


Утверждено:
Правлением Банка
Протокол № 214
от «15» октября 2014 г.
Председатель Правления
ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
 С.М. БУРЦЕВ
вступают в силу «14» ноября 2014 г

№ 29-010-П

П Р А В И Л А

Системы переводов Банка

1. Термины и определения

- 1.1. **Система переводов Банка** (далее **Система переводов**) - единое информационное пространство для оказания услуг по переводу денежных средств **Банком** в адрес **Получателей денежных средств** и обработке информации о задолженностях **Абонентов** перед **Получателями денежных средств** на базе программно-технического комплекса **Банка**. **Банк** выступает оператором по переводу денежных средств.
- 1.2. **Абоненты** – плательщики, за счет денежных средств которых осуществляется перевод денежных средств в адрес **Получателей денежных средств** с использованием **Системы переводов**.
- 1.3. **Участники Системы** – юридические лица независимо от их организационно-правовой формы или индивидуальные предприниматели, прошедшие процедуру регистрации в **Системе переводов**, целиком принимающие условия и выполняющие обязательства, предусмотренные Договором с **Банком**, действующие в соответствии с законодательством РФ.
- 1.4. **Получатели денежных средств** (далее **Получатели**) - физические лица, индивидуальные предприниматели, предприятия и организации, независимо от их организационно-правовой формы, в адрес которых **Банком** осуществляется перевод денежных средств, принятых через **Банковских платежных агентов** и **Банки-операторы по переводу** при помощи программно-аппаратных комплексов **Системы переводов**. Перевод денежных средств в адрес **Получателей** может осуществляться **Банком** через других операторов по переводу денежных средств.
- 1.5. **Банковские платежные агенты (Партнеры)** - юридические лица, за исключением кредитных организаций, или индивидуальные предприниматели, осуществляющие прием денежных средств **Абонентов** для дальнейшего их перевода **Банком** в адрес **Получателя**. **Банковские платежные агенты** действуют в соответствии с действующим законодательством РФ. **Банковский платежный агент** с согласия **Банка** вправе привлечь банковского платежного субагента в соответствии с действующим законодательством РФ. В этом случае взаимоотношения между **Банковским платежным агентом** и банковским платежным субагентом регулируются договором, заключенным между ними с согласия **Банка**.
- 1.6. **Банки-операторы по переводу (Партнеры)** - кредитные организации, оказывающие услуги по переводу денежных средств и имеющие лицензию на осуществление банковской деятельности.

В соответствии с действующим законодательством, **Банк**, как оператор по переводу денежных средств, может осуществлять перевод денежных средств, принятых **Банковскими платежными агентами** и **Банками-операторами по переводу** от **Абонентов**, в адрес прочих получателей денежных средств через других операторов по переводу денежных средств при помощи программно-технических комплексов этих операторов.
- 1.7. **Реестр** – информация **Получателей** о переводах и задолженностях его **Абонентов**.
- 1.8. **Лимит** – установленная **Банком** максимально допустимая сумма задолженности **Партнера** перед **Банком** в рамках заключенного договора с **Банком**.

2. Обязанности Банковских платежных агентов при работе в Системе переводов:

- 2.1. организовать за свой счет рабочие места (персональные компьютеры кассиров) для оказания услуг по

