе Маркари ан -Маркар ян
Разные варианты написания отчества на разных языках -ович (евич) /-и/Оглы -овна (евна) /Кызы	Альбертов ич /Альбер ти / Альберт Оглы Альбертовна / Альберт Кызы
Полный или уменьшительный вариант имени	Саша-Александр Хачик-Хачатур
Национальный вариант имени	Миша-Мушег

Приложение 3 Принципы и условия осуществления деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Участниками – резидентами РФ.

Участники Системы CONTACT – резиденты РФ предпринимают все необходимые действия для обеспечения надежности и управления рисками при работе в Системе, в т.ч. обеспечивают свое функционирование в рамках Системы в соответствии с требованиями международного законодательства (в части, распространяющейся на их деятельность в Системе), законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Данные действия включают в себя:

1. Разработку, утверждение Участниками правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ осуществления контроля.
2. Назначение у Участников специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение и реализацию правил и программ, указанных в п.1 настоящего Приложения.
3. Правила внутреннего контроля Участников должны содержать порядок документального фиксирования необходимой информации, порядок обеспечения конфиденциальности информации, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки необычных сделок.
4. В рамках систем внутреннего контроля Участников соответствующей уполномоченной службой осуществляется проверка и оценка мероприятий в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
5. Участники Системы:
 - не открывают счетов анонимным владельцам, не открывают счетов без личного присутствия лица, открывающего счет либо его представителя;
 - не устанавливают и не поддерживают отношений с банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
 - предпринимают меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками, в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.
6. Программное обеспечение Участников, используемое ими для осуществления переводов в Системе помимо/вместо ПО CONTACT, должно иметь функционал:
 - фиксирования сведений, полученных в ходе идентификации клиентов Системы – физических лиц, их представителей при совершении операций в Системе;
 - передачи необходимых данных по всей цепочке платежа, содержащих в т.ч. уникальный номер операции;
 - фиксирования дополнительных требований Участников – Получателей в отношении идентификационных данных клиентов Системы – физических лиц и/или суммовых ограничений операций в отношении одного Отправителя или Получателя.

7. В ходе идентификации устанавливаются следующие данные физических лиц – Отправителей (свыше установленного законодательством РФ порогового суммового значения*) и физических лиц - Получателей (вне зависимости от суммы операции):

- ФИО (отчество при наличии),
- дата рождения,
- место рождения,
- реквизиты документа, удостоверяющего личность,
- адрес места жительства или места пребывания.

*в настоящее время 15000,00 рублей (Пятнадцать тысяч рублей 00 копеек), если Участником – Получателем не установлены индивидуальные требования по установлению данных Отправителя.

8. При осуществлении переводов денежных средств по Системе ниже порогового значения, направленных в пользу физических лиц, включая зачисление на счет, или в целях погашения кредита/займа обязательными являются ФИО физического лица – Отправителя, по прочим переводам, не требующим идентификации физических лиц, допускается указание общей категории Отправителя, например, «Физическое лицо».

9. Программное обеспечение ПО CONTACT имеет функционал проверки клиентов Системы – физических лиц, их представителей на совпадение с перечнем лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к экстремизму/терроризму (далее – Перечень экстремистов и террористов), и дальнейших мер по замораживанию (блокировке) денежных средств указанных лиц.

10. Программное обеспечение Участников, не использующих ПО CONTACT, также должно иметь функционал проверки клиентов Системы – физических лиц, их представителей на совпадение с перечнем лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к экстремизму/терроризму (далее – Перечень экстремистов и террористов), и дальнейших мер по замораживанию (блокировке) денежных средств указанных лиц.

11. В рамках ПО CONTACT по желанию корреспондентов, не являющихся резидентами РФ, Оператором Системы осуществляется проверка на совпадение со списком OFAC (список Управления контроля зарубежных активов Федерального Казначейства США). Актуализация и предоставление информации по данному перечню осуществляется аутсорсинговой компанией, информация о совпадении данных клиента с указанным списком транслируется операционистам Участника в момент совершения операции отправки/выплаты.

12. Участники обязаны самостоятельно выполнять требования отдельных резолюций Совета Безопасности ООН.

