

Утверждено:  
Правлением Банка  
Протокол № 211  
от «25» сентября 2020 г.

Председатель Правления  
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

  
С.М. Бурцев

вступают в силу с «26» октября 2020 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), используемая 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](http://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 № 4 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 № 3 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**).
- 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.
- 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.

### **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 № 4 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.

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

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.

## **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.

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

11.1. **Участники**, **Банк** освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных **ПРАВИЛАМИ**, в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, влияющих на исполнение **Участником**, **Банком** своих обязательств, возникших вследствие событий чрезвычайного характера, которые не возможно было ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

11.2. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые **Участники**, **Банк** не могут оказать влияния и за возникновение которых они не несут ответственности, например, землетрясения, наводнения, ураганы и другие стихийные бедствия: войны, военные действия, пожары, аварии, а также постановления или распоряжения органов государственной власти и управления.

11.3. **Участник**, который не в состоянии выполнить свои обязательства в силу возникновения обстоятельств непреодолимой силы, обязан немедленно информировать **Банк** о наступлении таких обстоятельств в письменной форме и сообщить данные о характере обстоятельств, дать оценку их влияния на исполнение и возможный срок исполнения обязательств. **Банк** в максимально короткие сроки информирует остальных **Участников Системы переводов** о возникновении таких обстоятельств.

11.4. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения обязательств отодвигается на срок действия таких обстоятельств и их последствий. В случае возникновения спора о моменте начала и окончания действия форс-мажорных обстоятельств, он разрешается путем предоставления документального подтверждения сроков этих обстоятельств, выданных соответствующими компетентными государственными органами.

#### 12. Особые условия:

12.1. **Банковский платежный агент**, в соответствии с Федеральным законом 161-ФЗ «О национальной платежной системе», осуществляет свою деятельность в рамках настоящих **ПРАВИЛ** и заключенного с **Банком** договора от имени **Банка**, в связи с чем **Банковский платежный агент** приобретает право на обработку персональных данных с момента привлечения его **Банком** для осуществления данной деятельности.

12.2. **Банк** не несет ответственности за нарушения в работе **Системы переводов**, произошедшие вследствие:

- некачественного обслуживания или неисправности оборудования (в том числе каналов связи) **Участников**, третьих лиц, предназначенных для работы в **Системе переводов**;
- некачественного использования **Участником** системного программного обеспечения, предназначенного для использования в **Системе переводов**;
- некачественных 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:

- некачественного обслуживания или неисправности оборудования (в том числе каналов связи) **Получателя**, третьих лиц, предназначенного для работы в **Системе переводов**;
- некачественного использования **Получателем** системного программного обеспечения, предназначенного для использования в **Системе переводов**;
- некачественных 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](http://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 11 ноября 2019 года, утвержденные протоколом Правления Банка №211 от 07 октября 2019 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.

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

### 1.2. Системное программное обеспечение (ПО).

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

### 1.3. Каналы связи.

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

При использовании в текущей работе *Web-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**.

**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)>.**

<b>«БАНК»</b> ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»  <Должность> _____ <ФИО>  Главный бухгалтер _____ _____ / _____ / _____	<b>«Партнер»</b> <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. 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. 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.

### **2.4. 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.

### **2.5. 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.

### **2.6. 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.

## **2.7. 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.

## **2.8. 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.

## **2.9. Поиск услуг, привязанных к Карте, для проведения переводов в кассе Участника Системы переводов**

Для проведения переводов за коммунальные и иные услуги по Карте Кассир обязан:

- установить личность Абонента по предъявленному им документу, удостоверяющему личность;
- 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.

## **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](http://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 Системы «Город».

Карту Системы «Город» № 99000X □□□□ □□□□□□ получил.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / ФИО

Выдать пароль для просмотра задолженностей и совершения переводов денежных средств через Интернет по услугам, привязанным к моей Карте Системы «Город» № 99000X □□□□ □□□□□□

Новый пароль получил

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / ФИО

Согласен на обработку моих персональных данных \_\_\_\_\_, являющимся обработчиком персональных данных в соответствии с Федеральным Законом № 152-ФЗ «О персональных данных». Не возражаю против истребования необходимых сведений (персональных данных обо мне) у любых третьих лиц, а также предоставления персональных данных в отношении меня третьим лицам в рамках действующего законодательства. С моими правами, предусмотренными гл. 3 ФЗ № 152-ФЗ, ознакомлен.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / ФИО

Заявление принял кассир: \_\_\_\_\_  
подпись / ФИО

ДД/ММ/ГГГГ ЧЧ:ММ:СС

ПАМЯТКА ДЛЯ КЛИЕНТА

Пароль для просмотра задолженностей и совершения переводов через Интернет по услугам, привязанным к Карте Системы «Город» № 99000X □□□□ □□□□□□

Новый пароль: XXXX





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 Карте Системы «Город»  
№ 99000X □□□□ □□□□□□:

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

Согласен на обработку моих персональных данных \_\_\_\_\_, являющимся обработчиком персональных данных в соответствии с Федеральным Законом № 152-ФЗ «О персональных данных». Не возражаю против истребования необходимых сведений (персональных данных обо мне) у любых третьих лиц, а также предоставления персональных данных в отношении меня третьим лицам в рамках действующего законодательства. С моими правами, предусмотренными гл. 3 ФЗ № 152-ФЗ, ознакомлен.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
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 Карту Системы «Город» № 99000X □□□□ □□□□□□.

Согласен на обработку моих персональных данных \_\_\_\_\_, являющимся обработчиком персональных данных в соответствии с Федеральным Законом № 152-ФЗ «О персональных данных». Не возражаю против истребования необходимых сведений (персональных данных обо мне) у любых третьих лиц, а также предоставления персональных данных в отношении меня третьим лицам в рамках действующего законодательства. С моими правами, предусмотренными гл. 3 ФЗ № 152-ФЗ, ознакомлен.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
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 Карту Системы «Город» № 99000X □□□□ □□□□□□.

Согласен на обработку моих персональных данных \_\_\_\_\_, являющимся обработчиком персональных данных в соответствии с Федеральным Законом № 152-ФЗ «О персональных данных». Не возражаю против истребования необходимых сведений (персональных данных обо мне) у любых третьих лиц, а также предоставления персональных данных в отношении меня третьим лицам в рамках действующего законодательства. С моими правами, предусмотренными гл. 3 ФЗ № 152-ФЗ, ознакомлен.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
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 Карту Системы «Город» № 99000X □□□□ □□□□□□.

Согласен на обработку моих персональных данных \_\_\_\_\_, являющимся обработчиком персональных данных в соответствии с Федеральным Законом № 152-ФЗ «О персональных данных». Не возражаю против истребования необходимых сведений (персональных данных обо мне) у любых третьих лиц, а также предоставления персональных данных в отношении меня третьим лицам в рамках действующего законодательства. С моими правами, предусмотренными гл. 3 ФЗ № 152-ФЗ, ознакомлен.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
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 Карте Системы «Город» № 99000X □□□□ □□□□□□

Новый пароль получил  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Согласен на обработку моих персональных данных \_\_\_\_\_, являющимся обработчиком персональных данных в соответствии с Федеральным Законом № 152-ФЗ «О персональных данных». Не возражаю против истребования необходимых сведений (персональных данных обо мне) у любых третьих лиц, а также предоставления персональных данных в отношении меня третьим лицам в рамках действующего законодательства. С моими правами, предусмотренными гл. 3 ФЗ № 152-ФЗ, ознакомлен.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись ФИО

Заявление принял кассир: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись ФИО