- переводу денежных средств, установить программно-аппаратные комплексы, необходимые для работы прикладного программного обеспечения, обеспечить каналы связи для создания информационного обмена с **Системой переводов**. Рекомендации по обеспечению безопасности информационного обмена и рекомендованная конфигурация оборудования для рабочего места, описаны в Приложении №2 к настоящим **ПРАВИЛАМ**. При модернизации **Системы переводов** возможны изменения требований к конфигурации рабочего места;
- 2.2. обеспечивать правильность и полноту введения в **Систему переводов** информации, полученной при оказании услуг по переводу денежных средств от **Абонентов**;
 - 2.3. принимать денежные средства от **Абонентов Получателя**, отражая всю информацию о принятых денежных средствах от **Абонента** в **Системе переводов** в момент приема денежных средств;
 - 2.4. своевременно сообщать **Банку** обо всех произошедших нарушениях работы **Системы переводов** в письменном виде;
 - 2.5. обеспечить доступ к информации, полученной из **Реестров**, а также к любой иной информации, полученной в рамках работы в **Системе переводов**, только тем лицам из персонала **Банковского платежного агента**, которые непосредственно связаны с работой в **Системе переводов**;
 - 2.6. регулярно знакомиться с информацией о работе **Системы переводов**, обо всех изменениях в работе **Системы переводов**, направляемой **Банком Банковскому платежному агенту**, а также рассылаемой **Банком** средствами электронной почты. **Банковский платежный агент** обязуется уведомить **Банк** об адресе своей электронной почты для рассылки информации по **Системе переводов**;
 - 2.7. принимать от **Абонентов** денежные средства согласно предоставленным сведениям, размещенным **Получателем** в **Системе переводов**;
 - 2.8. выдавать **Абоненту** в качестве документа, подтверждающего прием денежных средств для дальнейшего перевода **Банком** в адрес **Получателя**, кассовый чек, оформленный в соответствии с действующим законодательством РФ;
 - 2.9. в соответствии с заключенным Договором между **Банком** и **Банковским платежным агентом** осуществлять перевод денежных средств **Банку** в сроки, указанные в Договоре, для дальнейшего их перевода **Банком** в адрес **Получателя**;
 - 2.10. при приеме денежных средств и дальнейшего их перевода **Банку** обеспечивать идентификацию **Абонентов** в случаях, объеме и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ;
 - 2.11. ежемесячно предоставлять в **Банк** подписанные со своей стороны Акты о выполненных работах, а также счета-фактуры в соответствии с действующим законодательством РФ. Рекомендуемая форма Акта является Приложением № 3 к настоящим **ПРАВИЛАМ**;
 - 2.12. заключать Договоры с банковскими платежными субагентами только после письменного согласования с **Банком**;
 - 2.13. в случае положительного согласования с **Банком** заключения договора между **Банковским платежным агентом** и банковским платежным субагентом (в соответствии с п. 2.12 настоящих **ПРАВИЛ**) обеспечить организацию и контроль за работой банковского платежного субагента в строгом соответствии с условиями договора, заключенного между **Банком** и **Банковским платежным агентом**, **ПРАВИЛАМИ** работы **Системы переводов** и действующим законодательством РФ;
 - 2.14. осуществлять контроль за деятельностью банковского платежного субагента и предоставлять **Банку** информацию о нарушениях, выявленных в работе банковского платежного субагента, не позднее двух рабочих дней с момента выявления нарушения;
 - 2.15. направлять в **Банк** информацию о мерах, принятых по приведению деятельности банковского платежного субагента в соответствие с действующим законодательством, условиям заключенного договора, **ПРАВИЛАМ** работы **Системы переводов**, либо о расторжении договора с банковским платежным субагентом не позднее, чем через 14 календарных дней с момента предоставления в **Банк** информации о выявленном нарушении (в соответствии с п. 2.14 настоящих **ПРАВИЛ**);
 - 2.16. расторгать договор с банковским платежным субагентом в срок не позднее 14 календарных дней с момента предоставления в **Банк** информации о выявлении нарушения в деятельности банковского платежного субагента в случае, если банковский платежный субагент не устранил нарушение в своей деятельности;
 - 2.17. использовать специальный банковский счет для зачисления в полном объеме полученных от **Абонентов** наличных денежных средств;
 - 2.18. перечислять **Банку** денежные средства, принятые от **Абонентов**, только со специального банковского счета и в сроки, указанные в Договоре;
 - 2.19. предоставлять **Абонентам** в пунктах оказания услуг по переводу денежных средств информацию в соответствии с Приложением № 1 к настоящим **ПРАВИЛАМ**. При использовании **Банковским платежным агентом** терминала, информация, предусмотренная Приложением № 1 к настоящим **ПРАВИЛАМ**, должна предоставляться **Абонентам** в автоматическом режиме на терминале;
 - 2.20. не позднее 10-ти рабочих дней после заключения Договора официальным письмом предоставить в **Банк** информацию о всех специальных банковских счетах банковского платежного агента, которые будут использоваться **Банковским платежным агентом** в работе по Договору, а также сообщить о выполнении требований действующего законодательства РФ в части соблюдения режима использования специальных банковских счетов;
 - 2.21. предоставлять по запросам **Банка** документы и информацию, давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых **Банковским платежным агентом** операций требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок осуществления переводов денежных средств от физических лиц.
 - 2.22. обеспечить проведение банковскими платежными субагентами только операций, не требующих идентификации физического лица в соответствии с законодательством РФ.

3. Права Банковского платежного агента при работе в Системе переводов:

- 3.1. **Банковский платежный агент** имеет право на обслуживание в **Системе переводов** в соответствии с условиями заключенного с **Банком** Договора и настоящими **ПРАВИЛАМИ**.

