



Приложение №1 к Правилам
Платежной системы «Золотая Корона»

Платежная система «Золотая Корона»

ПРАВИЛА

Платежного сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы»

Редакция 42.0. от «01» мая 2026 г.
Вступает в силу 01.05.2026 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

<u>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</u>	<u>4</u>
1.1. ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС «ЗОЛОТАЯ КОРОНА - ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ»	4
1.2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ ПРАВИЛ СЕРВИСА	4
1.3. ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СЕРВИСА	7
1.4. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ В СЕРВИСЕ ПУНКТА ДП	8
<u>2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА.....</u>	<u>10</u>
2.1. ДОГОВОРНЫЕ ОТНОШЕНИЯ, ВОЗНИКАЮЩИЕ МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА.....	10
2.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТОВ СЕРВИСА	10
<u>3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА В РАМКАХ СЕРВИСА.....</u>	<u>20</u>
3.1. ТРЕБОВАНИЯ К ДОГОВОРУ С КЛИЕНТОМ – ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ	20
3.2. ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ ПЕРЕВОДА СВЕДЕНИЯМИ О ПЛАТЕЛЬЩИКЕ.	24
3.3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕРЕВОДЕ.....	25
3.4. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПЕРЕВОДА	28
3.5. ПОРЯДОК ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА И ВЫДАЧИ ПЕРЕВОДА.....	28
3.6. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА И РАСЧЕТА.....	37
3.7. ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ И РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ.....	41
3.8. ОБЩИЙ ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ В СЛУЧАЕ РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА С КЛИЕНТОМ – ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ И ВОЗВРАТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	43
3.9. ОСОБЕННОСТИ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЕРЕВОДОВ В КИТАЙСКУЮ НАРОДНУЮ РЕСПУБЛИКУ	45
3.10. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА С КОНВЕРТАЦИЕЙ	46
3.11. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ТРАНСГРАНИЧНОГО ПЕРЕВОДА	50
3.12. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ВНУТРИ СТРАНЫ ИНКОРПОРАЦИИ УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА	51
3.13. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАЗОВОГО ПЕРЕВОДА	51
<u>4. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ.....</u>	<u>54</u>
4.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	54
<u>5. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В РАМКАХ СЕРВИСА В СПОРНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ.....</u>	<u>59</u>
5.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	59

<u>6. ПОРЯДОК ДОСУДЕБНОГО РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ С СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА</u>	60
6.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	60
<u>7. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ПЛАТЕЖНОГО СЕРВИСА «ЗОЛОТАЯ КОРОНА- ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ».....</u>	61
<u>ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 К ПРАВИЛАМ ПЛАТЕЖНОГО СЕРВИСА «ЗОЛОТАЯ КОРОНА – ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ».....</u>	62
<u>ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 К ПРАВИЛАМ ПЛАТЕЖНОГО СЕРВИСА.....</u>	75
<u>«ЗОЛОТАЯ КОРОНА – ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ».....</u>	75

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС «ЗОЛОТАЯ КОРОНА - ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ»

1.1.1. ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС «ЗОЛОТАЯ КОРОНА - ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ» (далее – «СЕРВИС») – является частью СИСТЕМЫ, представляет собой совокупность СУБЪЕКТОВ, оказывающих:

1.1.1.1. КЛИЕНТАМ – физическим лицам услугу по переводу денежных средств без открытия банковского счета, в том числе услугу по ТРАНСГРАНИЧНОМУ ПЕРЕВОДУ, посредством:

✓ приема наличных денежных средств и выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу, если иное не предусмотрено ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА.

1.1.2. ПРАВИЛА СИСТЕМЫ содержат общие нормы по отношению к ПРАВИЛАМ СЕРВИСА, ПРАВИЛА СЕРВИСА содержат специальные нормы, регулирующие отношения между СУБЪЕКТАМИ при взаимодействии в рамках СЕРВИСА с учетом особенностей функционирования СЕРВИСА. ПРАВИЛА СЕРВИСА и ПРАВИЛА СИСТЕМЫ являются обязательными для выполнения всеми СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ, присоединившимся к СИСТЕМЕ и соответствующему СЕРВИСУ. В случае, если ПРАВИЛА СЕРВИСА содержат специальные нормы, отличные от общих норм ПРАВИЛ СИСТЕМЫ, то применяются нормы ПРАВИЛ СЕРВИСА.

1.1.3. Порядок подключения к СЕРВИСУ как составной части СИСТЕМЫ определяется ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ.

1.1.4. ПАРТНЕРЫ СЕРВИСА, осуществлявшие деятельность в рамках СЕРВИСА в соответствии с Приложением №7 (утратило силу с 01.05.2015 г.) к настоящим ПРАВИЛАМ СЕРВИСА до 01 мая 2015 года, с 01 мая 2015 года осуществляют взаимодействие с ОПЕРАТОРОМ в соответствии с договором об оказании услуг по переводу денежных средств, размещенным на сайте www.rnko.ru. Общий порядок взаимодействия ОПЕРАТОРА и ПАРТНЕРА СЕРВИСА при осуществлении выдачи ПЕРЕВОДА, отправленного БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА в рамках СЕРВИСА, определяется подразделом 3.3.2. настоящих ПРАВИЛ СЕРВИСА.

1.2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ ПРАВИЛ СЕРВИСА

1.2.1. Терминология и сокращения, используемые в ПРАВИЛАХ СЕРВИСА,

соответствуют установленным **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** и **СЛОВАРЕМ ТЕРМИНОВ**. Терминология и сокращения, непредусмотренные **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** и **СЛОВАРЕМ ТЕРМИНОВ**, имеют значение, установленное настоящим разделом **ПРАВИЛ СЕРВИСА** и договорами/соглашениями.

1.2.2. **СУБЪЕКТЫ СЕРВИСА – СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ**, подключившиеся к **СЕРВИСУ**, в том числе **ОПЕРАТОР, РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР, ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ КОНТРАГЕНТ, ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** и **УЧАСТНИКИ (БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА, БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ)**, правовой статус которых определяется **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** и **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**, а также **КОНТАКТ-ЦЕНТР**, правовой статус которого определяется **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

1.2.3. **УЧАСТНИКИ СЕРВИСА** подключаются к **СЕРВИСУ** в следующих **СТАТУСАХ**:

1.2.3.1. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА – УЧАСТНИК СЕРВИСА**, осуществляющий по **РАСПОРЯЖЕНИЮ ПЛАТЕЛЬЩИКА ПЕРЕВОД** в пользу **ПОЛУЧАТЕЛЯ** за счет денежных средств, находящихся на банковском счете **ПЛАТЕЛЬЩИКА** или предоставленных **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ БАНКУ ПЛАТЕЛЬЩИКА** без открытия банковского счета. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** может одновременно являться и **БАНКОМ ПОЛУЧАТЕЛЯ**. **ОПЕРАТОР/РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** является **УЧАСТНИКОМ** в статусе **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**;

1.2.3.2. **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ - УЧАСТНИК СЕРВИСА**, осуществляющий исполнение **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** о **ПЕРЕВОДЕ** посредством предоставления **ПОЛУЧАТЕЛЮ** денежных средств **ПЛАТЕЛЬЩИКА**. **ОПЕРАТОР/РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** является **УЧАСТНИКОМ** в статусе **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ**;

1.2.3.3. **УЧАСТНИКИ СЕРВИСА** могут действовать в **СЕРВИСЕ** только в обоих **СТАТУСАХ**, согласно порядку присоединения к **СИСТЕМЕ**, установленному **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ**.

1.2.4. **ПУНКТ ДП** – зарегистрированное в **СЕРВИСЕ** структурное подразделение **УЧАСТНИКА** или зарегистрированная в **СЕРВИСЕ** организация-нерезидент Российской Федерации, заключившая договор с **УЧАСТНИКОМ**, осуществляющая прием и выдачу **ПЕРЕВОДОВ**. В рамках **СЕРВИСА** осуществление **УЧАСТНИКАМИ**

СЕРВИСА операций с привлечением банковских платежных агентов не предусмотрено, кроме случаев, когда **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** прямо установлено иное. Регистрация производится в порядке, определенном настоящими **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**. **ПУНКТ ДП** не является участником расчетов в рамках **СЕРВИСА**. Расчеты в рамках **СЕРВИСА** по операциям, совершенным через **ПУНКТ ДП**, осуществляет **УЧАСТНИК**, зарегистрировавший **ПУНКТ ДП** в **СЕРВИСЕ**. Ответственность за действия **ПУНКТА ДП** несет **УЧАСТНИК**, зарегистрировавший **ПУНКТ ДП** в **СЕРВИСЕ**. Под **ПУНКТОМ ДП** понимается также устройство самообслуживания, установленное **УЧАСТНИКОМ**, структурным подразделением **УЧАСТНИКА** или организацией-нерезидентом, заключившей договор с **УЧАСТНИКОМ**. В случае, когда **ПУНКТОМ ДП** является организация-нерезидент Российской Федерации, заключившая с **УЧАСТНИКОМ** договор, **УЧАСТНИК** обязуется обеспечивать выполнение таким **ПУНКТОМ ДП** обязательных требований при осуществлении **ПЕРЕВОДОВ**. Когда **ПУНКТОМ ДП** является организация-нерезидент Российской Федерации или структурное подразделение **УЧАСТНИКА-РЕЗИДЕНТА**, зарегистрированное вне территории Российской Федерации, определенной в соответствии с условиями **ПРАВИЛ СИСТЕМЫ**, необходимо предварительно согласовать с **ОПЕРАТОРОМ** заключаемый договор об осуществлении **ПЕРЕВОДОВ**, при этом подключение организации-нерезидента Российской Федерации или указанного структурного подразделения **УЧАСТНИКА-РЕЗИДЕНТА** в качестве **ПУНКТА ДП** осуществляется исключительно по решению **ОПЕРАТОРА**, если это не противоречит **ПРАВИЛАМ СИСТЕМЫ**, **ПРАВИЛАМ СЕРВИСА** и действующему законодательству Российской Федерации.

1.2.5. РАСПОРЯЖЕНИЕ УЧАСТНИКА (РАСПОРЯЖЕНИЕ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА, РАСПОРЯЖЕНИЕ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА и ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА, РАСПОРЯЖЕНИЕ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ) – электронное сообщение, сформированное **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** от имени, за счет и по поручению **УЧАСТНИКА/ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** на основании принятых к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЙ**, для последующей передачи в **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** с целью осуществления **РАСЧЕТОВ**.

1.2.6. ПЛАТА – вознаграждение **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**, взимаемое с **ПЛАТЕЛЬЩИКА**. **ПЛАТА** взимается сверх суммы **ПЕРЕВОДА/ПЕРЕВОДА** с

конвертацией, **ТРАНСГРАНИЧНОГО ПЕРЕВОДА**. Суммы вознаграждений, уплачиваемые **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ БАНКУ ПЛАТЕЛЬЩИКА** за оказание услуг по **ПЕРЕВОДУ** по договору между ними, и иные виды вознаграждений за услуги в рамках **СИСТЕМЫ**, включаются в **ПЛАТУ** по согласованию с **ОПЕРАТОРОМ**.

1.2.7. **ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ПЕРЕВОДА** - контрольный номер **ПЕРЕВОДА**, являющийся одним из реквизитов принятого к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, формируемый **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ**, с которым в рамках **СЕРВИСА** связана информация о **ПЕРЕВОДЕ**. **ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ПЕРЕВОДА** является уникальным в рамках **СЕРВИСА** в течение 5 (Пяти) лет с даты совершения **ПЕРЕВОДА ПЛАТЕЛЬЩИКОМ**.

1.2.8. **ИСХОДЯЩАЯ КОМИССИЯ** – сумма вознаграждения **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА**, уплачиваемая **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** в пользу **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА**.

1.2.9. **ЛИМИТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ** – денежные средства, находящиеся на **СЧЕТЕ УЧАСТНИКА**, открытом для расчетов в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ**. Размер **ЛИМИТА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ** определяется как разность между остатком на **СЧЕТЕ УЧАСТНИКА** и средствами на **СЧЕТЕ УЧАСТНИКА**, находящимися под арестом, обремененными какими-либо обязательствами и правами третьих лиц, а также средствами, в отношении которых имеются распоряжения, поручения, требования на перечисление, в том числе суммами зачисленных на **СЧЕТ УЧАСТНИКА** и не выданных **ПЕРЕВОДОВ**.

1.2.10. **КОНТАКТ-ЦЕНТР** – присоединившаяся к настоящим **ПРАВИЛАМ СЕРВИСА** организация, оказывающая по поручению **СУБЪЕКТОВ СЕРВИСА** услуги круглосуточной клиентской поддержки **ПЛАТЕЛЬЩИКОВ** и **ПОЛУЧАТЕЛЕЙ**.

1.2.11. **ПАК** – программно-аппаратный комплекс – совокупность технических и программных средств, применяемых **СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА** в рамках **СЕРВИСА** в целях осуществления **ПЕРЕВОДА**. Перечень программного обеспечения, входящего в **ПАК**, определяется **ОПЕРАТОРОМ** в **ЛОКАЛЬНОМ ДОКУМЕНТЕ**.

1.3. **ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СЕРВИСА**

1.3.1. В качестве единой шкалы времени в **СИСТЕМЕ** признается новосибирское время

(часовой пояс GMT+7), если иное не установлено **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

1.3.2. **СЕРВИС** функционирует круглосуточно, без выходных и праздничных дней.

1.3.3. **ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР СЕРВИСА** оказывает операционные услуги в соответствии с **РЕГЛАМЕНТНЫМ ВРЕМЕНЕМ РАБОТЫ ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА**.

1.3.4. **ПЕРЕВОД** осуществляется не позднее срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

1.3.5. Расчеты и платежный клиринг осуществляются в следующие сроки:

1.3.5.1. **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** осуществляет обработку **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ** и платежный клиринг не позднее 24 (Двадцати четырех) часов с момента получения соответствующего **РАСПОРЯЖЕНИЯ**, в том числе в выходные и праздничные дни;

1.3.5.2. **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** осуществляет расчеты в соответствии с пунктом 1.3. **ПРАВИЛ СИСТЕМЫ**.

1.4. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ В СЕРВИСЕ ПУНКТА ДП

1.4.1. **УЧАСТНИК** вправе зарегистрировать в **СЕРВИСЕ ПУНКТ ДП** любым из следующих способов:

1.4.1.1. Направление **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ** заявки на бумажном носителе по форме, размещенной на **САЙТЕ**;

1.4.1.2. Внесение регистрационной информации о **ПУНКТЕ ДП АДМИНИСТРАТОРОМ КЛЮЧЕЙ/АДМИНИСТРАТОРОМ ДП ID** в **ПАК СЕРВИСА** при работе в **СЕРВИСЕ** с привлечением **АДМИНИСТРАТОРА КЛЮЧЕЙ/АДМИНИСТРАТОРА ДП ID**;

1.4.1.3. Направление заявки о регистрации **ПУНКТА ДП** авторизованным пользователем **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** посредством онлайн-сервиса, используемого для управления заявками и поддержки **УЧАСТНИКА** (ресурс <https://jira.korona.net/>, а в случае необходимости использования иного канала взаимодействия - по адресу support.korona.net.), либо по адресу электронной почты support@perevod-korona.com ответственным работником **УЧАСТНИКА** с авторизованного в **СЕРВИСЕ** адреса электронной почты **УЧАСТНИКА**.

1.4.2. Указанные в пункте 1.4.1. настоящих **ПРАВИЛ СЕРВИСА** действия применимы также к информированию **УЧАСТНИКОМ ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** о готовности к работе в **СЕРВИСЕ ПУНКТА ДП** и закрытии **ПУНКТА ДП**, зарегистрированного в **СЕРВИСЕ** ранее.

1.4.3. Ответственность за корректность информации о **ПУНКТЕ ДП**, а также за любые действия **ПУНКТА ДП** в **СЕРВИСЕ** несет **УЧАСТНИК**, зарегистрировавший **ПУНКТ ДП** в **СЕРВИСЕ**.

1.4.4. **ПУНКТ ДП** не является участником расчетов в рамках **СЕРВИСА**. **ПЕРЕВОДЫ** в **ПУНКТЕ ДП** осуществляются от имени **УЧАСТНИКА**.

2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА

2.1. ДОГОВОРНЫЕ ОТНОШЕНИЯ, ВОЗНИКАЮЩИЕ МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА

2.1.1. В соответствии с Законом 161-ФЗ между **СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА** в результате заключения и вступления в силу **ДОГОВОРА** возникают договорные отношения, предусмотренные **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ**, а кроме того:

2.1.1.1. Между **КОНТАКТ-ЦЕНТРОМ** и другими **СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА** по оказанию **КОНТАКТ-ЦЕНТРОМ** услуг **КОНТАКТ-ЦЕНТРА** согласно **ПРАВИЛАМ СЕРВИСА**.

2.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТОВ СЕРВИСА

2.2.1. Права и обязанности **ОПЕРАТОРА, РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА, ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА, ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** и **УЧАСТНИКОВ** определяются **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ, ЛОКАЛЬНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ** и **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

2.2.2. Права и обязанности **КОНТАКТ-ЦЕНТРА**

2.2.2.1. **КОНТАКТ-ЦЕНТР** обязан:

2.2.2.1.1. оказывать услуги **КОНТАКТ-ЦЕНТРА** в полном соответствии с настоящими **ПРАВИЛАМИ** и договором присоединения к **СИСТЕМЕ**. Услуги **КОНТАКТ-ЦЕНТРА** включают в себя, в том числе:

2.2.2.1.1.1. информационную поддержку **КЛИЕНТОВ**;

2.2.2.1.1.2. отключение по запросу ошибочного информирования, в том числе SMS-информирования;

2.2.2.1.1.3. восстановление **ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА ПЕРЕВОДА**;

2.2.2.1.1.4. действия по уточнению статуса **ПЕРЕВОДА**.

2.2.2.1.2. обрабатывать персональные данные **КЛИЕНТА** на условиях настоящих **ПРАВИЛ СЕРВИСА** и договоров/соглашений с **ОПЕРАТОРОМ**. В целях надлежащего оказания **КОНТАКТ-ЦЕНТРОМ** услуг **КОНТАКТ-ЦЕНТРА**, каждый **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** и каждый **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ** поручает **КОНТАКТ-ЦЕНТРУ** обработку персональных данных **ПЛАТЕЛЬЩИКОВ** и **ПОЛУЧАТЕЛЕЙ**

соответственно. Обработка персональных данных осуществляется с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств и включает сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление и уничтожение персональных данных. **КОНТАКТ-ЦЕНТР** обязуется соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке. При обработке персональных данных **КОНТАКТ-ЦЕНТР** должен руководствоваться требованиями к защите персональных данных, установленными законодательством.

2.2.2.2. **КОНТАКТ-ЦЕНТР** имеет право:

2.2.2.2.1. получать от **ОПЕРАТОРА** вознаграждение в соответствии с договором присоединения к **СИСТЕМЕ**.

2.2.3. **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** в рамках **СЕРВИСА** обязан:

2.2.3.1. выступать в качестве **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА СЕРВИСА**, в том числе:

2.2.3.1.1. обладать денежными средствами, достаточными для исполнения обязательств **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**, по которым **ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ КОНТРАГЕНТ** становится плательщиком, с учетом применения в **СЕРВИСЕ** процедуры контроля **ЛИМИТА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ**;

2.2.3.1.2. соблюдать требование о ежедневном осуществлении контроля за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) **УЧАСТНИКАМИ** своих обязательств по переводу денежных средств путем установления в рамках **СЕРВИСА** **ЛИМИТА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ**.

