

Утверждено:
Правлением Банка
Протокол № 299
от «18» декабря 2024 г.

Председатель Правления
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

вступают в силу с «20» января 2025 г.

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**.
 - 1.4. **Участники Системы переводов** – 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.
 - 1.5. **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.
 - 1.6. **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**.
 - 1.7. **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.
 - 1.8. **Реестр** – информация Получателей о переводах и задолженностях его Абонентов.
 - 1.9. **Лимит** – установленная **Банком** максимально допустимая сумма задолженности **Партнера** перед **Банком** в рамках заключенного договора с **Банком**.
 - 1.10. **Карта Системы «Город»** (далее – **Карта, Номер системы «Город», Номер системы переводов Банка**) – идентификационная карта (номер) или номер телефона **Абонента**, используемые для быстрого поиска **Абонентов** в программном обеспечении **Системы переводов**.

Карта может быть выпущена на физическом носителе. В этом случае **Карта** содержит идентификационный номер, нанесенный в качестве цифрового кода на лицевой стороне **Карты**.
 - 1.11. **Карта единой системы идентификации и аутентификации** (далее – **Карта ЕСИА, Номер госуслуг**) – **Карта**, которая выдается Абоненту при регистрации в дистанционных сервисах **Системы переводов** с помощью учетной записи портала «Госуслуги» (esia.gosuslugi.ru).

Карта ЕСИА используется для быстрого доступа к услугам **Абонента** в дистанционных сервисах Системы переводов после авторизации в указанных сервисах с помощью учетной записи портала «Госуслуги».
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. Осуществлять работу с **Картами**. Организовывать работу с **Картами** в соответствии с Приложением № 5 к настоящим **ПРАВИЛАМ**.
- 2.9. 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. Обеспечить собственноручное подписание **Абонентом** кассового чека.
- 2.10. 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**.
- 2.11. При приеме денежных средств и дальнейшего их перевода **Банку** обеспечивать идентификацию **Абонентов** в случаях, объеме и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 2.12. 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 № 4 к настоящим **ПРАВИЛАМ**.
- 2.13. Заключать Договоры с банковскими платежными субагентами только после письменного согласования с **Банком**.
- 2.14. В случае положительного согласования с **Банком** заключения договора между **Банковским платежным агентом** и банковским платежным субагентом (в соответствии с п. 2.13 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.
- 2.15. 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.
- 2.16. 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. 2.15 настоящих **ПРАВИЛ**) или получения от **Банка** требования об одностороннем отказе от исполнения договора с банковским платежным субагентом.
- 2.17. 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;
 - в срок не позднее 14 календарных дней с момента получения от **Банка** требования об одностороннем отказе от исполнения договора с банковским платежным субагентом.
- 2.18. Использовать специальный банковский счет для зачисления в полном объеме полученных от **Абонентов** наличных денежных средств.
- 2.19. Перечислять **Банку** денежные средства, принятые от **Абонентов**, только со специального банковского счета и в сроки, указанные в Договоре.

- 2.20. 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.
- 2.21. Не позднее 10-ти рабочих дней после заключения Договора официальным письмом предоставить в **Банк** информацию обо 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.
- 2.22. 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.
- 2.23. Обеспечить проведение банковскими платежными субагентами только операций, не требующих идентификации физического лица в соответствии с законодательством РФ.
- 2.24. В установленные сроки по требованию **Банка** предоставлять сведения в виде подлинных и/или надлежащим образом заверенных копий необходимых документов, запрашиваемых **Банком** в целях исполнения требований законодательства РФ.
- 2.25. Организовать прием показаний индивидуальных приборов учета **Абонента** следующими способами:
- в процессе приема перевода денежных средств **Абонента**;
 - дополнительно без оказания **Абоненту** услуги по приему перевода денежных средств. В этом случае выдавать **Абоненту** уведомление о приеме показаний индивидуальных приборов учета. Обеспечить собственноручное подписание **Абонентом** указанного выдаваемого уведомления.
- 2.26. Обеспечивать защиту информации в соответствии с требованиями Банка России при участии в осуществлении переводов денежных средств в отношении операций принятия от физического лица наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов.
- Обязанности **Банковских платежных агентов** для соответствия требованиям Банка России, порядок контроля выполнения **Банковскими платежными агентами** и банковскими платежными субагентами указанных требований приведены в Приложении № 3 к настоящим **ПРАВИЛАМ**.
- К защищаемой информации относится информация, подготавливаемая, обрабатываемая и хранимая на участках:
- формирования (подготовки) документов, связанных с осуществлением переводов денежных средств, составленных в электронном виде (далее – электронные сообщения);
 - осуществления переводов денежных средств;
 - учета результатов осуществления переводов денежных средств;
 - хранения электронных сообщений и информации об осуществленных переводах денежных средств.
- 2.27. Обеспечить выполнение требований п. 2.26 настоящих **ПРАВИЛ** банковскими платежными субагентами.
- 2.28. Рассматривать претензии, полученные от **Абонентов**. Направлять **Абонентам** ответы на претензии в срок не позднее 15 рабочих дней с даты их получения от **Абонентов**. Ответы на претензии должны быть предоставлены способом, указанным **Абонентом** в претензии (устно, письменно посредством почтовой связи или на электронную почту).
- 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**.
- 3.2. Заказывать за свой счет по письменному согласованию с **Банком** новые партии **Карт** с утвержденной **Банком** нумерацией, в том числе партии **Карт**, выпускаемых на физических носителях в строгом соответствии с единым дизайном **Карт**.
- 3.3. Выдавать **Абонентам Карты**, приобретенные за свой счет, по собственным тарифам.
- 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. Осуществлять работу с **Картами**. Организовывать работу с **Картами** в соответствии с Приложением № 5 к настоящим **ПРАВИЛАМ**.
- 4.9. Выдавать **Абоненту** документ, подтверждающий перевод денежных средств в адрес **Получателя**, оформленный в соответствии с действующим законодательством РФ. Обеспечить собственноручное подписание **Абонентом** документа, подтверждающего перевод денежных средств в адрес **Получателя**.
- 4.10. 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**.
- 4.11. Обеспечивать идентификацию **Абонентов** при оказании услуг по переводу денежных средств в объеме и порядке, предусмотренным действующим законодательством РФ.
- 4.12. В установленные сроки по требованию **Банка** предоставлять сведения в виде подлинных и/или надлежащим образом заверенных копий необходимых документов, запрашиваемых **Банком** в целях исполнения требований законодательства РФ.
- 4.13. Организовать прием показаний индивидуальных приборов учета **Абонента** следующими способами:
 - в процессе приема перевода денежных средств **Абонента**;
 - дополнительно без оказания **Абоненту** услуги по приему перевода денежных средств. В этом случае выдавать **Абоненту** уведомление о приеме показаний индивидуальных приборов учета. Обеспечить собственноручное подписание **Абонентом** указанного выдаваемого уведомления.

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**.
- 5.3. Заказывать за свой счет по письменному согласованию с **Банком** новые партии **Карт** с утвержденной **Банком** нумерацией, в том числе партии **Карт**, выпускаемых на физических носителях в строгом соответствии с единым дизайном **Карт**.
- 5.4. Выдавать **Абонентам Карты**, приобретенные за свой счет, по собственным тарифам.