4. Обязанности Банка-оператора по переводу при работе в Системе переводов:

- 4.1. организовать за свой счет рабочие места (персональные компьютеры кассиров) для оказания услуг по переводу денежных средств, установить программно-аппаратные комплексы, необходимые для работы прикладного программного обеспечения, обеспечить каналы связи для создания информационного обмена с **Системой переводов**. Рекомендации по обеспечению безопасности информационного обмена и рекомендованная конфигурация оборудования для рабочего места, описаны в Приложении №2 к настоящим **ПРАВИЛАМ**. При модернизации **Системы переводов** возможны изменения требований к конфигурации рабочего места;
- 4.2. обеспечивать правильность и полноту введения в **Систему переводов** информации, полученной при оказании услуг по переводу денежных средств от **Абонентов**;
- 4.3. в момент оказания услуг по переводу денежных средств **Абонентов Получателя**, отражать всю информацию о переводе денежных средств в **Системе переводов**;
- 4.4. своевременно сообщать **Банку** обо всех произошедших нарушениях работы **Системе переводов** в письменном виде;
- 4.5. обеспечить доступ к информации, полученной из **Реестров**, а также к любой иной информации, полученной в рамках работы в **Системе переводов**, только тем лицам из персонала **Банка-оператора по переводу**, которые непосредственно связаны с работой в **Системе переводов**;
- 4.6. регулярно знакомиться с информацией о работе **Системы переводов**, обо всех изменениях в работе **Системы переводов**, направляемой **Банком** **Банку-оператору по переводу**, а также рассылаемой **Банком** средствами электронной почты. **Банк-оператор по переводу** обязуется уведомить **Банк** об адресе своей электронной почты для рассылки информации по **Системе переводов**;
- 4.7. оказывать услуги по переводу денежных средств **Абонентов** в адрес **Получателей** согласно предоставленным сведениям, размещенным **Получателем** в **Системе переводов**;
- 4.8. выдавать **Абоненту** документ, подтверждающий перевод денежных средств в адрес **Получателя**, оформленный в соответствии с действующим законодательством РФ;
- 4.9. в соответствии с заключенным Договором между **Банком** и **Банком-оператором по переводу**, осуществлять перевод денежных средств **Банку** в сроки, указанные в Договоре, для дальнейшего их перевода **Банком** в адрес **Получателя**;
- 4.10. обеспечивать идентификацию **Абонентов** при оказании услуг по переводу денежных средств в объеме и порядке, предусмотренным действующим законодательством РФ;

5. Права Банка-оператора по переводу при работе в Системе переводов:

- 5.1. **Банк-оператор по переводу** имеет право на обслуживание в **Системе переводов** в соответствии с условиями заключенного с **Банком** Договора и настоящими **ПРАВИЛАМИ**.
- 5.2. перечислять **Банку** денежные средства в счет предстоящих переводов от **Банка-оператора по переводу** **Банку** с использованием **Системы переводов**.

6. Обязанности Получателя при работе в Системе переводов:

- 6.1. для размещения информации в **Системе переводов** своевременно формировать и направлять в **Систему переводов** **Реестры**. Формат **Реестра** согласуется **Банком** и **Получателем** дополнительно;
- 6.2. ежедневно получать и обрабатывать информацию о переводе денежных средств **Абонентов**, содержащуюся в **Реестрах**, размещенных в **Системе переводов**;
- 6.3. своевременно вносить в **Реестры** изменения, произошедшие в базе данных **Получателя**, в том числе информацию о новых **Абонентах**, изменения информации об уже имеющихся **Абонентах**, тарифах, льготах, обо всех поступивших переводах в объемах, необходимых для оказания услуг по переводу денежных средств **Абонентов** через **Систему переводов** и дальнейшего их перевода **Банком** в адрес **Получателя**;
- 6.4. за свой счет организовать у себя рабочее место и канал связи, необходимые для размещения **Реестров** в **Системе переводов** и приема **Реестров** из **Системы переводов**;
- 6.5. регулярно знакомиться с информацией о работе **Системы переводов**, обо всех изменениях в работе **Системы переводов**, направляемой **Банком** **Получателю**, а также рассылаемой **Банком** средствами электронной почты. **Получатель** обязуется уведомить **Банк** об адресе электронной почты **Получателя** для рассылки информации по **Системе переводов**.

7. Права Получателя при работе в Системе переводов:

- 7.1. **Получатель** имеет право на обслуживание в **Системе переводов** в соответствии с условиями заключенного с **Банком** Договора и настоящими **ПРАВИЛАМИ**;

- 7.2. **Получатель** имеет право в любой момент направить **Банку** уведомление с требованием о прекращении доступа любого **Банковского платежного агента** или **Банка-оператора по переводу** к **Реестрам** Получателя;
- 7.3. **Получатель** имеет право размещать в **Системе переводов** информацию, предоставленную им в виде **Реестра**.