2.2.4. Обязанности **СУБЪЕКТОВ СЕРВИСА** в отношении **ПАК СЕРВИСА**:

2.2.4.1. **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** и **ОПЕРАТОР** (в случае работы **УЧАСТНИКА-РЕЗИДЕНТА** с использованием **ФИНАНСОВОГО СЕРТИФИКАТА**) без взимания платы предоставляют **СУБЪЕКТУ СЕРВИСА** на период участия в **СЕРВИСЕ** право использования программного обеспечения, предназначенного для работы в **СЕРВИСЕ**, на условиях простой (неисключительной) лицензии, в том числе с правом передачи права использования программного обеспечения **ПУНКТАМ ДП**. Программное обеспечение, предоставляемое **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** и **ОПЕРАТОРОМ** на условиях простой

(неисключительной) лицензии, **СУБЪЕКТ СЕРВИСА** вправе использовать только для целей работы в **СЕРВИСЕ** в порядке и на условиях, установленных **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**. Использование программного обеспечения допускается на территории Российской Федерации, а также на территории страны инкорпорации **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** и **ПУНКТА ДП**. Перечень предоставляемого **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** и **ОПЕРАТОРОМ** программного обеспечения публикуется на **САЙТЕ**. Предоставление права использования программного обеспечения подтверждается совершением (обработкой) **СУБЪЕКТОМ СЕРВИСА** первого **ПЕРЕВОДА** в рамках **СЕРВИСА** (отправления **ПЕРЕВОДА ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** или выдача **ПЕРЕВОДА ПОЛУЧАТЕЛЮ**) или официальным сообщением, полученным **ОПЕРАТОРОМ** от **УЧАСТНИКА-РЕЗИДЕНТА** (в случае предоставления программного обеспечения **ОПЕРАТОРОМ**), направленным по системе передачи электронных документов, согласованной **УЧАСТНИКОМ** и **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** в рамках договора **СЧЕТА**. Вышеуказанное условие дополнительно регулирует отношения **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** и **УЧАСТНИКА** по соглашению об использовании документов в электронной форме/ договору **СЧЕТА УЧАСТНИКА** в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ**.

2.2.4.2. **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** без взимания платы предоставляет **ОПЕРАТОРУ** право использования программного обеспечения, указанного в пункте 2.2.4.1. **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, на условиях простой (неисключительной) лицензии, в том числе с правом передачи права использования программного обеспечения третьим лицам на условиях **ПРАВИЛ СЕРВИСА** на основании договора/соглашения между **ОПЕРАТОРОМ** и третьим лицом. Программное обеспечение, предоставляемое **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** на условиях простой (неисключительной) лицензии, **ОПЕРАТОР** вправе использовать для целей работы в **СЕРВИСЕ**, в том числе в рамках сотрудничества/взаимодействия с третьими лицами, в порядке и на условиях, установленных **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**. Использование программного обеспечения допускается на территории Российской Федерации, а также на территории страны инкорпорации указанного третьего лица.

2.2.4.3. В отношении программного обеспечения, предоставленного **СУБЪЕКТУ СЕРВИСА ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** или **ОПЕРАТОРОМ**, **СУБЪЕКТ СЕРВИСА** обязан соблюдать следующие условия:

2.2.4.3.1. не вносить в программное обеспечение какие-либо изменения, не исправлять ошибок в программном обеспечении, а также не совершать иных действий, способных привести к изменениям в программном обеспечении самостоятельно либо с привлечением третьих лиц;

2.2.4.3.2. **СУБЪЕКТ СЕРВИСА** не вправе передавать третьим лицам программное обеспечение и информацию о нем (за исключением случаев, предусмотренных **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**), публиковать, раскрывать, распространять, а также делать доступным третьим лицам любым иным способом;

2.2.4.3.3. не использовать программное обеспечение в целях, не связанных с осуществлением деятельности в **СЕРВИСЕ**;

2.2.4.3.4. в случае прекращения участия в **СЕРВИСЕ**, **СУБЪЕКТ СЕРВИСА** обязан прекратить использование программного обеспечения.

2.2.4.4. **УЧАСТНИК-РЕЗИДЕНТ** вправе использовать программное обеспечение, полученное от **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА**, при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковских счетов, не являющихся **ПЕРЕВОДАМИ** в рамках **СЕРВИСА** (внутрибанковский перевод денежных средств). **УЧАСТНИК-РЕЗИДЕНТ** направляет **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ** заявку на настройку размера вознаграждения, взимаемого **УЧАСТНИКОМ-РЕЗИДЕНТОМ** при осуществлении указанных переводов. **УЧАСТНИК-РЕЗИДЕНТ** обязан прекратить использование программного обеспечения для указанной цели в случае прекращения участия в **СЕРВИСЕ**.

2.2.4.5. **УЧАСТНИК-НЕРЕЗИДЕНТ** вправе использовать программное обеспечение, полученное от **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА**, при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковских счетов в национальной валюте, не являющихся **ПЕРЕВОДАМИ** в рамках **СЕРВИСА** - в случае, когда **ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ПОЛУЧАТЕЛЯ** обслуживает один **УЧАСТНИК-НЕРЕЗИДЕНТ**. Размер вознаграждения, взимаемого **УЧАСТНИКОМ-НЕРЕЗИДЕНТОМ** при осуществлении указанных переводов, определяется **ТАРИФАМИ**. **УЧАСТНИК-НЕРЕЗИДЕНТ** обязан прекратить использование программного обеспечения для указанной цели в случае прекращения участия в **СЕРВИСЕ**.

2.2.4.6. **УЧАСТНИК-РЕЗИДЕНТ** в случае работы с использованием **ФИНАНСОВОГО СЕРТИФИКАТА** обязуется:

- использовать программное обеспечение, полученное от **ОПЕРАТОРА** – «ПО «Модуль для работы с ЭЦП»», а также приобретаемое самостоятельно **УЧАСТНИКОМ-РЕЗИДЕНТОМ** средство криптографической защиты информации «КриптоПро JCP», имеющее сертификат соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности;
- самостоятельно получить сертификат ключа проверки электронной подписи в удостоверяющем центре «КриптоПро», произвести настройку программного обеспечения «ПО «Модуль для работы с ЭЦП»», полученного от **ОПЕРАТОРА**, для работы с электронной подписью.

Положения настоящего пункта, а также условия Приложения №1 к **ПРАВИЛАМ СЕРВИСА** в части использования **УЧАСТНИКАМИ-РЕЗИДЕНТАМИ ФИНАНСОВОГО СЕРТИФИКАТА** в соответствии с требованиями настоящего пункта, являются обязательными с момента окончания переходного периода, а именно с 31 января 2026 года, в течение которого **СУБЪЕКТЫ СЕРВИСА** осуществляют настройки указанного программного обеспечения.

2.2.4.7. **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** обязуется ежемесячно в последний рабочий день месяца уведомлять **ОПЕРАТОРА** обо всех **УЧАСТНИКАХ-РЕЗИДЕНТАХ**, исполнивших обязанность, предусмотренную требованиями п.2.2.4.6. настоящих **ПРАВИЛ СЕРВИСА** в течение текущего календарного месяца.

2.2.5. Обязанности **СУБЪЕКТОВ СЕРВИСА** в отношении работы по защищенному каналу связи.

2.2.5.1. В целях соблюдения Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» **СУБЪЕКТЫ СЕРВИСА** обязуются работать с использованием защищенного канала связи, обеспечивающего конфиденциальность при передаче информации.

Для достижения целей, указанных в настоящем пункте **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** организывает, в том числе с привлечением третьих лиц, защищенный канал связи между **СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА** для передачи информации с использованием программных и аппаратных средств криптографической защиты информации (далее – «**ОБОРУДОВАНИЕ**»). Установка **ОБОРУДОВАНИЯ** оформляется соглашением об организации защищённого канала связи по форме, размещенной на **САЙТЕ**.

2.2.5.2. Для достижения целей, указанных в пункте 2.2.5.1 **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, **СУБЪЕКТ** может использовать сертифицированные средства криптографической защиты информации, такие как КриптоПро CSP, программно-аппаратный комплекс «С-Терра VPN», которые в сочетании с программным обеспечением, используемым **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ**, позволяют организовать защищенный канал связи. Достижение указанных целей иными способами с использованием технологических, программных и технических решений возможно только по согласованию с **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ**.

2.2.6. Обязанности **СУБЪЕКТОВ СЕРВИСА** в отношении персональных данных **КЛИЕНТОВ** – физических лиц и информации о **ПЕРЕВОДЕ**.

2.2.6.1. Каждый **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** является оператором персональных данных **ПЛАТЕЛЬЩИКА**. Каждый **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ** является оператором персональных данных **ПОЛУЧАТЕЛЯ**. **ОПЕРАТОР, ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ КОНТРАГЕНТ** и **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** не являются операторами персональных данных **КЛИЕНТОВ** – физических лиц, за исключением случаев, предусмотренных **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** не является оператором персональных данных **ПОЛУЧАТЕЛЕЙ**. **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ** не является оператором персональных данных **ПЛАТЕЛЬЩИКОВ**. Персональные данные предоставляются **СУБЪЕКТАМ СЕРВИСА** следующими способами:

- напрямую от потенциальных или действующих **КЛИЕНТОВ**, их представителей, в целях заключения договоров и последующих коммуникаций в рамках **СЕРВИСА**, информирования и предоставления иных банковских услуг;
- от государственных органов, центральных (национальных) банков и иных организаций в целях выполнения требований соответствующего законодательства;
- от **УЧАСТНИКОВ СЕРВИСА** в соответствии с настоящими **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

2.2.6.2. **СУБЪЕКТЫ СЕРВИСА** осуществляют обработку персональных данных **КЛИЕНТОВ** исключительно при применении одного из следующих условий:

- **КЛИЕНТ** дал **УЧАСТНИКУ СЕРВИСА**, являющемуся оператором персональных данных **КЛИЕНТА**, согласие на обработку своих персональных данных, на поручение обработки персональных данных, в том числе, дальнейшее поручение такой

обработки, для одной или нескольких конкретных целей обработки, указанных в согласии **КЛИЕНТА**, в том числе на передачу информации о **ПЕРЕВОДЕ СУБЪЕКТАМ СЕРВИСА** и (или) доступ к ним **СУБЪЕКТАМ СЕРВИСА** с целью предоставления **КЛИЕНТУ**-физическому лицу услуг по **ПЕРЕВОДУ** или иных банковских услуг согласно национальному законодательству. Обработка персональных данных и информации о **ПЕРЕВОДЕ** осуществляется с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств и включает сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление и уничтожение персональных данных;

- Обработка персональных данных необходима для исполнения договора, в котором **КЛИЕНТ** как субъект персональных данных является одной из сторон, или для принятия мер по требованию субъекта персональных данных до заключения договора;
- Обработка персональных данных осуществляется исходя из требований национального законодательства, в том числе связанного с контролем в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

При обработке персональных данных и информации о **ПЕРЕВОДЕ**, а также при доступе к указанным данным посредством **ПАК, УЧАСТНИК СЕРВИСА** обязан руководствоваться настоящими **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**, а также соблюдать национальное законодательство и требования о защите персональных данных и банковское законодательство. **СУБЪЕКТЫ СЕРВИСА** обязуются соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, в том числе информации о **ПЕРЕВОДЕ**.

2.2.6.3. **СУБЪЕКТ СЕРВИСА**, являющийся оператором персональных данных **КЛИЕНТА**-физического лица, предоставляет и поручает (с правом дальнейшего поручения обработки персональных данных) на условиях настоящих **ПРАВИЛ СЕРВИСА** обработку персональных данных, в том числе информации о **ПЕРЕВОДЕ**, **ОПЕРАТОРУ, ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ, ЦЕНТРАЛЬНОМУ ПЛАТЕЖНОМУ КЛИРИНГОВОМУ КОНТРАГЕНТУ** и **КОНТАКТ-ЦЕНТРУ**, а также предоставляет персональные данные **КЛИЕНТА** и (или) доступ к ним **СУБЪЕКТАМ СЕРВИСА** с целью предоставления **КЛИЕНТУ**-физическому лицу услуг в рамках **ПРАВИЛ СЕРВИСА** и иных банковских услуг согласно национальному

законодательству, а также с целью предоставления **СУБЪЕКТАМ СЕРВИСА** при обращении к ним указанного **КЛИЕНТА**-физического лица возможности посредством **ПАК СЕРВИСА** проведения анализа и выявления операций (информации обо всех совершенных **ПЕРЕВОДАХ**), связанных с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, и иных подозрительных (сомнительных) операций в отношении непосредственно данного **КЛИЕНТА**. Обработка персональных данных и информации о **ПЕРЕВОДЕ** осуществляется с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств и включает сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление и уничтожение персональных данных.

2.2.6.4. В случае привлечения **СУБЪЕКТА СЕРВИСА**, не являющегося оператором персональных данных **КЛИЕНТА**-физического лица, к ответственности за нарушение законодательства вследствие отсутствия соответствующего согласия на обработку персональных данных **КЛИЕНТА**-физического лица или иного разрешения (согласия), в том числе на передачу информации о **ПЕРЕВОДЕ**, а также вследствие нарушения оператором персональных данных **КЛИЕНТА**-физического лица национального законодательства о персональных данных (в том числе банковского законодательства), соответствующий **УЧАСТНИК СЕРВИСА**, являющийся оператором персональных данных **КЛИЕНТА**-физического лица, обязуется возместить **СУБЪЕКТУ СЕРВИСА** все убытки в полном объеме.

2.2.6.5. В рамках предоставления услуг на условиях настоящих **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, взаимодействия с **КЛИЕНТАМИ**, иными **СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА**, государственными органами Российской Федерации, а также с Банком России и/или иностранным центральным (национальным) банком **СУБЪЕКТ СЕРВИСА** вправе обрабатывать различные категории персональных данных **КЛИЕНТОВ**-физических лиц при условии соблюдения установленных законодательством и настоящими **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** требований к их обработке. Перечень обрабатываемых персональных данных может содержать следующие категории, если иное не предусмотрено договором с **КЛИЕНТОМ** и/или настройками **ПАК СЕРВИСА**:

- данные **КЛИЕНТА**, зафиксированные в **ПАК СЕРВИСА** (ФИО, контактные данные, гражданство, сведения о документе, удостоверяющем личность и пр.);
- финансовое положение и деловая репутация **КЛИЕНТА**, указанные при

заключении договора с **УЧАСТНИКОМ** (в предусмотренных законодательством случаях);

- информация, собранная и накопленная посредством **ПАК** в процессе предоставления услуг в рамках **СЕРВИСА**, в том числе сведения о совершении **ПЕРЕВОДОВ**, использовании услуг и обращений **КЛИЕНТА** в рамках **СЕРВИСА**.

2.2.6.6. Хранение персональных данных в рамках **СЕРВИСА** должно осуществляться в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, а срок хранения персональных данных должен быть установлен договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является **КЛИЕНТ-субъект** персональных данных.

2.2.6.7. **ОПЕРАТОР** и (или) **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** имеют право ограничивать доступ к персональным данным **КЛИЕНТОВ-физических лиц**, обрабатываемых в рамках **СЕРВИСА**, за исключением персональных данных, оператором которых является сам **УЧАСТНИК СЕРВИСА**.

2.2.6.8. В случаях, предусмотренных национальным законодательством **УЧАСТНИКА СЕРВИСА**, **УЧАСТНИК СЕРВИСА** имеет право направить запрос в письменной/электронной форме **ОПЕРАТОРУ** с целью предоставления информации о **ПЛАТЕЛЬЩИКЕ/ПОЛУЧАТЕЛЕ** по **ПЕРЕВОДУ**. На основании полученного запроса **ОПЕРАТОР** предоставляет **УЧАСТНИКУ СЕРВИСА** информацию о **ПЛАТЕЛЬЩИКЕ/ПОЛУЧАТЕЛЕ**, имеющуюся в **СЕРВИСЕ**, и/или **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** предоставляет доступ **УЧАСТНИКУ СЕРВИСА** к информации о **ПЛАТЕЛЬЩИКЕ/ПОЛУЧАТЕЛЕ**, имеющейся в **СЕРВИСЕ**, в течение срока, предусмотренного национальным законодательством **УЧАСТНИКА СЕРВИСА**.

2.2.6.9. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ**, а также иные **СУБЪЕКТЫ СЕРВИСА**, дают свое полное и безусловное согласие на то, что в случаях, предусмотренных национальным законодательством страны осуществления деятельности **СИСТЕМЫ** и (или) **УЧАСТНИКА**, **ОПЕРАТОР** вправе предоставлять по запросам иностранных центральных (национальных) банков информацию по **ПЕРЕВОДУ**, в том числе сведения о **ПЛАТЕЛЬЩИКЕ** и/или **ПОЛУЧАТЕЛЕ**, имеющиеся в **СЕРВИСЕ** от **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** и/или **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** соответственно.

2.2.6.10. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** дает свое полное и безусловное согласие на то, что в случаях, предусмотренных национальным законодательством страны

осуществления деятельности **СИСТЕМЫ** и (или) внутренними регламентами/нормативными актами **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ, ОПЕРАТОР** вправе предоставлять доступ **БАНКУ ПОЛУЧАТЕЛЯ** к любой информации о **ПЕРЕВОДЕ** (включая все реквизиты и атрибуты **ПЕРЕВОДА**, в том числе информацию о **БАНКЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА**), имеющейся в **СЕРВИСЕ**, в объеме, содержащемся в **ПАК СЕРВИСА**.

2.2.7. Иные обязанности **СУБЪЕКТОВ СЕРВИСА** в отношении обеспечения конфиденциальности.

2.2.7.1. **СУБЪЕКТЫ СЕРВИСА** обязуются обеспечить банковскую тайну в отношении **ПЕРЕВОДОВ**, в том числе сохранять конфиденциальность сведений об операциях в **СЕРВИСЕ**.

2.2.7.2. Информация о **ПЕРЕВОДАХ**, отправленных/полученных **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ/ПОЛУЧАТЕЛЕМ**, может быть предоставлена непосредственно **ПЛАТЕЛЬЩИКУ/ПОЛУЧАТЕЛЮ**, их уполномоченным представителям, а также государственным органам в порядке и случаях, предусмотренных соответствующим законодательством и настоящими **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**. **ОПЕРАТОР** вправе предоставлять информацию о **ПЕРЕВОДАХ** непосредственно **ПЛАТЕЛЬЩИКУ/ПОЛУЧАТЕЛЮ**, в том числе на основании договора (соглашения) с **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ/ПОЛУЧАТЕЛЕМ**.

2.2.7.3. **УЧАСТНИКИ** соглашаются, что обработка **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ, ОПЕРАТОРОМ, ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ, КОНТАКТ-ЦЕНТРОМ** информации в **СЕРВИСЕ**, в том числе предоставление информации о **ПЕРЕВОДАХ** и/или предоставление доступа к такой информации, не нарушает их права и права **КЛИЕНТОВ** в отношении такой информации.

3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА В РАМКАХ СЕРВИСА

3.1. ТРЕБОВАНИЯ К ДОГОВОРУ С КЛИЕНТОМ – физическим лицом

3.1.1. Договор, заключаемый **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** с **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ**, должен предусматривать:

3.1.1.1. сумму **ПЕРЕВОДА**, которая не должна превышать значений, установленных в **ПАК СЕРВИСА**;

3.1.1.2. обязанность **ПЛАТЕЛЬЩИКА** по уведомлению **ПОЛУЧАТЕЛЯ** о факте совершения **ПЕРЕВОДА** и предоставлению **ПОЛУЧАТЕЛЮ** информации о **ПЕРЕВОДЕ** (в том числе, **ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ПЕРЕВОДА**, **ФИО ПЛАТЕЛЬЩИКА**). Положения настоящего пункта в части предоставления информации о **ПЕРЕВОДЕ** не распространяются на **БАЗОВЫЙ ПЕРЕВОД**;

3.1.1.3. право **ПЛАТЕЛЬЩИКА** в любое время до инициирования выдачи **ПЕРЕВОДА ПОЛУЧАТЕЛЕМ** на изменение реквизитов **ПОЛУЧАТЕЛЯ** посредством следующих процедур:

3.1.1.3.1. **ПЛАТЕЛЬЩИК** вправе обратиться в **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** с заявлением об изменении реквизитов **ПОЛУЧАТЕЛЯ** (**ФИО ПОЛУЧАТЕЛЯ**, номер мобильного (сотового) телефона);

3.1.1.3.2. **ПЛАТЕЛЬЩИК** вправе изменить номер мобильного (сотового) телефона **ПОЛУЧАТЕЛЯ** путем передачи **ПОЛУЧАТЕЛЮ** информации, необходимой для такого изменения;

3.1.1.3.3. иными способами, доступными в **СЕРВИСЕ**;

3.1.1.4. право **ПЛАТЕЛЬЩИКА** в любое время до инициирования выдачи **ПЕРЕВОДА ПОЛУЧАТЕЛЕМ** на расторжение договора с **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** и возврат денежных средств на основании заявления **БАНКУ ПЛАТЕЛЬЩИКА**. Положения настоящего пункта не распространяются на **ПЕРЕВОД с конвертацией**, проводимой на момент принятия **ПЕРЕВОДА**;

3.1.1.5. право **ПЛАТЕЛЬЩИКА** на восстановление **ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА ПЕРЕВОДА** посредством следующих процедур:

3.1.1.5.1. **ПЛАТЕЛЬЩИК** вправе обратиться в **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** с заявлением о восстановлении **ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА ПЕРЕВОДА**. Заявление должно содержать: ФИО, паспортные данные **ПЛАТЕЛЬЩИКА**, номер телефона **ПЛАТЕЛЬЩИКА**, сумму и валюту **ПЕРЕВОДА**, приблизительную дату отправки. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** направляет подписанное **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** заявление по адресу: support@perevod-korona.com. Для восстановления **ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА ПЛАТЕЛЬЩИКУ** направляется короткое текстовое сообщение (SMS), содержащее **ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ПЕРЕВОДА**;

3.1.1.5.2. **ПЛАТЕЛЬЩИК** вправе обратиться в **КОНТАКТ-ЦЕНТР** с просьбой отправить короткое текстовое сообщение (SMS) на номер телефона **ПЛАТЕЛЬЩИКА**, указанный при отправке **ПЕРЕВОДА**. Восстановление **ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА ПЕРЕВОДА** возможно только в случае, если номер телефона **ПЛАТЕЛЬЩИКА**, указанный в заявлении на отправку **ПЕРЕВОДА**, и номер телефона обратившегося в **КОНТАКТ-ЦЕНТР** совпадают. Во всех иных случаях, **КОНТАКТ-ЦЕНТР** рекомендует обратиться с заявлением о восстановлении **ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА ПЕРЕВОДА** в **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА**;

3.1.1.5.3. **ПЛАТЕЛЬЩИК** вправе обратиться за восстановлением **ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА ПЕРЕВОДА** только в том случае, если **ПЕРЕВОД** не был выдан.

