



CONTACT

Утвержден Правлением КИВИ Банк (АО)

Протокол № 10

от «14» марта 2023 г.

Вступает в силу с «16» марта 2023 года.

Правила Платежной системы CONTACT

Оглавление

1	Протокол изменения документа	a
2	Общие сведения о Платежной системе CONTACT	1
3	Общие положения о Правилах Системы	1
3.1	КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮЖЕНИЕМ ПРАВИЛ СИСТЕМЫ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮЖДЕНИЕ.	1
4	Термины и определения	3
5	Общие положения	6
5.1	ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА СИСТЕМЫ	6
5.2	ТАРИФЫ СИСТЕМЫ CONTACT	7
	5.2.1 Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры.....	7
5.3	ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ, ВКЛЮЧАЯ СИСТЕМУ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	9
	5.3.1 Общие положения о бесперебойности функционирования Системы	9
	5.3.2 Мероприятия по управлению рисками в Системе	10
	5.3.2.1 Модель управления рисками	12
	5.3.2.2 Способы управления рисками	14
	5.3.2.3 Методика анализа рисков	14
	5.3.3 Управление непрерывностью функционирования Системы.....	16
	5.3.4 Взаимодействие Субъектов Системы по обеспечению БФПС.....	19
	5.3.5 Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств	21
5.4	ИНФРАСТРУКТУРА СИСТЕМЫ CONTACT	21
	5.4.1 Инфраструктура Системы включает:	21
	5.4.2 Распределение функций:	24
	5.4.3 Порядок привлечения операторов УПИ, ведение перечня операторов УПИ, требования к операторам УПИ:.....	25
6	Порядок взаимодействия при присоединении к Системе	26
6.1	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРИСОЕДИНЕНИЯ К СИСТЕМЕ И ПОДКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГ CONTACT, КРИТЕРИИ УЧАСТИЯ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ УЧАСТИЯ В СИСТЕМЕ	26
6.2	ВИДЫ УЧАСТИЯ В СИСТЕМЕ.....	26
6.3	КРИТЕРИИ УЧАСТИЯ В СИСТЕМЕ.....	27
6.4	КРИТЕРИИ ПРИОСТАНОВКИ И ПРЕКРАЩЕНИЯ УЧАСТИЯ В СИСТЕМЕ:.....	28
6.5	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ.....	29
	6.5.1 Оператор Системы имеет право:	29
	6.5.2 Оператор Системы обязан:.....	30
6.6	ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА	31
	6.6.1 Операционный центр имеет право:.....	31
	6.6.2 Операционный центр обязан:	31
	6.6.3 Операционный центр несет ответственность:.....	32
6.7	ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА	32
	6.7.1 Клиринговый центр имеет право:.....	32
	6.7.2 Клиринговый центр обязан:.....	32
	6.7.3 Клиринговый центр несет ответственность:	32
6.8	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА.....	32
	6.8.1 Расчетный центр имеет право:	32
	6.8.2 Расчетный центр обязан:	33
6.9	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА	33
	6.9.1 Удостоверяющий центр имеет право:	33
	6.9.2 Удостоверяющий центр обязан:	33
6.10	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ	33
	6.10.1 Участник имеет право:	33
	6.10.2 Участник обязан:	34
6.11	ПОРЯДОК ДОСУДЕБНОГО РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ С УЧАСТНИКАМИ И ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ (ПРИ ИХ НАЛИЧИИ).....	35
7	Порядок взаимодействия при осуществлении операций в Системе CONTACT ...	35
7.1	ПЕРЕЧЕНЬ ОКАЗЫВАЕМЫХ И ПОЛУЧАЕМЫХ УСЛУГ CONTACT:	35
7.2	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ПОЛУЧЕНИЯ УСЛУГ CONTACT	36
7.3	ПРАВИЛА УСЛУГ CONTACT.....	36
	7.3.1 Общие Правила Услуг CONTACT.....	36

7.3.2	Порядок присвоения кода, позволяющего однозначно установить Участника (подключения к Услугам CONTACT).....	36
7.3.3	Начало работы в Системе.....	37
7.3.4	Отказ от оказания Услуг CONTACT.....	37
7.3.5	Временная приостановка оказания Услуг CONTACT.....	38
7.3.6	Отключение/включение/изменение параметров работы пунктов обслуживания Участника 38	
7.3.7	Порядок взаимодействия по вопросам продвижения своих услуг в рамках Системы.....	38
7.4	ОПЕРАЦИИ CONTACT.....	39
7.4.1	Порядок осуществления перевода денежных средств (приема, оформления и отправки новых Переводов), в т.ч. моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности.....	39
7.4.2	Порядок оформления, формирования и отправки запроса на изменение реквизитов ранее отправленного Перевода.....	42
7.4.3	Порядок оформления, формирования и отправки запросов на возврат Переводов.....	43
7.4.4	Порядок возврата Переводов, отвергнутых Получателем-юридическим лицом или кредитной организацией, в которой открыт счет Получателя.....	46
7.4.5	Порядок получения, оформления и выдачи (зачисления) поступивших и возвращенных Переводов.....	46
7.5	ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ С УЧАСТИЕМ ОРГАНИЗАЦИЙ ФЕДЕРАЛЬНОЙ ПОЧТОВОЙ СВЯЗИ.....	49
7.6	СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ФТ), ЗАЩИТЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И СОПРОВОЖДЕНИИ ПЕРЕВОДА СВЕДЕНИЯМИ О ПЛАТЕЛЬЩИКЕ.....	49
7.6.1	Выполнение требований по ПОД/ФТ.....	50
7.6.2	Выполнение требований по защите персональных данных клиентов.....	50
7.6.3	Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в предусмотренных случаях в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2011 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае, если они не содержатся в распоряжении Участника.....	50
7.7	Порядок взаимодействия в спорных и чрезвычайных ситуациях.....	50
7.8	ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ.....	52
7.8.1	Требования к защите информации.....	52
7.8.2	Порядок, формы и сроки информирования Оператора Системы, Участников Системы и операторов УПИ о выявленных в Системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, порядок взаимодействия в случае выявления в Системе вышеуказанных инцидентов.....	58
7.8.3	Противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.....	62
8	Общий порядок осуществления платежного клиринга и расчетов.....	65
8.1	ОБЩИЙ ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КЛИРИНГА.....	65
8.2	ОБЩИЙ ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ.....	67
8.2.1	Временной регламент функционирования Системы.....	67
8.2.2	Расчеты.....	68
8.2.3	Особенности осуществления промежуточных расчетов.....	72
8.2.4	Особенности расчетов через Расчетный центр, привлеченный Оператором Системы.....	72
8.2.5	Возможность применения иного порядка расчетов привлеченным Расчетным центром.....	74
8.2.6	Особенности расчетов с Косвенными Участниками через счета Прямых Участников.....	74
8.3	ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ.....	76
8.4	Порядок перевода расчетов в Резервный Расчетный Центр.....	77
9	Партнеры Системы CONTACT.....	78
10	Правила организации и условия осуществления электронного документооборота.....	79
10.1	ОБЩИЕ ПРАВИЛА ЭДО.....	81
10.2	ЭЛЕКТРОННЫЕ СООБЩЕНИЯ И ДОКУМЕНТЫ.....	81
10.2.1	Категории Электронных сообщений.....	81
10.2.2	Условия признания Электронного сообщения отправленным.....	82
10.2.3	Условия признания Электронного сообщения полученным.....	82
10.2.4	Условия принятия Электронных сообщений в обработку Принимающей стороной.....	82
10.3	УСЛОВИЯ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЭДО.....	82
10.3.1	Общие положения организации ЭДО.....	82
10.3.2	Формирование Электронного сообщения.....	83

10.3.3	Проверка подлинности доставленного Электронного документа.....	83
10.3.4	Учет Электронных документов.....	83
10.3.5	Хранение электронных документов	83
10.3.6	Копии Электронного документа на бумажном носителе	84
10.4	ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ЭДО.....	84
10.4.1	Общие положения информационной безопасности	84
10.4.2	Для криптографической защиты информации в системе применяются:.....	84
10.4.3	Общие условия работы с ключевой информацией.....	84
10.4.4	Действия в случае компрометации ключей.....	85
10.4.5	Порядок разрешения конфликтных ситуаций, связанных с использованием ЭДО в Системе CONTACT.	85
10.5	ТРЕБОВАНИЯ К ТЕХНИЧЕСКОМУ И ПРОГРАММНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ..	88
10.5.1	Условия использования поставляемого Оператором Системы ПО CONTACT	88
10.5.2	Условия использования поставляемого партнерами - разработчиками ПО CONTACT	89
10.5.3	Условия использования прочего ПО CONTACT.....	89
11	Приложения.....	90
11.1	ПРИЛОЖЕНИЕ 1 ПЕРЕЧЕНЬ ОПЕРАЦИЙ И ТЕХНОЛОГИЙ ИХ СОВЕРШЕНИЯ.....	90
11.2	ПРИЛОЖЕНИЕ 2 ПРИМЕРЫ РАЗНОВАРИАНТНОГО НАПИСАНИЯ ФИО КЛИЕНТОВ-ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ..	91
11.3	ПРИЛОЖЕНИЕ 3 ПРИНЦИПЫ И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА, А ТАКЖЕ КОРРУПЦИИ.	92
11.4	ПРИЛОЖЕНИЕ 4 ПРИНЦИПЫ И УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ – РЕЗИДЕНТАМИ РФ.....	96
11.5	ПРИЛОЖЕНИЕ 5 «ТРЕБОВАНИЯ К ОКАЗАНИЮ УПИ. ПОКАЗАТЕЛИ БФПС»	98
11.5.1	Требования, уровень оказания УПИ. Период времени восстановления оказания УПИ. Регламент выполнения процедур.....	98
11.5.2	Показатели БФПС.....	101
11.6	ПРИЛОЖЕНИЕ 6 «ТАРИФЫ СИСТЕМЫ»	106
11.6.4.	Диапазон тарифов на переводы денежных средств – страны Ближнего Зарубежья, Россия:.....	107
11.6.5.	Тарифы на переводы денежных средств - страны Ближнего Зарубежья, Россия:	108
11.6.6.	Диапазон тарифов на переводы денежных средств из России и стран Ближнего Зарубежья в Страны Дальнего Зарубежья (все страны кроме России и стран Ближнего Зарубежья) (далее – ДЗ):.....	133
11.6.7.	Тарифы на переводы денежных средств из России и стран Ближнего Зарубежья в страны Дальнего Зарубежья (все страны кроме России и стран Ближнего Зарубежья) (далее – ДЗ)*: 139	
11.6.8.	Тариф за выплату денежных переводов, поступивших из стран Дальнего Зарубежья: 166	
11.6.9.	Тарифы за предоставление информации Оператором по операциям, совершенным Участниками (их клиентами) в рамках Системы	166
11.7	ПРИЛОЖЕНИЕ 7 «РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ФОРМЫ ДОКУМЕНТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ В СИСТЕМЕ CONTACT»167	