8. Обязанности Банка при работе в Системе переводов:

- 8.1. организовать, в том числе с участием **Банков-операторов по переводу** и **Банковских платежных агентов**, перевод денежных средств **Абонентов** в адрес **Получателя** и организовать информационно-технологическое обслуживание **Получателя** в **Системе переводов**. Оказание услуг по переводу **Банком** денежных средств в адрес **Получателя** обеспечивается, в том числе, через других операторов по переводу денежных средств;
- 8.2. предоставить **Банкам-операторам по переводу** и **Банковским платежным агентам** возможность на условиях Договора и настоящих **ПРАВИЛ** участвовать в оказании услуг по переводу принятых от **Абонентов** денежных средств с использованием **Системы переводов** через **Банк** в адрес **Получателя**;
- 8.3. предоставить **Получателю** место на носителях информации **Системы переводов** для размещения **Реестров** Получателя, а также программное обеспечение, необходимое **Получателю** для обработки **Реестров**;
- 8.4. привлекать **Банки-операторов по переводу** и **Банковских платежных агентов** к работе в **Системе переводов** для оказания услуг по переводу денежных средств **Абонентов** через **Банк** в адрес **Получателя** и предоставлять им доступ к реестрам **Получателя** на основании заключенных Договоров;
- 8.5. ежедневно, в рабочие дни, предоставлять **Получателям**, **Банкам-операторам по переводу** и **Банковским платежным агентам** доступ к электронным **Реестрам** переводов денежных средств **Абонентов** за предыдущий день;
- 8.6. прекратить доступ **Банку-оператору по переводу** и **Банковскому платежному агенту** к **Реестрам** **Получателя** после получения от **Получателя** уведомления с требованием о прекращении доступа **Банка-оператора по переводу** или **Банковского платежного агента** к **Реестрам** **Получателя**. После получения уведомления от **Получателя** о прекращении доступа **Банка-оператора по переводу** или **Банковского платежного агента** к **Реестрам** **Получателя**, направить **Банку-оператору по переводу** или **Банковскому платежному агенту** соответствующее уведомление о прекращении доступа;
- 8.7. вносить в **Систему переводов** информацию о переводе денежных средств в адрес **Получателя**, а именно: номера платежных документов о переводе **Получателю** принятых от **Абонентов** денежных средств, сумму переведенных средств, дату перевода. Указанная информация вносится в **Систему переводов** не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента перевода денежных средств;
- 8.8. предоставить **Банку-оператору по переводу** и **Банковскому платежному агенту** возможность формирования ежедневной отчетности по всем переводам денежных средств **Банка-оператора по переводу** и **Банковского платежного агента** с использованием **Системы переводов**;
- 8.9. не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня информировать **Участников** о проводимой модернизации **Системы переводов** в случае, если такая модернизация **Системы переводов** влечет за собой изменение программного обеспечения **Системы переводов**, установленного у **Участников**. При этом **Банк** производит замену программного обеспечения **Системы переводов** установленного у **Участников**;
- 8.10. произвести регистрацию **Участника** в **Системе переводов** после подписания **Участником** Договора с **Банком**;
- 8.11. производить регистрацию в **Системе переводов** рабочих мест **Банка-оператора по переводу** и **Банковского платежного агента** после получения **Банком** от **Банка-оператора по переводу** или **Банковского платежного агента** соответствующей письменной заявки;
- 8.12. обеспечить **Участнику** возможность доступа к **Системе переводов** при условии надлежащего выполнения **Участником** настоящих **ПРАВИЛ**;
- 8.13. направлять **Банковскому платежному агенту**, **Банку-оператору по переводу** в течение трех рабочих дней, следующих за отчетным, «Справку по расчету комиссионного вознаграждения» на электронный адрес, предоставленный **Банковским платежным агентом**, **Банком-оператором по переводу** в **Банк**. Расчет комиссионного вознаграждения осуществляется за вычетом сторнированных **Банком** в отчетном периоде переводов, принятых **Банковским платежным агентом**, **Банком оператором по переводу**. Сторнирование производится на основании полученных **Банком** писем **Банковского платежного агента**, **Банка-оператора по переводу** и/или заявлений **Абонентов**.

9. Права Банка при работе в Системе переводов:

- 9.1. **Банк** имеет право определять технологию **Системы переводов**, самостоятельно в одностороннем порядке изменять технологию **Системы переводов** и настоящие **ПРАВИЛА** в порядке, установленном п.13.1. настоящих **ПРАВИЛ**;
- 9.2. **Банк** вправе осуществить модернизацию программного обеспечения **Системы переводов**, в том числе в части, установленной у **Банка-оператора по переводу** и **Банковского платежного агента**;
- 9.3. **Банк** имеет право приостановить обслуживание **Участника** в **Системе переводов** в случае нарушения последним условий настоящих **ПРАВИЛ**. Одновременно с приостановлением обслуживания

Участника в Системе переводов, Банк направляет Участнику соответствующее уведомление посредством электронной почты или факсимильной связи. Возобновление обслуживания **Участника** происходит после устранения **Участником** нарушений и исполнения всех обязательств в полном объеме;