3.1.1.6. право **ПЛАТЕЛЬЩИКА** в любое время до инициирования выдачи **ПЕРЕВОДА ПОЛУЧАТЕЛЕМ** на получение **ПЕРЕВОДА ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** в статусе **ПОЛУЧАТЕЛЯ**. Выдача **ПЕРЕВОДА ПЛАТЕЛЬЩИКУ** в статусе **ПОЛУЧАТЕЛЯ** возможна исключительно при одновременном наличии согласия **ПЛАТЕЛЬЩИКА**, предварительно полученного при поступлении **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, и последующем предъявлении **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** требования о выдаче ему **ПЕРЕВОДА**;

3.1.1.7. разрешение (согласие) **ПЛАТЕЛЬЩИКА** на передачу информации о **ПЕРЕВОДЕ** (в том числе **ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ПЕРЕВОДА**, сумма и валюта **ПЕРЕВОДА**) **СУБЪЕКТАМ СЕРВИСА**, **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** и/или **ПОЛУЧАТЕЛЮ**, в том числе посредством направления информации о **ПЕРЕВОДЕ/БАЗОВОМ ПЕРЕВОДЕ** по предоставленным **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** номерам мобильных (сотовых) телефонов;

3.1.1.8. обязанность **ПЛАТЕЛЬЩИКА** обеспечивать безопасность и конфиденциальность в отношении информации о **ПЕРЕВОДЕ**, в том числе обязанность **ПЛАТЕЛЬЩИКА** не разглашать информацию о **ПЕРЕВОДЕ** третьим лицам, за исключением **ПОЛУЧАТЕЛЯ**;

3.1.1.9. право **ПЛАТЕЛЬЩИКА** до выдачи **БАЗОВОГО ПЕРЕВОДА** на повторное направление/получение уведомлений, сопровождающих **БАЗОВЫЙ ПЕРЕВОД**, и предоставление **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** и **ПОЛУЧАТЕЛЮ** всей необходимой информации о **БАЗОВОМ ПЕРЕВОДЕ** посредством следующих процедур:

3.1.1.9.1. **ПЛАТЕЛЬЩИК** вправе обратиться в **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** с заявлением о повторном уведомлении. Заявление должно содержать: ФИО, паспортные данные **ПЛАТЕЛЬЩИКА**, номер мобильного (сотового) телефона **ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, сумму и валюту **БАЗОВОГО ПЕРЕВОДА**, приблизительную дату отправки. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** направляет подписанное **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** заявление **ОПЕРАТОРУ** по адресу: support@perevod-korona.com. **ОПЕРАТОР** обеспечивает направление по указанным номерам мобильного (сотового) телефона повторных текстовых и/или электронных сообщений, сопровождающих **БАЗОВЫЙ ПЕРЕВОД**;

3.1.1.9.2. **ПЛАТЕЛЬЩИК** вправе обратиться в **КОНТАКТ-ЦЕНТР** с просьбой о повторном направлении уведомлений и предоставлении соответствующей информации **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** и **ПОЛУЧАТЕЛЮ** по номерам мобильного (сотового) телефона **ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, указанным при отправке **БАЗОВОГО ПЕРЕВОДА**. Повторное уведомление возможно только в случае, если номер телефона **ПЛАТЕЛЬЩИКА**, указанный в заявлении об отправке **БАЗОВОГО ПЕРЕВОДА**, и номер телефона лица, обратившегося в **КОНТАКТ-ЦЕНТР**, совпадают. Во всех иных случаях, **КОНТАКТ-ЦЕНТР** рекомендует обратиться с соответствующим заявлением в **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА**;

3.1.1.10. обязанность **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** проводить мероприятия по противодействию осуществлению **ПЕРЕВОДОВ** без добровольного согласия **КЛИЕНТА**;

3.1.1.11. специальные условия возврата **ПЕРЕВОДА**, совершенного в организации, которая на момент инициирования возврата **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** денежных средств в рамках **СЕРВИСА** не является **УЧАСТНИКОМ СЕРВИСА**, и у **ПЛАТЕЛЬЩИКА** отсутствует возможность получения **ПЕРЕВОДА ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** в статусе

ПОЛУЧАТЕЛЯ в ПУНКТЕ ДП другого **УЧАСТНИКА**:

3.1.1.11.1. **ПЛАТЕЛЬЩИК** вправе обратиться к **ОПЕРАТОРУ** с заявлением о возврате денежных средств **ПЕРЕВОДА**, совершенного в рамках **СЕРВИСА**. Форма указанного заявления и перечень документов, которые **ПЛАТЕЛЬЩИК** предоставляет **ОПЕРАТОРУ**, публикуются на **САЙТЕ**. Документы должны предоставляться **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** в виде оригинала заявления с приложением копий документов из перечня, путем направления по почтовому адресу **ОПЕРАТОРУ**.

3.1.1.11.2. В случае положительного решения о возврате денежных средств **ПЛАТЕЛЬЩИКУ ОПЕРАТОР** осуществляет перечисление денежных средств **ПЕРЕВОДА** по реквизитам банковского счета, указанного **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ**. При этом **ПЛАТА**, которую взымал с **ПЛАТЕЛЬЩИКА БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** при заключении договора, не может быть возвращена **ОПЕРАТОРОМ**;

3.1.1.11.3. Положения настоящего пункта распространяются на **ПЕРЕВОД с конвертацией**, проводимой на момент принятия **ПЕРЕВОДА**, с учетом особенностей возврата таких **ПЕРЕВОДОВ**.

3.1.2. **УЧАСТНИК** самостоятельно определяет форму и условия договора с **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ**, не противоречащие настоящим **ПРАВИЛАМ СЕРВИСА** и действующему законодательству Российской Федерации, в том числе **УЧАСТНИК** самостоятельно строит отношения с **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** и определяет порядок взаимодействия с ним в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или страны инкорпорации **УЧАСТНИКА**. Договор с **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** с целью приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** может заключаться только **УЧАСТНИКОМ** в статусе **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**.

3.1.3. **УЧАСТНИК** несет ответственность за соблюдение действующего законодательства Российской Федерации или страны инкорпорации **УЧАСТНИКА** при возникновении правоотношений с **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ**.

3.1.4. **ОПЕРАТОР** вправе установить техническое ограничение на количество **ПЛАТЕЛЬЩИКОВ**, имеющих возможность отправить **ПЕРЕВОД** в пользу одного **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, о чем **УЧАСТНИК СЕРВИСА** обязан сообщить **ПЛАТЕЛЬЩИКУ/ПОЛУЧАТЕЛЮ**. При превышении установленного значения **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** отказывает **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** в принятии **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**. **ПОЛУЧАТЕЛЬ** вправе направить **ОПЕРАТОРУ** уведомление с заверением о том, что он не использует **ПЕРЕВОДЫ** в рамках **СЕРВИСА** для

осуществления предпринимательской и/или иной незаконной деятельности и просьбой снять ограничение на количество **ПЛАТЕЛЬЩИКОВ**, имеющих возможность отправить **ПЕРЕВОД** в его пользу. **ОПЕРАТОР** направляет **ПОЛУЧАТЕЛЮ** ответ о принятом решении в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения уведомления от **ПОЛУЧАТЕЛЯ**.

3.1.5. **ОПЕРАТОР** вправе установить техническое ограничение на совокупную сумму всех **ПЕРЕВОДОВ** по отношению к каждому **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** и **ПОЛУЧАТЕЛЮ**. При превышении установленного значения **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** отказывает **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** в принятии **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, а **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ** отказывает **ПОЛУЧАТЕЛЮ**, соответственно.

3.1.6. **ОПЕРАТОР** вправе в рамках **СЕРВИСА** разрабатывать общие условия осуществления **ПЕРЕВОДА** для **КЛИЕНТОВ** и **УЧАСТНИКОВ**, обязательные для исполнения всеми **СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА**, в том числе **УЧАСТНИКАМИ**.

3.1.7. В соответствии с согласием (разрешением) **ПЛАТЕЛЬЩИКА**, предусмотренным пунктом 3.1.1.7 настоящих **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, **ОПЕРАТОР** вправе обеспечивать передачу информации в рамках **СЕРВИСА**, в том числе о **ПЕРЕВОДЕ**, посредством направления текстовых и/или электронных сообщений по предоставленным **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** номерам мобильных (сотовых) телефонов (своего и/или **ПОЛУЧАТЕЛЯ**), в том числе с использованием информационных систем и (или) программ, предназначенных и (или) используемых для обмена электронными сообщениями (сервис обмена мгновенными сообщениями), а также путем донесения указанной информации до **КЛИЕНТА** посредством голосовых сообщений в рамках телефонного оповещения, в том числе в автоматическом режиме (услуга автодозвона).

3.1.8. В соответствии с правом **ПЛАТЕЛЬЩИКА** на внесение изменений в реквизиты **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, предусмотренные пунктом 3.1.1.3.2. настоящих **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** возлагает на **ОПЕРАТОРА** обеспечение процесса изменения реквизитов **ПОЛУЧАТЕЛЯ ПЕРЕВОДА**, в том числе обеспечение передачи информации для **ПЛАТЕЛЬЩИКА** об условиях изменения реквизитов **ПОЛУЧАТЕЛЯ ПЕРЕВОДА**, путем направления **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** информации в любой форме по реквизитам/контактам, указанным **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** при отправке **ПЕРЕВОДА**.

3.2. ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ ПЕРЕВОДА СВЕДЕНИЯМИ О

ПЛАТЕЛЬЩИКЕ

3.2.1. В целях приема **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** в рамках **СЕРВИСА** использует **ПАК СЕРВИСА** или иное программное обеспечение, согласованное с **ОПЕРАТОРОМ**.

3.2.2. При отсутствии сведений о **ПЛАТЕЛЬЩИКЕ**, наличие которых требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или страны инкорпорации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** считается не прошедшим проверку на соответствие установленным требованиям и в обработку **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА/ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** не принимается.

3.3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕРЕВОДЕ

3.3.1. Обмен информацией между **СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА**

3.3.1.1. Обмен информацией между **СУБЪЕКТАМИ** осуществляется с использованием **ОФИЦИАЛЬНЫХ УВЕДОМЛЕНИЙ** и **ФИНАНСОВЫХ СООБЩЕНИЙ**.

3.3.1.2. **ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ** – информация в электронной форме (электронный запрос в формате XML), подписанная электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи. **ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ** признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью. В рамках **СЕРВИСА** используются следующие **ОФИЦИАЛЬНЫЕ УВЕДОМЛЕНИЯ**:

3.3.1.2.1. **ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ** о приеме **ПЕРЕВОДА**;

3.3.1.2.2. **ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ** о выдаче **ПЕРЕВОДА** (остатка **ТРАНСГРАНИЧНОГО ПЕРЕВОДА**);

3.3.1.2.3. **ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ** об изменении реквизитов **ПОЛУЧАТЕЛЯ**;

3.3.1.2.4. **ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ** о расторжении договора и возврате денежных средств **ПЕРЕВОДА**;

3.3.1.2.5. **ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ** о регистрации в **СЕРВИСЕ**

работников **СУБЪЕКТОВ** и их сертификатов ключей проверки электронной подписи (при необходимости);

3.3.1.2.6. **ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ** об изменении в **СЕРВИСЕ** информации о работниках **СУБЪЕКТОВ** и информации об их сертификатах ключей проверки электронной подписи (при необходимости);

3.3.1.2.7. **ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ** об отмене выдачи **ПЕРЕВОДА**;

3.3.1.2.8. **ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ** об активации или деактивации **ПУНКТА ДП**.

3.3.1.3. **СИСТЕМНЫЙ ЖУРНАЛ** – база данных, предназначенная для хранения **ОФИЦИАЛЬНЫХ УВЕДОМЛЕНИЙ**. **СУБЪЕКТЫ** признают, что информация, содержащаяся в **СИСТЕМНОМ ЖУРНАЛЕ**, является достоверной, а выписка из **СИСТЕМНОГО ЖУРНАЛА** является достаточным доказательством, подтверждающим факт совершения **СУБЪЕКТОМ** операций в **СЕРВИСЕ**.

3.3.1.4. Порядок информационно-документационного взаимодействия, особенности электронного документооборота, в том числе порядок получения ключей электронной подписи, ключей проверки электронной подписи и сертификатов ключей проверки электронной подписи, а также порядок регистрации сертификатов ключей проверки электронной подписи в **СЕРВИСЕ** приведен в Приложении №1 к настоящим **ПРАВИЛАМ СЕРВИСА**.

3.3.2. Общий порядок взаимодействия **УЧАСТНИКА** с иностранными организациями при осуществлении выдачи **ПЕРЕВОДА**:

3.3.2.1. **УЧАСТНИКИ** в статусе **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** имеют право заключать с иностранными организациями договоры/соглашения об осуществлении выдачи **ПЕРЕВОДА**, отправленного **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** в рамках **СЕРВИСА**.

3.3.2.2. Заключение договора/соглашения с иностранными организациями с целью взаимодействия по обеспечению возможности выдачи **ПЕРЕВОДА** осуществляется **УЧАСТНИКОМ** в статусе **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** только при наличии предварительного письменного согласия **ОПЕРАТОРА**, а также в случаях, если заключение такого договора/соглашения не противоречит **ПРАВИЛАМ СИСТЕМЫ**, **ПРАВИЛАМ СЕРВИСА** и действующему законодательству Российской Федерации.

3.3.2.3. **ОПЕРАТОР** вправе определять дополнительные требования и условия привлечения **УЧАСТНИКАМИ** иностранных организаций в целях осуществления выдачи **ПЕРЕВОДА**.

3.3.2.4. Иностранные организации, привлеченные **УЧАСТНИКОМ** в целях осуществления выдачи **ПЕРЕВОДА**, отправленного **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** в рамках **СЕРВИСА**, не являются **СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА**. В рамках **СЕРВИСА** не осуществляется прием к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** иностранными организациями, в том числе **ПАРТНЕРАМИ СЕРВИСА**, не являющимися **СУБЪЕКТОМ СЕРВИСА**.

3.3.2.5. Договорные отношения, возникающие между **УЧАСТНИКОМ** в статусе **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** и привлеченной иностранной организацией, не являются предметом регулирования настоящих **ПРАВИЛ СЕРВИСА**. **УЧАСТНИКИ СЕРВИСА** определяют условия взаимодействия с соответствующей иностранной организацией путем заключения договора/соглашения, предметом которого является осуществление иностранной организацией выдачи **ПЕРЕВОДА**, отправленного **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** в рамках **СЕРВИСА**.

3.3.2.6. **УЧАСТНИК** вправе привлекать любых третьих лиц с целью обеспечения взаимодействия с иностранной организацией по оказанию услуг информационного и технологического обслуживания, в том числе привлекать с этой целью организации, осуществляющие функции **ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ** в рамках **СЕРВИСА**, на основании соответствующего договора/соглашения.

3.3.2.7. В рамках **СЕРВИСА** осуществление **ПЕРЕВОДА БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** признается завершенным на **УЧАСТНИКЕ** в статусе **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ**, заключившего соответствующий договор/соглашение с указанной иностранной организацией. При осуществлении выдачи **ПЕРЕВОДА** иностранной организацией услуги платежного клиринга **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** между **УЧАСТНИКОМ** и иностранной организацией не оказываются. Процедуры платежного клиринга и расчеты в рамках **СЕРВИСА** завершаются на **УЧАСТНИКЕ** в статусе **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ**.

3.3.2.8. Порядок взаимодействия с иностранной организацией, предусмотренный настоящим пунктом 3.3.2. **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, распространяется также на **ОПЕРАТОРА** как **УЧАСТНИКА СЕРВИСА** при взаимодействии с **ПАРТНЕРАМИ СЕРВИСА** по выдаче **ПЕРЕВОДОВ**, отправленных **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** в рамках **СЕРВИСА**.

3.4. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПЕРЕВОДА

3.4.1. **ПЕРЕВОД** денежных средств осуществляется в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте в соответствии с настоящими **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**, договорами/соглашениями, нормативными актами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.2. В целях осуществления **ПЕРЕВОДА** реализуется информационное и финансовое взаимодействие **СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ**, представляющее собой исполнение **РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ** и **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ**.

3.4.3. В целях осуществления процедуры приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА УЧАСТНИКИ** привлекают **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР**.

3.4.4. В рамках **СЕРВИСА УЧАСТНИКИ** осуществляют **ПЕРЕВОДЫ** по направлениям, предусмотренным в **ТАРИФАХ СЕРВИСА** и/или указанным в **ПАК СЕРВИСА**, за исключением случаев, когда **ПЕРЕВОД** не может быть осуществлен **УЧАСТНИКОМ** в соответствии с законодательством/распорядительными актами уполномоченных органов соответствующей страны направления **ПЕРЕВОДА**.

3.4.5. Общая схема **ПЕРЕВОДА** в рамках **СИСТЕМЫ** включает 3 (Три) этапа:

3.4.5.1. ЭТАП 1: прием к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**;

3.4.5.2. ЭТАП 2: расчеты и платежный клиринг;

3.4.5.3. ЭТАП 3: исполнение **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **РАСПОРЯЖЕНИЯ УЧАСТНИКА**.

3.5. ПОРЯДОК ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА И ВЫДАЧИ ПЕРЕВОДА

3.5.1. Принятое к исполнению **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** должно в обязательном порядке содержать (включая, но не ограничиваясь):

3.5.1.1. контрольный номер в **СЕРВИСЕ** («**ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ПЕРЕВОДА**»);

3.5.1.2. контрольные значения, позволяющие всем **СУБЪЕКТАМ**, участвующим в дальнейшей обработке данного **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, осуществлять

контроль его достоверности;

3.5.1.3. сумму и валюту денежных средств, предназначенных для **ПЕРЕВОДА ПОЛУЧАТЕЛЮ**;

3.5.1.4. информацию, идентифицирующую **ПЛАТЕЛЬЩИКА**;

3.5.1.5. информацию, идентифицирующую **ПОЛУЧАТЕЛЯ**.

3.5.2. Порядок приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКА** включает процедуры проверки:

3.5.2.1. удостоверение права **ПЛАТЕЛЬЩИКА** распоряжаться денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);

3.5.2.2. контроль целостности **РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКА**;

3.5.2.3. структурный контроль **РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКА**;

3.5.2.4. контроль значений реквизитов **РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКА**;

3.5.2.5. контроль достаточности денежных средств **ПЛАТЕЛЬЩИКА**;

3.5.2.6. контроль **ЛИМИТА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ** (процедура **АВТОРИЗАЦИИ**).