1 Протокол изменения документа

Дата	Номер версии документа	Описание
03.02.2017	1 - я версия	Первоначальная версия
09.01.2018	2 - я версия	<p>Раздел 4: уточнен термин Участник (удалены иные лица).</p> <p>Раздел 5: п.5.2.1, пп.4 – уточнена процедура уведомления ЦБ при изменении тарифов (приведено в соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ от 27.06.2011 года «О национальной платежной системе»); п.5.2.1, пп.6.3) – 6.5) – уточнены формулировки процедур расчета и уплаты комиссий; п.5.3.1, пп.4 - 6 – требования по управлению рисками распространены на операторов услуг платежной инфраструктуры; п.5.4.1.1, пп.1) – замена кредитной организации на оператора по переводу денежных средств, включая ЭДС.</p> <p>Раздел 6, п.6.5.2, пп.2.1) - уточнена процедура информирования ЦБ о приостановке; п.6.10.2, пп.11) – удален комментарий о распространении действия пункта только на российских Участников.</p> <p>Раздел 7, п.7.1, пп.1) – уточнена формулировка Услуг CONTACT; п.7.3.1.2 – замена кредитной организации на оператора по переводу денежных средств; п.7.4.5, пп.9, 10 – уточнение возможности выплаты переводов в различных валютах, а также только в нац.валюте или зачислением на счет; п.7.7, пп.1 – уточнен адрес электронной почты при компрометации ключей п.7.8.1, пп.2.2), пп.4 – уточнены адрес электронной почты и название документа, используемых при компрометации ключей.</p> <p>Раздел 8, п.8.2.3, пп.2.8 – добавлены иные валюты; п.8.4, пп.4 – добавлен подпункт 4.1) с правом Оператора перевести расчеты в Резервный РЦ или на резервные счета; пп.9-10 – добавлена процедура автоматизированного перевода расчетов на резервные счета (РЦ); п.11, пп.11.1), п.13, пп. 13.1) – добавлена процедура автоматизированного перевода расчетов на резервные счета (РЦ) и соответствующие действия, обязательства Субъектов Системы.</p> <p>Редакционные правки: пп. 5.3.2, 5.3.4, 7.8 (в новой нумерации) – уточнены ссылки в связи с изменением нумерации отдельных пунктов Правил на соответствующие пункты: ссылка на п. 7.11 заменена на ссылку на п.7.7, п.7.12 – п.7.8. Изменена нумерация: пп.7.5 – 7.4.2, 7.6 – 7.4.3, 7.7 – 7.4.4, 7.8 – 7.4.5, 7.9 – 7.5, 7.10 – 7.6, 7.10.1 – 7.6.1, 7.10.2 – 7.6.2, 7.10.3 – 7.6.3, 7.11 – 7.7, 7.12 – 7.8, 7.12.1 – 7.8.1. Уточнены ссылки: 7.7 и 7.8.1 (в новой нумерации) – ссылка на пп.7.12.1 заменена на ссылку на пп.7.8.1; Приложение 4.</p> <p>Приложение №1 – уточнены формулировки в соответствии с нормативными актами ЦБ, нумерация, добавлено, что форма-образец, актуальная форма – на сайте.</p> <p>Приложение №4 – редакционные правки.</p> <p>Приложение №6 – введены новые тарифы, уточнены действующие.</p>
14.03.2018	3-я версия	<p>Раздел 6, п.6.10.2, пп.7) – уточнена ссылка на место размещения оферты; удален комментарий об обязательном распространении действия пункта только на российских Участников.</p> <p>Раздел 8, п.8.1, пп.2) – уточнены процедуры направления подтверждений о приеме и исполнении распоряжений Участников.</p> <p>Приложение №6, п.11.6.6 – введены новые диапазоны тарифов по способу доставки «зачисление на счет» по регионам Северная и Латинская Америка; редакционные правки по способу «зачисление на карты» по Северной Америке; п.11.6.7 – стандартизированы тарифы по региону Латинская Америка (зачисление на счет) по странам региона Мексика, Панама, Сальвадор, Чили, Эквадор; увеличен тариф с клиента при отправке перевода в США (зачисление на счет); добавлен новый способ доставки денежных средств и валюта выплаты (евро) – Куба; Чехия – изменен в пределах диапазона тариф с выплатой наличными.</p>

29.05.2018	4-я версия	<p>Раздел 8, п.8.1, пп.1.8), 1.9); п.8.2.2, пп.22 – уточнено применение пунктов в отношении РЦ, применяющих определенный способ расчетов (в соответствии с п.8.2.4 или п.8.2.2);</p> <p>п.8.2.1. Таблица “Временной регламент функционирования Системы» - удалены комментарии об исключениях, скорректированы показатели оказания расчетных услуг; п.8.2.2, подраздел 1 - внесены правки в связи с переходом на расчеты в рабочие дни, подраздел 3 – дано пояснение о применении расчетов при валовой основе, пп.3.1), пп.5, пп.7-9 - внесены правки в связи с переходом на расчеты в рабочие дни, пп.13 - уточнение ссылки на пункт; п.8.2.3, пп.2.6) - редакционная правка; п.8.2.5, пп.1) – уточнение применяемого способа расчетов, 2) – добавлен пункт о распространении принципов расчетов.</p> <p>Приложение №3, п.11.3, пп.13 – добавлен пункт по противодействию коррупции.</p> <p>Приложение №6, п. 11.6, пп. 11.6.5 – введена возможность осуществления переводов в местных валютах стран Беларусь, Грузия, Казахстан, Кыргызстан, Молдова, Таджикистан; пп.11.6.7 – добавлены новые способы доставки денежных средств: зачисление на мобильный кошелек, в странах Бурунди и Мексика; доставка на дом – Доминиканская Республика; добавлены новые валюты в способе зачисление на счет, наличные в странах Египет, Сальвадор, Филиппины; Гондурас, Колумбия – редакционные правки в коде валюты.</p>
01.01.2019	5-я версия	<p>Раздел 3, п.3, пп.3.1 – в процедуру контроля соблюдения Правил добавлен контроль соблюдения порядка обеспечения БФПС.</p> <p>Раздел 4 – добавлены термины «операторы УПИ», «БФПС», «Субъекты Системы». Редакционные правки по всему тексту в связи с введением новых Терминов. Редакционные правки в терминах БПА, БПСА, Личный кабинет. Термин Услуги уточнен в части переводов Ю-Ю.</p> <p>Раздел 5, п.5.1 – уточнены процедуры согласования Правил. П.5.2, пп.5.2.1, часть 4.1) – уточнено понятие изменений Тарифов; часть 8 – расширено применение обменного курса в Системе.</p> <p>П.5.3 – переименован, скорректирован с учетом требований Положения Банка России №607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков. Редакционные правки по уточнению ссылок на соответствующие пункты Правил. Пп.5.3.1 – добавлены общие положения о бесперебойности, изменена нумерация пунктов; пп.5.3.2 – дополнен мерами по оценке рисков, изменены показатели БФПС, добавлено понятие инцидента в сфере бесперебойности; п.5.3.2.1 пп.5.3.2 (ранее 5.3.1) – скорректирован, в т.ч. добавлена интеграция СУР в Системе в общую СУР Оператора, уточнены функции Комитета по управлению рисками в Системе; п.5.3.2.2 пп.5.3.2 (ранее 5.3.3) - удалены другие способы управления рисками. Пп.5.3.2.3 – добавлена методика анализа рисков. П.5.3.3 (ранее 5.3.5) – переименован в управление непрерывностью; пп.5.3.3.1 – добавлены права и обязанности Субъектов Системы по управлению непрерывностью. Пп.5.3.3.2 – 5.3.3.10 – добавлены меры, предпринимаемые Оператором по управлению непрерывностью. П.5.3.4 – переименован, дополнен порядком взаимодействия Субъектов Системы по обеспечению БФПС; п.5.3.4.2, пп.3 – уточнено название отчета по форме 102; пп.5.3.4.5 – 5.3.4.6 – добавлены меры по привлечению других операторов УПИ. П.5.4.1 – добавлены сокращения ОЦ, КЦ, РЦ. П.5.4.1.2 – удалена некорректная ссылка на пункт Правил.</p> <p>Раздел 6, п.6.5.2, п.2) – обязанность Оператора по информированию перенесена в пп.5.3.4; пп.4) - 6) – удалены требования отмененного Положения Банка России №379-П, изменена дальнейшая нумерация подпунктов; пп.13) – добавлена обязанность Оператора соблюдать Правила Системы. Пп.6.6.2, 6.7.2, 6.8.2, 6.9.2 – добавлена обязанность операторов УПИ соблюдать Правила Системы. П.6.10.2, пп.8) – добавлена обязанность соблюдать конфиденциальность данных о номере перевода; пп.11) – добавлена обязанность получить от клиента подтверждение согласия с условиями осуществления перевода, в т.ч. запрета на передачу третьим лицам информации о номере перевода; пп.12) – редакционная корректировка формулировки.</p> <p>Раздел 7, п.7.3.2, пп.1) – замена подписания договора на заключение. П.7.4.1, пп.8) – добавлена обязанность Участника сообщать Отправителю о недопустимости разглашения реквизитов перевода третьим лицам. П.7.4.5, пп.1) – уточнение выдачи наличных без открытия счета; пп.2) - введен запрет на выдачу переводов по доверенности. П.7.7 – дополнен порядок взаимодействия. П.7.8, пп.2, 2.1) – пункты приведены в соответствие с действующим Положением Банка России №382-П.</p> <p>Раздел 8, п.8.2.2, пп. 13) – уточнена формулировка об установлении лимита. П.8.4, пп.1), 3) – уточнены причины перехода в Резервный РЦ.</p>