13. Оператор Системы рекомендует Участникам иметь функционал мониторинга и отслеживания операций на наличие признаков структурирования с целью избежания клиентами контроля, а также иных признаков, указывающих на необычный характер сделок. Оператор Системы оставляет за собой право информировать Участников о выявлении операций, носящих по мнению Оператора Системы признаки необычных.

14. Участники обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры:

- по идентификации выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;
- по выявлению среди клиентов Системы – физических лиц иностранных публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников, а также лиц, действующих в их интересах; руководителей или учредителей общественных/религиозных/благотворительных/иностранных некоммерческих неправительственных организаций (их представительств/ филиалов на территории РФ), а также лиц,

действующих в интересах таких организаций; по выявлению должностных лиц публичных международных организаций, лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, в соответствии с перечнем государственных должностей, предоставляемом Банком России; лиц, чьи близкие родственники включены в официальный перечень лиц, причастных к экстремистской/террористической деятельности, предоставляемый Банком России; лиц, чей адрес совпадает с адресом лиц, включенных в Перечень экстремистов и террористов, предоставляемый Банком России.

15. Бенефициарными владельцами при осуществлении переводов денежных средств в рамках Системы при отсутствии иной информации признаются Отправители и Получатели денежных средств.

Приложение 4 Принципы и условия обработки персональных данных Участниками Системы – резидентами РФ.

Участники Системы CONTACT – резиденты РФ (далее – Участники), являясь в т.ч. операторами по переводу денежных средств, являются и самостоятельными операторами, организующими и осуществляющими обработку персональных данных. В соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных» от 27.07.06 (далее – Закон №152-ФЗ) Участники обязаны уведомить уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных об осуществлении обработки персональных данных в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Принципы и условия обработки персональных данных Участниками должны соответствовать требованиям законодательства РФ и стандартам Банка России.

Персональные данные (ПДн) - любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных).

К персональным данным, обрабатываемым в Системе, относятся:

- фамилия, имя, отчество;
- год, месяц, дата рождения;
- место рождения;
- адрес;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- номер телефона.

Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с принципами, установленными статьей 5 Закона №152-ФЗ, в целях и объемах, необходимых для осуществления:

- приема переводов денежных средств;
- выплат денежных средств физическим лицам;
- соблюдения требований законодательства РФ;
- информирования физического лица об услугах CONTACT, об услугах Оператора Системы и Участников;
- участия физического лица в акциях лояльности и других мероприятиях по продвижению услуг CONTACT, услуг Оператора Системы и Участников, в т. ч. с привлечением третьих лиц - операторов сотовой связи.

Обработка ПДн осуществляется с согласия субъектов ПДн – клиентов Системы: в заявлении на перевод и на выдачу перевода должно быть включено согласие клиента на обработку ПДн, в т.ч. на трансграничную передачу, персональных данных (реализовано в ПО CONTACT).

Обработка специальных категорий ПДн (расовая, национальная принадлежность, состояние здоровья и т.п.), биометрических ПДн в целях осуществления переводов денежных средств по Системе CONTACT не осуществляется.

Передача ПДн, в т.ч. и трансграничная, осуществляется в целях исполнения договора с клиентом о переводе денежных средств или выплате денежных средств.

Участники Системы обязаны самостоятельно соблюдать меры по обеспечению безопасности и конфиденциальности ПДн при их обработке, в т.ч. обеспечивать защиту ПДн на рабочих местах в соответствии с требованиями Закона №152-ФЗ.

Применяемые Участниками для осуществления переводов денежных средств в Системе средства защиты информации должны обеспечивать конфиденциальность, целостность и подлинность электронных сообщений при осуществлении информационного обмена с Оператором Системы.