- 9.4. **Банк** имеет право по мере необходимости проводить в **Системе переводов** профилактические работы, связанные с поддержанием работоспособности **Системы переводов**;
- 9.5. **Банк** имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор с **Банковским платежным агентом** в случае несоблюдения им порядка осуществления приема денежных средств от **Абонентов**, в соответствии с правилами осуществления расчетов в РФ, установленными Банком России, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, **ПРАВИЛ** работы **Системы переводов** и законодательства РФ;
- 9.6. **Банк** имеет право направлять в адрес **Банковских платежных агентов** запросы на предоставление документов и информации, необходимых письменных пояснений, подтверждающих соответствие осуществляемых **Банковским платежным агентом** операций требованиям законодательства РФ, регулирующего порядок приема платежей физических лиц.
- 9.7. **Банк** имеет право устанавливать **Партнеру Лимит** в рамках договора по приему денежных средств через **Систему переводов**, заключенного между **Банком** и **Партнером**, исходя из предоставленного **Партнером** обеспечения.
- 9.8. При перечислении **Банком-оператором по переводу Банку** денежных средств, в счет предстоящих переводов в соответствии с п. 5.2. настоящих **ПРАВИЛ**, размер **Лимита** увеличивается на сумму перечисленных **Банком-оператором по переводу** денежных средств.

10. Ответственность Банка и Участников Системы переводов:

- 10.1. в случае использования **Участником** программного обеспечения **Системы переводов** в иных, кроме работы в **Системе переводов** целях, либо при нарушении **Участником ПРАВИЛ**, либо вводе в **Систему переводов** неверной/неполной информации, нарушении авторских и/или имущественных прав **Банка** в отношении программного обеспечения **Системы переводов**, **Банк** направляет такому **Участнику** требование об устранении нарушений. В случае не устранения **Участником** нарушений и непринятии соответствующих мер в срок, указанный в требовании **Банка**, **Банк** имеет право в одностороннем порядке приостановить или прекратить доступ **Участника** к **Системе переводов**;
- 10.2. вся информация, полученная от **Получателей** с целью оказания услуг по переводу денежных средств в их адрес с использованием **Системы**, является конфиденциальной и не подлежит разглашению. **Получатель**, размещающий персональные данные в **Системе**, являясь оператором по обработке персональных данных, самостоятельно получает согласия и разрешения на их обработку и передачу **Банку**, **Банковским платежным агентам** и **Банкам-операторам по переводу** в соответствии с действующим законодательством РФ;
- 10.3. Стороны соглашаются, что обработка **Банком** информации в **Системе переводов** не нарушает права собственности **Получателя**, **Абонентов** в отношении информации, содержащейся в **Реестрах**, и условий конфиденциальности информации;
- 10.4. за ненадлежащее или несвоевременное исполнение Сторонами своих обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с заключенным Договором, действующим законодательством и настоящими **ПРАВИЛАМИ**;
- 10.5. **Банк**, **Банк-оператор по переводу** и **Банковский платежный агент** не несут ответственности за убытки, которые могут возникнуть у **Получателя**, **Абонентов**, третьих лиц, в связи с неправильностью, неполнотой информации, содержащейся в **Реестрах Получателя**;
- 10.6. в случае сбоев в **Системе переводов** или наступления иных обстоятельств, повлекших неверный перевод денежных средств **Получателю**, связанных с работой **Системы переводов**, **Банк** обязуется в максимально короткие сроки устранить последствия таких сбоев или обстоятельств и обеспечить надлежащее формирование отчетности;
- 10.7. за перечисленные в пункте 10.6. настоящих **ПРАВИЛ** последствия **Банк** ответственности не несет;
- 10.8. **Банк** и **Участники Системы** несут ответственность за действия по соблюдению ими принципов и правил обработки персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- 10.9. **Банк** и **Участники Системы** соглашаются соблюдать конфиденциальность персональных данных, обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также выполнять требования к защите обрабатываемых персональных данных, в т.ч. принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных;
- 10.10. **Банк**, **Банковские платежные агенты** и **Банки-операторы по переводу**, в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 27.07.2006г. «О персональных данных» для достижения целей, предусмотренных Федеральными законами № 395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности», № 161-ФЗ от 27.06.2011г. «О национальной платежной системе», № 115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иными Федеральными законами, регулирующими деятельность банков и банковских платежных агентов, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на **Банк**, **Банковских платежных агентов** и **Банков-**

операторов по переводу функций, полномочий и обязанностей, вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия субъектов персональных данных.