		<p>Приложение №5 - скорректировано с учетом требований Положения Банка России №607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков. П.11.5.1 – добавлен пункт с требованиями к оказанию УПИ, временем восстановления оказания УПИ, регламент выполнения процедур. П.11.5.2 - добавлены показатели БФПС с пороговыми значениями.</p> <p>Редакционные правки по тексту в части актуализации ссылок на пункты Правил.</p>
13.06.2019	6-я версия	<p>Раздел 5, п. 5.2.1, пп.5), пп.5.2) – добавлен пункт о возможности введения ограничений на суммы переводов; п.5.3.2, пп.5) – добавлена ссылка на внутренний документ по порядку оценки рисков в Системе; п.5.4.1.2, пп.3) – расширено взаимодействие Системы с ПС БЭСТ в части возможности приема переводов от Системы БЭСТ в пользу клиентов Системы CONTACT.</p> <p>Раздел 6, п.6.7.2, пп.1; п.6.8.2, пп.1; Раздел 7, п.7.4.4, пп.3); Раздел 8, п.8.2.2, пп.2-3, 10-12; Приложение №5, пп.11.5.1 – редакционные правки (удалено слово «платежное») с целью единообразия упоминания понятия «распоряжение» в Правилах.</p> <p>Раздел 7, п.7.4.1, пп.5 – удалено упоминание доверенности; пп.10 – уточнено, что имеется ввиду ПО, поставляемое Оператором; п.7.4.4, пп.1) – замена «отправленного ранее платежного распоряжения» на «исполненного ранее распоряжения»; п.7.7, пп.1) – уточнение формулировки, в т.ч. замена понятия «несанкционированного» списания на «без согласия клиента»; пп.2) – дополнен действиями Оператора; пп.3) – удален, формулировка подпункта перемещена в пп.1; изменена дальнейшая нумерация подпунктов; пп.3 (в новой нумерации) – добавлена обязательная процедура для Участников официального уведомления Расчетного центра о факте списания денежных средств с банковских счетов Участников без их согласия; п.7.8 – изменена нумерация, структура, наименования подпунктов (выделены пп.7.8.1 – требования к защите информации, который дополнен с общими требованиями по безопасности автоматизированных рабочих мест Участников пп.7.8.2 – взаимодействие при выявлении инцидентов, пп.7.8.3 – добавлено противодействие переводам без согласия клиентов).</p> <p>Раздел 8, п.8.1, пп.2.1 – 2.2 – изменена нумерация (пп.2.2 стал пп.2.1, пп.2.1 – 2.2, уточнено, какое именно ПО используется: поставляемое Оператором или прочее; п.8.2.5, пп.4 – уточнение возможности РЦ, являющемуся Участником, осуществлять расчеты по счетам, открытым в данном РЦ.</p> <p>Приложение №1, п.2 – уточнение в отношении направления денежных средств в пользу и от юридических лиц.</p> <p>Приложение №3, п.11.3, пп.3, подраздел 6, пп.5-7 – уточнено, какое именно ПО используется: поставляемое Оператором или прочее.</p> <p>Приложение №4 - уточнено, какое именно ПО используется: поставляемое Оператором или прочее, добавлена обязанность Участников, использующих прочее ПО, собирать с клиентов согласия на обработку ПД.</p> <p>Приложение №5, п.11.5.2, пп.2) - уточнено пороговое значение показателя БФПС ПЗ: 99% - для привлеченных РЦ.</p> <p>Приложение №6, п. 11.6.4 – введены новые тарифы – изменяется диапазон Комиссии №1 по направлениям Россия – Россия до 0,1% - 2% и Россия – страны Ближнего зарубежья до 0,1% - 2%; п.11.6.5 - в рамках установленных диапазонов корректируются тарифы по направлениям: Абхазия – Абхазия, Беларусь, Грузия, Казахстан, Кыргызстан, Латвия, Литва, Молдова, Россия, Таджикистан, Узбекистан, Эстония, Южная Осетия; Азербайджан - Абхазия, Беларусь, Грузия, Казахстан, Кыргызстан, Латвия, Литва, Молдова, Россия, Таджикистан, Узбекистан, Эстония, Южная Осетия; Беларусь - Латвия, Литва, Россия, Эстония; Грузия - Абхазия, Беларусь, Грузия, Казахстан, Кыргызстан, Латвия, Литва, Молдова, Россия, Таджикистан, Эстония, Южная Осетия; Казахстан - Латвия, Литва, Россия, Эстония; Кыргызстан - Абхазия, Беларусь, Грузия, Казахстан, Кыргызстан, Латвия, Литва, Молдова, Россия, Таджикистан, Эстония, Южная Осетия; Латвия - Абхазия, Азербайджан, Беларусь, Грузия, Казахстан, Кыргызстан, Латвия, Литва, Молдова, Россия, Таджикистан, Узбекистан, Эстония, Южная Осетия; Литва - Абхазия, Азербайджан, Армения, Беларусь, Грузия, Казахстан, Кыргызстан, Латвия, Литва, Молдова, Россия, Таджикистан, Узбекистан, Эстония, Южная Осетия; Молдова - Абхазия, Беларусь, Грузия, Казахстан, Кыргызстан, Латвия, Литва, Молдова, Россия, Таджикистан, Эстония, Южная Осетия; Россия – Россия, Абхазия, Беларусь, Грузия, Казахстан, Кыргызстан, Латвия, Литва, Молдова, Таджикистан, Южная Осетия; Таджикистан - Абхазия, Беларусь, Грузия, Казахстан, Кыргызстан, Латвия, Литва, Молдова, Россия, Таджикистан, Эстония, Южная Осетия; Узбекистан - Абхазия, Азербайджан, Армения, Беларусь, Грузия, Казахстан, Кыргызстан, Латвия, Литва, Молдова, Россия, Таджикистан, Эстония, Южная Осетия; Эстония - Абхазия, Азербайджан, Беларусь, Грузия, Казахстан, Кыргызстан, Латвия, Литва, Молдова, Россия, Таджикистан, Узбекистан, Эстония, Южная Осетия; Южная Осетия - Абхазия, Азербайджан, Армения, Беларусь, Грузия, Казахстан, Кыргызстан, Латвия, Литва, Молдова, Россия, Таджикистан, Узбекистан, Эстония, Южная Осетия; п.11.6.6 - введены новые тарифы - изменяется диапазон следующих комиссий: Комиссия №1</p>

		<p>расширяется по направлению Северная Америка по способу доставки денежных средств «Зачисление на счет» на суммовом пороге 1500,01 - 5000 USD/EUR до 1% - 1,5%, на суммовом пороге менее 1500 USD/EUR до 15 USD/EUR - 25 USD/EUR; комиссия №3 расширяется по направлению Северная Америка по способу доставки денежных средств «Зачисление на счет» на суммовом пороге менее 1500 USD/EUR и от 1500,01 до 5000 USD/EUR до 4 - 17 USD, на суммовом пороге более 5000 USD/EUR до от 6 USD до 17 USD; комиссия №3 расширяется по направлению Юго-Восточная Азия по способу доставки денежных средств «Наличные» на суммовом пороге менее 300 USD до 8 USD, по способу доставки денежных средств «Зачисление на счет» на всех суммовых порогах до 8 USD; п.11.6.7 – корректировка Тарифов в рамках установленных диапазонов и регионов: Африка, Суб-Сахара – добавлена новая страна Ангола, способ «Наличные», Восточная Европа, страна Болгария, способ «Наличные», удалено уточнение «почта», Юго-Восточная Азия, Вьетнам добавлен комментарий о введенных ограничениях, способах информирования об изменении условий ограничения, Северная Африка, Египет, наличные/ доставка на дом – добавлена валюта USD, Ближний Восток, Иордания, Ливан, наличные – добавлена валюта USD (Комиссия №1), Южная Азия, Шри-Ланка, зачисление на счет - добавлена валюта USD (Комиссия №1), Восточная Азия, Китай, добавлен комментарий о введенных ограничениях, способах информирования об изменении условий ограничения, способ «Зачисление на счет» – удалена валюта USD (Комиссия №1), удалена валюта EUR (Комиссия №2), Центральная Азия, Монголия – добавлен способ «Зачисление на мобильный кошелек», Восточная Азия - добавлена страна Республика Корея, способ «Зачисление на счет», Океания - добавлена страна Северные Марианские острова, способ «Наличные», Северная Америка, США, «Зачисление на счет», Комиссия №1 – добавлена для ICOW, Восточная Азия, Япония – добавлен способ «Зачисление на счет», способ наличные скорректирована Комиссия №1; Восточная Европа, Венгрия – добавлен способ «Наличные».</p> <p>В связи с изменением нумерации скорректированы ссылки на пункты по тексту.</p>
04.03.2020	7-я версия	<p>Раздел 2 - скорректированы цели Системы CONTACT.</p> <p>Раздел 3 п.1.1, пп.4) - дополнено предоставлением отчетности в порядке контроля.</p> <p>Раздел 4 - скорректирован термин Услуги CONTACT, расширено определение термина Участник Системы (Участник), добавлен термин Иностраный поставщик платежных услуг.</p> <p>Раздел 5, п.5.3.2, пп.5 - уточнение о непубличности ВНД Банка в части анализа рисков, дополнен указанием нормативного акта; п.5.3.4, пп.5.3.4.2 пп.3) – актуализированы номера форм отчетности кредитных организаций; п.5.3.5, пп.2) – удалено указание в договорах участия на списание денежных средств; п.5.4.1, пп.5.4.1.2 пп.2) - исключен пункт об установлении межсистемных взаимоотношений с платежной системой «REXPAY», добавлены пункты об установлении межсистемных взаимоотношений с платежными системами «PLUSPAY», «Золотая Корона»; пп.3 – уточнение порядка расчетов в соответствии с Разделом 8 Правил; п.4) пп.4.1)-4.8) - исключены пункты о взаимодействии с «REXPAY»; пп.4.1)-4.7) - добавлены пункты о взаимодействии с «PLUSPAY»; п.5), пп.5.1)-5.7) - добавлено взаимодействие с «Золотая Корона»; пп.5.4.1.3. п.1), п.2) пп.2.1)-2.11) - добавлены пункты о взаимодействии с Национальным банком Таджикистана.</p> <p>Раздел 6, п.6.3, пп.6.3.1 - уточнен перечень критериев прямого участия в Системе; пп.6.3.2 - уточнен перечень критериев косвенного участия в Системе; п.6.3.3 - уточнен перечень требований, предъявляемых к Участнику в целях заключения договора участия в Системе; п.6.4, пп.6.4.1 - уточнен перечень критериев приостановки участия в Системе; пп.6.4.2 - уточнен перечень критериев прекращения участия в Системе; п.6.5, пп.6.5.1 пп.3) - перечень прав Оператора дополнен правом установления требований к качеству оказываемых Участниками Услуг CONTACT; п.6.10, пп.6.10.2, пп.3) – уточнена дата, с которой возникает право на списание денежных средств со счетов Участника; пп.12) и пп.13) - перечень обязанностей Участника дополнен обязанностями по предоставлению отчетности и воздержания от действий, увеличивающих риски для Системы и(или) Субъектов Системы; пп.14) - добавлено требование о соблюдении законодательства. В связи с добавлением пунктов изменена нумерация.</p> <p>Изменения в критерии участия, приостановки и прекращения участия внесены в целях снижения рисков в Системе, повышения уровня БФПС, повышения уровня доверия участников и пользователей к Системе, а также защиты их прав и интересов.</p>