Приложение 5 «Показатели бесперебойности»

№ пп	Наименование показателя	Формат	Пороговое значение	Процедура/методика формирования
1.	Доступность операционных услуг, в т.ч.			
1.1.	Время фактического предоставления операционных услуг: А) прием электронных сообщений Б) обработка электронных сообщений	Показатель рассчитывается по формуле*	А) От 1 до 0,8750 - бесперебойное функционирование – услуги доступны. Менее 0,8750 – бесперебойность нарушена. Б) От 1 до 0,8667 - бесперебойное функционирование – услуги доступны. Менее 0,8667 – бесперебойность нарушена.	Формируется на основании первичной информации о функционировании Системы**, в т.ч. о времени приема к исполнению, обработки электронных сообщений, о работоспособности аппаратно-программного комплекса, иных технологических средств, обеспечивающих функционирование Системы, о статусе перевода в любой момент времени, а также о наличии фактов отказа в приеме сообщений, замедления в скорости обработки сообщений.
1.2.	Время обработки электронных сообщений	Минуты	90% сообщений должно обрабатываться не более 30 минут, 10% - от 30 минут до 1 часа.	
1.3.	Количество случаев ошибочной передачи или отказов в приеме электронных сообщений	Единицы	0, ошибочная передача или отказ в приеме технически невозможны, т.к. все проверки на возможность направления сообщения осуществляются на стадии его формирования.	
1.4.	Время направления подтверждения о приеме сообщений в обработку	Секунды	До 15 секунд от момента поступления сообщения в Операционный центр	Формируется на основании первичной информации о функционировании Системы**, в т.ч. о

Правила системы CONTACT

			Системы.	времени приема к исполнению, обработки электронных сообщений, о работоспособности аппаратно-программного комплекса, иных технологических средств, обеспечивающих функционирование Системы, о статусе перевода в любой момент времени, а также о наличии фактов отказа в приеме сообщений, замедления в скорости обработки сообщений.
1.5.	Количество сбоев, аварий, нарушений обязательств перед участниками	Единицы в месяц	Допустимо 3 случая в месяц.	Формируется на основании первичной информации о функционировании Системы**, а также данных, фиксируемых Оператором Системы в аналитических базах данных о потенциальных и/или реальных рисках.
2.	Доступность клиринговых услуг, в т.ч.:			
2.1.	Время фактического представления клиринговых услуг	Показатель рассчитывается по формуле*	От 1 до 0,8750 - бесперебойное функционирование – услуги доступны. Менее 0,8750 – бесперебойность нарушена.	Формируется на основании первичной информации о функционировании Системы**, в т.ч. о времени приема к исполнению, обработки электронных сообщений, о размерах клиринговых позиций, состоянии лимитов, об остатках денежных средств на банковских счетах Участников, открытых у Оператора Системы.
2.2.	Время формирования платежной клиринговой позиции	Секунды	До 15 секунд от момента поступления сообщения в Операционный центр Системы – позиция формируется в момент принятия сообщения в обработку.	
2.3.	Время отклонения от временного регламента работы, включая технологические перерывы и время смены операционного дня	Часы	Допустимо от 1,5 до 2-х часов.	Формируется на основании данных, фиксируемых Оператором Системы в аналитических базах данных о потенциальных и/или реальных рисках.

Правила системы CONTACT

2.4.	Количество случаев ошибочного формирования платежной клиринговой позиции	Единицы в месяц	Допустимо 3 случая в месяц (возможно только в результате сбоев, аварий).	
3.	Доступность расчетных услуг, в т.ч.:			
3.1.	Время завершения расчетов	Срок	Не позднее следующего рабочего дня	Формируется на основании данных о состоянии расчетов и данных, фиксируемых Оператором Системы в аналитических базах данных о потенциальных и/или реальных рисках.
3.2.	Количество случаев неправомерного списания и зачисления средств по счетам	Единицы	Допустимо 3 случая в месяц (возможно только в результате сбоев, аварий).	
3.3.	Уровень достаточности денежных средств на счетах Участников (сумма средств на счетах к сумме обязательств за период)	Не рассчитывается.		-----

*Доступность услуг рассчитывается по формуле $D=(1-t/T)$, где:

D – показатель доступности;

T – продолжительность заданного временного интервала функционирования Системы (Временной регламент функционирования Системы);

t – длительность нарушений работоспособности в течение заданного временного интервала функционирования Системы.

**Сбор, документирование и обработка информации осуществляется автоматизированным способом с использованием специализированного программного обеспечения, применяемого для обеспечения функционирования Системы.

Показатели доступности рассчитываются и отслеживаются Оператором Системы. При нарушении показателей бесперебойности Оператор Системы информирует Участников Системы. Оператор Системы при нарушении бесперебойности принимает все необходимые меры для ее восстановления.