- 10.11. **Банк** не несет ответственности за убытки, которые могут возникнуть у **Получателей, Абонентов**, третьих лиц, в связи с изменением по распоряжению **Получателя** реквизитов, сроков и периодичности перевода денежных средств **Абонентов**, в том числе в случае распоряжения **Получателя** о переводе денежных средств в адрес третьих лиц.
- 10.12. В случае заключения договора между **Банковским платежным агентом** и банковским платежным субагентом по согласованию с **Банком**, **Банковский платежный агент** осуществляет контроль за деятельностью привлеченного им банковского платежного субагента и несет полную ответственность за его действия в соответствии с действующим законодательством РФ.

11. Действие настоящих ПРАВИЛ при возникновении форс-мажорных обстоятельств:

- 11.1. **Участники, Банк** освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных **ПРАВИЛАМИ**, в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, влияющих на исполнение **Участником, Банком** своих обязательств, возникших вследствие событий чрезвычайного характера, которые не возможно было ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами;
- 11.2. к обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые **Участники, Банк** не могут оказать влияния и за возникновение которых они не несут ответственности, например, землетрясения, наводнения, ураганы и другие стихийные бедствия: войны, военные действия, пожары, аварии, а также постановления или распоряжения органов государственной власти и управления;
- 11.3. **Участник**, который не в состоянии выполнить свои обязательства в силу возникновения обстоятельств непреодолимой силы, обязан немедленно информировать **Банк** о наступлении таких обстоятельств в письменной форме и сообщить данные о характере обстоятельств, дать оценку их влияния на исполнение и возможный срок исполнения обязательств. **Банк** в максимально короткие сроки информирует остальных **Участников Системы переводов** о возникновении таких обстоятельств;
- 11.4. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения обязательств отодвигается на срок действия таких обстоятельств и их последствий. В случае возникновения спора о моменте начала и окончания действия форс-мажорных обстоятельств, он разрешается путем предоставления документального подтверждения сроков этих обстоятельств, выданных соответствующими компетентными государственными органами.

12. Особые условия:

- 12.1. **Банковский платежный агент**, в соответствии с Федеральным законом 161-ФЗ «О национальной платежной системе», осуществляет свою деятельность в рамках настоящих **ПРАВИЛ** и заключенного с **Банком** договора от имени **Банка**, в связи с чем **Банковский платежный агент** приобретает право на обработку персональных данных с момента привлечения его **Банком** для осуществления данной деятельности;
- 12.2. **Банк** не несет ответственности за нарушения в работе **Системы переводов**, произошедшие вследствие:
- некавалифицированного обслуживания или неисправности оборудования (в том числе каналов связи) **Участников**, третьих лиц, предназначенных для работы в **Системе переводов**;
 - некавалифицированного использования **Участником** системного программного обеспечения, предназначенного для использования в **Системе переводов**;
 - некавалифицированных действий со стороны персонала **Участника**, работающих с программным обеспечением **Системы переводов**, в том числе несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к данным **Системы переводов**;
 - предоставления **Получателем Реестров**, содержащих неверную и/или неполную информацию, либо в формате, не соответствующем **ПРАВИЛАМ**;
 - несогласованной с **Банком** модификацией **Получателем** структуры **Реестров**;
 - несогласованной с **Банком** установки **Банком-оператором по переводу, Банковским платежным агентом** и/или **Получателем** дополнительного аппаратного и/или программного обеспечения на оборудование, применяемое в **Системе переводов**;
 - ошибок **Абонентов**.
- 12.3. **Банк-оператор по переводу, Банковский платежный агент** не несет ответственности за нарушения в работе **Системе переводов**, произошедшие вследствие:
- некавалифицированного обслуживания или неисправности оборудования (в том числе каналов связи) **Получателя**, третьих лиц, предназначенного для работы в **Системе переводов**;
 - некавалифицированного использования **Получателем** системного программного обеспечения, предназначенного для использования в **Системе переводов**;
 - некавалифицированных действий со стороны персонала **Получателя**, работающего с программным обеспечением **Системы переводов**;
 - предоставления **Получателем Реестров**, содержащих неверную и/или неполную информацию, либо в формате, не соответствующем технологии;
 - несогласованной с **Банком** модификацией **Получателем** структуры **Реестров**;
 - несогласованной с **Банком** установки **Получателем** дополнительного аппаратного и/или программного обеспечения на оборудование, применяемое в **Системе переводов**;

- ошибок **Абонентов**.
- 12.4. Комиссия за услуги по переводу денежных средств, выплачиваемая **Банком Банковским платежным агентам**, включает в себя налог на добавленную стоимость в соответствии с действующим законодательством РФ.
 - 12.5. **Банк** уплачивает **Банковским платежным агентам** комиссию за услуги по переводу денежных средств в течение 5 (Пяти) банковских дней с момента получения **Банком** документов в соответствии с п. 2.11 настоящих **ПРАВИЛ**.
13. **Порядок внесения изменений и дополнений в ПРАВИЛА:**
- 13.1. **Банк** вправе самостоятельно в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие **ПРАВИЛА**. Новая редакция **ПРАВИЛ** с внесенными изменениями утверждается **БАНКОМ** и размещается на веб-сайте www.chelinvest.ru не менее чем за 1 (Один) месяц до вступления их в силу.
 - 13.2. С момента вступления новой редакции **ПРАВИЛ** в силу **Участники** и **Банк** при работе в **Системе переводов** руководствуются положениями новых **ПРАВИЛ**.