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**.
- 6.6. В установленные сроки по требованию **Банка** предоставлять сведения в виде подлинных и/или надлежащим образом заверенных копий необходимых документов, запрашиваемых **Банком** в целях исполнения требований законодательства РФ.

6.7. В установленные сроки по требованию **Банка** предоставлять контактный номер телефона **Получателя** и иную информацию, обязательную в соответствии с требованиями Федеральной налоговой службы для передачи оператору фискальных данных посредством контрольно-кассовой техники, которая используется при приеме переводов денежных средств от **Абонентов** в адрес **Получателя** в пунктах приема **Банковских платежных агентов**.

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. Передавать **Участнику** первую партию **Карт**, выпущенных **Банком** на физическом носителе, для работы в **Системе переводов** в количестве, определяемом **Банком** индивидуально для каждого **Участника**. Передача **Карт** производится на основании акта приема-передачи, в котором указывается количество передаваемых **Карт**.

8.14. 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**.

8.15. Обеспечить в **Системе переводов** возможность приема от **Абонента** показаний индивидуальных приборов учета следующими способами:

- в процессе приема перевода денежных средств **Абонента** **Банковским платежным агентом и Банком-оператором по переводу**;
- дополнительно без оказания **Абоненту** **Банковским платежным агентом и Банком-оператором по переводу** услуги по приему перевода денежных средств. В этом случае обеспечить возможность печати для **Абонента** уведомления о приеме показаний индивидуальных приборов учета.

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 нарушения **Банковским платежным агентом** условий Договора с **Банком**, настоящих **ПРАВИЛ** 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.
- 9.9. **Банк** имеет право в одностороннем порядке определять порядок выдачи и применения **Карт и Карт ЕСИА** и устанавливать ограничения по различным критериям.
- 9.10. **Банк** имеет право привлекать третьих лиц и (или) предоставлять им доступ к **Системе переводов** в целях:
 - обеспечения доступа **Абонентам** к **Системе переводов** через мобильные приложения и Интернет-ресурсы;
 - обеспечения возможности осуществления **Абонентами** операций с использованием электронных средств платежа;
 - обеспечения возможности осуществления **Абонентами** передачи показаний индивидуальных приборов учета в адрес **Получателей**;
 - обеспечения информационного взаимодействия между **Партнером** и **Банком** для осуществления **Партнером** переводов денежных средств.
- 9.11. **Банк** имеет право запрашивать у **Участника Системы переводов** сведения в виде подлинных и/или надлежащим образом заверенных копий необходимых документов в целях исполнения требований законодательства РФ.
- 9.12. **Банк** имеет право приостановить обслуживание **Участника** в **Системе переводов** в случае непредоставления последним сведений, запрашиваемых **Банком** в соответствии с п. 9.11 настоящих **ПРАВИЛ**. **Банк** возобновляет обслуживание **Участника** в **Системе переводов** после предоставления документов.
- 9.13. **Банк** имеет право прекратить выполнение распоряжений **Получателя** о переводе денежных средств в адрес третьих лиц, в случаях установления фактов, которые могут повлечь нарушение норм действующего законодательства РФ, прав **Банка**, а также третьих лиц.
- 9.14. **Банк** имеет право прекратить обслуживание **Банка-оператора по переводу** в **Технологии переводов** в случае отзыва **Банком** России у **Банка-оператора по переводу** лицензии на осуществление банковских операций.

- 9.15. **Банк** имеет право направлять в адрес **Банковских платежных агентов** требования об одностороннем отказе от исполнения договора с банковским платежным субагентом в случае нарушения банковским платежным субагентом условий Договора между **Банковским платежным агентом** и **Банком**, настоящих **ПРАВИЛ** и законодательства РФ.
- 9.16. В случае неполучения от **Получателя** контактного номера телефона **Получателя** в соответствии с п. 6.7 настоящих **ПРАВИЛ**, **Банк** имеет право организовать передачу оператору фискальных данных контактного номера телефона **Получателя**, указанного в доступных источниках информации.

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, а также в случае, предусмотренном п.9.13 настоящих **ПРАВИЛ**.
- 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.

- 10.13. В случае обращения **Абонента в Банк** или к **Партнеру** с заявлением на отмену перевода и возврат денежных средств или изменение реквизитов **Получателя**, и представления им документа, подтверждающего перевод денежных средств в адрес **Получателя** либо кассового чека, который в нарушение п. 2.9. или 4.9. ПРАВИЛ не содержит подпись **Абонента**, **Банк** имеет право удержать сумму перевода из вознаграждения **Партнера**, принявшего такой перевод, для целей дальнейшего возврата **Абоненту**. По факту удержания денежных средств **Банк** направляет **Партнеру** письменное уведомление.
- 10.14. В случае предъявления каких-либо требований со стороны **Абонентов** или компетентных надзорных органов в связи с нарушением правил обработки персональных данных, **Получатель** должен будет самостоятельно и за свой счет урегулировать все спорные вопросы, а также в полном объеме возместить **Банку** понесенные им убытки и расходы в случае предъявления их к уплате, включая суммы компенсаций морального вреда, административных штрафов, иных санкций и всех иных имущественных потерь.

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 невозможно 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. 2.12 настоящих **ПРАВИЛ**.
 - 12.6. **Банк** по письменному запросу **Получателя** вправе направить **Получателю** информацию о переводах денежных средств, осуществленных через **Систему переводов** в адрес **Получателя**, необходимую для передачи оператору фискальных данных согласно Федеральному закону «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» от 22.05.2003 №54-ФЗ.
 - 12.7. **Банк** посредством **Системы переводов**, в том числе с привлечением третьих лиц в соответствии с п. 9.10 настоящих **ПРАВИЛ**, вправе осуществлять прием от **Абонентов** в адрес **Получателей** показаний индивидуальных приборов учета. При приеме показаний индивидуальных приборов учета **Абонентом** должен быть указан адрес и/или лицевой счет **Абонента**.
- 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 gogod74.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 16 июня 2023 года, утвержденные протоколом Правления Банка № 97 от «15» мая 2023 года, 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 ПАО «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 с указанием предпочтительного способа получения ответа (устно, письменно посредством почтовой связи или на электронную почту). Претензия рассматривается в срок не позднее 15 рабочих дней с даты ее получения банковским платежным агентом. Ответ на претензию предоставляется плательщику способом, указанным в претензии, в срок не позднее 15 рабочих дней с даты получения претензии банковским платежным агентом.

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-APMов*.

1.1. Аппаратная конфигурация.

Параметр	Минимальные требования	Рекомендуемые
Производительность процессора	Intel Core 2 Duo, AMD Athlon II (двухядерные версии процессоров)	Intel Core i3-32xx, AMD FX-81xx и выше (двух- и более ядерные версии процессоров)
Объем оперативной памяти (RAM)	2Гб (при отсутствии параллельно запущенных задач на компьютере)	4Гб и выше
Объем свободного дискового пространства (HDD)	1Гб	4Гб
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-APMов</i> .	
Фискальный регистратор	Список моделей фискальных регистраторов, которые рекомендованы для использования при работе в СИСТЕМЕ, 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 7 .Net 3.5 и выше, установлены все обновления безопасности
ПО для взаимодействия с терминальным сервером ПО для взаимодействия с Web-APMами	КриптоПро CSP 5.0 и выше Java Runtime Environment – 1.6.***
Web-браузер, при работе с Web-APMами не ниже указанных версий	Chrome 46 и выше
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-APMов* 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 письмо 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.2.10, п. 4.10 настоящих **ПРАВИЛ** по всем операциям, прошедшим в **Системе переводов** от имени **Банковского платежного агента, Банка-оператора по переводу**.