3.5.3. Порядок приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** включает последовательное совершение действий и процедур, указанных в настоящем Разделе **ПРАВИЛ**. Форма приема **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, отличная от приема наличных денежных средств, допускается для **УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА** с учетом особенностей **КОРПОРАТИВНОЙ СИСТЕМЫ УЧАСТНИКА**, предусмотренных настоящими **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

3.5.3.1. **ПЛАТЕЛЬЩИК** обращается к **БАНКУ ПЛАТЕЛЬЩИКА** для инициирования процедуры приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**. **УЧАСТНИК-НЕРЕЗИДЕНТ**, с учетом положений пункта выше, вправе принимать к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** посредством **ПАК** с использованием **ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА**, а именно: платежных карт международных платежных систем и/или национальной платежной системы, а также за счет денежных средств **ПЛАТЕЛЬЩИКА**, находящихся на его банковском счете у **УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА**, в порядке, предусмотренном настоящими **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

3.5.3.2. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** посредством **ПАК** формирует **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА**.

3.5.3.3. При формировании **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** производится

расчет **ПЛАТЫ**, за исключением случаев, когда **ПЛАТА** не взимается с **ПЛАТЕЛЬЩИКА**. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** обязуется не взимать с **ПЛАТЕЛЬЩИКА** помимо **ПЛАТЫ** какой-либо дополнительной платы, комиссии или любого иного вознаграждения, как бы оно ни называлось и в чем бы оно ни выражалось.

3.5.3.4. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** осуществляет процедуры проверки при приеме к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, в том числе на основании **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** формирует запрос и передает в электронном виде **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ** для осуществления процедуры приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**.

3.5.3.5. **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** осуществляет процедуры приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**.

3.5.3.6. Порядок проведения **АВТОРИЗАЦИИ** (формирование разрешения **БАНКУ ПЛАТЕЛЬЩИКА** на принятие **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**):

3.5.3.6.1. **АВТОРИЗАЦИЯ** считается успешной в случае, если авторизуемая сумма не превышает сумму **ЛИМИТА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ** на **СЧЕТЕ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ**. В таком случае **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** принимается к исполнению **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** под **ОБЯЗАТЕЛЬСТВО БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**;

3.5.3.6.2. **АВТОРИЗАЦИЯ** считается неуспешной в случае, если авторизуемая сумма превышает сумму **ЛИМИТА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ** на **СЧЕТЕ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ**. В таком случае **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** не принимается к исполнению **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА**;

3.5.3.6.3. В случае неуспешной **АВТОРИЗАЦИИ** при недостаточности денежных средств на **СЧЕТЕ УЧАСТНИКА** в иностранной валюте, **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** подтверждает безусловное право **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** предъявлять требования и исполнять указанные требования о списании денежных средств со **СЧЕТА УЧАСТНИКА** в Российских рублях и последующего их зачисления на **СЧЕТ УЧАСТНИКА** в иностранной валюте, осуществляя при этом конвертацию по курсу, установленному **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ**, с целью успешного прохождения процедуры **АВТОРИЗАЦИИ** и соблюдения контроля **ЛИМИТА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ** в **СЕРВИСЕ**. Настоящее условие дополнительно регулируют отношения **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** и **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** по договору банковского счета **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ**. После исполнения указанных

процедур **АВТОРИЗАЦИЯ** считается успешной в соответствии с п. 3.5.3.6.1 настоящих **ПРАВИЛ СЕРВИСА**.

3.5.3.7. Результат процедуры приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**:

3.5.3.7.1. При положительном результате процедур приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, совершенного с использованием электронного средства платежа, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** от имени **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** принимает **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** к исполнению, и **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** направляет **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** уведомление в электронном виде или информирует посредством выдачи (предоставляет возможность получить) документа, подтверждающего прием **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** к исполнению.

3.5.3.7.2. При отрицательном результате процедур приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, совершенного с использованием электронного средства платежа, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** от имени **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** не принимает **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** к исполнению, и **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** направляет **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** уведомление в электронном виде или посредством выдачи (предоставляет возможность получить) документа, подтверждающее отказ в приеме к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**.

3.5.3.7.3. При положительном результате процедур приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, переданного в целях осуществления перевода без открытия банковского счета, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** от имени **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** принимает **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** направляет **БАНКУ ПЛАТЕЛЬЩИКА** уведомление в электронном виде о приеме **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** к исполнению. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** представляет **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** документ (на бумажном носителе или в электронном виде), подтверждающий прием **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** к исполнению, с проставлением даты приема и отметок **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**, включая подпись уполномоченного лица **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**.

3.5.3.7.4. При отрицательном результате процедур приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, переданного в целях осуществления перевода

денежных средств без открытия банковского счета, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** от имени **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** не принимает **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** к исполнению и незамедлительно направляет **БАНКУ ПЛАТЕЛЬЩИКА** уведомление в электронном виде об аннулировании **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** возвращает **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА ПЛАТЕЛЬЩИКУ** в связи с невозможностью исполнения.

3.5.3.8. **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** считается принятым **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** к исполнению при положительном результате осуществления порядка приема к исполнению, предусмотренного для соответствующего вида **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**.

3.5.3.9. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** направляет **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ** о приеме **ПЕРЕВОДА** или **ФИНАНСОВОЕ СООБЩЕНИЕ** о приеме **ПЕРЕВОДА**. **ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ** о приеме **ПЕРЕВОДА** и **ФИНАНСОВОЕ СООБЩЕНИЕ** о приеме **ПЕРЕВОДА** являются самостоятельными основаниями для формирования **РАСПОРЯЖЕНИЯ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** и проведения расчетов.

3.5.4. При **ПЕРЕВОДЕ** по **РАСПОРЯЖЕНИЮ ПЛАТЕЛЬЩИКА БЕЗОТЗЫВНОСТЬ ПЕРЕВОДА** наступает с момента получения (подтверждения операции **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ**) **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** подтверждения приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**. Момент безотзывности **ПЕРЕВОДА** по **РАСПОРЯЖЕНИЮ УЧАСТНИКА** наступает при направлении **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** уведомления о положительном результате приема **РАСПОРЯЖЕНИЯ УЧАСТНИКА** к исполнению.

3.5.5. Особенности порядка и процедуры приема **УЧАСТНИКОМ-РЕЗИДЕНТОМ** к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** при наличии признаков осуществления **ПЕРЕВОДА** без добровольного согласия **КЛИЕНТА** в рамках **СЕРВИСА**:

3.5.5.1. При приеме к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА УЧАСТНИК** обязан осуществить проверку наличия признаков осуществления **ПЕРЕВОДА** без добровольного согласия **КЛИЕНТА**, а именно без согласия **КЛИЕНТА** или с согласия **КЛИЕНТА**, полученного под влиянием обмана или злоупотребления доверием (при совместном упоминании выше и далее – **ПЕРЕВОД** без добровольного согласия

КЛИЕНТА).

3.5.5.2. Признаки осуществления **ПЕРЕВОДА** без добровольного согласия **КЛИЕНТА** устанавливаются Банком России и **ОПЕРАТОРОМ. БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** при выявлении им операции, соответствующей указанным признакам, обязан приостановить прием к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** на 2 (Два) дня. В рамках настоящего пункта **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** информирует **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** о том, что сведения о **ПОЛУЧАТЕЛЕ ПЕРЕВОДА** содержатся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

3.5.5.3. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** после выполнения действий, предусмотренных пунктами 3.5.5.1.-3.5.5.2. **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, обязан незамедлительно предоставить **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** информацию:

- о выполнении **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** действий, предусмотренных Законом 161-ФЗ;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления **ПЕРЕВОДА** без добровольного согласия **КЛИЕНТА**;
- о возможности **ПЛАТЕЛЬЩИКА** подтвердить **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** не позднее 1 (Одного) дня, следующего за днем приостановления **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, способами, предусмотренными договором между **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ**.

3.5.5.4. В рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению **ПЕРЕВОДОВ** без добровольного согласия **КЛИЕНТА** в **СЕРВИСЕ УЧАСТНИК** вправе присоединиться к настоящему порядку приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** при наличии признаков осуществления **ПЕРЕВОДА** без добровольного согласия **КЛИЕНТА**, предусмотренному в **СЕРВИСЕ**, посредством использования функционала **ПАК СЕРВИСА**, подав заявку по форме, размещенной на **САЙТЕ**:

3.5.5.4.1. Факт получения от **ПЛАТЕЛЬЩИКА** подтверждения **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** на условиях настоящего пункта должен быть зафиксирован **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** в **ПАК СЕРВИСА** посредством подтверждающих действий работника **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** с расширенными правами доступа в **ПАК**

СЕРВИСА. Регистрация в **ПАК СЕРВИСА** роли (статуса) работника **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**, имеющего расширенные права доступа к **ПАК СЕРВИСА**, осуществляется **АДМИНИСТРАТОРОМ КЛЮЧЕЙ/АДМИНИСТРАТОРОМ СИСТЕМЫ «ДП ID»** в порядке, предусмотренном Приложением № 1 к **ПРАВИЛАМ СЕРВИСА**. При неполучении **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** от **ПЛАТЕЛЬЩИКА** подтверждения **РАСПОРЯЖЕНИЕ** считается не принятым к исполнению.

3.5.5.4.2. В случае, если несмотря на направление **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** подтверждения **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, сведения о **ПОЛУЧАТЕЛЕ ПЕРЕВОДА** содержатся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** поручает осуществить в **СЕРВИСЕ** приостановление приема к исполнению подтвержденного **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** на 2 (Два) дня со дня направления **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** подтверждения такого **РАСПОРЯЖЕНИЯ**.

3.5.5.4.3. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** по истечении 2 (Двух) дней со дня направления **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ БАНКУ ПЛАТЕЛЬЩИКА** подтверждения **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** обязан посредством работника, имеющего расширенные права доступа к **ПАК СЕРВИСА**, незамедлительно зафиксировать в **ПАК СЕРВИСА** и принять к исполнению подтвержденное **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, при отсутствии иных установленных законодательством оснований не принимать указанное **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА**.

3.5.5.5. В случае, если **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** получает информацию, в том числе посредством **ПАК СЕРВИСА**, о факте наличия информации о **ПЕРЕВОДЕ** (о **ПОЛУЧАТЕЛЕ ПЕРЕВОДА**) в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и после получения указанной информации исполняет **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** в рамках **СЕРВИСА**, или осуществляет **ПЕРЕВОД**, соответствующий признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия **КЛИЕНТА**, в нарушение настоящих положений **ПРАВИЛ СЕРВИСА** и Закона № 161, **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** обязан возместить **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** сумму **ПЕРЕВОДА**.

3.5.5.6. В случае отсутствия заявки, предусмотренной п. 3.5.5.4 **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, **УЧАСТНИК** как оператор по переводу денежных средств обязан самостоятельно реализовать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных

средств без добровольного согласия клиента в порядке, предусмотренном Законом 161-ФЗ. В таком случае, при выявлении **УЧАСТНИКОМ** операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** посредством **ПАК СЕРВИСА** формирует и передает в электронном виде **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ** в рамках **СЕРВИСА** только по истечении 2 (Двух) дней со дня направления **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ БАНКУ ПЛАТЕЛЬЩИКА** подтверждения **РАСПОРЯЖЕНИЯ**.

3.5.5.9. **ОПЕРАТОР** и **ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ** не несут ответственности перед **КЛИЕНТАМИ** за какие-либо действия **УЧАСТНИКОВ** и убытки, возникшие в результате ненадлежащего исполнения **ПРАВИЛ СЕРВИСА** и законодательства в рамках порядка и процедур, предусмотренных **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** и Законом 161-ФЗ.

3.5.5.10. **УЧАСТНИКИ-РЕЗИДЕНТЫ** обязаны незамедлительно информировать **ОПЕРАТОРА** о случаях и (или) попытках осуществления **ПЕРЕВОДОВ** без добровольного согласия **КЛИЕНТА** в рамках **СЕРВИСА**, включая операции по **ПЕРЕВОДУ**, совершенные в результате несанкционированного доступа к **ПАК СЕРВИСА**, а также ежемесячно о выявлении операций, соответствующих признакам осуществления **ПЕРЕВОДА** без добровольного согласия **КЛИЕНТА**, на условиях «Порядка предоставления субъектами платежной системы «Золотая Корона» Оператору платежной системы отчетности по защите информации и информации о случаях и (или) попытках осуществления переводов без добровольного согласия клиента», размещенного на **САЙТЕ**, с учетом следующего:

3.5.5.10.1. **УЧАСТНИКИ**, подавшие заявку в рамках п. 3.5.5.4 **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, направляют информацию об операциях, соответствующих признакам осуществления **ПЕРЕВОДА** без добровольного согласия **КЛИЕНТА**, в случае выявления несоответствия характера, параметров и объема совершаемой операции тем операциям, которые обычно совершает **КЛИЕНТ** и совпадения информации о **ПОЛУЧАТЕЛЕ** с информацией о получателе средств, ранее включенном во внутренние перечни (при наличии) **УЧАСТНИКА** в качестве получателя средств по переводам денежных средств без добровольного согласия **КЛИЕНТА**;

3.5.5.10.2. В случае отсутствия заявки, предусмотренной п. 3.5.5.4 **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, **УЧАСТНИК** информирует **ОПЕРАТОРА** обо всех операциях, соответствующих

признакам осуществления **ПЕРЕВОДОВ** без добровольного согласия **КЛИЕНТА** в рамках **СЕРВИСА**.

3.5.6. Порядок выдачи **ПЕРЕВОДА** наличными денежными средствами:

3.5.6.1. **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ** запрашивает у **ПОЛУЧАТЕЛЯ** (в том числе у **ПЛАТЕЛЬЩИКА** в статусе **ПОЛУЧАТЕЛЯ**) **ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ПЕРЕВОДА**, проверяет наличие **ПЕРЕВОДА** и его готовность к выдаче посредством **ПАК СЕРВИСА**.

3.5.6.2. В случае готовности **ПЕРЕВОДА** к выдаче **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ** производит идентификацию **ПОЛУЧАТЕЛЯ** в соответствии с требованиями национального законодательства и *«Политикой Платежной системы «Золотая Корона» в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»*. При этом допускается различие в написании фамилии, имени и, если указано, отчества **ПОЛУЧАТЕЛЯ** с учетом общеупотребимых правил транслитерации

3.5.6.3. В случае успешной идентификации **ПОЛУЧАТЕЛЯ** **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ** выдаёт сумму **ПЕРЕВОДА** наличными денежными средствами в валюте **ПЕРЕВОДА**. При этом **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ** не вправе:

3.5.6.3.1. **взимать с ПОЛУЧАТЕЛЯ** какую-либо плату, комиссию или любое иное вознаграждение, как бы оно ни называлось и в чем бы оно ни выражалось;

3.5.6.3.2. **обуславливать выдачу ПЕРЕВОДА** необходимостью получения каких-либо дополнительных услуг или совершения **ПОЛУЧАТЕЛЕМ** каких-либо дополнительных действий, включая, но, не ограничиваясь, открытие счёта, получение платёжной (банковской) карты, проведение конверсионной операции.

Выдача **ПЕРЕВОДА** в иной форме и на иных условиях допускается в случаях, предусмотренных настоящими **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**, или при согласовании с **ОПЕРАТОРОМ** в письменной, в том числе, электронной форме. .

3.5.6.4. В случае нарушения порядка выдачи **ПЕРЕВОДА**, предусмотренного пунктом 3.5.6.3. настоящих **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, **ОПЕРАТОР** вправе взыскать с **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** штраф в размере 5 000 (Пять тысяч) рублей за каждую выдачу **ПЕРЕВОДА** с нарушением. **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ** уплачивает штраф на основании письменной претензии **ОПЕРАТОРА** в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения претензии. **ОПЕРАТОР** вправе списать штраф со **СЧЕТА УЧАСТНИКА** согласно порядку, предусмотренному **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** для уплаты штрафа

при наступлении ответственности. В случае неисполнения **БАНКОМ ПОЛУЧАТЕЛЯ** обязанности по уплате штрафа в установленный срок, **ОПЕРАТОР** вправе требовать уплаты штрафа, процентов за пользование чужими денежными средствами в размере, предусмотренном законодательством Российской Федерации, и расходов, связанных с взысканием штрафа в судебном порядке. Применимое право и подсудность при этом определяются **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

3.5.6.5. После выдачи **ПЕРЕВОДА** **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ** направляет **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ** **ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ** о выдаче **ПЕРЕВОДА**. **ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ** о выдаче **ПЕРЕВОДА** является основанием для формирования **РАСПОРЯЖЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** и проведения **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** расчетов.

3.5.7. Порядок и условия выдачи **ПЕРЕВОДА**, установленные пунктом 3.5.6 **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, не применим/применим в части к случаям, когда **ПОЛУЧАТЕЛЬ** выразил **УЧАСТНИКУ** волеизъявление получить **ПЕРЕВОД** иным способом либо с иными особенностями и условиями получения **ПЕРЕВОДА**, чем указано в пункте 3.5.6 **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, в случаях, если указанная возможность установлена **ОПЕРАТОРОМ**.

3.5.8. **ОПЕРАТОР** как **УЧАСТНИК СЕРВИСА** в статусе **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** имеет право обеспечивать выдачу **ПЕРЕВОДА** через третьих лиц, в том числе иностранных организаций, на основании договоров/соглашений, заключенных с указанными третьими лицами (иностранными организациями).

3.6. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА И РАСЧЕТА

Платежная клиринговая позиция на валовой основе определяется в **СЕРВИСЕ** с учетом контроля **ЛИМИТА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ** в размере общей суммы **РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ** и/или **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**, принятых к исполнению **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ**, по которым **УЧАСТНИКИ** и/или **ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ КОНТРАГЕНТ СЕРВИСА** являются плательщиками, общей суммы **РАСПОРЯЖЕНИЙ**, по которым **УЧАСТНИКИ** и/или **ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ КОНТРАГЕНТ СЕРВИСА**

являются получателями средств, а также общей суммы соответствующих вознаграждений **СУБЪЕКТОВ СЕРВИСА**, подлежащей списанию и/или зачислению **УЧАСТНИКАМ** и/или **ЦЕНТРАЛЬНОМУ ПЛАТЕЖНОМУ КЛИРИНГОВОМУ КОНТРАГЕНТУ**.

3.6.1. ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР обрабатывает полученное **ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ** о приеме **ПЕРЕВОДА** или **ФИНАНСОВОЕ СООБЩЕНИЕ** о приеме **ПЕРЕВОДА**, формирует на его основании **РАСПОРЯЖЕНИЕ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** и/или **РАСПОРЯЖЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** и осуществляет платежный клиринг посредством выполнения процедуры приема к исполнению указанного **РАСПОРЯЖЕНИЯ**, в том числе **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** определяет платежные клиринговые позиции на валовой основе. При осуществлении **ПЕРЕВОДА РАСПОРЯЖЕНИЯ** формируются в валюте принятия **ПЕРЕВОДА** в размере **ПЕРЕВОДА** и в размере **ИСХОДЯЩЕЙ КОМИССИИ**, за исключением случаев, когда **ИСХОДЯЩАЯ КОМИССИЯ** не взимается.

3.6.1.1. При осуществлении **ПЕРЕВОДА с конвертацией РАСПОРЯЖЕНИЕ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА/ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** формируется в валюте принятия/выдачи **ПЕРЕВОДА** в размере суммы, достаточной для конвертации **ПЕРЕВОДА** и **ИСХОДЯЩЕЙ КОМИССИИ** (за исключением случаев, когда **ИСХОДЯЩАЯ КОМИССИЯ** не взимается) по курсу конвертации, определяемому в соответствии с пунктом 3.10 настоящих **ПРАВИЛ**. В случаях, когда **ИСХОДЯЩАЯ КОМИССИЯ** не взимается при осуществлении **ПЕРЕВОДА с конвертацией**, при формировании **РАСПОРЯЖЕНИЯ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** формируется также **РАСПОРЯЖЕНИЕ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** и осуществляется платежный клиринг посредством выполнения процедуры приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА**. При этом **РАСПОРЯЖЕНИЕ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** включает в себя сумму вознаграждения **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**.

3.6.2. Каждое **РАСПОРЯЖЕНИЕ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **РАСПОРЯЖЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** определяет сумму межбанковских расчетов между соответствующим **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ПЛАТЕЖНЫМ КЛИРИНГОВЫМ КОНТРАГЕНТОМ**. При этом списание денежных средств **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** на основании **РАСПОРЯЖЕНИЙ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** осуществляется со **СЧЕТА БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** на счет **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**.