ПРАВИЛА Системы переводов Банка № 29-010-П от 01 ноября 2013 года, утвержденные протоколом Правления Банка №223 от 02 октября 2013г., утрачивают силу.

Правление Банка

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АБОНЕНТОВ (ПЛАТЕЛЬЩИКОВ)

Прием денежных средств осуществляет _____
(наименование банковского платежного агента)

ИНН _____

Юридический адрес _____

Телефон: _____

Адрес пункта приема денежных средств:

(адрес, по которому расположен пункт приема денежных средств)

Прием осуществляется на основании Договора № 29К/ _____ КОМ-65000 _____ /493 от « ____ » _____
20__ г. с оператором по переводу денежных средств ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

ИНН 7421000200

Юридический адрес: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, 8

Телефон: (351) 266-44-88

Номер лицензии на осуществление банковской деятельности: 493

_____ вправе взимать с плательщика комиссию в соответствии
(наименование банковского платежного агента)

С вышеуказанным договором. Размер комиссии сообщается кассиром в устной форме плательщику до
принятия денежных средств.

Способы подачи претензий и порядок их рассмотрения:

Претензии принимаются банковским платежным агентом _____
(наименование банковского платежного агента)

по адресу:

(адрес офиса банковского платежного агента, принимающего претензии плательщиков)

Телефон:

Для подачи претензии необходимо с собой иметь паспорт и оригинал кассового чека, подтверждающего
проведение денежного перевода. Претензия оформляется в письменном виде.

1. Требования к каналам связи и оборудованию для работы Банка-оператора по переводу, Банковского платежного агента.

Техническое подключение к Системе переводов возможно двумя способами:

- с использованием терминальных серверов;
- с использованием *Web-APМов*.

1.1. Аппаратная конфигурация.

Параметр	Минимальные требования	Рекомендуемые
Производительность процессора	Celeron 1000 МГц	2000МГц и выше
Объем оперативной памяти (RAM)	256Мб	512Мб и выше
Объем свободного дискового пространства (HDD)	540 Мбайт	1Гб
Монитор	14", разрешение 800x600, 16 цветов	17", разрешение 1024x768, 16000 цветов
Порты ввода/вывода	USB, 1 Keyboard, 1 Mouse, 1 Video	Serial, 1 LPT, 2 USB, 1 Keyboard, 1 Mouse, 1 Video
Периферия	Клавиатура, мышь	Клавиатура, мышь, сканер штрихкодов (список по запросу)
Принтер	-	LPT или USB принтер, имеющий русскоязычный драйвер для ОС
Оборудование для подключения к сети передачи данных	Сетевая карта, модем ADSL или 3G модем для подключения с использованием терминальных серверов; Сетевая карта, модем ADSL, EDGE или 3G модем для подключения с использованием <i>Web-APМов</i> .	
Фискальный регистратор	Список моделей фискальных регистраторов, которые рекомендованы для использования при работе в Системе переводов, высылается по запросу	
Источник бесперебойного питания	-	Должен обеспечить не менее 10 минут работы в случае пропадания питания.

1.2. Системное программное обеспечение (ПО).

Параметр	Описание
Операционная система (ОС)	Windows XP SP3, Windows 7, Windows 8, Windows Vista, установлены все обновления безопасности; Linux (только для банков-операторов по переводу, не использующих в своей работе ККМ).
ПО для взаимодействия с терминальным сервером ПО для взаимодействия с <i>Web-APМами</i>	Citrix ICA client не ниже 9.x.x Java Runtime Environment – 1.6.***
Web-браузер, при работе с <i>Web-APМами</i> не ниже указанных версий	MS Internet Explorer 6.0 Mozilla Firefox 3.0 Opera 10.0
Пакет программ для работы с оборудованием для подключения к сети передачи данных	

1.3. Каналы связи.

При использовании в текущей работе терминальных сервисов необходимо подключение в режиме On-Line к терминальному серверу. Для рабочей станции должен быть обеспечен «прозрачный» доступ к терминальному серверу по протоколу TCP/IP через сеть Internet со статическим IP-адресом.