		<p>Раздел 7, п.7.3.2, пп.1, пп.2 – замена 30 календарных дней на 5 рабочих; п.7.3.7, последний абзац – дополнен кредитными организациями, иностранными банками, иными финансовыми организациями; п.7.4.1, пп.1 – добавлено установление Участником способа предоставления денежных средств Отправителем; пп.13 - добавлены иные способы предоставления денежных средств; п.7.4.3, пп.2 – список исключений дополнен публичной офертой; пп.15 уточнен порядок хранения невостребованных денежных средств; п.7.4.5, пп.5 – уточнены сведения о Получателе при выплате наличных; п.7.5, абз. 4 - уточнено наименование действующего нормативного акта; п.7.6, пп.7.6.3 - уточнено наименование пункта в связи с наличием исключений в Федеральном законе от 07.08.2011 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>Раздел 8, п. 8.2, пп.8.2.2 – дополнен подпунктом 3.2), указывающим на предоставление Расчетному центру-Оператору Системы права на списание денежных средств; п.8.3 – уточнено отсутствие приема на территории РФ ЭСП иностранных поставщиков.</p> <p>Раздел 10, п. 10.4.2, пп.3) - уточнен криптографический протокол.</p> <p>Приложение №1 – скорректирован перечень совершаемых Участниками операций.</p> <p>Приложение №5, п.11.5.1 – дополнено периодом времени восстановления УПИ, соответствующих требованиям; уточнено понятие приостановления; уточнен регламент УПИ.</p> <p>Приложение №6, п.11.6.4 – в отдельные диапазоны выделены переводы в Россию с зачислением на счета и установлены диапазоны; п.11.6.5 - в связи с внесением изменений в диапазоны уточнены тарифы, увеличена сумма ограничений из РФ в Кыргызстан до 150 тысяч рублей; п. 11.6.6. – в отдельный диапазон выделены переводы с Ближнего Востока с зачислением на счет в отношении следующих стран: Бахрейн, Катар, Кувейт, ОАЭ, Саудовская Аравия и установлены диапазоны; п.11.6.7 – в связи с внесением изменений в диапазоны уточнены тарифы, удален регион Латинская Америка, страна Куба, увеличена сумма ограничений из РФ в Китай и Вьетнам до 150 тысяч рублей.</p>
09.11.2020	08-я версия	<p>Раздел 5, п.5.3.2, пп.5 – удалена ссылка на внутренний документ Оператора Системы; п.5.3.2.3, пп.3), 4) – добавлены подпункты с описанием профилей рисков; п.5.4.1.2, пп.2 – добавлен пункт об установлении межсистемных взаимоотношений с Платежной системой Sendy; п.6, пп.6.1)-6.7) - добавлены пункты о взаимодействии с Платежной системой Sendy.</p> <p>Раздел 6, п.6.5.1, пп.9 – откорректированы условия открытия счетов в двух расчетных центрах; п.6.10.2, пп.4 откорректирован и дополнен условием об обязанности открыть счет в резервном или ином РЦ при наличии требования Оператора; п.6.10.2, пп.7 актуализирована ссылка на страницу сайта Оператора.</p> <p>Раздел 7, п.7.3.7, пп.1.2.4 актуализирована ссылка на страницу сайта Оператора; п.7.8.3, пп.3.2 актуализирована ссылка на страницу сайта Оператора.</p> <p>Раздел 10 – термин «Код оповещения» и его определение удалены, п.10.4.3, пп. 2 актуализирована ссылка на страницу сайта Оператора; п.10.4.4, пп.1, пп.6 – удалены подпункты, изменена нумерация в связи с удалением подпунктов, пп.1 (в новой нумерации) – удалено обязательство по сообщению кода оповещения, актуализирована ссылка на страницу сайта Оператора.</p> <p>Приложение №5, п.11.5.2, пп.1 – удален, изменена дальнейшая нумерация подпунктов, пп.1 (в новой нумерации) – скорректирован пороговый уровень по показателю П5; пп.2 – добавлен порядок расчета показателей БФПС.</p> <p>Приложение №6, п.11.6.5 – скорректирована Комиссия №1 по направлению РФ-Кыргызстан, установлены лимиты переводов по направлениям РФ-Таджикистан, Узбекистан, Грузия, Азербайджан; снижена комиссия № 1 по направлениям из Азербайджана, Беларуси, Грузии, Казахстана, Кыргызстана, Молдовы, Таджикистана, Узбекистана в Азербайджан; п.11.6.7 – добавлены местные валюты по направлениям Восточная Европа, Албания, Западная Европа, Турция; скорректирована Комиссия №2, зачисление на счет, Африка Суб-Сахара, Гамбия, Кения; скорректирована Комиссия №1, добавлены иные валюты – Северная Америка, Филиппины; по направлению Филиппины удален способ зачисление на карты; установлен максимальный лимит переводов по направлению РФ-Турция.</p>
01.02.2021	09-я версия	<p>Раздел 5, п.5.3.2, пп.2 – добавлен подпункт об определении подразделения, осуществляющего эксплуатацию информационных систем Оператора; пп.5.3.2.3 – дополнен подпунктом 5) о сроке хранения сведений, содержащихся в профилях рисков; п.5.3.3.2 – дополнен информацией о сборе и обработке сведений о степени влияния инцидента на функционирование Системы; пп.5.3.3.5 – указан срок проведения оценки влияния инцидентов на БФПС.</p>

		<p>Приложение №5, п.11.5.1 абз. «Оценка влияния инцидента в сфере бесперебойности на БФПС:» дополнен обязанностями Оператора по проведению оценки влияния на БФПС в указанные сроки.</p> <p>Приложение №6, п.11.6.6 - введены новые тарифы - изменяются диапазоны следующих комиссий:</p> <p>по направлению Ближний Восток: Комиссия №1 расширяется по способу доставки денежных средств «Наличные» на суммовых порогах менее 150 - 250 USD: 5 -10 USD, на суммовом пороге 250,01 - 500 USD: 7 - 15 USD, на суммовом пороге 500,01 - 1000 USD: 15 - 30 USD, на суммовом пороге 1000,01 - 2000 USD: 15 - 60 USD, на суммовом пороге 2000,01 -3500 USD: 30 - 105 USD, на суммовом пороге 3500,01 - 5000 USD: 80 - 150 USD, на суммовом пороге 5000,01 - 7500 USD: 95 – 225 USD, на суммовом пороге более 7500,01 USD: 1.25-3%; Комиссия №3 расширяется по способу доставки денежных средств «Наличные» на суммовом пороге 250,01 - 500 USD: 2,5-10 USD, на суммовом пороге 500,01 - 1000 USD: 2,5 - 20 USD, на суммовом пороге 1000,01 - 2000 USD: 2,5 - 40 USD, на суммовом пороге 2000,01 -3500 USD: 2,5 - 70 USD, на суммовом пороге 3500,01 - 5000 USD:2,5 - 100 USD, на суммовом пороге 5000,01 - 7500 USD: 2,5 – 150 USD, на суммовом пороге более 7500,01 USD: 0,05-2%;</p> <p>по направлению Юго-Восточная Азия: Комиссия № 1 расширяется по способу доставки «Наличные» на суммовом пороге более 1000 USD: 0,75-3%, добавлена валюта RUB, установлена Комиссия № 1 на суммовом пороге менее 45000 RUB: 350 RUB на суммовом пороге более 45000 RUB: 0,75%, по способу доставки «Социальные страховки» добавлена валюта RUB, установлена Комиссия № 1 на суммовом пороге менее 35000 RUB: 1%, на суммовом пороге более 35000RUB: 350 RUB; Комиссия № 3 по способу доставки «Социальные страховки» расширяется: 56-60 PHP;</p> <p>по направлению Южная Азия: Комиссия № 1 расширяется по способу доставки «Наличные» на суммовом пороге более 1500,01 USD: 1.25% -3%, на суммовом пороге 500,01 USD - 1500 USD: 15 USD - 45 USD, на суммовом пороге менее 500 USD: 5 USD – 15 USD; Комиссия № 3 расширяется по способу доставки «Наличные» на суммовом пороге менее 300 USD: 0-6 USD, более 300 USD: 0-2%.</p> <p>п.11.6.7 – по региону Латинская Америка установлены тарифы для направлений Багамские о-ва, Виргинские о-ва (США), Сент-Китс и Невис, по направлению Суринам откорректирована валюта Комиссии № 1; по региону Южная Азия по способу доставки «Наличные (RIA)» установлена Комиссия № 1 по направлениям Бангладеш, Непал, Шри-Ланка, введены тарифы для направления Бутан; по региону Ближний Восток по способу доставки «Наличные (RIA)» установлены Комиссии № 1 и № 3 по направлениям Иордания, Катар, Кувейт, Оман, по направлению Саудовская Аравия изменена Комиссия № 1 по способу доставки «Наличные (RIA)»; по региону Северная Африка по способу доставки «Наличные (RIA)» установлены Комиссии № 1 и № 3 по направлениям Йемен, Тунис; введены тарифы для направления Африка Субсахара, Либерия, Маврикий, Мозамбик, Экваториальная Гвинея, Эритрея; по региону Юго-Восточная Азия введены тарифы для направления Мьянма, по направлению Филиппины откорректированы тарифы по способам доставки «наличные» и «социальные страховки».</p>
07.06.2021	10-я версия	<p>Приложение №6, п.11.6.5 – скорректированы лимиты переводов по направлениям РФ-Таджикистан, Узбекистан, Армения, Грузия, Азербайджан; п.11.6.6 – по направлению Восточная Европа по способу доставки «Наличные (Почта)» скорректированы Комиссия № 1 и № 3; п.11.6.7 – по направлению АЛБАНИЯ дополнено способом доставки «Наличные (RIA)» и установлены комиссии, по способам доставки «Наличные» и «Наличные (Почта)» откорректирована валюта Комиссии № 1 и размеры комиссии, по направлению БОЛГАРИЯ по способу доставки «Наличными» исключена валюта EUR, дополнено способом доставки «Наличные (Почта)» и установлены комиссии, по направлению РУМЫНИЯ удален способ доставки «Наличные (Почта)».</p>
20.01.2022	11-я версия	<p>Раздел 5, п. 5.3.2, пп. 2) - дополнено определением подразделения по управлению риском информационной безопасности, пп. 15) изменена формулировка - Оператор определяет системы управления риском информационной безопасности Оператора Системы, установлено, что функционал фиксируется во внутренних документах Оператора; п.5.3.2.1, пп.5) дополнено обязанностью Участников, операторов УПИ по управлению риском информационной безопасности, контролю Участниками за соблюдением БПА, БПС требований к обеспечению защиты информации; п.5.4.1.2, пп.2) из перечня платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие исключена Платежная система «БЭСТ», исправлен ОГРН ООО «Цифровой Платеж»; удален пп.3) о порядке взаимодействия с Платежной системой «БЭСТ», в связи с этим изменена нумерация – подпункты 4, 5 и 6 стали, соответственно, подпунктами 3, 4 и 5, соответственно изменена нумерация внутри данных подпунктов.</p>

		<p>Раздел 6, п. 6.3, пп.6.3.3 изменена формулировка требований к Участнику – Участник должен обеспечить защиту информации на своих объектах информационной инфраструктуры; п. 6.6, пп.6.6.2, пп.5) дополнено обязанностью Операционного центра обеспечивать выполнение требований к обеспечению защиты информации; пп.6.7.2, пп.5) дополнено обязанностью Клирингового центра обеспечивать выполнение требований к обеспечению защиты информации; пп.6.8.2, пп.6) дополнено обязанностью Расчетного центра обеспечить защиту информации, реализацию механизмов в сфере информационной безопасности и контроль их соблюдения; п.6.10, пп.6.10.2, пп.11) дополнен требованиями к применяемым при обслуживании клиентов документам.</p> <p>Раздел 7, п.7.8.1, пп.1) изменены реквизиты Положения № 719-П; пп.2) дополнены формулировки по реализации порядка обеспечения защиты информации; содержание пп.3) перенесено в пп.7); изменена нумерация – подпункты 4, 5 и 6 стали, соответственно, подпунктами 3, 4 и 5; пп.4) к) внесено уточнение в отношении информационной инфраструктуры; дополнено подпунктом 6) об установлении требований к обеспечению защиты информации в Системе; дополнено подпунктом 8) установлены показатели уровня риска и ограничения для Участников и Расчетных центров в случае превышения показателей риска; п.7.8.2, пп.4) изменены реквизиты Положения № 719-П; дополнен подпунктом 5) о реализации механизмов совершенствования в сфере защиты информации.</p> <p>Раздел 10, п. 10.5 дополнен подпунктом 9) об использовании ПО CONTACT, разработанного в РФ и за рубежом.</p> <p>Приложение 5, п. 11.5.2 изменены реквизиты Положения № 719-П.</p> <p>Приложение 6, п. 11.6.6 уменьшена комиссия № 1 и № 2 по региону Восточная Азия; п.11.6.7 по региону Западная Европа введены тарифы для направлений Андорра, Ватикан, Исландия, Лихтенштейн; по региону Восточная Европа для направления Албания способ платежа наличными (почта) дополнен валютой EUR, по направлению Венгрия удалены способы платежа доставка на дом и наличные и комиссии по ним; по региону Южная Азия для направлений Бутан и Шри-Ланка комиссия по способу платежа наличными дополнена валютой EUR; по региону Восточная Азия, для направления Республика Корея по способу платежа зачисление на счет установлена комиссия № 1 в размере 10 USD, комиссия № 2 – 0,5% от суммы с ограничением.</p> <p>Приложение 7 – дополнено приложением «Рекомендуемые формы документов по операциям в Системе CONTACT».</p>
02.02.2022	12-я версия	Исправление технических ошибок.
07.04.2022	13-я версия	<p>Раздел 5, п. 5.3.2, пп. 2) - введен термин «риск ИБ», по тексту документа откорректировано написание термина риска ИБ; пп. 15) – отдельно выделены и дополнены мероприятия по управлению риском ИБ в отношении Субъектов Системы; п.5.3.2.3, пп.3 – дополнено источниками риска ИБ; п.5.3.3.1, пп.2) и пп.3) дополнены обязанности Участников и операторов УПИ по обеспечению БФПС.</p> <p>Раздел 7, п.7.8.1, пп.6) требования к обеспечению защиты информации в Системе распространены также на всех операторов УПИ, удалены источники реализации риска ИБ (перенесено в п.5.3.2.3, пп.3), расширено содержание процесса выявления и анализа риска ИБ; п. 8) – в отношении ОЦ и КЦ установлены показатели уровня риска ИБ и порядок ограничений в случае их превышения; п.7.8.2, пп.2) – требования к предоставляемой информации распространены на всех операторов УПИ, установлена обязанность по предоставлению информации в отношении применяемых СКЗИ, пп.3) – требования по взаимодействию распространены на всех операторов УПИ, дополнены обязанностью по восстановлению штатного функционирования, пп.4), пп.5) – дополнено обеспечением учета и доступности информации для всех операторов УПИ; п.7.8.3, пп.3.1) - дополнено обязанностями Участника при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, изменена дальнейшая нумерация подпунктов.</p> <p>Приложение №6, п.11.6.7 – удалены тарифы по направлению Сербия.</p>