3.6.3. После выполнения процедур приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **РАСПОРЯЖЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** принимает к исполнению указанные **РАСПОРЯЖЕНИЯ**, уведомляет **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** о приеме к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **РАСПОРЯЖЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**, определяет на валовой основе платежные клиринговые позиции по каждому полученному **РАСПОРЯЖЕНИЮ** в размере, указанном в **РАСПОРЯЖЕНИИ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **РАСПОРЯЖЕНИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**.

3.6.4. После завершения определения платежных клиринговых позиций, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** отправляет в **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** **РАСПОРЯЖЕНИЕ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **РАСПОРЯЖЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** с указанием платежных клиринговых позиций для осуществления расчетов между **СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА**.

3.6.5. После осуществления **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** расчета между **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ЦЕНТРАЛЬНЫМ ПЛАТЕЖНЫМ КЛИРИНГОВЫМ КОНТРАГЕНТОМ**, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** направляет (предоставляет возможность получить информацию) **БАНКУ ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ЦЕНТРАЛЬНОМУ ПЛАТЕЖНОМУ КЛИРИНГОВОМУ КОНТРАГЕНТУ** уведомление об исполнении указанных **РАСПОРЯЖЕНИЙ**.

3.6.6. **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** обрабатывает полученное **ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** о выдаче **ПЕРЕВОДА** (остатка **ТРАНСГРАНИЧНОГО ПЕРЕВОДА**) наличными денежными средствами,

формирует на его основании **РАСПОРЯЖЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** в размере суммы **ПЕРЕВОДА**, указанной в полученном **ОФИЦИАЛЬНОМ УВЕДОМЛЕНИИ**, и **РАСПОРЯЖЕНИЕ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** в размере соответствующей суммы **ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** и осуществляет платежный клиринг посредством выполнения процедуры приема к исполнению указанных **РАСПОРЯЖЕНИЙ**.

3.6.7. Каждое **РАСПОРЯЖЕНИЕ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** и **РАСПОРЯЖЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** определяет сумму межбанковских расчетов между **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ, ЦЕНТРАЛЬНЫМ ПЛАТЕЖНЫМ КЛИРИНГОВЫМ КОНТРАГЕНТОМ** и **БАНКОМ ПОЛУЧАТЕЛЯ**.

3.6.8. После выполнения процедур приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** и **РАСПОРЯЖЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** принимает к исполнению указанные **РАСПОРЯЖЕНИЯ**, уведомляет **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР, ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** и **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ** о приеме к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЙ**, определяет на валовой основе платежные клиринговые позиции по каждому полученному **РАСПОРЯЖЕНИЮ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** в размере указанной суммы **ПЕРЕВОДА** и **РАСПОРЯЖЕНИЮ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** в размере соответствующей суммы **ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ**.

3.6.9. После завершения определения платежных клиринговых позиций, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** отправляет в **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** **РАСПОРЯЖЕНИЕ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** и **РАСПОРЯЖЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** с указанием платежных клиринговых позиций для осуществления расчета между **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ, ЦЕНТРАЛЬНЫМ ПЛАТЕЖНЫМ КЛИРИНГОВЫМ КОНТРАГЕНТОМ** и **БАНКОМ ПОЛУЧАТЕЛЯ**. При этом зачисление денежных средств **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** в размере выданной суммы **ПЕРЕВОДА** на **СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** осуществляется со счета **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**.

3.6.10. После осуществления **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** расчета между **ЦЕНТРАЛЬНЫМ ПЛАТЕЖНЫМ КЛИРИНГОВЫМ КОНТРАГЕНТОМ** и

БАНКОМ ПОЛУЧАТЕЛЯ, ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР направляет (предоставляет возможность получить информацию) **РАСЧЕТНОМУ ЦЕНТРУ, ЦЕНТРАЛЬНОМУ ПЛАТЕЖНОМУ КЛИРИНГОВОМУ КОНТРАГЕНТУ** и **БАНКУ ПОЛУЧАТЕЛЯ** уведомление об исполнении **РАСПОРЯЖЕНИЙ**.

3.7. ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ И РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ

3.7.1. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА**, получив от **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, безусловно осуществляет на его основании списание денежных средств с банковского счета **ПЛАТЕЛЬЩИКА** или производит учет принятых от **ПЛАТЕЛЬЩИКА** денежных средств.

3.7.2. **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР**, получив от **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА РАСПОРЯЖЕНИЕ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**, безусловно осуществляет на его основании списание денежных средств со **СЧЕТА БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** и зачисление суммы **ПЕРЕВОДА** на счет **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**. Списание денежных средств со **СЧЕТА БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** осуществляется посредством платежных требований, оплачиваемых с заранее данным акцептом плательщика (**БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**) (далее – платежные требования). Платежные требования составляются и исполняются **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ**, который является получателем средств (в том числе, в качестве **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**), имеющим право предъявлять распоряжения к **СЧЕТУ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** на основании **РАСПОРЯЖЕНИЙ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**, в соответствии с информацией, содержащейся в **РАСПОРЯЖЕНИИ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**. Настоящие **ПРАВИЛА СЕРВИСА** являются основным договором, на основании которого возникает денежное обязательство **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** по исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**. Сумма акцепта платежного требования определяется в соответствии с информацией, содержащейся в **РАСПОРЯЖЕНИИ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**, и соответствует сумме каждого **РАСПОРЯЖЕНИЯ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**. Частичное исполнение платежного требования допускается. Присоединяясь к настоящим **ПРАВИЛАМ, ПРАВИЛАМ СЕРВИСА** (вне зависимости от способа присоединения), **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** заранее соглашается с тем, что

списание денежных средств со **СЧЕТА БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** во исполнение **РАСПОРЯЖЕНИЯ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** осуществляется платежным требованием, составляемым и исполняемым **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** в порядке, установленным настоящим пунктом, и не требует со стороны **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** дополнительного акцепта каждого платежного требования. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** подтверждает во исполнение **РАСПОРЯЖЕНИЯ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** безусловное право **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** и **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** предъявлять требования о списании со **СЧЕТА УЧАСТНИКА** и право **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** исполнять указанные платежные требования. Настоящее условие дополнительно регулирует отношения **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** и **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** по договору банковского счета **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ**.

3.7.3. **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР**, получив от **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** **РАСПОРЯЖЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**, безусловно осуществляет на его основании списание со счета **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** суммы **ПЕРЕВОДА**, указанной в **РАСПОРЯЖЕНИИ**, и зачисление на **СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** денежных средств в размере выданной суммы **ПЕРЕВОДА** и соответствующего вознаграждения **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ**, а также суммы вознаграждения **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** на **СЧЕТ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** в случае, когда выплата вознаграждения **БАНКУ ПЛАТЕЛЬЩИКА** осуществляется **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ**.

3.7.4. **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ**, получив от **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** **РАСПОРЯЖЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**, производит учет предоставленных **ПОЛУЧАТЕЛЯМ** денежных средств.

3.7.5. **ОКОНЧАТЕЛЬНОСТЬ ПЕРЕВОДА** по **РАСПОРЯЖЕНИЮ ПЛАТЕЛЬЩИКА** наступает в момент обеспечения **ПОЛУЧАТЕЛЮ** возможности получения денежных средств.

3.7.6. **ОКОНЧАТЕЛЬНОСТЬ ПЕРЕВОДА** по **РАСПОРЯЖЕНИЮ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА/ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** наступает с момента зачисления денежных средств на **СЧЕТ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА/БАНКА**

ПОЛУЧАТЕЛЯ.

3.7.7. Исполнение **РАСПОРЯЖЕНИЯ** подтверждается:

3.7.7.1. **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** - посредством предоставления **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** информации (на бумажном носителе и/или в электронном виде) в соответствии с законодательством страны инкорпорации **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**, подтверждающей одновременно прием к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** и его исполнение.

3.7.7.2. **БАНКОМ ПОЛУЧАТЕЛЯ** - посредством предоставления **ПОЛУЧАТЕЛЮ** информации (на бумажном носителе и/или в электронном виде) в соответствии с законодательством страны инкорпорации **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ**, подтверждающей одновременно прием к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПОЛУЧАТЕЛЯ** и его исполнение.

3.8. ОБЩИЙ ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ В СЛУЧАЕ РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА С КЛИЕНТОМ – ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ И ВОЗВРАТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

3.8.1. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** направляет **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ** о расторжении договора и возврате денежных средств **ПЕРЕВОДА**, за исключением **ПЕРЕВОДА с конвертацией** (в прямо предусмотренном настоящими **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** случае).

3.8.2. **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** обрабатывает полученное **ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** о расторжении договора и возврате денежных средств **ПЕРЕВОДА**, формирует на его основании **РАСПОРЯЖЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** (на сумму **ПЕРЕВОДА**) и **РАСПОРЯЖЕНИЕ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** (на сумму **ИСХОДЯЩЕЙ КОМИССИИ**) и осуществляет платежный клиринг посредством выполнения процедуры приема к исполнению указанных **РАСПОРЯЖЕНИЙ**, в том числе **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** определяет платежные клиринговые позиции на валовой основе.

3.8.3. Каждое **РАСПОРЯЖЕНИЕ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** и **РАСПОРЯЖЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** определяет сумму межбанковских расчетов между указанными **СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА**.

3.8.4. После выполнения процедур приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** и **РАСПОРЯЖЕНИЯ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА, ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** принимает к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ**, уведомляет **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР, ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** и **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** о приеме к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** и **РАСПОРЯЖЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**, определяет на валовой основе платежные клиринговые позиции по каждому полученному **РАСПОРЯЖЕНИЮ** в размере суммы **ПЕРЕВОДА** и **ИСХОДЯЩЕЙ КОМИССИИ**, указанных в **РАСПОРЯЖЕНИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** и **РАСПОРЯЖЕНИИ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** соответственно. В случае, если выплата вознаграждения **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** осуществлялась **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ**, формируется **РАСПОРЯЖЕНИЕ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** на сумму вознаграждения **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**.

3.8.5. После завершения определения платежных клиринговых позиций, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** отправляет в **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** **РАСПОРЯЖЕНИЕ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА, РАСПОЯЖЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** и **РАСПОРЯЖЕНИЕ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** с указанием платежных клиринговых позиций для осуществления расчетов между указанными **СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА**.

3.8.6. После осуществления расчетов **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ, ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** направляет (предоставляет возможность получить информацию) **РАСЧЕТНОМУ ЦЕНТРУ, ЦЕНТРАЛЬНОМУ ПЛАТЕЖНОМУ КЛИРИНГОВОМУ КОНТРАГЕНТУ** и **БАНКУ ПЛАТЕЛЬЩИКА** уведомление об исполнении **РАСПОРЯЖЕНИЙ**.

3.8.7. В случае расторжения договора **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** с **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** и возврата денежных средств, денежные средства в сумме **ПЕРЕВОДА** и **ИСХОДЯЩЕЙ КОМИССИИ** возвращаются **БАНКУ ПЛАТЕЛЬЩИКА** в той сумме и в той валюте, в которой они были списаны **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** со счета **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**, за исключением прямо предусмотренных **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА/ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** случаев. В случае, если выплата вознаграждения **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** осуществлялась

РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ, РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР списывает сумму указанного вознаграждения со **СЧЕТА БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** в той сумме и в той валюте, в которой она была выплачена **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ**.

3.9. ОСОБЕННОСТИ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЕРЕВОДОВ В КИТАЙСКУЮ НАРОДНУЮ РЕСПУБЛИКУ

3.9.1. При приеме **ТРАНСГРАНИЧНОГО ПЕРЕВОДА**, предназначенного для получения на территории Китайской Народной Республики, **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** кроме сведений, предусмотренных **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**, в случаях, прямо предусмотренных **ПАК СЕРВИСА**, запрашивает у **ПЛАТЕЛЬЩИКА** реквизиты счета **ПОЛУЧАТЕЛЯ** или идентификатор счета **ПОЛУЧАТЕЛЯ** (идентификационный номер), на который должен быть зачислен **ПЕРЕВОД**, с целью передачи указанных сведений **БАНКУ ПОЛУЧАТЕЛЯ**. В рамках настоящих **ПРАВИЛ СЕРВИСА** под идентификатором счета **ПОЛУЧАТЕЛЯ** (идентификационным номером) понимаются любые признаки, идентификационные атрибуты или иные реквизиты, указывающие на принадлежность счета **ПОЛУЧАТЕЛЮ**, предусмотренные в **ПАК СЕРВИСА**.

3.9.2. При осуществлении расчета между **ЦЕНТРАЛЬНЫМ ПЛАТЕЖНЫМ КЛИРИНГОВЫМ КОНТРАГЕНТОМ** и **БАНКОМ ПОЛУЧАТЕЛЯ** по **ТРАНСГРАНИЧНЫМ ПЕРЕВОДАМ**, осуществляемым согласно условиям пункта 3.9.1. **ПРАВИЛ СЕРВИСА, РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** осуществляет зачисление денежных средств на **СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** не позднее следующего банковского дня с момента списания денежных средств со **СЧЕТА БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** и зачисления на счет **ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА**.

При этом **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ** обязуется перечислить **ТРАНСГРАНИЧНЫЙ ПЕРЕВОД** на счет **ПОЛУЧАТЕЛЯ** не позднее следующего банковского дня с момента зачисления **ТРАНСГРАНИЧНОГО ПЕРЕВОДА** на счет **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ**.

3.9.3. При осуществлении **ТРАНСГРАНИЧНОГО ПЕРЕВОДА**, предназначенного для получения на территории Китайской Народной Республики без использования реквизитов счета **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, к таким **ТРАНСГРАНИЧНЫМ ПЕРЕВОДАМ** применим порядок осуществления **ПЕРЕВОДА** в рамках **СЕРВИСА**.

3.9.4. Валютой отправки **ТРАНСГРАНИЧНОГО ПЕРЕВОДА**, предназначенного для

получения на территории Китайской Народной Республики с использованием идентификатора счета **ПОЛУЧАТЕЛЯ** является Доллар США, при этом при внесении **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ БАНКУ ПЛАТЕЛЬЩИКА** для оплаты иной валюты, предусмотренной **ПАК СЕРВИСА**, конвертация производится по курсу конвертации, установленному **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** на момент принятия **ПЕРЕВОДА**.

3.9.5. При осуществлении возврата **ТРАНСГРАНИЧНОГО ПЕРЕВОДА**, предназначенного для получения на территории Китайской Народной Республики, либо отмене **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ ПЕРЕВОДА с конвертацией**, проводимой на момент принятия **ПЕРЕВОДА**, предназначенного для получения на территории Китайской Народной Республики, **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** в статусе **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** направляет **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ** о выдаче **ПЕРЕВОДА (ПЛАТЕЛЬЩИКУ** в статусе **ПОЛУЧАТЕЛЯ)**. Порядок выдачи **ПЕРЕВОДА** предусмотрен Разделом 3.5.6. **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, при этом выдача такого **ПЕРЕВОДА** осуществляется только в валюте Доллары США, кроме случаев, когда законодательством страны инкорпорации **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** предусмотрено иное.

3.9.6. В случае, если **ТРАНСГРАНИЧНЫЙ ПЕРЕВОД**, предназначенный для получения на территории Китайской Народной Республики с использованием идентификатора счета **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, не осуществлен по причинам, независящим от **СУБЪЕКТОВ СЕРВИСА**, когда **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** получен отказ в зачислении на счет **ПОЛУЧАТЕЛЯ, ОПЕРАТОР**, в том числе с привлечением третьих лиц, информирует **ПЛАТЕЛЬЩИКА** о необходимости осуществить возврат указанного **ТРАНСГРАНИЧНОГО ПЕРЕВОДА**.

3.10. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА С КОНВЕРТАЦИЕЙ

3.10.1. **ПЕРЕВОД с конвертацией – ПЕРЕВОД**, валюта отправки которого отличается от валюты выдачи. Конвертация **ПЕРЕВОДА** производится по курсу конвертации, установленному **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** на момент принятия или выдачи **ПЕРЕВОДА**. **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** вправе в любое время в одностороннем порядке изменять курс конвертации посредством предоставления информации **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ**. **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** обеспечивает установление соответствующего курса

конвертации и фиксацию информации о применимом курсе конвертации в **ПАК СЕРВИСА**.

3.10.2. Моментом принятия **ПЕРЕВОДА с конвертацией** является момент принятия к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ**. Моментом выдачи **ПЕРЕВОДА с конвертацией** является момент направления **ОФИЦИАЛЬНОГО УВЕДОМЛЕНИЯ** о выдаче **ПЕРЕВОДА ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ**, которое является основанием для формирования **РАСПОРЯЖЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** и проведения расчетов.

3.10.3. В рамках **СЕРВИСА** возможны следующие **ПЕРЕВОДЫ с конвертацией**:

Российские рубли в доллары США	Российские рубли в евро	Российские рубли в таджикские сомони
Доллары США в российские рубли	Доллары США в евро	Доллары США в таджикские сомони
Евро в российские рубли	Евро в доллары США	Евро в таджикские сомони
Таджикские сомони в российские рубли	Таджикские сомони в доллары США	Таджикские сомони в евро

3.10.4. В рамках **СЕРВИСА** могут осуществляться **ПЕРЕВОДЫ с конвертацией** в иностранной валюте, не предусмотренной пунктом 3.10.3. **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, в соответствии с настройками **ПАК СЕРВИСА** для **УЧАСТНИКА**. Порядок расчетов по осуществлению **УЧАСТНИКАМИ ПЕРЕВОДОВ с конвертацией** осуществляется в порядке, установленном пунктом 3.10.5 настоящих **ПРАВИЛ СЕРВИСА**.

3.10.5. Порядок расчетов по **ПЕРЕВОДАМ с конвертацией** определяется пунктом 3.6 **ПРАВИЛ СЕРВИСА** с учетом следующего:

3.10.5.1. В целях осуществления **ПЕРЕВОДА с конвертацией**, проводимой на момент принятия **ПЕРЕВОДА**, **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** списывает денежные средства со **СЧЕТА БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** в валюте принятия **ПЕРЕВОДА** в сумме, достаточной для исполнения **РАСПОРЯЖЕНИЯ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** по курсу конвертации, определяемому на момент принятия **ПЕРЕВОДА с конвертацией**, и конвертирует денежные средства в валюту выдачи **ПЕРЕВОДА**, которая зачисляется на **СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** после выдачи **ПЕРЕВОДА с конвертацией**.

3.10.5.2. В целях осуществления **ПЕРЕВОДА с конвертацией**, проводимой на момент выдачи **ПЕРЕВОДА**, **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** после выдачи **ПЕРЕВОДА с**

конвертацией и получения **ОФИЦИАЛЬНОГО УВЕДОМЛЕНИЯ** о выдаче **ПЕРЕВОДА** конвертирует денежные средства в валюту выдачи **ПЕРЕВОДА**, которую выбрал **ПОЛУЧАТЕЛЬ**, по курсу конвертации, определяемому на момент выдачи **ПЕРЕВОДА** с конвертацией, и формирует **РАСПОРЯЖЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО КОНТРАГЕНТА** в размере суммы **ПЕРЕВОДА** и вознаграждения **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** в валюте выдачи **ПЕРЕВОДА** с конвертацией, которая зачисляется на **СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ**.

3.10.6. **ПЕРЕВОД с конвертацией** на момент выдачи осуществляется в валюте, представленной в настройках **ПАК СЕРВИСА**, и возможен исключительно при одновременном наличии согласия **ПЛАТЕЛЬЩИКА**, предварительно полученного при поступлении **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**, и предъявлении **ПОЛУЧАТЕЛЕМ** требования о выдаче ему **ПЕРЕВОДА с конвертацией** на момент выдачи.

3.10.7. При отмене **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ ПЕРЕВОДА с конвертацией**, проводимой на момент принятия **ПЕРЕВОДА**, порядок выдачи указанного **ПЕРЕВОДА БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** обуславливается отрезком времени, исчисляемым в минутах, установленном в **ПАК СЕРВИСА** и определенном условиями договора, заключаемого между **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ**, кроме случаев, когда **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** принято **УЧАСТНИКОМ-НЕРЕЗИДЕНТОМ** посредством **ПАК** с использованием **ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА**, если указанное предусмотрено условиями договора, заключаемого между **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ**.