Требования к обеспечению **Банковскими платежными агентами** и банковскими платежными субагентами защиты информации и порядок контроля **Банком** выполнения указанных требований

1. **Банковский платежный агент** обязан:

1.1. Обеспечить реализацию минимального уровня защиты информации для объектов информационной инфраструктуры в соответствии с национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер».

Не реже одного раз в два года проводить оценку соответствия минимальному уровню защиты информации в соответствии с национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.2-2018 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия».

1.2. Не реже одного раза в год проводить тестирование на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры (программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование).

Не требуется проведение такого тестирования в случае использования для приема переводов программного обеспечения **Системы переводов**, предоставленного **Банком**.

1.3. Не реже одного раза в два года проводить сертификацию или оценку соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений уровню отказоустойчивости и доступности.

Не требуется проведение такой сертификации или оценки в случае использования для приема переводов программного обеспечения **Системы переводов**, предоставленного **Банком**.

1.4. Обеспечить проведение банковскими платежными субагентами мероприятий по защите информации в соответствии с п. 1.1-1.3 настоящего Приложения.

1.5. Предоставлять по запросу **Банка** результаты проведения мероприятий по защите информации в соответствии с п. 1.1-1.3 настоящего Приложения, в том числе результаты банковских платежных субагентов. Срок предоставления **Банковским платежным агентом** результатов в **Банк** должен составлять не более 7 рабочих дней с даты получения запроса от **Банка**.

2. **Банк** вправе в целях контроля за соблюдением **Банковскими платежными агентами** и банковскими платежными субагентами требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств:

2.1. Определять для **Банковских платежных агентов** и банковских платежных субагентов критерии необходимости и периодичности мероприятий по защите информации: оценки соответствия защиты информации, тестирования на проникновение и анализа уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, сертификации или оценки соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений. Действующие мероприятия по защите информации определены в пп.1.1-1.3 настоящего Приложения;

2.2. Запрашивать у **Банковских платежных агентов** документы с результатами проведения **Банковскими платежными агентами** и банковскими платежными субагентами мероприятий по защите информации.

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

г. Челябинск

<дата>

АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ 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. _____ договора <№> от <дата договора> комиссионное вознаграждение «Партнера» составило сумму в размере:

<Сумма (цифрами и прописью)>.

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

**ИНСТРУКЦИЯ
ПО РАБОТЕ С КАРТАМИ СИСТЕМЫ «ГОРОД»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящая Инструкция устанавливает правила выдачи и порядок применения карт системы «Город» (далее – Карта), а также определяет обязанности и ответственность должностных лиц Участников Системы переводов Банка, работающих в Системе переводов Банка.
- 1.2. Настоящая Инструкция не распространяется на Карты ЕСИА.
- 1.3. В настоящей Инструкции используются термины и определения ПРАВИЛ Системы переводов Банка.
- 1.4. В настоящей Инструкции используются следующие определения работников, обеспечивающих работу с Картами:
 - Кассир – кассовый работник Участника Системы переводов, принимающий денежные средства от Абонентов и осуществляющий операции с использованием Карты.
 - Ответственный работник Участника Системы переводов – специалист Участника Системы переводов, на которого возложены обязанности по осуществлению контроля за движением Карт в подразделениях Участника Системы переводов.

2. ОПЕРАЦИИ С КАРТАМИ СИСТЕМЫ

2.1. Перечень операций и условия их совершения

2.1.1. В Системе переводов предусмотрены следующие операции:

- выдача Карты Абоненту;
- изменение анкетных данных держателя Карты (ФИО, паспортные данные, адрес прописки, телефон);
- привязка и отвязка услуг Абонента от Карты;
- поиск услуг, привязанных к Карте, для проведения переводов;
- блокировка/разблокировка Карты;
- закрытие (удаление) Карты;
- изменение пароля;
- печать анкеты-заявления;
- просмотр истории операций с Картой;
- просмотр истории переводов по Карте.

2.1.2. Все операции доступны из АРМа «Прием переводов».

2.1.3. Все операции, кроме поиска услуг, привязанных к Карте, для проведения переводов, осуществляются только при наличии двух условий:

- по предъявлению Абонентом своего паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- при наличии соответствующего заявления, подписанного Абонентом по результатам выполнения операции.

2.2. Регистрация и выдача Карт Абонентам

Для выдачи Карты Кассир обязан:

2.2.1. Установить личность Абонента по предъявленному им документу, удостоверяющему личность.

2.2.2. В АРМе «Прием переводов» выполнить операцию «Выдать новую Карту» в соответствии с номером новой выдаваемой Абоненту Карты, выпущенной на физическом носителе.

2.2.3. Персонализировать вновь созданную Карту. Для этого в обязательном порядке ввести в соответствующие поля АРМа «Прием переводов» следующие данные:

- фамилия, имя, отчество Абонента;
- данные документа, удостоверяющего личность Абонента;
- адрес регистрации (прописки) Абонента.

Эти данные Абонента сохраняются в Систему переводов.

2.2.4. Распечатать из АРМа «Прием переводов» по одному экземпляру:

- заявления на выдачу Карты и пароля Карты (Приложение №1);
- памятки с номером Карты и паролем для совершения переводов через интернет-сервисы и электронные устройства по услугам, привязанным к Карте (Приложение №2).

2.2.5. Передать Абоненту заявление на проверку и подпись.

2.2.6. Получить от Абонента заявление с подписью.

- 2.2.7. В соответствии с тарифами Участника расчетов удерживать с Абонента стоимость услуги за выдачу Карты.
- 2.2.8. Проставить подпись и, при необходимости, печать Кассира.
- 2.2.9. Передать Абоненту Карту на физическом носителе и памятку с номером Карты и паролем.

2.3. Регистрация Карт Абонентов по номеру телефона

Для регистрации Карты по номеру телефона Кассир обязан:

- 2.3.1. Установить личность Абонента по предъявленному им документу, удостоверяющему личность.
- 2.3.2. В АРМе «Прием переводов» осуществить поиск Карты по номеру телефона Абонента (для этого ввести номер телефона Абонента).
- 2.3.3. В случае если Карта с номером, который указал Абонент, в Системе переводов банка будет не найдена, выполнить операцию «Выдать новую Карту».
- 2.3.4. Запросить у Абонента полученный в СМС код, который направлен Системой переводов на номер телефона Абонента.
- 2.3.5. В АРМе «Прием переводов» подтвердить Карту вводом кода из СМС.
- 2.3.6. Персонализировать вновь созданную Карту. Для этого в обязательном порядке ввести в соответствующие поля АРМа «Прием переводов» следующие данные:
 - фамилия, имя, отчество Абонента;
 - данные документа, удостоверяющего личность Абонента;
 - адрес регистрации (прописки) Абонента.Эти данные Абонента сохраняются в Систему переводов.
- 2.3.7. Распечатать из АРМа «Прием переводов» по одному экземпляру:
 - заявления на выдачу Карты и пароля Карты (Приложение №1);
 - памятки с номером Карты и паролем для совершения переводов через интернет-сервисы и электронные устройства по услугам, привязанным к Карте (Приложение №2).
- 2.3.8. Передать Абоненту заявление на проверку и подпись.
- 2.3.9. Получить от Абонента заявление с подписью.
- 2.3.10. Проставить подпись и, при необходимости, печать Кассира.
- 2.3.11. Передать Абоненту памятку с номером Карты и паролем.