18.05.2022	14-я версия	Раздел 5, п.5.4.1.2, пп.2 - добавлен пункт об установлении межсистемных взаимоотношений с Платежной системой «БЭСТ»; п.6, пп.6.1)-6.9) - добавлены пункты о взаимодействии с Платежной системой «БЭСТ».
07.07.2022	15-я версия	Раздел 7, п.7.8.1, пп.6) дополнено требованиями к обеспечению ОПДС и ОУПИ защиты информации для процессов выявления и идентификации риска ИБ; установлены требования, которые необходимо выполнять ОПДС и ОУПИ в рамках восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации. Приложение №6, п.11.6.5 – увеличена комиссия № 1 по направлению в Армению.
22.09.2022	16-я версия	Раздел 3, п. 3.1, пп.1.1, 4) установлена система штрафов за нарушение Правил Системы. Раздел 7, п.7.4.3, пп.3) – уточнены формулировки в отношении возмещения комиссии при возврате перевода по вине Участника-Отправителя; п.7.8.1, пп.6) дополнено требованиями в сфере реагирования на инциденты защиты информации и восстановления штатного функционирования. Раздел 8, п.8.2.2, пп.3.2), п.8.2.4, пп.9) – дополнено условиями о списании денежных средств со счета Участника в счет оплаты штрафов, выставленных в соответствии с условиями Правил Системы. Приложение №6, п.11.6.7 – по региону Западная Европа для направления Германия способ платежа наличными дополнен валютой USD и увеличена комиссия №1, по региону Восточная Европа для направления Чехия способ платежа наличными дополнен валютой USD, удалена валюта CZK и увеличена комиссия №1.
10.11.2022	17-я версия	Раздел 5, п.5.4.1.2, пп.2 - удален пункт об установлении межсистемных взаимоотношений с Платежной системой «Sendy»; п.5, пп.5.1)-5.7) – удалены в связи с прекращением межсистемного взаимодействия с Платежной системой «Sendy»; изменена нумерация п.6, пп.6.1)-6.9) – стали соответственно п.5, пп.5.1)-5.9).
03.02.2023	18-я версия	Раздел 11, п.11.3, пп. 3, пп.5) – уточнен – дополнен установленными законом исключениями, п.11.6, пп.11.6.2 – дополнен условием о необходимости предварительной проверки возможности осуществления перевода, п. 11.6.5 – по направлению переводов из РФ в Казахстан и Кыргызстан увеличен ежемесячный лимит до 300 000,00 рублей.
16.03.2023	19-я версия	Раздел 5, п.5.3.1, пп.1 – дополнен обеспечением гарантированного уровня бесперебойности оказания операционных услуг, п. 5.3.2.3, пп. 1) – уточнено, что выявление и анализ рисков осуществляется на постоянной основе, пп. 2) уточнено, что мониторинг рисков осуществляется на постоянной основе, дополнен применением автоматизированных программных средств, п. 5.4.3.3 – дополнен требованием о соответствии РЦ требованиям управления рисками ЦБ РФ, срок восстановления УПИ сокращен до 2 часов; Раздел 7, п.7.8.1, пп.6) – срок полного восстановления деятельности сокращен до 2 часов; Раздел 11, п.11.5.1 - срок восстановления оказания УПИ снижен до 2 часов, п.11.5.2 – изменены пороговые уровни по показателям БФПС: П1 – не более 2 часов, П2 – не менее 12 часов, П4 – не менее 98%.

2 Общие сведения о Платежной системе CONTACT

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

Система представляет собой сообщество организаций, объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с настоящими Правилами (далее именуемыми Правилами Системы CONTACT/Правилами Системы) в целях организации эффективной и бесперебойной системы переводов денежных средств, удовлетворяющей растущий спрос на безопасные платежные сервисы и повышающей доступность финансовых услуг для населения, а также в целях повышения качества и расширения спектра предоставляемых клиентам платежных сервисов, непрерывного развития и совершенствования программно-технических решений, позволяющих упростить пользователям Системы процедуры осуществления перевода денежных средств и способствующих и повышению конкурентоспособности Системы.

Оператор Системы (Оператор) - организация, определяющая Правила Системы. Оператор Системы осуществляет привлечение Участников, контролирует соблюдение Правил Системы Участниками и выполняет другие действия в рамках компетенции, определенные Правилами Системы.

Оператор Системы – КИВИ Банк (АО).

3 Общие положения о Правилах Системы

Данные Правила Системы регламентируют порядок и условия функционирования Системы, взаимодействие Участников, Оператора Системы, устанавливают правовые и организационные основы построения и функционирования Системы, условия и порядок присоединения к Системе, условия и порядок предоставления и использования Услуг CONTACT, а также иные положения, необходимые для функционирования Системы.

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

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

Текст настоящих Правил публикуется на официальном сайте Системы в сети Интернет по адресу www.contact-sys.com.

3.1 Контроль за соблюдением Правил Системы, ответственность за несоблюдение.

1. Контроль за соблюдением Правил Системы Участниками и операторами УПИ осуществляет Оператор Системы. В рамках контроля за соблюдением Правил Системы Оператор Системы также проверяет соблюдение операторами УПИ и Участниками порядка обеспечения БФПС.

1.1. В целях осуществления контроля Оператор Системы организывает:

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

В целях осуществления контроля Оператор Системы имеет право направлять Участникам, операторам УПИ запросы о предоставлении информации, документов и отчетности по установленным Оператором формам (анкеты, отчеты и т.п.), необходимые Оператору Системы для осуществления контроля за соблюдением Правил, в т.ч. выполнением порядка обеспечения БФПС. Участники, операторы УПИ обязаны в установленные в запросе сроки предоставлять Оператору необходимую информацию, документы и отчетность.

В случае выявления нарушения Участником или оператором УПИ Правил Системы, в том числе, но не ограничиваясь, непредоставления по запросу Оператора информации и(или) документов в установленные сроки, Участник, оператор УПИ по требованию Оператора уплачивает штраф в размере 3000 (три тысячи) рублей за однократное нарушение, 5000 (пять тысяч) за повторное нарушение, 10000 (десять тысяч) за систематическое нарушение (более 2 раз подряд). Оплата штрафа осуществляется не позднее 5 рабочего дня со дня направления Оператором соответствующего требования об оплате Участнику, оператору УПИ. Сумма штрафа, требование об оплате которого было направлено Участнику, может быть списана с его счета в Расчетном центре без дополнительного распоряжения Участника на условиях заранее данного акцепта на основании предъявления Оператором Системы Расчетному центру требования о списании денежных средств в размере суммы выставленного штрафа.

1.2. Поступающие обращения клиентов и Участников, ответы на запросы Участников и операторов УПИ обрабатываются Оператором Системы по мере их поступления в соответствии с внутренними регламентами. Под обработкой понимается фиксирование, анализ, проведение служебных расследований, принятие решений об осуществлении необходимых мероприятий по результатам проведенного анализа и расследований.

1.3. Работа региональных представителей Системы регламентируется внутренними документами Оператора Системы.

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

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

2) организация встреч с Участником, привлеченным оператором УПИ;

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

4) приостановление/ограничение деятельности Участника, привлеченного оператора УПИ в рамках Системы;

5) прекращение участия, выполнения функций оператора УПИ в Системе.

1.5. В случае выявления нарушения порядка обеспечения БФПС Оператор Системы:

- информирует операторов УПИ и Участников по согласованным каналам связи о выявленных в их деятельности нарушениях и устанавливает сроки их устранения;
- осуществляет проверку результатов устранения нарушений и информирует операторов УПИ и Участников, в деятельности которых выявлены нарушения, о результатах проведенной проверки.

2. Участники, привлеченные операторы УПИ несут ответственность за соблюдение Правил Системы. Несоблюдение Правил Системы, в том числе порядка обеспечения БФПС, является одним из критериев прекращения участия в Системе, а также критерием прекращения выполнения функций оператора УПИ.

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

4 Термины и определения

Термины и определения, используемые в текстах Договора участия в Системе CONTACT, иных договорах о предоставлении Услуг CONTACT и Правилах Системы, имеют следующее значение:

Услуги CONTACT	Осуществление перевода денежных средств, предоставленных: <ul style="list-style-type: none">❖ физическими лицами с целью:<ul style="list-style-type: none">▪ выплаты наличными денежными средствами физическим лицам без открытия счета;▪ зачисления на счета физических лиц в кредитных организациях, иностранных банках, иных финансовых организациях, а также выплатой чеками;▪ зачисления на банковские карты;▪ увеличения остатка электронных денежных средств;▪ зачисления на счета юридических лиц, кредитных организаций, иностранных банков, иных финансовых организаций;❖ юридическими лицами – клиентами Участников, Оператора Системы с целью:<ul style="list-style-type: none">▪ выплаты наличными денежными средствами физическим лицам без открытия счета;▪ зачисления на счета физических лиц в кредитных организациях, иностранных банках, иных финансовых организациях;▪ зачисления на банковские карты физических лиц;▪ увеличения остатка электронных денежных средств физических лиц (при условии наличия в договоре физического лица с оператором ЭДС такой возможности);▪ зачисления на счета юридических лиц;▪ для увеличения суммы денежных средств физического лица – абонента оператора сотовой связи, внесенных в качестве аванса за услуги связи.
Перевод денежных средств (Перевод)	Действия Участника по предоставлению Получателю денежных средств Отправителя.
Безадресный Перевод	Перевод, направляемый в пользу Получателя - физического лица для выплаты наличными денежными средствами в страну, работающую по безадресной технологии, или в пределах такой страны.
Безадресная технология	Возможность выплаты наличных денежных средств в любой точке Сети CONTACT в рамках одной страны.
Безотзывность перевода денежных средств	Отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

Безусловность перевода денежных средств	Отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.
Окончателъность перевода денежных средств	Предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.
Тарифы Системы	Система ставок и размеров вознаграждения, получаемого/уплачиваемого Участниками Системы.
Отправитель	Физическое или юридическое лицо, предоставляющее денежные средства для получения Услуг CONTACT и направления денежных средств Получателю.
Получатель	Физическое или юридическое лицо, в пользу которого направлены денежные средства.
Участник Системы (Участник)	Операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки, организации федеральной почтовой связи, международные финансовые организации, иностранные поставщики платежных услуг (в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств).
Оператор по переводу денежных средств	Организация, которая в соответствии с законодательством РФ вправе осуществлять перевод денежных средств – кредитная организация.
Оператор электронных денежных средств	Оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств).
Банковский Платежный Агент	Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который привлекается Участником на договорной основе для предоставления Услуг CONTACT физическим лицам (далее – БПА).
Банковский Платежный Субагент	Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который привлекается Банковским Платежным Агентом на договорной основе для предоставления Услуг CONTACT физическим лицам в случаях, предусмотренных договором БПА с Участником (далее – БПС).
Участник – Отправитель	Участник, который принимает распоряжение Отправителя на осуществление перевода денежных средств Получателю или который принимает участие в исполнении распоряжения физического лица и инициирует осуществление Перевода в Системе.
Участник – Получатель	Участник, который осуществляет выплату/зачисление денежных средств Получателю или осуществляет иные действия, необходимые для предоставления денежных средств Получателю.
Счета Участника	Счета, открытые для осуществления расчетов в Системе: для Прямых Участников – в Расчетных центрах Системы, для Косвенных Участников – счета, открытые у Прямых Участников Системы.
Сеть CONTACT	Сообщество Участников Системы, оказывающих Услуги CONTACT физическим и юридическим лицам.