3.10.7.1. В случае если **ПЛАТЕЛЬЩИК** обратился в **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** в течение установленного отрезка времени после совершения **ПЕРЕВОДА с конвертацией**, проводимой на момент принятия **ПЕРЕВОДА**, **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** направляет **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ** о расторжении договора и возврате денежных средств **ПЕРЕВОДА**. Возврат денежных средств осуществляется в порядке, определенном пунктом 3.8. настоящих **ПРАВИЛ СЕРВИСА**. Возврат **ПЕРЕВОДА с конвертацией** в **СЕРВИСЕ** на условиях настоящего пункта осуществляется единократно в течение календарных суток в отношении конкретного **ПЛАТЕЛЬЩИКА**.

3.10.7.2. В случае если **ПЛАТЕЛЬЩИК** обратился в **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** по вопросу отмены второго и/или каждого последующего в течение календарных суток

ПЕРЕВОДА с конвертацией, проводимой на момент принятия **ПЕРЕВОДА**, либо по истечении установленного отрезка времени после совершения **ПЕРЕВОДА с конвертацией**, проводимой на момент принятия **ПЕРЕВОДА**, **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** в статусе **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** направляет **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ** о выдаче **ПЕРЕВОДА (ПЛАТЕЛЬЩИКУ** в статусе **ПОЛУЧАТЕЛЯ)**. Порядок выдачи **ПЕРЕВОДА** предусмотрен Разделом 3.5.6. **ПРАВИЛ СЕРВИСА**. Порядок расчетов с **БАНКОМ ПОЛУЧАТЕЛЯ** и расчет вознаграждения **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** регламентируется настоящим Разделом **ПРАВИЛ СЕРВИСА**.

Выдача такого **ПЕРЕВОДА** осуществляется в валюте выдачи **ПЕРЕВОДА**, кроме прямо предусмотренных **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** случаев, в том числе:

- предъявление **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** в статусе **ПОЛУЧАТЕЛЯ** требования о выдаче ему **ПЕРЕВОДА с конвертацией** на момент выдачи;
- либо в случаях, прямо предусмотренных **ПАК СЕРВИСА**, при которых **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** в статусе **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** запрашивает реквизиты счета, на который должен быть зачислен **ПЕРЕВОД с конвертацией**. При этом выдача такого **ПЕРЕВОДА с конвертацией** на момент выдачи осуществляется исключительно в валюте счета **ПЛАТЕЛЬЩИКА** в статусе **ПОЛУЧАТЕЛЯ** и в размере, не превышающем сумму при приеме **ПЕРЕВОДА с конвертацией**, осуществленной на момент отправки.

3.10.7.3. В случае отмены **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ ПЕРЕВОДА с конвертацией**, проводимой на момент принятия **ПЕРЕВОДА**, когда **РАСПОРЯЖЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА** было принято **УЧАСТНИКОМ-НЕРЕЗИДЕНТОМ** посредством **ПАК** с использованием **ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА**, если указанное предусмотрено условиями договора, заключаемого между **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ**, **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** направляет **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ ОФИЦИАЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ** о расторжении договора и возврате денежных средств **ПЕРЕВОДА** (без применения положений **ПРАВИЛ СЕРВИСА** об устанавливаемых отрезках времени). Возврат денежных средств осуществляется в порядке, определенном пунктом 3.8.7. настоящих **ПРАВИЛ СЕРВИСА**.

3.10.8. Размеры вознаграждений за осуществление **ПЕРЕВОДА с конвертацией** определяются согласно **ТАРИФАМ** и соответствуют установленным в **ТАРИФАХ**

размерам **ПЛАТЫ, ИСХОДЯЩЕЙ КОМИССИИ** и вознаграждения **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** по **ПЕРЕВОДАМ/ТРАНСГРАНИЧНЫМ ПЕРЕВОДАМ**, если прямо не указано иное.

3.10.9. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** вправе информировать **ПЛАТЕЛЬЩИКА** и/или **ПОЛУЧАТЕЛЯ** о предварительных условиях выдачи **ПЕРЕВОДА** путем направления **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** и/или **ПОЛУЧАТЕЛЮ** информации в любой форме по реквизитам/контактам, указанным **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** при отправке **ПЕРЕВОДА**.

3.10.9.1. С целью осуществления информирования **ПЛАТЕЛЬЩИКА** и/или **ПОЛУЧАТЕЛЯ** о предварительных условиях выдачи **ПЕРЕВОДА** **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** возлагает на **ОПЕРАТОРА** обязанность по информированию **ПЛАТЕЛЬЩИКА** и/или **ПОЛУЧАТЕЛЯ** о предварительных условиях выдачи **ПЕРЕВОДА ПОЛУЧАТЕЛЮ**.

3.10.9.2. **ОПЕРАТОР** после приема **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** направляет **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** и/или **ПОЛУЧАТЕЛЮ** по реквизитам/контактам, указанным **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** при отправке **ПЕРЕВОДА**, информацию, содержащую ссылку, предоставляющую и позволяющую **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** и/или **ПОЛУЧАТЕЛЮ** проинформировать **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ** о предварительных условиях выдачи **ПЕРЕВОДА** в **БАНКЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ**, в том числе о валюте и курсе конвертации **ПЕРЕВОДА**.

3.10.9.3. Информирование **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** о предварительных условиях выдачи **ПЕРЕВОДА ПОЛУЧАТЕЛЮ** осуществляется **ОПЕРАТОРОМ** с привлечением **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** путем регистрации предварительных условий выдачи **ПЕРЕВОДА**, выбранных **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** или **ПОЛУЧАТЕЛЕМ**, в **ПАК**. Регистрация в **ПАК** указанных условий осуществляется на период времени, указанный **ПЛАТЕЛЬЩИКУ** и/или **ПОЛУЧАТЕЛЮ** при информировании **ОПЕРАТОРОМ** о предварительных условиях выдачи **ПЕРЕВОДА ПОЛУЧАТЕЛЮ**.

3.10.9.4. **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ** вправе выдать **ПЕРЕВОД ПОЛУЧАТЕЛЮ** на условиях, зарегистрированных в **ПАК**.

3.11. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ТРАНСГРАНИЧНОГО ПЕРЕВОДА

3.11.1. **ТРАНСГРАНИЧНЫЙ ПЕРЕВОД** – **ПЕРЕВОД**, при осуществлении которого **ПЛАТЕЛЬЩИК** или **ПОЛУЧАТЕЛЬ** денежных средств находится за

пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого **ПЛАТЕЛЬЩИКА** или **ПОЛУЧАТЕЛЯ** средств обслуживает **УЧАСТНИК-НЕРЕЗИДЕНТ**. К **ТРАНСГРАНИЧНЫМ ПЕРЕВОДАМ** также относятся **ПЕРЕВОДЫ** внутри страны инкорпорации **УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА**, а также **ПЕРЕВОДЫ** между **УЧАСТНИКАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ**.

3.11.2. **ТРАНСГРАНИЧНЫЙ ПЕРЕВОД** осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом требований национального законодательства **УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА**, а также в порядке, предусмотренном для осуществления **ПЕРЕВОДА** в соответствии с **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

3.11.3. Порядок выплаты вознаграждений за осуществление **ТРАНСГРАНИЧНОГО ПЕРЕВОДА** определяется в соответствии с Разделом 4 **ПРАВИЛ СЕРВИСА** и **ТАРИФАМИ**.

3.12. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ВНУТРИ СТРАНЫ ИНКОРПОРАЦИИ УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА

3.12.1. **УЧАСТНИКИ-НЕРЕЗИДЕНТЫ** по согласованию с **ОПЕРАТОРОМ** вправе осуществлять **ПЕРЕВОДЫ** внутри страны инкорпорации в национальной валюте. Для целей осуществления **ПЕРЕВОДОВ** внутри страны инкорпорации в национальной валюте **УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА**, **УЧАСТНИК-НЕРЕЗИДЕНТ** обязан открыть **СЧЕТ** в национальной валюте в **РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ**.

3.12.2. Порядок приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** и выдачи **ПЕРЕВОДА** в национальной валюте **УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА** осуществляется в соответствии с Разделом 3.5. настоящих **ПРАВИЛ СЕРВИСА**.

3.12.3. Размеры вознаграждений **УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА** за осуществление **ПЕРЕВОДА** внутри страны инкорпорации в национальной валюте определяются в соответствии с **ТАРИФАМИ**.

3.12.4. Осуществление **ПЕРЕВОДОВ** внутри страны инкорпорации **УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА** в национальной валюте **УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА** возможно исключительно при наличии у **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** возможности осуществлять расчеты в соответствующей валюте.

3.13. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАЗОВОГО ПЕРЕВОДА

3.13.1. **БАЗОВЫЙ ПЕРЕВОД** - это **ПЕРЕВОД**, при осуществлении которого **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА** обеспечиваются уведомления **ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ПОЛУЧАТЕЛЯ** об отправке **БАЗОВОГО ПЕРЕВОДА**, а также уведомление **ПЛАТЕЛЬЩИКА** о выдаче **БАЗОВОГО ПЕРЕВОДА**, и предоставление информации, сопровождающей **БАЗОВЫЙ ПЕРЕВОД** (в том числе, **ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ПЕРЕВОДА**, информация об уточнении статуса **ПЕРЕВОДА**). Если прямо не предусмотрено иное, порядок осуществления **ПЕРЕВОДА/ТРАНСГРАНИЧНОГО ПЕРЕВОДА/ПЕРЕВОДА с конвертацией** применяется к **БАЗОВОМУ ПЕРЕВОДУ** в рамках **СИСТЕМЫ** и **СЕРВИСА**.

3.13.2. С целью обеспечения уведомления **ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, информацией, предусмотренной настоящим пунктом **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** возлагает на **ОПЕРАТОРА** исполнение обязательства по уведомлению **ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ПОЛУЧАТЕЛЯ**. В целях обеспечения исполнения возложенного на него обязательства, **ОПЕРАТОР** имеет право привлекать третьих лиц.

3.13.3. **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** после приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** направляет **ОПЕРАТОРУ** соответствующее уведомление, содержащее всю необходимую информацию для осуществления уведомлений **ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, предусмотренных пунктом 3.13.1 **ПРАВИЛ СЕРВИСА**. Далее после осуществления **БАНКОМ ПОЛУЧАТЕЛЯ** выдачи **ПЕРЕВОДА** и направлении **ОФИЦИАЛЬНОГО УВЕДОМЛЕНИЯ** о выдаче **ПЕРЕВОДА БАНКОМ ПОЛУЧАТЕЛЕМ** в **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР**, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** направляет **ОПЕРАТОРУ** соответствующее уведомление, содержащее всю необходимую информацию для осуществления уведомления **ПЛАТЕЛЬЩИКА** о выдаче **БАЗОВОГО ПЕРЕВОДА**.

3.13.4. **ОПЕРАТОР** после получения соответствующего уведомления от **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** незамедлительно уведомляет **ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ПОЛУЧАТЕЛЯ** об отправке **БАЗОВОГО ПЕРЕВОДА** или **ПЛАТЕЛЬЩИКА** о выдаче **БАЗОВОГО ПЕРЕВОДА** и предоставляет необходимую информацию о **БАЗОВОМ ПЕРЕВОДЕ**, сопровождающую такой перевод, посредством направления текстовых и/или электронных сообщений, предусмотренных в рамках настоящих **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, по предоставленным **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ** номерам мобильных (сотовых) телефонов (своего и **ПОЛУЧАТЕЛЯ**), указанным

ПЛАТЕЛЬЩИКОМ при отправке **БАЗОВОГО ПЕРЕВОДА**.

3.13.5. Уведомления **ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, а также предоставление **ПОЛУЧАТЕЛЮ** всей необходимой информации, предусмотренной **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**, считаются осуществлёнными **БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА/ОПЕРАТОРОМ** надлежащим образом в момент успешной отправки текстовых и/или электронных сообщений в центры операторов услуг подвижной (сотовой) радиотелефонной связи **ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, либо с момента получения статуса о доставке до устройства **ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ПОЛУЧАТЕЛЯ** с указанием тех номеров мобильных (сотовых) телефонов, которые сообщил **ПЛАТЕЛЬЩИК** при отправке **БАЗОВОГО ПЕРЕВОДА**.

3.13.6. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА/ОПЕРАТОР** признаются надлежащим образом осуществившими уведомления, предусмотренные настоящим пунктом **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, также предоставившими всю необходимую информацию, предусмотренную **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**, вне зависимости от работоспособности телефонов/устройств сотовой связи **ПЛАТЕЛЬЩИКА** и **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, включая статус состояния сети и зоны действия оператора услуг подвижной (сотовой) радиотелефонной связи, невозможность получения мобильных данных, выключенный или иной режим, делающий невозможным получение текстовых и электронных сообщений на устройстве.

3.13.7. **ОПЕРАТОР** не вступает в правоотношения с **ПЛАТЕЛЬЩИКАМИ/ПОЛУЧАТЕЛЯМИ** при обеспечении уведомлений, предусмотренных настоящим пунктом **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, а также при осуществлении указанных уведомлений, и ни в каких случаях не несет ответственность перед **ПЛАТЕЛЬЩИКОМ/ПОЛУЧАТЕЛЕМ** в отношении обеспечения или осуществления уведомлений, предусмотренных настоящим разделом **ПРАВИЛ СЕРВИСА**.

4. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ.

4.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1.1. ПЛАТА:

4.1.1.1. За исполнение **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА с ПЛАТЕЛЬЩИКА** взимается **ПЛАТА** в размере, установленном **ТАРИФАМИ СЕРВИСА**, если иное не предусмотрено **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**. При расчете **ПЛАТА** округляется до ближайшего целого значения разменной денежной единицы (центов, евроцентов или аналогичных разменных единиц других валют), но не более двух знаков после запятой, за исключением **ПЕРЕВОДОВ** в рублях Российской Федерации. При **ПЕРЕВОДАХ** в рублях Российской Федерации **ПЛАТА** округляется до ближайшего целого значения денежной единицы в сторону увеличения (без применения дробной части: копеек). При этом размер **ИСХОДЯЩЕЙ КОМИССИИ** увеличивается на сумму, на которую **ПЛАТА** была увеличена с целью округления. **ПЛАТА**, взимаемая налоговым резидентом Российской Федерации, не облагается НДС на основании пп.3 п.3 ст.149 НК РФ. Порядок налогообложения **ПЛАТЫ**, взимаемой налоговым резидентом иностранного государства, определяется в соответствии с законодательством соответствующего иностранного государства.

4.1.2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ:

4.1.2.1. За выдачу **ПЕРЕВОДА РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** выплачивает **БАНКУ ПОЛУЧАТЕЛЯ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** в размере, установленном **ТАРИФАМИ СЕРВИСА**, если иное не предусмотрено **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**. **ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ**, являющегося резидентом Российской Федерации, не облагается НДС на территории Российской Федерации на основании пп.3 п.3 ст.149 НК РФ. **ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ**, являющегося налоговым резидентом иностранного государства, не облагается НДС на основании пп.5 п.1 ст.148 НК РФ. **БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ** обязуется не взимать с **ПОЛУЧАТЕЛЯ** никаких плат, комиссий или любого иного рода вознаграждения. Порядок налогообложения **ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ**,

являющегося резидентом иностранного государства, определяется в соответствии с законодательством соответствующего иностранного государства.

4.1.2.2. Выплата вознаграждения **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** производится не позднее следующего рабочего дня после выдачи **ПЕРЕВОДА** на основании **ОФИЦИАЛЬНОГО УВЕДОМЛЕНИЯ** о выдаче **ПЕРЕВОДА**.

4.1.2.3. Первичными учетными документами, подтверждающими доход **БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ** и расход **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА**, являются расчетные документы на перечисление соответствующих вознаграждений.

4.1.3. **ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА:**

4.1.3.1. За информационное и технологическое обслуживание **СУБЪЕКТОВ СЕРВИСА ОПЕРАТОР (РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР)** выплачивает **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** в порядке, предусмотренном **ПРАВИЛАМИ/ДОГОВОР**. Для **УЧАСТНИКОВ СЕРВИСА** оплата **ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** не предусмотрена.

4.1.4. **ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА:**

4.1.4.1. За расчетные услуги **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** выплачивает **РАСЧЕТНОМУ ЦЕНТРУ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА (ИСХОДЯЩУЮ КОМИССИЮ)** в порядке, предусмотренном **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** и **ТАРИФАМИ**, иное не предусмотрено **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**. **ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** не облагается НДС на основании пп.3 п.3 ст.149 НК РФ.

4.1.4.2. Порядок уплаты **ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА (ИСХОДЯЩЕЙ КОМИССИИ)** является единообразным для всех **УЧАСТНИКОВ СЕРВИСА**. **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** производит списание суммы **ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** со **СЧЕТА УЧАСТНИКА СЕРВИСА** и зачисление его на счет **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** не позднее следующего рабочего дня после отправки **ПЕРЕВОДА**. Моментом исполнения **УЧАСТНИКОМ СЕРВИСА** обязанности по

уплате **ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** считается списание **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ** суммы **ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** со счета **УЧАСТНИКА СЕРВИСА**.

4.1.4.3. Первичными учетными документами, подтверждающими доход **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** и расход **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**, являются расчетные документы на перечисление соответствующих вознаграждений.

4.1.5. Вознаграждение **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**:

4.1.5.1. В случае, если за приём **ПЕРЕВОДА** выплата вознаграждения **БАНКУ ПЛАТЕЛЬЩИКА** осуществляется **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ**, **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** выплачивает **БАНКУ ПЛАТЕЛЬЩИКА** вознаграждение **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** в размере, установленном **ТАРИФАМИ СЕРВИСА** и/или соответствующей акцией **ОПЕРАТОРА**, если иное не предусмотрено **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**. Вознаграждение **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**, являющегося резидентом Российской Федерации, не облагается НДС на территории Российской Федерации на основании пп.3 п.3 ст.149 НК РФ. Вознаграждение **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**, являющегося налоговым резидентом иностранного государства, не облагается НДС Российской Федерации на основании пп.5 п.1 ст.148 НК РФ. Порядок налогообложения **ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**, являющегося резидентом иностранного государства, определяется в соответствии с законодательством соответствующего иностранного государства.

4.1.5.2. Выплата вознаграждения **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** производится не позднее следующего рабочего дня после приема **ПЕРЕВОДА** на основании **ОФИЦИАЛЬНОГО УВЕДОМЛЕНИЯ** о приеме **ПЕРЕВОДА**.

4.1.5.3. Первичными учетными документами, подтверждающими доход **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** и расход **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА**, являются расчетные документы о перечислении соответствующих вознаграждений.

4.1.6. Если действующее законодательство иностранного государства или его местных органов, резидентом которого является **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА**, предусматривает какие бы то ни было удержания (в виде налогов, сборов) с вознаграждений, подлежащих перечислению **РАСЧЕТНОМУ ЦЕНТРУ**, **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** вправе в письменном виде направить **РАСЧЕТНОМУ ЦЕНТРУ** за соответствующий период с даты начала календарного года и до даты предоставления **БАНКУ ПЛАТЕЛЬЩИКА** справки о подтверждении постоянного местопребывания **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** в

Российской Федерации уведомление по форме, утвержденной **ОПЕРАТОРОМ**, и содержащее информацию о таких удержаниях, которые должны быть начислены, удержаны и уплачены в соответствии с законодательством иностранного государства **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** с вознаграждений, выплаченных **РАСЧЕТНОМУ ЦЕНТРУ** за указанный период, но не были удержаны при перечислении вознаграждения **РАСЧЕТНОМУ ЦЕНТРУ**. Форма уведомления размещена на **САЙТЕ**.

4.1.6.1. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** вместе с уведомлением обязан предоставить соответствующие документы (информацию), подтверждающие данные в уведомлении. **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** вправе требовать от **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** предоставления дополнительных документов, в том числе подтверждающих факт перечисления сумм удержаний в бюджет государства, резидентом которого является **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА**. **БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА** обязан предоставить требуемые документы в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента соответствующего запроса от **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА**.

4.1.6.2. Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** и заверено печатью **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**. Документы, прилагаемые к уведомлению, а также запрошенные **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ**, должны быть подписаны уполномоченным лицом **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** и заверены печатью **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**, и/или заверены в соответствии с иностранным законодательством **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**.

4.1.6.3. **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** вправе перечислить денежные средства на **СЧЕТ БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА** или банковский счет, указанный в уведомлении **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**, в размере суммы, предусмотренной уведомлением **БАНКА ПЛАТЕЛЬЩИКА**, при условии:

- корректно/верно заполненного уведомления по форме, утвержденной **ОПЕРАТОРОМ**;
- предоставления документов (информации), подтверждающих данные в уведомлении;
- предоставления дополнительных документов, запрошенных **РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ**;
- согласия **РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА** с данными, содержащимися в уведомлении.