2.4. Изменение анкеты Абонента

В случае изменения персональных данных Абонента, необходимо внести необходимые правки в анкете Абонента в АРМе «Прием переводов». При этом Кассир обязан:

- установить личность Абонента по предъявленному им документу, удостоверяющему личность;
- в АРМе «Прием переводов» найти Карту Абонента по номеру;
- выполнить операцию изменения анкетных данных Абонента в АРМе «Прием переводов»: ФИО, данные документа, подтверждающего личность и другие;
- распечатать один экземпляр заявления на изменение анкетных данных Абонента (Приложение №3) из АРМа «Прием переводов»;
- передать Абоненту заявление на проверку и подпись;
- получить от Абонента заявление с подписью;
- проставить подпись и, при необходимости, печать Кассира.

2.5. Привязка услуг к Карте

Привязка к номеру Карты услуг различных организаций, которые оказывают эти услуги Абоненту, производится Кассиром. При этом Кассир обязан:

- установить личность Абонента по предъявленному им документу, удостоверяющему личность;
- в АРМе «Прием переводов» найти Карту Абонента по номеру;
- выполнить операцию привязки указанных Абонентом услуг к номеру Карты в АРМе «Прием переводов»;
- распечатать один экземпляр заявления на привязку указанных Абонентом услуг (Приложение №4) из АРМа «Прием переводов»;
- передать Абоненту заявление на проверку и подпись;
- получить от Абонента заявление с подписью;

- проставить подпись и, при необходимости, печать Кассира.

После выполнения операции привязки услуги, при осуществлении Кассиром поиска по номеру Карты на экране монитора в АРМе «Прием переводов» отображается список тех услуг, для которых была выполнена операция привязки.

2.6. Исключение услуги

Для исключения услуги из списка привязанных к Карте услуг Кассир обязан:

- установить личность Абонента по предъявленному им документу, удостоверяющему личность;
- в АРМе «Прием переводов» найти Карту Абонента по номеру;
- произвести операцию исключения указанных Абонентом услуг из списка услуг, привязанных к номеру Карты Абонента, в АРМе «Прием переводов»;
- распечатать один экземпляр заявления на исключение услуги (Приложение №5) из АРМа «Прием переводов»;
- передать Абоненту заявление на проверку и подпись;
- получить от Абонента заявление с подписью;
- проставить подпись и, при необходимости, печать Кассира.

2.7. Блокировка/разблокировка Карты

Блокировка – временное приостановление возможности осуществления всех операций с Картой, кроме операции «Разблокировка Карты».

Разблокировка – восстановление возможности осуществления всех операций с Картой.

Для проведения операции блокировки/разблокировки Карты Кассир обязан:

- установить личность Абонента по предъявленному им документу, удостоверяющему личность;
- в АРМе «Прием переводов» найти Карту Абонента по номеру;
- произвести операцию блокировки/разблокировки Карты в АРМе «Прием переводов»;
- распечатать один экземпляр заявления на блокировку/разблокировку Карты (Приложение №6/7) из АРМа «Прием переводов»;
- передать Абоненту заявление на проверку и подпись;
- получить от Абонента заявление с подписью;
- проставить подпись и, при необходимости, печать Кассира.

2.8. Закрытие Карты

Закрытие Карты приведет к ее удалению из Системы переводов. Для проведения операции закрытия Карты Кассир обязан:

- установить личность Абонента по предъявленному им документу, удостоверяющему личность;
- в АРМе «Прием переводов» найти Карту Абонента по номеру;
- произвести операцию закрытия Карты в АРМе «Прием переводов»;
- распечатать один экземпляр заявления на закрытие Карты (Приложение №8) из АРМа «Прием переводов»;
- передать Абоненту заявление на проверку и подпись;
- получить от Абонента заявление с подписью;
- проставить подпись и, при необходимости, печать Кассира.

2.9. Смена пароля

Смена пароля Карты приведет к изменению пароля для совершения переводов через интернет-сервисы и электронные устройства по услугам, привязанным к Карте.

Операция смены пароля **не осуществляется** Кассирами по Картам, выданным в сервисе Банка InvestPay и мобильном приложении компании «Интерсвязь».

Для проведения операции смены пароля Карты Кассир обязан:

- установить личность Абонента по предъявленному им документу, удостоверяющему личность;
- в АРМе «Прием переводов» найти Карту Абонента по номеру;
- произвести операцию смены пароля Карты в АРМе «Прием переводов»;

- распечатать из АРМа «Прием переводов» один экземпляр заявления на смену пароля Карты (Приложение №9) и один экземпляр памятки с номером Карты и паролем для совершения переводов через Интернет по услугам, привязанным к Карте (Приложение №2);
- передать Абоненту заявление на проверку и подпись;
- получить от Абонента заявление с подписью;
- проставить подпись и, при необходимости, печать Кассира.

2.10. Смена номера Карты, зарегистрированной по номеру телефона.

Операция используется только если Карта выдана по номеру телефона Абонента.

Операция позволяет в автоматическом режиме осуществить последовательность действий:

- отвязать паспортные данные от Карты;
- исключить все услуги, привязанные к Карте;
- заблокировать ранее выданную Карту;
- выдать новую Карту с новым номером телефона;
- привязать услуги, ранее исключенные с заблокированной Карты, к новой Карте,

Для проведения операции смены номера Карты, выданной по номеру телефона, Кассир обязан:

- установить личность Абонента по предъявленному им документу, удостоверяющему личность;
- в АРМе «Прием переводов» найти Карту Абонента по номеру телефона;
- в АРМе «Прием переводов» произвести операцию «Смена номера Карты»;
- распечатать из АРМа «Прием переводов» по одному экземпляру заявлений на: смену Карты (Приложение №10), исключение услуги (Приложение №5), блокировку Карты (Приложение №7), выдачу новой Карты (по номеру телефона) (Приложение №1), привязку услуг (Приложение №4) и памятку Абонента (Приложение №2).
- передать Абоненту все заявления на проверку и подпись;
- получить от Абонента заявления с подписью;
- проставить подпись и, при необходимости, печать Кассира.