При использовании в текущей работе *Web-APМов* необходимо подключение компьютера к СПД на скорости не менее 128 Кб/с.

2. Рекомендации Банковскому платежному агенту, Банку-оператору по переводу по обеспечению безопасности информации при работе в Системе переводов.

С целью исключения возможности хищения персональной и/или ключевой информации третьими лицами, а также несанкционированного доступа третьих лиц к рабочему компьютеру **Банковского платежного агента, Банка-оператора по переводу** и хищения денежных средств **Банковский платежный агент, Банк-оператор по переводу** обеспечивает выполнение следующих рекомендаций:

- **своевременно** устанавливать обновления операционной системы на рабочем компьютере (не позднее месяца после выхода);

- **установить актуальное антивирусное программное обеспечение** на рабочий компьютер и регулярно **обновлять** антивирусные базы данных;
- **исключить возможность разглашения** персональной информации инсайдерам (сотрудникам Вашего предприятия) путем строгого ограничения доступа к ней: хранения ключевой информации в зашифрованном виде, организации использования системы контроля доступа к компьютеру, к электронным носителям и т.п.;
- **установить** на рабочих местах программное обеспечение, исключающее использование рабочего места дистанционно третьими неуполномоченными лицами;
- **исключить** на рабочем компьютере доступ в сеть Интернет, **за исключением адресов Системы переводов**;
- **ограничить** на рабочем компьютере использование электронной почты (E-mail) взаимодействием внутри предприятия;
- **ограничить** на рабочем компьютере сервисы обмена мгновенными сообщениями (ICQ, Skype, Mail.Ru-Агент и т.п.) взаимодействием внутри предприятия;
- **настроить** блокирование межсетевым экраном предприятия (firewall) всех сетевых соединений рабочего компьютера с сетью Интернет, **за исключением необходимых для работы Системы переводов**;
- при использовании на предприятии **прокси-сервера** – настроить блокирование средствами прокси-сервера всех сетевых соединений рабочего компьютера с сетью Интернет, **за исключением необходимых для работы Системы переводов**;
- **осуществлять** информационное взаимодействие с Банком только с использованием средств связи и реквизитов, предусмотренных в договорах с Банком;
- при возникновении сомнений в авторстве почтовых сообщений, посланных от лица технической поддержки или иных служб Банка, **удалять** такие сообщения, **ни в коем случае не открывать** вложенные в письме материалы и **не открывать** указанные в письме ресурсы в сети Интернет;
- при подозрении в краже персональной информации, несанкционированном подключении к рабочему месту - **незамедлительно обращаться в службу технической поддержки** банка ((351)268-01-95) или по телефонам, указанным на сайте банка <http://www.chelinvest.ru/about/phones.html>;

В случае невыполнения **Банковским платежным агентом, Банком-оператором по переводу** настоящих рекомендаций:

- **Банк** не несет ответственность за несанкционированное подключение к рабочему месту **Банковского платежного агента, Банка-оператора по переводу**, что может привести к возникновению убытков у **Банковского платежного агента, Банка-оператора по переводу**;

- **Банковский платежный агент, Банк-оператор по переводу** полностью перечисляет денежные средства в соответствии с п.2.9, п. 4.9 настоящих **ПРАВИЛ** по всем операциям, прошедшим в **Системе переводов** от имени **Банковского платежного агента, Банка-оператора по переводу**.

АКТ
сдачи-приемки оказанных услуг
к Договору <№> от <дата договора>
за период с <начало> по <конец>

г. Челябинск

<дата>

АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании доверенности № _____ от _____, с одной стороны, и <Наименование организации>, именуемый в дальнейшем «Партнер», в лице <Должность ФИО>, действующего на основании <№ доверенности>, с другой стороны, составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Общая сумма денежных средств в период с <начало> по <конец>, принятых «Партнером», в пользу **Получателей денежных средств** по Системе переводов Банка при исполнении обязательств по Договору < №> от <дата договора>, составляет:

<Сумма (цифрами и прописью)>.

2. Общая сумма сторнированных переводов в период с <начало> по <конец> составляет:

<Сумма (цифрами и прописью)>.

3. Общая сумма денежных средств в период с <начало> по <конец>, учитываемых при расчете комиссионного вознаграждения составляет:

<Сумма (цифрами и прописью)>.

4. В соответствии с п.4.1 договора <№> от <дата договора> комиссионное вознаграждение «Партнера» составило сумму в размере:

<Сумма (цифрами и прописью)>.

«БАНК» ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» <Должность> _____ <ФИО> Главный бухгалтер _____/_____/_____ _____ / _____ / _____	«Партнер» <Наименование организации> <Должность> _____ <ФИО> <Должность> _____ _____ <ФИО>
---	---