Операции CONTACT (Операции)	Процедуры, обеспечивающие исполнение Услуг CONTACT (например, прием средств к переводу/отправка информации по переводу/передача Оператором Системы информации о переводе Участнику-Получателю).
Справочник	Систематизированный перечень Участников и условий осуществления операций. Справочник может содержать иную информацию, необходимую для осуществления Операций CONTACT.
ПО CONTACT	Программное обеспечение, работающее на стороне Участника, обеспечивающее предоставление/получение Услуг CONTACT во взаимодействии с Оператором Системы и/или с оператором услуг платежной инфраструктуры.
Операторы платежной инфраструктуры (операторы УПИ)	Операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетные центры Системы.
Субъекты Системы	Оператор Системы, Участники, операторы УПИ.
БФПС	Бесперебойность функционирования Платежной системы CONTACT.
Согласованный канал связи	Средства и способы, определенные Оператором Системы и Участником для информационного обмена, расчетов.
Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)	Услуги CONTACT, оказываемые Участником через банкоматы, платежные терминалы (в том числе банкоматы и платежные терминалы его БПА/БПС), системы интернет - банкинга и т.п.
Личный кабинет Участника	Многофункциональный клиентский интерфейс для информационного обмена между Участниками и Оператором Системы, который размещен на официальном сайте Системы www.contact-sys.com . Доступ к Личному кабинету осуществляется с использованием индивидуального логина и пароля, которые предоставляются Оператором Системы после подключения Участника к Системе.
Электронные денежные средства	Денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.
Электронное средство платежа	Средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Иностранный поставщик платежей услуг	Иностранная организация (за исключением иностранного центрального (национального) банка, иностранного банка, организации федеральной почтовой связи, международной финансовой организации), имеющая право в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого она зарегистрирована, на основании лицензии или иного разрешения оказывать услуги по переводу денежных средств по банковским счетам и (или) без открытия банковских счетов и (или) осуществлять операции с использованием электронных средств платежа.
--------------------------------------	--

5 Общие положения

5.1 Порядок внесения изменений в Правила Системы

- 1) Новая редакция разрабатывается и утверждается Оператором Системы по мере необходимости внесения изменений. Изменения в Правила Системы могут быть внесены Оператором Системы в одностороннем порядке либо по соглашению всех сторон: Оператора Системы и Участников.
- 2) Порядок изменения Правил Системы в одностороннем порядке:
 - 2.1) Оператор Системы размещает на официальном сайте Системы:
 - проект Правил Системы или предлагаемых изменений с указанием срока вступления изменений в силу, который не может быть менее чем один месяц с даты окончания срока, отведенного на ознакомление и направление Участниками своего мнения Оператору;
 - адрес для сбора мнений и информацию о сроке, который не может быть менее чем один месяц, для ознакомления с Правилами Системы и направления Оператору Системы Участниками своего мнения.
 - 2.2) Правила Системы вступают в силу в указанный Оператором Системы срок.
- 3) Порядок изменения Правил Системы по соглашению всех сторон:
 - 3.1) Оператор Системы размещает на официальном сайте Системы:
 - проект Правил Системы или предлагаемых изменений с указанием срока вступления изменений в силу;
 - информацию о сроке, в течение которого Участники могут направить Оператору Системы уведомления о согласии или несогласии с вносимыми изменениями, и адрес для сбора уведомлений.
 - 3.2) Участники обязаны ознакомиться с вносимыми изменениями и направить в адрес Оператора Системы уведомление о согласии или несогласии с ними по указанному Оператором Системы адресу и в срок, указанный Оператором Системы.
 - 3.3) Участник, направивший уведомление, содержащее несогласие с вносимыми изменениями, обязан привести аргументы своего несогласия. Неаргументированный отказ от принятия изменений не признается таковым и считается, что Участник не направил уведомление о согласии или несогласии с вносимыми изменениями.
 - 3.4) Участники, не направившие уведомления о согласии или несогласии с вносимыми изменениями по указанному Оператором Системы адресу и в срок, указанный Оператором Системы, и совершившие любую Операцию CONTACT после срока, указанного Оператором Системы, признаются принявшими предлагаемые изменения Правил Системы.
 - 3.5) Правила Системы считаются согласованными всеми Участниками Системы в случае, если в срок, указанный Оператором Системы, не поступило ни одного уведомления о несогласии с вносимыми изменениями. В данном случае Правила вступают в силу с даты, указанной Оператором Системы.

- 3.6) В случае, если Правила Системы не согласованы всеми сторонами, Оператор Системы имеет право инициировать повторную процедуру внесения изменений в Правила Системы по соглашению всех сторон либо внести изменения в одностороннем порядке.
- 4) Редакции Правил Системы, действие которых прекращено, публикуются на официальном сайте Системы в разделе Архив Правил Системы.
- 5) Оператор Системы оставляет за собой право использовать иные доступные средства информирования Участников, в том числе по Согласованному каналу связи.

5.2 Тарифы Системы CONTACT

1) Порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры.

- 1) Тарифами Системы является система ставок и размеров вознаграждения, причитающегося Участникам в результате осуществления ими Операций в рамках Системы в случаях, когда обеими сторонами (Участником – Отправителем и Участником – Получателем) в Операции являются Участники Системы.
- 2) Информация о Тарифах Системы фиксируется в настоящих Правилах, в ПО CONTACT, в Личных кабинетах.
- 3) Тарифы Системы – Приложение №6 к настоящим Правилам.
- 4) При внесении изменений, предусматривающих введение новых Тарифов Системы или увеличение размера Тарифов Системы, Оператор Системы обязан уведомить об этом Банк России в срок не менее чем за 30 календарных дней до дня введения в действие изменений с предоставлением обоснования указанных изменений.

4.1) Не считается введением новых Тарифов Системы и/или увеличением Тарифов расширение, сокращение списка государств регионов (группы государств, объединенных по каким-либо признакам), указанных в Приложении №6, введение возможности осуществления переводов в иных валютах внутри регионов, направлений, внедрение различных платежных инструментов, способов доставки денежных средств Получателю, изменение суммовых порогов, изменение размера комиссионного вознаграждения, а также изменение любых иных параметров при условии, что изменения, в т.ч. эквивалент иных валют, абсолютные значения комиссионного вознаграждения, не выходят из диапазонов, указанных в отношении определенного региона, направления. При внесении указанных изменений информация доводится до Участников заблаговременно путем размещения информации любым доступным Оператору Системы способом: в «Личных кабинетах», на сайте Системы, по согласованным каналам связи.

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

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

5.2) Оператор Системы также имеет право вводить ограничения на максимальную сумму единичного перевода, максимальную сумму переводов за определенный период и т.п. Информация о вводимых ограничениях доводится до Участников заблаговременно путем размещения ее в Личном кабинете Участника и/или другим доступным способом.

- 6) Общие принципы оплаты услуг:

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

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

6.3) При обслуживании клиента и взимании комиссионного вознаграждения с него:

- вознаграждение взимается в полном объеме Участником, обслуживающим клиента; и одновременно
- Участник уплачивает комиссионное вознаграждение Оператору Системы и операторам УПИ за оказание услуг Оператора Системы и услуг платежной инфраструктуры в размере, определяемом Оператором Системы.

В результате в распоряжении Участника остается комиссионное вознаграждение, являющееся доходом Участника, в размере, указанном в Приложении №6 к Правилам (Комиссия №2).

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

6.5) Процедуры расчета и уплаты комиссии Оператору/Оператором Системы осуществляются операторами УПИ в рамках общих процедур клиринга и расчетов, в частности, комиссии включаются в платежную клиринговую позицию по каждому Участнику.

7) Общие принципы установления тарифов для физических лиц:

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

7.2) Порядок оплаты услуг, размер комиссионного вознаграждения определяется Оператором Системы.

7.3) Допускается при условии согласования тарифов с Оператором Системы самостоятельное установление индивидуальных тарифов для Отправителей – физических лиц Участником – Отправителем в случаях использования при обслуживании Отправителей различных средств ДБО, банковских счетов, при привлечении БПА (БПС).

7.4) Тарифы для физических лиц указаны в Приложение №6 к настоящим Правилам. Дополнительно тарифы для физических лиц, а также информация об особенностях и существующих ограничениях при отправке/выдаче перевода размещается на сайте по адресу www.contact-sys.com.

7.5) Тарифы для физических лиц, а также самостоятельно установленные в соответствии с подпунктом 7.3 настоящего пункта тарифы Участника доводятся до клиентов, обслуживаемых Участником (в том числе его БПА/БПС), в порядке, устанавливаемом Участником.

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

7.7) Общие принципы определения комиссионного вознаграждения:

- комиссия взимается сверх суммы перевода денежных средств;
- комиссия может быть выражена:

- в процентном отношении к сумме перевода;
- в процентном отношении к сумме перевода плюс фиксированная сумма;
- в фиксированной сумме.
- размер комиссии может варьироваться, в том числе в зависимости:
 - от суммы перевода;
 - от используемых Отправителем средств осуществления перевода, в том числе электронных средств платежа, и форм безналичных расчетов;
 - от выбранного Отправителем места осуществления перевода: в офисах БПА, БПС, с использованием средств ДБО и т.п.;
 - от способа доставки перевода Получателю;
 - от валюты перевода, доставляемой Получателю;
 - от наличия/отсутствия дополнительных сопутствующих переводу услуг;
 - от наличия/отсутствия посредников в переводе,
- сумма комиссии округляется по правилам, установленным Оператором Системы*.

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

Валюта взимания комиссии определяется Участником самостоятельно.