2.11. Поиск услуг, привязанных к Карте (за исключением Карт, зарегистрированных по номеру телефона), для проведения переводов в кассе Участника Системы переводов

Для проведения переводов за коммунальные и иные услуги по Карте (за исключением Карт, зарегистрированных по номеру телефона) Кассир обязан:

- в АРМе «Прием переводов» найти Карту Абонента по номеру, ознакомиться с перечнем услуг, привязанных к Карте;
- сформировать платежные документы и принять от Абонента денежные средства для оплаты всех услуг, привязанных к Карте или только тех услуг, которые Абонент желает оплатить;
- распечатать один экземпляр платежного документа и передать его Абоненту для проверки правильности заполнения реквизитов оплаты услуг (Ф.И.О., адрес Абонента, наименование и реквизиты Получателя, сумма);
- получить от Абонента заявление с подписью;
- проставить подпись и, при необходимости, печать Кассира на платежном документе.

2.12. Поиск услуг, привязанных к Карте, зарегистрированной по номеру телефона, для проведения переводов в кассе Участника Системы переводов

Для проведения переводов за коммунальные и иные услуги по Карте, зарегистрированной по номеру телефона Кассир обязан:

- в АРМе «Прием переводов» найти Карту Абонента по номеру телефона Абонента;
- запросить у Абонента полученный в СМС код, который направлен Системой переводов на номер телефона Абонента;
- в АРМе «Прием переводов» подтвердить Карту вводом кода из СМС;
- в АРМе «Прием переводов» ознакомиться с перечнем услуг, привязанных к Карте
- сформировать платежные документы и принять от Абонента денежные средства для оплаты всех услуг, привязанных к Карте или только тех услуг, которые Абонент желает оплатить;
- распечатать один экземпляр платежного документа и передать его Абоненту для проверки правильности заполнения реквизитов оплаты услуг (Ф.И.О., адрес Абонента, наименование и реквизиты Получателя, сумма);

- получить от Абонента заявление с подписью;
- проставить подпись и, при необходимости, печать Кассира на платежном документе.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ

- 3.1. Заявления, полученные Кассирами от Абонентов, по завершении рабочего дня передаются Ответственному работнику Участника Системы переводов, который формирует и подписывает отчет из Системы переводов о количестве выданных Карт за день. Количество выданных Карт по отчету должно точно соответствовать количеству заявлений от Абонентов на выдачу Карт.
- 3.2. Участник Системы переводов обеспечивает сохранность полученных от Абонентов заявлений.
- 3.3. Банк имеет право в одностороннем порядке определять порядок выдачи и применения Карт и устанавливать ограничения по различным критериям.
- 3.4. Параметры и значения критериев выдачи и применения Карт указаны на сайте gorod74.ru в разделе «Карты «Город»».

ДД/ММ/ГГГГ ЧЧ:ММ:СС

ЗАЯВЛЕНИЕ

« ____ » _____ 20 ____ г.

Я, _____

(Ф.И.О. получателя Карты)

паспорт _____ выдан _____

(серия, номер)

(где и когда выдан)

адрес регистрации _____

прошу:

Выдать мне Карту (Номер) Системы «Город».

Карту (Номер) Системы «Город» № XXXXXXXXXXXX получил.

_____/_____/

подпись

ФИО

Выдать пароль для просмотра задолженностей и совершения переводов денежных средств через Интернет по услугам, привязанным к моей (моему) Карте (Номеру) Системы «Город» № XXXXXXXXXXXX

Новый пароль получил

_____/_____/

подпись

ФИО

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Настоящим я свободно, своей волей и в своем интересе даю согласие на обработку ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», место нахождения: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8 (далее - Банк) своих персональных данных.

При этом, под персональными данными я понимаю любую информацию, относящуюся ко мне как к субъекту персональных данных, в том числе мои фамилия, имя, отчество, пол, дата рождения, место рождения, семейное положение, состав семьи, сведения о родственниках (с указанием фамилий, имен, отчеств (если последние имеются), дат и мест рождения, социальное положение, серия и номер документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи документа, выдавшем документ, СНИЛС, сведения о регистрации по месту жительства и временной регистрации по месту пребывания, образование, профессия, место работы, доходы по месту работы у данного работодателя, контактные данные (телефон, факс, электронная почта, почтовый адрес), сведения о выданном кредите, а также иные сведения, относящиеся в соответствии с законодательством Российской Федерации к персональным данным.

Перечень действий, которые могут совершаться с персональными данными: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

Обработка и передача персональных данных осуществляется ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» в целях предоставления информации и услуг в рамках Системы ГОРОД, в том числе предоставления доступа к сведениям о задолженностях, совершения переводов, направления сообщений, в том числе рекламного содержания, информационных и новостных рассылок, приглашений и другой информации рекламного-новостного содержания, а также с целью подтверждения личности и идентификации пользователя Системы ГОРОД.

Обработка и передача персональных данных может осуществляться зарегистрированными участниками Системы ГОРОД, являющимися Партнерами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Способы обработки персональных данных: автоматизированная, без средств автоматизации, смешанная.

Срок обработки персональных данных: до достижения целей обработки персональных данных, истечение не менее 5 лет с момента прекращения отношений с пользователем Системы ГОРОД, истечение сроков архивного хранения документов, установленных нормативными актами, иные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Уведомлен о том, что настоящее согласие может быть отозвано путем направления по почте либо предоставления по адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8 заявления с указанием сведений, достаточных для идентификации заявителя.

После отзыва согласия на обработку персональных данных ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» продолжает обработку персональных данных в необходимом объеме и в течение необходимых сроков, в соответствии со ст. 6 ФЗ «О персональных данных» № 125-ФЗ.

_____/_____/

подпись

ФИО

Заявление принял кассир:

_____/_____/

подпись

ФИО

ДД/ММ/ГГГГ ЧЧ:ММ:СС

ПАМЯТКА ДЛЯ КЛИЕНТА

Уважаемый пользователь системы «Город».

Сообщаем, что для Вас сгенерирован пароль для входа в систему «Город» через интернет или другие устройства самообслуживания.

Информация о владельце карты:

ФИО: ФАМИЛИЯ КЛИЕНТА ИМЯ КЛИЕНТА ОТЧЕСТВО КЛИЕНТА

Адрес: ЧЕЛЯБИНСК, 1 МАЯ УЛ, 1, 1

Номер карты: _XXXXXXXXXX

Для входа в систему «Город» через Интернет и просмотра задолженностей и совершения переводов по услугам, привязанным к Карте (Номеру) Системы «Город» № XXXXXXXXXXXX необходимо ввести:

Номер карты: **XXXXXXXXXX**

Пароль: **XXXX / из SMS**

Данная услуга позволяет получать информацию о Ваших задолженностях в системе «Город», может являться частью систем дистанционного банковского обслуживания ПАО ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК или других банков. В связи с этим не разглашайте Ваши персональные данные, приведенные в настоящем уведомлении, запомните свой пароль и храните его в секрете.

Тел. Информационной поддержки: (351) 268-00-88.

ДД/ММ/ГГГГ ЧЧ:ММ:СС

ЗАЯВЛЕНИЕ

« ____ » _____ 20__ г.

Я, _____
(Ф.И.О. получателя Карты)
паспорт _____ выдан _____
(серия, номер) (где и когда выдан)
адрес регистрации _____

прошу:

Изменить персональные данные по Карте (Номеру) Системы «Город» № XXXXXXXXXXXX

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Настоящим я свободно, своей волей и в своем интересе даю согласие на обработку ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», место нахождения: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8 (далее - Банк) своих персональных данных.