4.1.6.4. **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР** вправе отказать в перечислении денежных средств в случае невыполнения и/или несоответствия любых из условий, указанных в пункте

4.1.6.3 ПРАВИЛ СЕРВИСА. БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА вправе направить уведомление **РАСЧЕТНОМУ ЦЕНТРУ** повторно.

5. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В РАМКАХ СЕРВИСА В СПОРНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ

5.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В случае наступления спорных и чрезвычайных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, **СУБЪЕКТЫ СЕРВИСА** обязаны незамедлительно уведомить **ОПЕРАТОРА** о наступлении данных ситуаций и событий, об их причинах и последствиях любым способом, доступным **СУБЪЕКТУ СЕРВИСА**, в т.ч. по телефонам, указанным на сайте www.koronapay.com, а также посредством следующих ресурсов: <https://jira.korona.net/>, а в случае необходимости использования иного канала взаимодействия - по адресу support.korona.net; e-mail: support@perevod-korona.com.

6. ПОРЯДОК ДОСУДЕБНОГО РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ С СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА

6.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1.1. По всем спорам и разногласиям, возникшим между **СУБЪЕКТАМИ** в связи с работой в **СЕРВИСЕ**, **СУБЪЕКТЫ** обязуются соблюдать обязательный претензионный досудебный порядок, установленный **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ** и **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

6.1.2. По всем спорам и разногласиям, возникшим между **УЧАСТНИКОМ СЕРВИСА** и **ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ**, **УЧАСТНИКОМ СЕРВИСА** и **ОПЕРАТОРОМ УСЛУГ**, стороны принимают все меры для разрешения споров и разногласий, возникшие в процессе взаимодействия в **СЕРВИСЕ**, в соответствии с настоящими **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА** и действующим законодательством Российской Федерации, а также путем проведения взаимных переговоров.

6.1.3. Каждая из сторон обязуется рассмотреть и направить мотивированный ответ на полученную от другой стороны претензию в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения претензии.

6.1.4. В случае оспаривания **УЧАСТНИКОМ СЕРВИСА** факта совершения им действий в **СЕРВИСЕ**, **УЧАСТНИК** обязан направить в адрес **ОПЕРАТОРА** претензию. Если в **СИСТЕМНОМ ЖУРНАЛЕ** содержится запись, подтверждающая факт совершения **УЧАСТНИКОМ** действий, **ОПЕРАТОР** в течение 10 (Десяти) дней со дня получения претензии направляет **УЧАСТНИКУ** ответ с приложением выписки из **СИСТЕМНОГО ЖУРНАЛА**. Если в **СИСТЕМНОМ ЖУРНАЛЕ** отсутствует такая запись, **ОПЕРАТОР** в течение 10 (Десяти) дней уведомляет об этом **УЧАСТНИКА**.

6.1.5. Если возникшие споры и разногласия не будут разрешены путем переговоров в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения претензии, то они могут быть переданы на рассмотрение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражный суд по месту нахождения **ОПЕРАТОРА**.

7. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ПЛАТЕЖНОГО СЕРВИСА «ЗОЛОТАЯ КОРОНА-ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ»

ПРИЛОЖЕНИЕ №1	Порядок электронного документооборота
ПРИЛОЖЕНИЕ №6	Руководство по использованию логотипа (товарного знака)
ПРИЛОЖЕНИЯ №№1А-1Л, 2-2А, 3-5, 7	Утратили силу
ПРИЛОЖЕНИЕ №8	Утратило силу
ПРИЛОЖЕНИЕ №9	Утратило силу

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 К ПРАВИЛАМ ПЛАТЕЖНОГО СЕРВИСА «ЗОЛОТАЯ КОРОНА – ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ»

ПОРЯДОК ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА

1. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АНАЛОГА СОБСТВЕННОРУЧНОЙ ПОДПИСИ

1.1. Обмен **ОФИЦИАЛЬНЫМИ УВЕДОМЛЕНИЯМИ** в **СЕРВИСЕ** осуществляется в соответствии с настоящим порядком электронного документооборота с использованием **ПАК СЕРВИСА**. **СУБЪЕКТЫ СЕРВИСА** признают **ОФИЦИАЛЬНЫЕ УВЕДОМЛЕНИЯ, ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ** и иные документы, составленные в электронном виде посредством **ПАК СЕРВИСА**, документами, порождающими права и обязанности сторон, аналогичные тем, что возникают при документообороте с использованием бумажной (документарной) формы.

1.2. Основанием для осуществления электронного документооборота в рамках **ПАК СЕРВИСА** (принятия электронного документа, переданного **СУБЪЕКТОМ СЕРВИСА**), является наличие и корректность электронной подписи или иного аналога собственноручной подписи, с учетом следующего:

1.2.1. **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** является агентом Удостоверяющего центра “AUTHORITY” в рамках Корпоративной информационной системы «BeSafe», а Правилами Сервиса «ЭДО ЗК-ДП» Корпоративной информационной системы «BeSafe» установлен порядок получения ключей электронной подписи, ключей проверки электронной подписи и сертификатов ключей проверки электронной подписи, а также порядок регистрации сертификатов ключей проверки электронной подписи в **СЕРВИСЕ**;

1.2.2. Информационное взаимодействие между **СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА** осуществляется с использованием программного обеспечения **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом Российской Федерации от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», настоящими **ПРАВИЛАМИ**, а также соглашениями между **СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА**, регламентирующими осуществление информационного обмена с использованием электронного документооборота, в том числе в рамках корпоративной информационной системы Система «ДП ID». Присоединение **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** к настоящим **ПРАВИЛАМ СЕРВИСА** означает также его присоединение к корпоративной

информационной системе Система «ДП ID».

1.2.3. **ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ** не несут ответственности за любые негативные последствия и убытки, которые могут возникнуть у **УЧАСТНИКОВ** в связи с использованием сертификатов, криптографических ключей, в том числе убытки, связанные с их неправомерным использованием и/или получением.

1.3. **СУБЪЕКТ СЕРВИСА** обязан:

1.3.1. При оформлении работником **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** (в рамках **СЕРВИСА** допускается оформление только работником, уполномоченным представлять **СУБЪЕКТ СЕРВИСА** без доверенности) или иным уполномоченным лицом **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** (действующим на основании доверенности) заявки на получение сертификата ключа проверки электронной подписи проверить и подтвердить соответствие действительности указанных в нём сведений;

1.3.2. Обеспечить изготовление и подписание собственноручной подписью работника или иного уполномоченного лица **СУБЪЕКТА СЕРВИСА**, обратившегося за получением сертификата ключа проверки электронной подписи, заявки на получение сертификата ключа проверки электронной подписи (в одном экземпляре) и акта приема-передачи ключа проверки электронной подписи (в двух экземплярах);

1.3.3. Обеспечить соблюдение предусмотренных в рамках **СЕРВИСА** порядка идентификации и аутентификации работника или иного уполномоченного лица **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** как пользователя, использующего аналог собственноручной подписи в рамках информационного взаимодействия между **СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА**;

1.3.4. Соблюдать технологию формирования и использования аналога собственноручной подписи в рамках информационного взаимодействия между **СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА**, а также применимый режим конфиденциальности соответствующих данных;

1.3.5. Гарантировать корректность аналога собственноручной подписи с целью подтверждения подлинности электронного документа, направленного в рамках **СЕРВИСА**, а также целостность такого электронного документа;

1.3.6. Обеспечить предоставление **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ** доверенности на подписание электронных документов в рамках **СЕРВИСА** от имени **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** (оригинал или надлежащим образом заверенную копию), в случае если **СУБЪЕКТ СЕРВИСА** привлекает для подписания **ОФИЦИАЛЬНЫХ УВЕДОМЛЕНИЙ** в **СЕРВИСЕ** иное лицо, уполномоченное представлять его интересы

на основании такой доверенности.

1.3.6.1. СУБЪЕКТ СЕРВИСА подтверждает, что уполномоченное лицо ознакомлено с **ПРАВИЛАМИ СИСТЕМЫ и СЕРВИСА**.

1.3.6.2. СУБЪЕКТ СЕРВИСА самостоятельно отслеживает срок полномочий уполномоченного лица и незамедлительно уведомляет **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** об их прекращении или отзыве.

Положения настоящего пункта распространяются на отношения **СУБЪЕКТОВ СЕРВИСА**, фактически возникшие с «27» мая 2022 года.

2. РАБОТА С ПРИВЛЕЧЕНИЕМ АДМИНИСТРАТОРА КЛЮЧЕЙ

2.1. АДМИНИСТРАТОР КЛЮЧЕЙ – работник или иное уполномоченное лицо **СУБЪЕКТА СЕРВИСА**, которое отвечает за получение ключа электронной подписи **СУБЪЕКТОМ СЕРВИСА**, управление сертификатами **СУБЪЕКТА СЕРВИСА**, за назначение прав и полномочий доступа работникам **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** в рамках **СЕРВИСА**, а также за регистрацию **ПУНКТОВ ДП СУБЪЕКТА СЕРВИСА**, в том числе уведомления о готовности к работе или закрытии **ПУНКТА ДП** посредством внесения информации в **ПАК СЕРВИСА**. Получение ключа электронной подписи **СУБЪЕКТОМ СЕРВИСА** в лице **АДМИНИСТРАТОРА КЛЮЧЕЙ** и регистрация ключа проверки электронной подписи **АДМИНИСТРАТОРА КЛЮЧЕЙ** в **СЕРВИСЕ** обязательны для работы в **СЕРВИСЕ** с привлечением **АДМИНИСТРАТОРА КЛЮЧЕЙ**.

2.1.1. При оформлении в рамках **СЕРВИСА** заявки на получение сертификата ключа проверки электронной подписи на имя **АДМИНИСТРАТОРА КЛЮЧЕЙ** и/ или на имя работника или иного уполномоченного лица **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** с привлечением **АДМИНИСТРАТОРА КЛЮЧЕЙ**, **СУБЪЕКТ СЕРВИСА** обязан проверить соответствие действительности указанных в ней сведений. **СУБЪЕКТ СЕРВИСА** несёт риски любых неблагоприятных последствий, которые могут наступить в результате указания в заявке на получение сертификата ключа проверки электронной подписи недостоверных сведений, а также риски, связанные с невозможностью использования сертификата ключа проверки электронной подписи, в связи с изменением указанных сведений.

2.1.2. СУБЪЕКТ СЕРВИСА направляет **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ** в бумажном виде заявку на регистрацию **АДМИНИСТРАТОРА КЛЮЧЕЙ** и его сертификата ключа проверки электронной подписи в **СЕРВИСЕ** в статусе

«Администратор ключей» по форме, размещенной на **САЙТЕ**. Заявка должна быть подписана уполномоченным лицом **СУБЪЕКТА СЕРВИСА**, и заверена печатью **СУБЪЕКТА СЕРВИСА**.

2.1.3. **СУБЪЕКТ СЕРВИСА** в лице **АДМИНИСТРАТОРА КЛЮЧЕЙ** направляет **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ** посредством **ПАК СЕРВИСА** заявку на регистрацию работника **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** и его сертификата ключа проверки электронной подписи в **СЕРВИСЕ** в соответствующем статусе, в том числе для предоставления расширенного доступа. Направление указанной заявки удостоверяется электронной подписью **АДМИНИСТРАТОРА КЛЮЧЕЙ**.

2.1.4. **СУБЪЕКТ СЕРВИСА** в лице **АДМИНИСТРАТОРА КЛЮЧЕЙ** вправе осуществлять посредством **ПАК** действия, связанные с регистрацией **ПУНКТА ДП СУБЪЕКТА СЕРВИСА**, уведомления **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** о готовности к работе в **СЕРВИСЕ ПУНКТА ДП** или закрытии **ПУНКТА ДП** (направление **ОФИЦИАЛЬНОГО УВЕДОМЛЕНИЯ** об активации/деактивации **ПУНКТА ДП**). Осуществление указанных действий в **ПАК СЕРВИСА** удостоверяется электронной подписью **АДМИНИСТРАТОРА КЛЮЧЕЙ**.

3. РАБОТА С ПРИВЛЕЧЕНИЕМ АДМИНИСТРАТОРА СИСТЕМЫ «ДП ID»

3.1. **АДМИНИСТРАТОР ДП ID** – пользователь Системы «ДП ID», уполномоченное лицо **СУБЪЕКТА СЕРВИСА**, которое отвечает за осуществление регистрации, редактирование и управление учетными записями работников **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** в **СЕРВИСЕ**. **СУБЪЕКТ СЕРВИСА** в лице **АДМИНИСТРАТОРА ДП ID** вправе осуществлять посредством **ПАК** действия, связанные с регистрацией **ПУНКТА ДП СУБЪЕКТА СЕРВИСА**, уведомления **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** о готовности к работе в **СЕРВИСЕ ПУНКТА ДП** или закрытии **ПУНКТА ДП** (направление **ОФИЦИАЛЬНОГО УВЕДОМЛЕНИЯ** об активации/деактивации **ПУНКТА ДП**).

4. РАБОТА БЕЗ ПРИВЛЕЧЕНИЯ АДМИНИСТРАТОРА КЛЮЧЕЙ

4.1. В рамках **СЕРВИСА** допускается получение электронной подписи **СУБЪЕКТОМ СЕРВИСА** в лице работника или иного уполномоченного лица **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** и регистрация электронной подписи работника или иного уполномоченного лица

СУБЪЕКТА СЕРВИСА в СЕРВИСЕ без привлечения **АДМИНИСТРАТОРА КЛЮЧЕЙ**.

4.1.1. **СУБЪЕКТ СЕРВИСА** в лице работника или иного уполномоченного лица **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** направляет **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ** заявку на получение сертификата ключа проверки электронной подписи в электронном виде на имя работника **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** (заявка формируется автоматически, при входе на _____ на _____ страницу http://www.authority.ru/auth/1st_class.jsp?class=3&type=2&f=fin&agentId=3802). При входе на указанную страницу генерируются ключ электронной подписи и ключ проверки электронной подписи. При оформлении заявки на получение сертификата ключа проверки электронной подписи на имя работника или иного уполномоченного лица **СУБЪЕКТА СЕРВИСА**, **СУБЪЕКТ СЕРВИСА** обязан проверить соответствие действительности указанных в ней сведений. **СУБЪЕКТ СЕРВИСА** несёт риски любых неблагоприятных последствий, которые могут наступить в результате указания в заявке на получение сертификата ключа проверки электронной подписи недостоверных сведений, а также риски, связанные с невозможностью использования сертификата ключа проверки электронной подписи, в связи с изменением указанных сведений.

4.1.2. **СУБЪЕКТ СЕРВИСА** направляет **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ** в бумажном виде заявку на регистрацию работника **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** и его сертификата ключа проверки электронной подписи в СЕРВИСЕ в соответствующем статусе (роли) по форме, размещенной на САЙТЕ. Заявка должна быть подписана уполномоченным лицом **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** и заверена печатью **СУБЪЕКТА СЕРВИСА**.

5. РАБОТА ПО «ФИНАНСОВОМУ СЕРТИФИКАТУ»

5.1. **ФИНАНСОВЫЙ СЕРТИФИКАТ** – это сертификат ключа проверки электронной подписи уполномоченного лица или работника **СУБЪЕКТА СЕРВИСА**, наделенного полномочиями подписывать от имени **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** **ОФИЦИАЛЬНЫЕ УВЕДОМЛЕНИЯ**. **УЧАСТНИК–РЕЗИДЕНТ** при работе с использованием **ФИНАНСОВОГО СЕРТИФИКАТА** использует два сертификата ключа проверки электронной подписи: один сертификат, полученный в Удостоверяющем центре «AUTHORITY», и второй сертификат, - полученный в Удостоверяющем центре «КриптоПро». Наделение работника или иного уполномоченного лица **СУБЪЕКТА**

СЕРВИСА полномочиями по работе в **СЕРВИСЕ** производится на основании внутреннего приказа, иного распорядительного документа или регламента **СУБЪЕКТА СЕРВИСА**.

5.2. Получение ключа электронной подписи, ключа проверки электронной подписи и сертификата ключа проверки электронной подписи работником или иным уполномоченным лицом **СУБЪЕКТА СЕРВИСА**:

5.2.1. Для получения сертификата ключа проверки электронной подписи в Удостоверяющем центре «AUTHORITY» работник или иное уполномоченное лицо **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** направляет **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ** заявку на получение сертификата ключа проверки электронной подписи в электронном виде (заявка формируется автоматически, при входе на страницу http://www.authority.ru/auth/1st_class.jsp?class=3&type=2&f=fin&agentId=3802) и в бумажном виде за подписью лица, обратившего за выдачей ключа электронной подписи.

5.2.2. При входе на указанную в пункте 5.2.1. страницу генерируются ключ электронной подписи и ключ проверки электронной подписи.

5.2.3. Для получения сертификата ключа проверки электронной подписи в удостоверяющем центре «КриптоПро» **УЧАСТНИК-РЕЗИДЕНТ** самостоятельно обращается в удостоверяющий центр и получает сертификат в порядке, предусмотренном удостоверяющим центром.

5.2.4. **УЧАСТНИК-РЕЗИДЕНТ** самостоятельно производит настройку программного обеспечения, полученного от **ОПЕРАТОРА** – «ПО «Модуль для работы с ЭЦП»», для работы с сертификатом и средствами электронной подписи «КриптоПро».

5.2.5. **СУБЪЕКТ СЕРВИСА** направляет **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ** в бумажном виде заявку или заявки на регистрацию каждого работника или иного уполномоченного лица **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** и его сертификата ключа проверки электронной подписи (далее – «Заявка») в соответствующем статусе (роли) в **СЕРВИСЕ** по форме, размещенной на **САЙТЕ**. В случае отзыва/приостановки действия статуса (роли) работника или иного уполномоченного лица **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** в **СЕРВИСЕ**, также направляется соответствующая заявка **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ**. Заявка должна быть подписана уполномоченным лицом **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** и заверена печатью **СУБЪЕКТА СЕРВИСА**.

6. **СУБЪЕКТ СЕРВИСА** гарантирует, что при любых обстоятельствах работник или

иное уполномоченное лицо **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** обладает полномочиями на совершение им операций в **СЕРВИСЕ**, а такие действия считаются действиями **СУБЪЕКТА СЕРВИСА**, учитывая, в том числе, потенциальную возможность совершения работником **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** ошибок, а также компрометации аутентификационных данных, электронной подписи и ключа электронной подписи.

7. При использовании электронной подписи **УЧАСТНИК-РЕЗИДЕНТ** обязан обеспечивать конфиденциальность ключа электронной подписи, в частности не допускать использование принадлежащего ему ключа электронной подписи без его согласия. Если имеются основания предполагать, что аутентификационные данные, электронная подпись и/или ключ электронной подписи уполномоченного лица или работника **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** могут быть использованы лицом, не обладающим соответствующими полномочиями и/или нарушена их конфиденциальность, **СУБЪЕКТ СЕРВИСА** обязан (незамедлительно) направить **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ** уведомление о компрометации с указанием применимого идентификатора по e-mail support@perevod-korona.com и прекратить использование таких аутентификационных данных и/или ключа электронной подписи. Электронный документ, подписанный скомпрометированным ключом электронной подписи, признается ненадлежащим и не порождает никаких последствий для **СУБЪЕКТОВ СЕРВИСА** только после получения соответствующего уведомления. **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** не несет ответственности за последствия исполнения документов в электронном виде, подписанных электронной подписью, до момента получения уведомления о компрометации ключа электронной подписи с добавлением времени реагирования на уведомление о компрометации ключа электронной подписи. Датой и временем компрометации ключа электронной подписи считаются дата и время получения уведомления **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** с добавлением времени реагирования на данное уведомление. Время реагирования **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** на уведомление о компрометации ключа электронной подписи не может превышать одного рабочего дня.

8. Электронный документ, подписанный электронной подписью **УЧАСТНИКА-РЕЗИДЕНТА**, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью, при одновременном выполнении следующих условий:

8.1. В отношении электронной подписи, создаваемой с использованием сертификата

ключа проверки электронной подписи, полученного в Удостоверяющем центре «AUTHORITY»:

- соблюдены условия признания электронного документа равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью, описанные в Правилах Сервиса «ЭДО ЗК-ДП» Корпоративной информационной системы «BeSafe»;

8.2. В отношении электронной подписи, создаваемой с использованием сертификата ключа проверки электронной подписи, полученного в удостоверяющем центре «КриптоПро»:

- сертификат ключа проверки электронной подписи действителен на день проверки действительности указанного сертификата;
- серийный номер сертификата ключа проверки электронной подписи соответствует серийному номеру, указанному в Заявке, актуальной на момент проверки действительности указанного сертификата;
- срок действия сертификата не истек на день проверки электронной подписи;
- имеется положительный результат проверки принадлежности электронной подписи, с помощью которой подписан электронный документ, владельцу сертификата.