- 8) Оператор Системы имеет право устанавливать обменный курс, применяемый в Системе при осуществлении расчетов, как с Участниками Системы, так и с клиентами. Обменный курс устанавливается, в том числе по переводам денежных средств при различии валюты, предоставленной Отправителем – физическим лицом, и валюты переводимых и/или выплачиваемых денежных средств, а также при осуществлении иных операций, устанавливаемых Оператором Системы, порядок и условия совершения которых предполагают осуществление расчетов с использованием различных валют. Курс фиксируется в ПО CONTACT. Курс или информация об осуществлении расчетов в валюте, отличной от валюты перевода, валюты выплаты, доводится до сведения Отправителя в местах обслуживания клиентов Участников, их БПА, БПС, на дисплеях терминалов самообслуживания, с помощью систем ДБО.

5.3 Обеспечение бесперебойности функционирования Системы, включая систему управления рисками

5.3.1. Общие положения о бесперебойности функционирования Системы

- 1) Бесперебойность функционирования Системы (БФПС) достигается при условии оказания Участникам услуг платежной инфраструктуры (далее - УПИ) согласно требованиям к оказанию услуг и (или) восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных в Правилах Системы. В Системе обеспечивается гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг.
- 2) Требования к оказанию услуг соответствуют требованиям Федерального закона №161-ФЗ от 27.06.2011 года «О национальной платежной системе» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также положениям Правил Системы.
- 3) Оператор Системы обеспечивает БФПС путем осуществления скоординированной с операторами УПИ и Участниками деятельности:
 - по управлению рисками в Системе:
 - по организации системы управления рисками в Системе,
 - по оценке и управлению рисками в Системе;

- по управлению непрерывностью функционирования Системы:
 - по выявлению оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг;
 - обеспечению функционирования Системы в случае нарушения оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг;
 - восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе в течение периодов времени, установленных в Правилах Системы.
- 4) Порядок обеспечения БФПС определяется в настоящих Правилах Системы и включает:
 - управление рисками в Системе;
 - управление непрерывностью функционирования Системы;
 - организацию взаимодействия по обеспечению БФПС Субъектов Системы: Оператора Системы, Участников, операторов УПИ;
 - контроль за соблюдением операторами УПИ и Участниками порядка обеспечения БФПС.

5.3.2. Мероприятия по управлению рисками в Системе

Оператор Системы управляет рисками в Системе, в т.ч. реализуя следующие мероприятия:

- 1) определение организационной модели управления рисками в Системе в соответствии с требованиями Федерального закона N 161-ФЗ от 27 июня 2011 года «О национальной платежной системе (п.5.3.2.1 настоящих Правил);
- 2) определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением Участниками требований к управлению рисками, установленных Правилами Системы и определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений Оператора Системы:
 - определяется подразделение Оператора Системы, осуществляющее функции операционного и клирингового центров, в том числе функции отслеживания с помощью средств автоматизации состояния расчетов в Системе, выполнение обязательств Участниками;
 - определяется подразделение Оператора Системы, осуществляющее функции управления рисками, присущими деятельности Оператора Системы в целом, в т.ч. подразделение устанавливает предельные размеры обязательств (лимиты) Участников, определяет возможность и размер предоставления кредитов Участникам для бесперебойных расчетов, оценивает и отслеживает финансовое состояние Участников, а также проводит сбор и анализ иной информации в отношении Участников, которым установлены лимиты и предоставлены кредиты;
 - определяются подразделения Оператора Системы, обеспечивающие информационную безопасность, осуществляющие управление риском информационной безопасности (далее – риск ИБ) Оператора Системы в целом в т.ч. анализирующие и оценивающие обеспечение защиты информации в Системе;
 - определяется подразделение, осуществляющее эксплуатацию информационных систем Оператора Системы в целом, в том числе в функции которого входит обеспечение бесперебойности функционирования Оператора Системы в целом.
- 3) доведение до органов управления Оператора Системы соответствующей информации о рисках на регулярной основе (представление отчетов соответствующими подразделениями на ежемесячной, ежеквартальной и годовой основе; доведение информации о чрезвычайных, спорных и иных ситуациях, несущих риск незамедлительно при выявлении);
- 4) определение способов управления рисками в Системе (п.5.3.2.2 настоящих Правил);
- 5) проведение оценки рисков в Системе не реже одного раза в год с использованием методик анализа рисков в Системе, включая профили рисков (п.5.3.2.3 настоящих Правил);
- 6) проведение оценки системы управления рисками в Системе, в том числе используемых методов оценки рисков, результатов применения способов управления рисками, не

- реже одного раза в два года и документальное оформление результатов указанной оценки (*оценка осуществляется Комитетом - п.5.3.2.1 настоящих Правил*);
- 7) внесение изменений в систему управления рисками в случае, если действующая система управления рисками не позволила предотвратить нарушение оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, а также восстановить оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, и (или) восстановить оказание УПИ в течение периодов времени, установленных Оператором Системы в настоящих Правилах Системы;
 - 8) определение порядка обеспечения БФПС (*п. 5.3 настоящих Правил*);
 - 9) определение следующих показателей БФПС в Приложении №5 к Правилам:
 - показатель продолжительности восстановления оказания УПИ;
 - показатель непрерывности оказания УПИ;
 - показатель соблюдения регламента выполнения процедур;
 - показатель доступности Операционного центра Системы;
 - показатель изменения частоты инцидентов в сфере бесперебойности¹;
 - 10) установление и пересмотр с использованием результатов оценки рисков пороговых уровней показателей БФПС (*Приложение №5 к настоящим Правилам*);
 - 11) расчет и анализ значения показателей БФПС, в том числе путем их сравнения с пороговыми уровнями показателей БФПС, и использование результатов указанного анализа при оценке системы управления рисками и при оценке влияния инцидентов в сфере бесперебойности на БФПС;
 - 12) определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев (*п.7.7 настоящих Правил*);
 - 13) определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур: Оператор Системы заблаговременно информирует о предстоящих изменениях одним или несколькими из перечисленных ниже способов:
 - по согласованным каналам связи;
 - с помощью специализированного программного обеспечения CONTACT;
 - почтовыми отправлениями.

Срок заблаговременного информирования определяется Оператором Системы и составляет:

- срок, необходимый для внесения изменений в Правила Системы в соответствии с п.5.1 настоящих Правил, в случае изменения принципов функционирования Системы, в том числе принципов осуществления платежного клиринга и расчетов;
 - не менее 30 (тридцати) календарных дней до внедрения изменений в случае, если изменения не затрагивают принципов функционирования Системы, в т.ч. принципов осуществления платежного клиринга и расчетов, но требуют внесения изменений со стороны Участников в используемые ими технические средства;
 - не менее 5 (пяти) рабочих дней до внедрения изменений в случае, если изменения не затрагивают принципов функционирования Системы, в т.ч. принципов осуществления платежного клиринга и расчетов, и не требуют внесения изменений со стороны Участников в используемые ими технические средства.
- 14) оценка качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией: Оператор Системы и операторы УПИ проводят данную оценку в виде аудита операционных и технологических средств, информационных систем, проводимого независимой специализированной компанией; аудит осуществляется не реже 1 раза в 2 года; по итогам аудита при необходимости осуществляются мероприятия по повышению качества функционирования указанных средств и систем;
 - 15) Оператор также определяет следующие мероприятия по управлению риском информационной безопасности в отношении Субъектов Системы:

¹ *Инциденты в сфере бесперебойности - события, которые привели к нарушению и/или приостановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.*

- определение порядка обеспечения защиты информации, системы управления риском ИБ Оператора Системы в целом, включая выполняемые им функции оператора УПИ, которые фиксируются во внутренних документах Оператора Системы, не являющихся публичными;
 - управление риском ИБ в Системе;
 - определение требований к защите информации;
 - определение состава показателей уровня риска ИБ в Системе;
 - реализация Участниками и операторами УПИ механизмов, направленных на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и контроль их соблюдения Участниками и операторами УПИ;
 - обеспечение реализации Участниками и операторами УПИ процессов выявления и идентификации риска ИБ в Системе в отношении объектов информационной инфраструктуры Участников и операторов УПИ;
 - выявление и анализ Участниками и операторами УПИ риска ИБ;
 - установление порядка, формы и сроков информирования Оператора Системы, Участников Системы и операторов УПИ о выявленных в Системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации;
 - определение порядка взаимодействия Субъектов Системы в случае выявления в Системе вышеуказанных инцидентов;
 - обеспечение реализации Участниками и операторами УПИ процессов реагирования на инциденты защиты информации и восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации;
 - установление требований к реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента;
 - ведение Оператором базы событий инцидентов, приведших к реализации риска ИБ;
 - в рамках проведения анализа рисков осуществление Оператором оценки соблюдения в Системе установленных требований к защите информации;
 - реализация Оператором процессов применения в отношении Участников и операторов УПИ ограничений по параметрам операций в случае выявления факта превышения значений показателей уровня риска, в том числе условий снятия таких ограничений.
- 16) определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками (п. 5.3.4 настоящих Правил).

5.3.2.1 Модель управления рисками.

- 1) В Платежной системе CONTACT функции по оценке и управлению рисками распределены между Оператором Системы, Участниками и операторами УПИ. Под системой управления рисками понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования Системы.
- 2) Система управления рисками в Системе интегрирована в систему управления рисками деятельности Оператора Системы, не связанной с функционированием Системы.
- 3) Правила Системы содержат общие принципы управления рисками в Системе.

Для организации деятельности по управлению рисками Оператор Системы имеет право разрабатывать и утверждать внутренние документы в области управления рисками. Внутренние документы могут детализировать принципы управления рисками, а также содержать дополнительные мероприятия и способы управления рисками.

- 4) Внутренние документы разрабатываются Оператором Системы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и определяют систему управления рисками Оператора Системы, присущими его виду деятельности, содержат, в том числе организационную структуру системы управления рисками, распределение функциональных обязанностей лиц/подразделений, в том числе обеспечивающих контроль за выполнением Участниками требований по управлению рисками, порядок обмена информацией и взаимодействия, необходимого для управления рисками.
- 5) Участники, операторы УПИ самостоятельно осуществляют деятельность:
- по управлению рисками, присущими их виду деятельности, в том числе риск информационной безопасности, и несут ответственность за последствия реализации указанных рисков;
 - по обеспечению защиты информации при осуществлении своей деятельности в рамках Системы;
 - по обеспечению надлежащего функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, используемых ими в работе с Системой CONTACT;
 - по обеспечению и контролю соблюдения собственными структурными подразделениями Правил Системы, заключенных договоров с Оператором Системы, привлеченным Расчетным центром (для Участников), законодательных требований;
 - по контролю за соблюдением привлеченными Участниками БПА, БПС условий их привлечения в целях принятия от физических лиц и (или) выдачи физическим лицам наличных денежных средств в рамках предоставления Услуг CONTACT, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- 6) Оператором Системы создается коллегиальный орган по управлению рисками в Системе – Комитет по управлению рисками (далее – Комитет), в состав которого включаются ответственные за управление рисками представители Оператора Системы, Участников, а также операторов УПИ; в состав органа по согласованию с Банком России могут быть включены представители Банка России с правом совещательного голоса.

В функциональные обязанности и компетенцию органа управления рисками входят:

- установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск,
- проведение указанной оценки в том числе используемых методов оценки рисков в Системе, результатов применения способов управления рисками в Системе;
- формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками, в том числе рекомендаций о создании гарантийного фонда Системы.

Оценка системы управления рисками с документальным оформлением результатов осуществляется не реже одного раза в два года.

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

Организационные аспекты деятельности Комитета регламентируются внутренним документом, разрабатываемым Оператором Системы: Положение о Комитете по управлению рисками, не являющимся публичным.