При этом, под персональными данными я понимаю любую информацию, относящуюся ко мне как к субъекту персональных данных, в том числе мои фамилия, имя, отчество, пол, дата рождения, место рождения, семейное положение, состав семьи, сведения о родственниках (с указанием фамилий, имен, отчеств (если последние имеются), дат и мест рождения, социальное положение, серия и номер документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи документа, выданном документ, СНИЛС, сведения о регистрации по месту жительства и временной регистрации по месту пребывания, образование, профессия, место работы, доходы по месту работы у данного работодателя, контактные данные (телефон, факс, электронная почта, почтовый адрес), сведения о выданном кредите, а также иные сведения, относящиеся в соответствии с законодательством Российской Федерации к персональным данным.

Перечень действий, которые могут совершаться с персональными данными: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

Обработка и передача персональных данных осуществляется ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» в целях предоставления информации и услуг в рамках Системы ГОРОД, в том числе предоставления доступа к сведениям о задолженностях, совершения переводов, направления сообщений, в том числе рекламного содержания, информационных и новостных рассылок, приглашений и другой информации рекламно-новостного содержания, а также с целью подтверждения личности и идентификации пользователя Системы ГОРОД.

Обработка и передача персональных данных может осуществляться зарегистрированными участниками Системы ГОРОД, являющимися Партнерами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Способы обработки персональных данных: автоматизированная, без средств автоматизации, смешанная.

Срок обработки персональных данных: до достижения целей обработки персональных данных, истечение не менее 5 лет с момента прекращения отношений с пользователем Системы ГОРОД, истечение сроков архивного хранения документов, установленных нормативными актами, иные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Уведомлен о том, что настоящее согласие может быть отозвано путем направления по почте либо предоставления по адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8 заявления с указанием сведений, достаточных для идентификации заявителя.

После отзыва согласия на обработку персональных данных ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» продолжает обработку персональных данных в необходимом объеме и в течение необходимых сроков, в соответствии со ст. 6 ФЗ «О персональных данных» № 125-ФЗ.

_____/_____
подпись ФИО

Заявление принял кассир: _____/_____
подпись ФИО

ДД/ММ/ГГГГ ЧЧ:ММ:СС

ЗАЯВЛЕНИЕ

« ____ » _____ 20__ г.

Я, _____
(Ф.И.О. получателя Карты)
паспорт _____ выдан _____
(серия, номер) (где и когда выдан)
адрес регистрации _____

прошу:

Привязать к моей (моему) Карте (Номеру) Системы «Город» № XXXXXXXXXXXX следующие услуги:

Услуга (телефон, квартплата и т.д.)	Лицевой счет	Адрес

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Настоящим я свободно, своей волей и в своем интересе даю согласие на обработку ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», место нахождения: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8 (далее - Банк) своих персональных данных.

При этом, под персональными данными я понимаю любую информацию, относящуюся ко мне как к субъекту персональных данных, в том числе мои фамилия, имя, отчество, пол, дата рождения, место рождения, семейное положение, состав семьи, сведения о родственниках (с указанием фамилий, имен, отчеств (если последние имеются), дат и мест рождения, социальное положение, серия и номер документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи документа, выдавшем документ, СНИЛС, сведения о регистрации по месту жительства и временной регистрации по месту пребывания, образование, профессия, место работы, доходы по месту работы у данного работодателя, контактные данные (телефон, факс, электронная почта, почтовый адрес), сведения о выданном кредите, а также иные сведения, относящиеся в соответствии с законодательством Российской Федерации к персональным данным.

Перечень действий, которые могут совершаться с персональными данными: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

Обработка и передача персональных данных осуществляется ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» в целях предоставления информации и услуг в рамках Системы ГОРОД, в том числе предоставления доступа к сведениям о задолженностях, совершения переводов, направления сообщений, в том числе рекламного содержания, информационных и новостных рассылок, приглашений и другой информации рекламного-новостного содержания, а также с целью подтверждения личности и идентификации пользователя Системы ГОРОД.

Обработка и передача персональных данных может осуществляться зарегистрированными участниками Системы ГОРОД, являющимися Партнерами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Способы обработки персональных данных: автоматизированная, без средств автоматизации, смешанная.

Срок обработки персональных данных: до достижения целей обработки персональных данных, истечение не менее 5 лет с момента прекращения отношений с пользователем Системы ГОРОД, истечение сроков архивного хранения документов, установленных нормативными актами, иные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Уведомлен о том, что настоящее согласие может быть отозвано путем направления по почте либо предоставления по адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8 заявления с указанием сведений, достаточных для идентификации заявителя.

После отзыва согласия на обработку персональных данных ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» продолжает обработку персональных данных в необходимом объеме и в течение необходимых сроков, в соответствии со ст. 6 ФЗ «О персональных данных» № 125-ФЗ.

_____/_____
подпись ФИО

Заявление принял кассир: _____/_____
подпись ФИО

ДД/ММ/ГГГГ ЧЧ:ММ:СС

ЗАЯВЛЕНИЕ

« ____ » _____ 20__ г.

Я, _____
(Ф.И.О. получателя Карты)
паспорт _____ выдан _____
(серия, номер) (где и когда выдан)
адрес регистрации _____

прошу:

Исключить следующие услуги из списка услуг, привязанных к моей (моему) Карте (Номеру) Системы «Город» № XXXXXXXXXXXX:

Услуга (телефон, квартплата и т.д.)	Лицевой счет	Адрес

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Настоящим я свободно, своей волей и в своем интересе даю согласие на обработку ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», место нахождения: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8 (далее - Банк) своих персональных данных.

При этом, под персональными данными я понимаю любую информацию, относящуюся ко мне как к субъекту персональных данных, в том числе мои фамилия, имя, отчество, пол, дата рождения, место рождения, семейное положение, состав семьи, сведения о родственниках (с указанием фамилий, имен, отчеств (если последние имеются), дат и мест рождения, социальное положение, серия и номер документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи документа, выдавшем документ, СНИЛС, сведения о регистрации по месту жительства и временной регистрации по месту пребывания, образование, профессия, место работы, доходы по месту работы у данного работодателя, контактные данные (телефон, факс, электронная почта, почтовый адрес), сведения о выданном кредите, а также иные сведения, относящиеся в соответствии с законодательством Российской Федерации к персональным данным.

Перечень действий, которые могут совершаться с персональными данными: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

Обработка и передача персональных данных осуществляется ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» в целях предоставления информации и услуг в рамках Системы ГОРОД, в том числе предоставления доступа к сведениям о задолженностях, совершения переводов, направления сообщений, в том числе рекламного содержания, информационных и новостных рассылок, приглашений и другой информации рекламного-новостного содержания, а также с целью подтверждения личности и идентификации пользователя Системы ГОРОД.

Обработка и передача персональных данных может осуществляться зарегистрированными участниками Системы ГОРОД, являющимися Партнерами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Способы обработки персональных данных: автоматизированная, без средств автоматизации, смешанная.

Срок обработки персональных данных: до достижения целей обработки персональных данных, истечение не менее 5 лет с момента прекращения отношений с пользователем Системы ГОРОД, истечение сроков архивного хранения документов, установленных нормативными актами, иные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Уведомлен о том, что настоящее согласие может быть отозвано путем направления по почте либо предоставления по адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8 заявления с указанием сведений, достаточных для идентификации заявителя.