9. РАБОТА В СЕРВИСЕ БЕЗ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

9.1. Для оформления запросов в **СЕРВИСЕ**, не требующих подписания электронной подписью, **УЧАСТНИКОМ** могут применяться:

9.1.1. **ПАРОЛЬ** - набор символов, состоящий из двух частей, сгенерированный посредством **ПАК СЕРВИСА** и единый для всех **ПУНКТОВ ДП УЧАСТНИКА**.

9.1.1.1. Для получения **ПАРОЛЯ УЧАСТНИК** в лице **АДМИНИСТРАТОРА КЛЮЧЕЙ/АДМИНИСТРАТОРА ДП ID** направляет посредством **ПАК СЕРВИСА** запрос на получение **ПАРОЛЯ**. Полученный **ПАРОЛЬ** отображается в **ПАК СЕРВИСА** в закрытом виде и становится доступным **УЧАСТНИКУ** в лице **АДМИНИСТРАТОРА** при совершении соответствующих действий в **ПАК СЕРВИСА**.

9.1.1.2. Срок действия **ПАРОЛЯ** составляет 4 (Четыре) года с момента его получения. По окончании срока действия **ПАРОЛЯ** следует получить новый **ПАРОЛЬ**.

9.1.1.3. При необходимости **УЧАСТНИКУ** в лице **АДМИНИСТРАТОРА КЛЮЧЕЙ/АДМИНИСТРАТОРА ДП ID** в **ПАК СЕРВИСА** доступна опция изменения **ПАРОЛЯ**.

9.1.2. ЭЛЕКТРОННЫЙ ИДЕНТИФИКАТОР - сертификат, зарегистрированный **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ**, единый для всех **ПУНКТОВ ДП УЧАСТНИКА**, срок действия которого составляет 4 (Четыре) года. Данный сертификат оформляется работником или иным уполномоченным лицом **УЧАСТНИКА**, ответственным за составление и передачу заявки (по форме, размещенной на **САЙТЕ**), по которой регистрируется сертификат, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ**. Заявка должна быть подписана уполномоченным лицом **УЧАСТНИКА** и заверена печатью **УЧАСТНИКА**. Для получения сертификата требуется заполнение формы по ссылке:

http://www.authority.ru/auth/1st_class.jsp?class=5&type=2&f=fin&agentId=3802 .

9.1.2.1. По окончании срока действия **ЭЛЕКТРОННОГО ИДЕНТИФИКАТОРА УЧАСТНИКУ** в лице **АДМИНИСТРАТОРА КЛЮЧЕЙ** следует получить новый **ЭЛЕКТРОННЫЙ ИДЕНТИФИКАТОР** или **ПАРОЛЬ**, в порядке, предусмотренном **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

9.2. ПАРОЛЬ и **ЭЛЕКТРОННЫЙ ИДЕНТИФИКАТОР**, как способы оформления запросов в **СЕРВИСЕ**, не требующие подписания электронной подписью, используются для:

- 9.2.1. идентификации работника или иного уполномоченного лица **СУБЪЕКТА СЕРВИСА** в **СЕРВИСЕ**;
- 9.2.2. расчета **ПЛАТЫ**;
- 9.2.3. сохранения **ПЕРЕВОДА**;
- 9.2.4. поиска **ПЕРЕВОДА**;
- 9.2.5. запроса на выдачу **ПЕРЕВОДА**;
- 9.2.6. получения отчетности.

10. РАБОТА В СЕРВИСЕ ЧЕРЕЗ КОРПОРАТИВНУЮ СИСТЕМУ УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА

10.1. В целях работы в **СЕРВИСЕ** через **КОРПОРАТИВНУЮ СИСТЕМУ УЧАСТНИКА-НЕРЕЗИДЕНТА** применяются:

10.1.1. **ПРОСТАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ ПОДПИСЬ (ПРОСТАЯ ЭП)** – реквизит электронного документа, позволяющий подтвердить факт формирования электронного документа **УЧАСТНИКОМ**. **ПРОСТАЯ ЭП** формируется посредством использования **СИСТЕМНОГО ИДЕНТИФИКАТОРА**;

10.1.2. **СИСТЕМНЫЙ ИДЕНТИФИКАТОР** – совокупность (уникальная

комбинация) двух наборов символов (Логина и Пароля), - зарегистрированный посредством **ПАК СЕРВИСА**.

10.2. В целях исполнения п. 3.5.3 **ПРАВИЛ СЕРВИСА** и дополнения порядка электронного документооборота с **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** в части взаимодействия при таком приеме к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА СТОРОНЫ** договорились, что **УЧАСТНИК-НЕРЕЗИДЕНТ** вправе принимать к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** с использованием **ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА** в порядке, предусмотренном **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**, с использованием **КОРПОРАТИВНОЙ СИСТЕМЫ УЧАСТНИКА**;

10.2. Во исполнение п. 3.5.3 **ПРАВИЛ СЕРВИСА** для формирования и передачи **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ** запроса в электронном виде в целях приема к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА УЧАСТНИК-НЕРЕЗИДЕНТ** использует **ПРОСТУЮ ЭП**.

10.3. В случае использования **СИСТЕМНОГО ИДЕНТИФИКАТОРА** для целей настоящего раздела 10:

10.3.1. Для регистрации **СИСТЕМНОГО ИДЕНТИФИКАТОРА УЧАСТНИК-НЕРЕЗИДЕНТ** в лице **АДМИНИСТРАТОРА КЛЮЧЕЙ** или **АДМИНИСТРАТОРА ДП ID** направляет посредством **ПАК СЕРВИСА** запрос на регистрацию **СИСТЕМНОГО ИДЕНТИФИКАТОРА** и осуществляет в **ПАК** действия, связанные с регистрацией **ПУНКТА ДП**, посредством которого будет осуществляться прием к исполнению **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА** с использованием **ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА**.

Зарегистрированный **СИСТЕМНЫЙ ИДЕНТИФИКАТОР** не отображается и не хранится в открытом виде **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** в **ПАК СЕРВИСА**. **УЧАСТНИКУ-НЕРЕЗИДЕНТУ** в лице **АДМИНИСТРАТОРА КЛЮЧЕЙ** или **АДМИНИСТРАТОРА ДП ID** доступна опция регистрации нового **СИСТЕМНОГО ИДЕНТИФИКАТОРА**, при этом **СИСТЕМНЫЙ ИДЕНТИФИКАТОР**, зарегистрированный ранее, утрачивает силу.

Требования к составу и длине **СИСТЕМНОГО ИДЕНТИФИКАТОРА** (для обеих его частей: логина и пароля) отображаются в **ПАК СЕРВИСА**. Использование **СИСТЕМНОГО ИДЕНТИФИКАТОРА**, не удовлетворяющего указанным требованиям, не допускается.

УЧАСТНИК-НЕРЕЗИДЕНТ обязан соблюдать конфиденциальность

СИСТЕМНОГО ИДЕНТИФИКАТОРА и не допускать доступ к **СИСТЕМНОМУ ИДЕНТИФИКАТОРУ**/его использование неуполномоченными лицами. **УЧАСТНИК** обязан передавать электронные документы, содержащие **СИСТЕМНЫЙ ИДЕНТИФИКАТОР** в составе электронного документа, только по защищенному каналу связи, обеспечивающему конфиденциальность при передаче информации. Способ организации защищенного канала определяется технологией **СИСТЕМЫ** и применяемыми отдельными мерами защиты в соответствии с настоящими **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

10.3.2. Срок действия **СИСТЕМНОГО ИДЕНТИФИКАТОРА** составляет 1 (Один) календарный год с момента его регистрации в **СЕРВИСЕ**. По окончании срока действия **СИСТЕМНОГО ИДЕНТИФИКАТОРА** следует зарегистрировать новый **СИСТЕМНЫЙ ИДЕНТИФИКАТОР** в порядке, установленном настоящим **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА**.

10.3.3. **СИСТЕМНЫЙ ИДЕНТИФИКАТОР** позволяет однозначно установить (идентифицировать) **УЧАСТНИКА** для последующего взаимодействия при осуществлении электронного документооборота между **СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА**, является аналогом собственноручной подписи (согласно положениям, п.2 ст.160 ГК РФ) и является простой электронной подписью (согласно Федеральному закону от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

10.3.4. **СИСТЕМНЫЙ ИДЕНТИФИКАТОР** используется путем присоединения его к электронному документу при оформлении **УЧАСТНИКОМ-НЕРЕЗИДЕНТОМ** средствами **КОРПОРАТИВНОЙ СИСТЕМЫ УЧАСТНИКА** электронных документов, связанных с осуществлением **ТРАНСГРАНИЧНОГО ПЕРЕВОДА** в рамках **ПРАВИЛ СЕРВИСА**, в том числе **РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА**.

СУБЪЕКТЫ СЕРВИСА признают юридическую силу используемых во взаимоотношениях между **УЧАСТНИКОМ** и **ОПЕРАТОРОМ** электронных документов, оформленных таким образом, равной юридической силе документов на бумажном носителе, подписанных собственноручной подписью и заверенных печатью **УЧАСТНИКА**, при условии, что **СИСТЕМНЫЙ ИДЕНТИФИКАТОР**, содержащийся в передаваемом электронном документе, на момент приема **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** от **УЧАСТНИКА** имеет неоконченный срок действия и зарегистрирован на **УЧАСТНИКА** в порядке, предусмотренном выше, а также со стороны **УЧАСТНИКА** отсутствовало уведомление о компрометации **СИСТЕМНОГО**

ИДЕНТИФИКАТОРА.

10.4. Для применения **СУБЪЕКТАМИ СЕРВИСА** дополнительных средств защиты **УЧАСТНИК-НЕРЕЗИДЕНТ** направляет **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОМУ ЦЕНТРУ** в электронном виде Анкету о применяемых дополнительных средствах защиты по форме, размещенной на **САЙТЕ**, или по согласованию с **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** в иной форме.

10.5. При использовании **СИСТЕМНОГО ИДЕНТИФИКАТОРА** в сочетании с дополнительными средствами защиты информации, электронный документ считается подписанным **УЧАСТНИКОМ ПРОСТОЙ ЭП** с применением дополнительных средств защиты информации, если электронный документ содержит **СИСТЕМНЫЙ ИДЕНТИФИКАТОР УЧАСТНИКА** и **УЧАСТНИКОМ** согласовано с **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ** применение дополнительных средств защиты информации в соответствии с **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА. УЧАСТНИК** несет ответственность за использование **СИСТЕМНОГО ИДЕНТИФИКАТОРА** и дополнительных средств защиты информации.

10.6. Риски использования **ПРОСТОЙ ЭП**, в том числе риск использования такого средства при оформлении электронных документов в рамках **ПРАВИЛ СЕРВИСА** неуполномоченными лицами, риск недобросовестного выполнения работниками **УЧАСТНИКА** обязанностей по обеспечению сохранности и конфиденциальности **СИСТЕМНОГО ИДЕНТИФИКАТОРА**, в том числе риск перехвата информации, передаваемой по каналам связи, в полном объеме несет такой **УЧАСТНИК-НЕРЕЗИДЕНТ**.

10.7. **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** не несёт ответственности за последствия исполнения электронных документов, оформленных на условиях настоящего раздела, в случаях, когда с использованием предусмотренных процедур **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** не смог установить факт направления электронного документа неуполномоченным лицом.

10.8. **СИСТЕМНЫЙ ИДЕНТИФИКАТОР** на стороне **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** хранится в измененном виде, исключающем возможность его использования для оформления любых электронных документов в рамках **ПРАВИЛ СЕРВИСА**. Хранимый в измененном виде **СИСТЕМНЫЙ ИДЕНТИФИКАТОР** используется для проверки **СИСТЕМНОГО ИДЕНТИФИКАТОРА**, использованного для оформления любых запросов в рамках **ПРАВИЛ СЕРВИСА**.

10.9. В случае оспаривания **УЧАСТНИКОМ-НЕРЕЗИДЕНТОМ** факта совершения им действий, предусмотренных **ПРАВИЛАМИ СЕРВИСА, УЧАСТНИК** обязан направить по адресу **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА** претензию. Если выписка из **СИСТЕМНОГО ЖУРНАЛА** содержит запись, подтверждающую факт совершения **УЧАСТНИКОМ** действий, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** в течение 10 (Десяти) рабочих дней направляет **УЧАСТНИКУ** ответ с приложением выписки из **СИСТЕМНОГО ЖУРНАЛА**. Если в **СИСТЕМНОМ ЖУРНАЛЕ** отсутствует такая запись, **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** в течение 10 (Десяти) рабочих дней уведомляет об этом **УЧАСТНИКА**, при этом указанные **СУБЪЕКТЫ СЕРВИСА** обязуются приложить необходимые усилия для урегулирования разногласий.

Электронные документы, оформленные с применением **СИСТЕМНОГО ИДЕНТИФИКАТОРА УЧАСТНИКА**, сохраняются в **СИСТЕМНОМ ЖУРНАЛЕ** в течение 5 (Пяти) календарных лет.

10.10. В случае компрометации **СИСТЕМНОГО ИДЕНТИФИКАТОРА УЧАСТНИК** в лице **АДМИНИСТРАТОРА КЛЮЧЕЙ** или **АДМИНИСТРАТОРА ДП ID** обязан незамедлительно зарегистрировать новый **СИСТЕМНЫЙ ИДЕНТИФИКАТОР** в **ПАК СЕРВИСА** взамен скомпрометированного, а также уведомить **ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** по адресу электронной почты support@perevod-korona.com и **ОПЕРАТОРА** по адресу электронной почты security_dp@zlotayakorona.ru__ (при информировании **ОПЕРАТОРА** могут быть применены при необходимости средства криптографической защиты информации в соответствии с **ЛОКАЛЬНЫМ ДОКУМЕНТОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СУБЪЕКТАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ЗОЛОТАЯ КОРОНА» ОПЕРАТОРУ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ОТЧЕТНОСТИ ПО ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ»**).

10.11. В целях снижения рисков компрометации **СИСТЕМНОГО ИДЕНТИФИКАТОРА ОПЕРАЦИОННО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР** разработал для **УЧАСТНИКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ** рекомендации по хранению и обращению с **СИСТЕМНЫМ ИДЕНТИФИКАТОРОМ**. **УЧАСТНИК** обязан ознакомиться с данными рекомендациями на **САЙТЕ**.



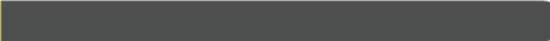
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 К ПРАВИЛАМ ПЛАТЕЖНОГО СЕРВИСА «ЗОЛОТАЯ КОРОНА – ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ»

1. Логотип (товарный знак)



Логотип KoronaPay представляет собой сочетание графического элемента – красной иконки со значком короны и шрифтовой части справа. Соотношение сторон иконки 1:1, ширины к высоте логотипа — ровно 4:1. Использование иконки без шрифтовой части допустимо (при условии дополнительного согласования), а ШРИФТОВОЙ ЧАСТИ БЕЗ ИКОНКИ — НЕ ДОПУСКАЕТСЯ.

2. Цвета логотипа (товарного знака)

Красный	Желтый	Графитовый
		
CMYK 0 100 80 0 Pantone 185 C RGB 226 0 49 Hex #E20031	CMYK 0 20 100 0 Pantone 123 C RGB 255 204 0 Hex #ffcc00	CMYK 40 30 30 70 Pantone 445 C RGB 73 75 75 Hex #494B4B

Цвета идентификации бренда являются красный, насыщенный желтый, графитовый и белый (фоновый).

3. Охранное поле

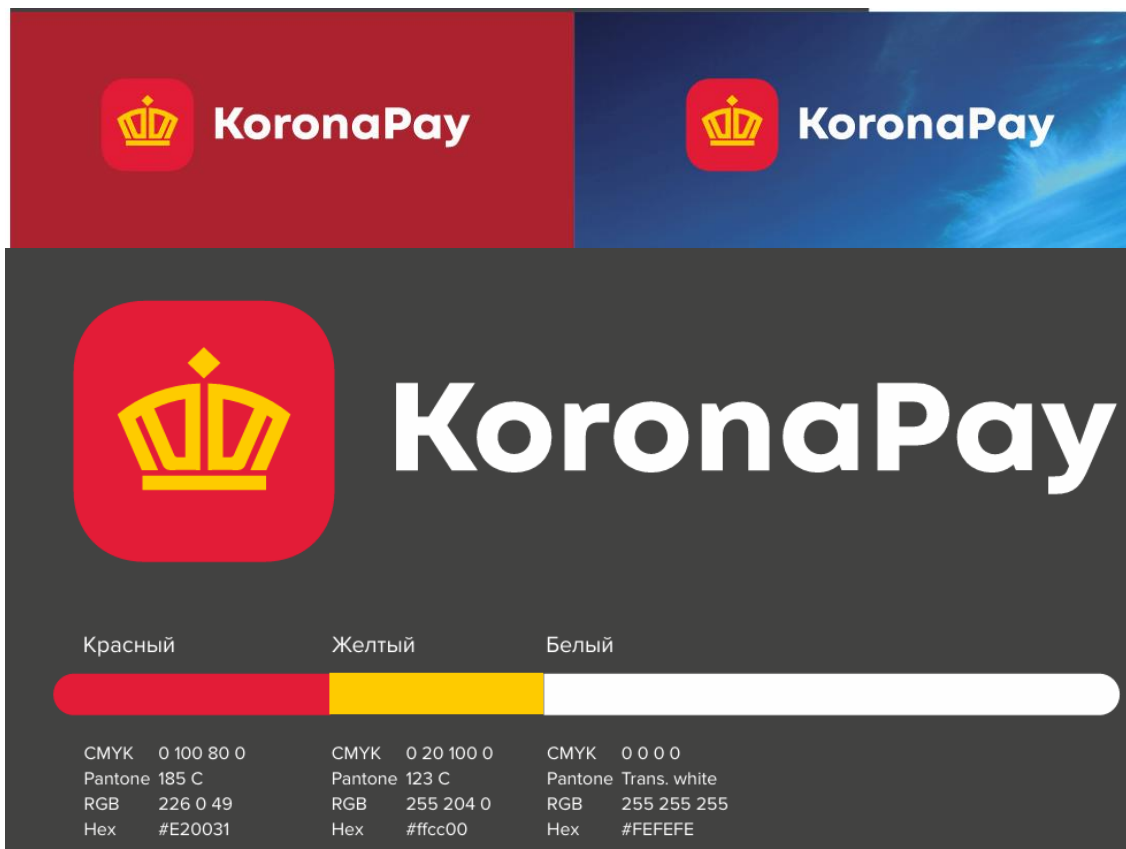


Чтобы логотип лучше считывался, вокруг него должно оставаться охранное поле — пространство, в которое не должны попадать другие графические элементы, текст. Охранное поле вокруг логотипа

равно половине ширины/высоты иконки.

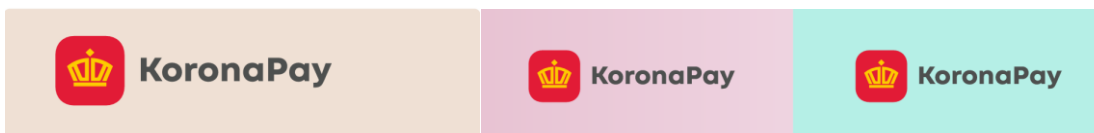
4. Размещение логотипа на фоне

4.1.Использование на темных фонах



У основной версии логотипа «графитовый» текст, у версии для темных фонов — белый. Версия с белой текстовой частью используется только по дополнительному согласованию.

4.2.Использование на светлых фонах



Для размещения логотипа лучше выбирать однотонный светлый фон, на котором логотип будет отчетливо считываться.

4.3.Использование на красном фоне



Если необходимо разместить логотип на фоне с преобладанием красного, близкого к фирменному,

следует использовать для фона более темные оттенки такого цвета, либо градиент, у которого темный участок должен размещаться под иконкой.