После отзыва согласия на обработку персональных данных ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» продолжает обработку персональных данных в необходимом объеме и в течение необходимых сроков, в соответствии со ст. 6 ФЗ «О персональных данных» № 125-ФЗ.

_____/_____
подпись ФИО

Заявление принял кассир: _____/_____
подпись ФИО

ДД/ММ/ГГГГ ЧЧ:ММ:СС

ЗАЯВЛЕНИЕ

« ____ » _____ 20__ г.

Я, _____
(Ф.И.О. получателя Карты)
паспорт _____ выдан _____
(серия, номер) (где и когда выдан)
адрес регистрации _____

прошу:

Блокировать мою (мой) Карту (Номер) Системы «Город» № XXXXXXXXXX.

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Настоящим я свободно, своей волей и в своем интересе даю согласие на обработку ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», место нахождения: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8 (далее - Банк) своих персональных данных.

При этом, под персональными данными я понимаю любую информацию, относящуюся ко мне как к субъекту персональных данных, в том числе мои фамилия, имя, отчество, пол, дата рождения, место рождения, семейное положение, состав семьи, сведения о родственниках (с указанием фамилий, имен, отчеств (если последние имеются), дат и мест рождения, социальное положение, серия и номер документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи документа, выданном документ, СНИЛС, сведения о регистрации по месту жительства и временной регистрации по месту пребывания, образование, профессия, место работы, доходы по месту работы у данного работодателя, контактные данные (телефон, факс, электронная почта, почтовый адрес), сведения о выданном кредите, а также иные сведения, относящиеся в соответствии с законодательством Российской Федерации к персональным данным.

Перечень действий, которые могут совершаться с персональными данными: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

Обработка и передача персональных данных осуществляется ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» в целях предоставления информации и услуг в рамках Системы ГОРОД, в том числе предоставления доступа к сведениям о задолженностях, совершения переводов, направления сообщений, в том числе рекламного содержания, информационных и новостных рассылок, приглашений и другой информации рекламно-новостного содержания, а также с целью подтверждения личности и идентификации пользователя Системы ГОРОД.

Обработка и передача персональных данных может осуществляться зарегистрированными участниками Системы ГОРОД, являющимися Партнерами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Способы обработки персональных данных: автоматизированная, без средств автоматизации, смешанная.

Срок обработки персональных данных: до достижения целей обработки персональных данных, истечение не менее 5 лет с момента прекращения отношений с пользователем Системы ГОРОД, истечение сроков архивного хранения документов, установленных нормативными актами, иные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Уведомлен о том, что настоящее согласие может быть отозвано путем направления по почте либо предоставления по адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8 заявления с указанием сведений, достаточных для идентификации заявителя.

После отзыва согласия на обработку персональных данных ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» продолжает обработку персональных данных в необходимом объеме и в течение необходимых сроков, в соответствии со ст. 6 ФЗ «О персональных данных» № 125-ФЗ.

подпись / ФИО

Заявление принял кассир: _____
подпись / ФИО

ДД/ММ/ГГГГ ЧЧ:ММ:СС

ЗАЯВЛЕНИЕ

« ____ » _____ 20__ г.

Я, _____
(Ф.И.О. получателя Карты)
паспорт _____ выдан _____
(серия, номер) (где и когда выдан)
адрес регистрации _____

прошу:

Разблокировать мою (мою) Карту (Номер) Системы «Город» № XXXXXXXXXXXX.

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Настоящим я свободно, своей волей и в своем интересе даю согласие на обработку ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», место нахождения: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8 (далее - Банк) своих персональных данных.

При этом, под персональными данными я понимаю любую информацию, относящуюся ко мне как к субъекту персональных данных, в том числе мои фамилия, имя, отчество, пол, дата рождения, место рождения, семейное положение, состав семьи, сведения о родственниках (с указанием фамилий, имен, отчеств (если последние имеются), дат и мест рождения, социальное положение, серия и номер документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи документа, выданном документ, СНИЛС, сведения о регистрации по месту жительства и временной регистрации по месту пребывания, образование, профессия, место работы, доходы по месту работы у данного работодателя, контактные данные (телефон, факс, электронная почта, почтовый адрес), сведения о выданном кредите, а также иные сведения, относящиеся в соответствии с законодательством Российской Федерации к персональным данным.

Перечень действий, которые могут совершаться с персональными данными: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

Обработка и передача персональных данных осуществляется ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» в целях предоставления информации и услуг в рамках Системы ГОРОД, в том числе предоставления доступа к сведениям о задолженностях, совершения переводов, направления сообщений, в том числе рекламного содержания, информационных и новостных рассылок, приглашений и другой информации рекламно-новостного содержания, а также с целью подтверждения личности и идентификации пользователя Системы ГОРОД.

Обработка и передача персональных данных может осуществляться зарегистрированными участниками Системы ГОРОД, являющимися Партнерами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Способы обработки персональных данных: автоматизированная, без средств автоматизации, смешанная.

Срок обработки персональных данных: до достижения целей обработки персональных данных, истечение не менее 5 лет с момента прекращения отношений с пользователем Системы ГОРОД, истечение сроков архивного хранения документов, установленных нормативными актами, иные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Уведомлен о том, что настоящее согласие может быть отозвано путем направления по почте либо предоставления по адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8 заявления с указанием сведений, достаточных для идентификации заявителя.

После отзыва согласия на обработку персональных данных ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» продолжает обработку персональных данных в необходимом объеме и в течение необходимых сроков, в соответствии со ст. 6 ФЗ «О персональных данных» № 125-ФЗ.

подпись / ФИО

Заявление принял кассир: _____
подпись / ФИО

ДД/ММ/ГГГГ ЧЧ:ММ:СС

ЗАЯВЛЕНИЕ

« ____ » _____ 20__ г.

Я, _____
(Ф.И.О. получателя Карты)
паспорт _____ выдан _____
(серия, номер) (где и когда выдан)
адрес регистрации _____

прошу:

Закрыть мою (мой) Карту (Номер) Системы «Город» № XXXXXXXXXXXX.

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Настоящим я свободно, своей волей и в своем интересе даю согласие на обработку ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», место нахождения: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8 (далее - Банк) своих персональных данных.

При этом, под персональными данными я понимаю любую информацию, относящуюся ко мне как к субъекту персональных данных, в том числе мои фамилия, имя, отчество, пол, дата рождения, место рождения, семейное положение, состав семьи, сведения о родственниках (с указанием фамилий, имен, отчеств (если последние имеются), дат и мест рождения, социальное положение, серия и номер документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи документа, выданном документ, СНИЛС, сведения о регистрации по месту жительства и временной регистрации по месту пребывания, образование, профессия, место работы, доходы по месту работы у данного работодателя, контактные данные (телефон, факс, электронная почта, почтовый адрес), сведения о выданном кредите, а также иные сведения, относящиеся в соответствии с законодательством Российской Федерации к персональным данным.

Перечень действий, которые могут совершаться с персональными данными: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

Обработка и передача персональных данных осуществляется ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» в целях предоставления информации и услуг в рамках Системы ГОРОД, в том числе предоставления доступа к сведениям о задолженностях, совершения переводов, направления сообщений, в том числе рекламного содержания, информационных и новостных рассылок, приглашений и другой информации рекламно-новостного содержания, а также с целью подтверждения личности и идентификации пользователя Системы ГОРОД.

Обработка и передача персональных данных может осуществляться зарегистрированными участниками Системы ГОРОД, являющимися Партнерами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Способы обработки персональных данных: автоматизированная, без средств автоматизации, смешанная.

Срок обработки персональных данных: до достижения целей обработки персональных данных, истечение не менее 5 лет с момента прекращения отношений с пользователем Системы ГОРОД, истечение сроков архивного хранения документов, установленных нормативными актами, иные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Уведомлен о том, что настоящее согласие может быть отозвано путем направления по почте либо предоставления по адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8 заявления с указанием сведений, достаточных для идентификации заявителя.

После отзыва согласия на обработку персональных данных ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» продолжает обработку персональных данных в необходимом объеме и в течение необходимых сроков, в соответствии со ст. 6 ФЗ «О персональных данных» № 125-ФЗ.

подпись / ФИО

Заявление принял кассир: _____
подпись / ФИО

ДД/ММ/ГГГГ ЧЧ:ММ:СС

ЗАЯВЛЕНИЕ

« ____ » _____ 20__ г.

Я, _____
(Ф.И.О. получателя Карты)
паспорт _____ выдан _____
(серия, номер) (где и когда выдан)
адрес регистрации _____

Прошу:
Выдать пароль для просмотра задолженностей и совершения переводов денежных средств через Интернет по услугам, привязанным к моей (моему) Карте (Номеру) Системы «Город» № XXXXXXXXXXXX.

Новый пароль получил
_____ / _____ /

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Настоящим я свободно, своей волей и в своем интересе даю согласие на обработку ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», место нахождения: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8 (далее - Банк) своих персональных данных.

При этом, под персональными данными я понимаю любую информацию, относящуюся ко мне как к субъекту персональных данных, в том числе мои фамилия, имя, отчество, пол, дата рождения, место рождения, семейное положение, состав семьи, сведения о родственниках (с указанием фамилий, имен, отчеств (если последние имеются), дат и мест рождения, социальное положение, серия и номер документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи документа, выдавшем документ, СНИЛС, сведения о регистрации по месту жительства и временной регистрации по месту пребывания, образование, профессия, место работы, доходы по месту работы у данного работодателя, контактные данные (телефон, факс, электронная почта, почтовый адрес), сведения о выданном кредите, а также иные сведения, относящиеся в соответствии с законодательством Российской Федерации к персональным данным.

Перечень действий, которые могут совершаться с персональными данными: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

Обработка и передача персональных данных осуществляется ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» в целях предоставления информации и услуг в рамках Системы ГОРОД, в том числе предоставления доступа к сведениям о задолженностях, совершения переводов, направления сообщений, в том числе рекламного содержания, информационных и новостных рассылок, приглашений и другой информации рекламно-новостного содержания, а также с целью подтверждения личности и идентификации пользователя Системы ГОРОД.

Обработка и передача персональных данных может осуществляться зарегистрированными участниками Системы ГОРОД, являющимися Партнерами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Способы обработки персональных данных: автоматизированная, без средств автоматизации, смешанная.

Срок обработки персональных данных: до достижения целей обработки персональных данных, истечение не менее 5 лет с момента прекращения отношений с пользователем Системы ГОРОД, истечение сроков архивного хранения документов, установленных нормативными актами, иные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Уведомлен о том, что настоящее согласие может быть отозвано путем направления по почте либо предоставления по адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8 заявления с указанием сведений, достаточных для идентификации заявителя.

После отзыва согласия на обработку персональных данных ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» продолжает обработку персональных данных в необходимом объеме и в течение необходимых сроков, в соответствии со ст. 6 ФЗ «О персональных данных» № 125-ФЗ.

_____ / _____ /
подпись ФИО

Заявление принял кассир: _____ / _____ /
подпись ФИО

ДД/ММ/ГГГГ ЧЧ:ММ:СС

ЗАЯВЛЕНИЕ

Я, _____
(Ф.И.О. получателя Карты)

паспорт _____ выдан _____
(серия, номер) (где и когда выдан)

адрес регистрации _____
прошу:

отменить подтверждение указанной(-ого) Карты (Номера) Системы «Город» путем удаления моих данных (ФИО, паспортные данные) из информации о принадлежности Карты (Номера) Системы «Город» № XXXXXXXXXXXX в Системе.

Я понимаю, что после совершения указанных действий запись в Системе об указанной(-ом) Карте (Номере) Системы «Город» получит статус «Не подтвержден» и мне будет предоставлена краткая информация об услугах, а также, что для получения полной информации и расширенных функций Системы мне необходимо будет вновь осуществить процедуру подтверждения в Системе Карты (Номера) Системы «Город».

_____/_____
подпись ФИО

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Настоящим я свободно, своей волей и в своем интересе даю согласие на обработку ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», место нахождение: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8 (далее - Банк) своих персональных данных.

При этом, под персональными данными я понимаю любую информацию, относящуюся ко мне как к субъекту персональных данных, в том числе мои фамилия, имя, отчество, пол, дата рождения, место рождения, семейное положение, состав семьи, сведения о родственниках (с указанием фамилий, имен, отчеств (если последние имеются), дат и мест рождения, социальное положение, серия и номер документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи документа, выдавшем документ, СНИЛС, сведения о регистрации по месту жительства и временной регистрации по месту пребывания, образование, профессия, место работы, доходы по месту работы у данного работодателя, контактные данные (телефон, факс, электронная почта, почтовый адрес), сведения о выданном кредите, а также иные сведения, относящиеся в соответствии с законодательством Российской Федерации к персональным данным.

Перечень действий, которые могут совершаться с персональными данными: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

Обработка и передача персональных данных осуществляется ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» в целях предоставления информации и услуг в рамках Системы ГОРОД, в том числе предоставления доступа к сведениям о задолженностях, совершения переводов, направления сообщений, в том числе рекламного содержания, информационных и новостных рассылок, приглашений и другой информации рекламного-новостного содержания, а также с целью подтверждения личности и идентификации пользователя Системы ГОРОД.

Обработка и передача персональных данных может осуществляться зарегистрированными участниками Системы ГОРОД, являющимися Партнерами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Способы обработки персональных данных: автоматизированная, без средств автоматизации, смешанная.

Срок обработки персональных данных: до достижения целей обработки персональных данных, истечение не менее 5 лет с момента прекращения отношений с пользователем Системы ГОРОД, истечение сроков архивного хранения документов, установленных нормативными актами, иные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Уведомлен о том, что настоящее согласие может быть отозвано путем направления по почте либо предоставления по адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8 заявления с указанием сведений, достаточных для идентификации заявителя.

После отзыва согласия на обработку персональных данных ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» продолжает обработку персональных данных в необходимом объеме и в течение необходимых сроков, в соответствии со ст. 6 ФЗ «О персональных данных» № 125-ФЗ.

_____/_____
подпись ФИО

Заявление принял кассир: _____
подпись ФИО