5.3.2.2 Способы управления рисками.

- 1) Способы управления рисками определяются Оператором Системы с учетом особенностей организации Системы, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.
- 2) Система управления рисками предусматривает следующие способы управления рисками:
 - осуществление расчета в пределах предоставленных Участниками денежных средств (в отношении Прямых Участников, открывших банковские счета в Расчетном центре - Операторе Системы, а также в привлеченных Расчетных центрах, применяющих порядок расчетов, аналогичный порядку, применяемому Оператором Системы);
 - автоматизированное управление очередностью исполнения распоряжений Участников - по времени поступления распоряжений (распоряжения исполняются в момент поступления при достаточности предоставленных денежных средств, в том числе за счет кредита);
 - осуществление расчета в Системе до конца рабочего дня (в отношении Прямых Участников, открывших банковские счета в Расчетном центре - Операторе Системы, а также в привлеченных Расчетных центрах, применяющих порядок расчетов, аналогичный порядку, применяемому Оператором Системы);
 - обеспечение возможности предоставления кредита финансово стабильным Участникам для увеличения остатка денежных средств, доступных для предоставления Участниками;
 - установление предельных размеров (лимитов) обязательств Участников с учетом уровня риска.

5.3.2.3 Методика анализа рисков.

- 1) Методика анализа рисков в Системе включает в себя:
 - Выявление и анализ рисков в Системе на постоянной основе. Включает в себя определение источников риска и событий, реализация которых может привести к возникновению инцидента (далее - риск-события), и определение для каждого из выявленных риск-событий величины риска, характеризующегося вероятностью наступления риск-события и величиной возможных последствий их реализации (далее - уровень риска);
 - Определение для каждого из выявленных рисков уровня риска, имеющегося до применения способов управления рисками (далее - уровень присущего риска), а также максимального уровня риска, при котором восстановление оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных в Правилах Системы, и предполагаемый ущерб от которого Оператор готов принять без применения способов управления рисками (далее - уровень допустимого риска);
 - Определение рисков, для которых уровень присущего риска выше уровня допустимого риска (далее - значимые риски);
 - Определение уровня каждого из значимых рисков после применения способов управления рисками (далее - уровень остаточного риска).
- 2) Методика анализа рисков в Системе включает выполнение следующих мероприятий:
 - формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней бизнес-процессов;
 - разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в Системе, риск-событий, причин риск-событий;

- проведение анализа бизнес-процессов в Системе, включая анализ и оценку технологического обеспечения операторов УПИ и других факторов, влияющих на БФПС;
 - формирование перечня возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их последствий;
 - определение уровня присущего риска для каждого из выявленных рисков в Системе и установление уровня допустимого риска;
 - сопоставление определенного уровня присущего риска и установленного уровня допустимого риска по каждому из выявленных рисков для выделения значимых рисков;
 - применение способов управления рисками в Системе для каждого из значимых рисков и последующее определение уровня остаточного риска для каждого из значимых рисков;
 - сопоставление уровней остаточного риска и допустимого риска для каждого из значимых рисков и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в Системе в дополнение к ранее примененным способам;
 - мониторинг рисков на постоянной основе, а также мониторинг уровней остаточных рисков, их соответствия уровню допустимого риска; непрерывный мониторинг рисков в Системе обеспечивается в том числе с применением автоматизированных программных средств, позволяющих в круглосуточном режиме отслеживать и фиксировать происходящие события (внешние воздействия, приостановки, сбои и т.п.), способные привести к реализации рисков Системы;
 - составление и пересмотр (актуализацию) по результатам оценки рисков и анализа эффективности мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, профиля каждого из выявленных рисков, включая профиль риска нарушения БФПС (далее - профили рисков).
- 3) Профили рисков составляются по всем выявленным рискам в Системе, в том числе по следующим рискам Системы (рискам оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг):
- Правовой риск - возникает вследствие несоблюдения Субъектами Системы требований законодательства РФ, Правил Системы, договоров, заключенных между Субъектами Системы, документов Оператора и документов операторов УПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве РФ, нормативных актах Банка России, Правилах Системы и договорах, заключенных между Субъектами Системы, а также вследствие нахождения операторов УПИ и Участников Системы под юрисдикцией различных государств;
 - Операционный риск - возникает вследствие возникновения у Субъектов Системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Субъектов Системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц, в том числе риск информационной безопасности, как один из видов операционного риска (риск ИБ) – возникает вследствие недостатков процессов обеспечения защиты информации, в том числе недостатков применяемых технологических мер защиты информации, недостатков прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоблюдения требований к указанным процессам деятельности Участниками, операторами УПИ;
 - Кредитный риск - возникает вследствие невыполнения Участниками Системы договорных обязательств перед ЦПКК или Расчетными центрами в установленный срок или в будущем;

- Риск ликвидности - возникает вследствие отсутствия у ЦПКК и (или) у Участников Системы денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Системы;
- Общий коммерческий риск – возникает вследствие ухудшения финансового состояния Оператора Системы и (или) операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска и риска ликвидности Системы.

4) Профиль каждого из выявленных рисков содержит:

описание риск-событий, выявленных с применением не менее одного метода из числа предусмотренных национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 "Менеджмент риска. Методы оценки риска" от 1 декабря 2011 года (далее - Стандарт) (риск-события отражаются в профиле каждого из выявленных рисков в Системе);

описание причины возникновения каждого из риск-событий;

описание бизнес-процессов Оператора и операторов УПИ, в которых могут произойти риск-события;

вероятность наступления риск-событий (определение вероятности наступления риск-событий осуществляется с применением не менее одного метода из числа предусмотренных Стандартом);

описание и оценку возможных неблагоприятных последствий каждого риск-события; если риск-событие имеет несколько возможных неблагоприятных последствий, то указываются все неблагоприятные последствия. Определение неблагоприятных последствий риск-событий осуществляется с применением методов из числа предусмотренных Стандартом с учетом результатов анализа сведений об инцидентах;

описание и оценку возможных неблагоприятных последствий каждого риск-события; если риск-событие имеет несколько возможных неблагоприятных последствий, то указываются все неблагоприятные последствия. Определение неблагоприятных последствий риск-событий осуществляется с применением методов из числа предусмотренных Стандартом с учетом результатов анализа сведений об инцидентах;

описание бизнес-процессов и перечень субъектов Системы, на которые влияет риск-событие;

уровень присущего риска;

уровень допустимого риска;

уровень остаточного риска;

перечень способов управления рисками в Системе, позволяющих снизить уровень присущего или остаточного риска.

5) Оператор Системы хранит сведения, содержащиеся в профилях рисков, не менее двух лет со дня составления и пересмотра (актуализации) профилей рисков.

5.3.3 Управление непрерывностью функционирования Системы.

5.3.3.1. Оператор Системы устанавливает следующие права и обязанности Субъектов Системы по управлению непрерывностью функционирования Системы с учетом модели управления рисками в Системе:

- 1) Оператор, Участники Системы и операторы УПИ самостоятельно управляют непрерывностью своей деятельности, влияющей на функционирование Системы CONTACT, в т.ч. в части обслуживания клиентов – физических и юридических лиц, банков – корреспондентов;
- 2) Для обеспечения БФПС Участники Системы обязаны осуществлять:
 - меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих взаимодействие с Системой, учет информации о переводах денежных средств по Системе, в которых данный Участник выступает Участником-Отправителем или Участником-Получателем, о состоянии расчетов с Оператором Системы и Клиентами, а в случае возникновения указанных нарушений осуществляет меры по их устранению;
 - анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;
 - обеспечение сохранения функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (отказоустойчивость), проведение их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков - принятие мер по их устранению;
 - выявление и идентификация, анализ рисков нарушения своего надлежащего функционирования в рамках Системы, в т.ч. риска ИБ, в отношении объектов информационной инфраструктуры участников платежной системы и операторов УПИ, оценку эффективности методик анализа и минимизации выявленных рисков, а также выявление новых рисков в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности в части выполнения функций Участника.
 - меры, направленные на поддержание остатка денежных средств на своих банковских счетах, используемых для осуществления расчетов по операциям в Системе, достаточного для осуществления бесперебойных расчетов, а также меры по обеспечению достаточных наличных денежных средств в своих кассовых подразделениях для своевременной выплаты переводов.
- 3) Для обеспечения БФПС операторы УПИ обязаны осуществлять:
 - меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих взаимодействие с Системой, а также осуществление расчетов по счетам Участников, учет информации о состоянии расчетов, а в случае возникновения указанных нарушений осуществляет меры по их устранению;
 - анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;
 - обеспечение сохранения функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (отказоустойчивость), проведение их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков - принятие мер по их устранению;
 - выявление и анализ рисков нарушения надлежащего функционирования в рамках Системы, в т.ч. риска ИБ, в отношении объектов информационной инфраструктуры участников платежной системы и операторов УПИ, оценку эффективности методик анализа и минимизации выявленных рисков, а также выявление новых рисков в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности в части выполнения функций оператора УПИ.
- 4) Субъекты Системы в целях обеспечения БФПС имеют право осуществлять дополнительные меры по своему усмотрению.

- 5) Для обеспечения БФПС Оператор Системы, выполняя в т.ч. функции ОЦ, КЦ, ЦПКК, РЦ, обязан осуществлять:
- меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих взаимодействие с Участниками, операторами УПИ, доступность Системы, учет информации о переводах, платежных позициях Участников и состоянии расчетов (организация бесперебойности электропитания, дублирование каналов связи и вычислительных мощностей, резервное копирование баз данных Системы CONTACT, защита информационных систем от воздействия вредоносного программного обеспечения и т.д.), а в случае возникновения указанных нарушений осуществляет меры по их устранению;
 - анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;
 - обеспечение сохранения функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (отказоустойчивость), проведение их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков - принятие мер по их устранению;
 - выявление оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг;
 - обеспечение функционирования Системы в случае нарушения оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг;
 - обеспечение собственной финансовой устойчивости (при выполнении функций ЦПКК), а именно – поддержание ликвидности, соблюдения экономических нормативов, поддержания финансовых показателей в соответствии с требованиями Банка России, обеспечение достаточности денежных средств на счетах ЦПКК в привлеченном Расчетном центре.
- 6) Оператор Системы, операторы УПИ обязаны иметь планы обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности (далее – ПОНИВД), а также обеспечить их тестирование и пересмотр не реже одного раза в два года. ПОНИВД должны соответствовать требованиям и рекомендациям Банка России в части обеспечения и восстановления непрерывности деятельности (Положение Банка России №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»).
- 7) Оператор Системы имеет право запрашивать у операторов УПИ подтверждение наличия ПОНИВД, проведения их тестирования и пересмотра не реже одного раза в два года.
- 8) Операторы УПИ обязаны предоставлять Оператору Системы подтверждение наличия ПОНИВД, проведения их тестирования и пересмотра не реже одного раза в два года.
- 9) Субъекты Системы обязаны выполнять порядок взаимодействия по обеспечению БФПС (п. 5.3.4 настоящих Правил).
- 10) Оператор имеет право в одностороннем порядке изменить порядок расчетов при наличии рисков нарушения обязательств Участниками. О наличии рисков может свидетельствовать любая информация об Участнике, его финансовом положении, полученная в ходе мониторинга деятельности Участника, в т.ч. из средств массовой информации, способная привести к полному или частичному неисполнению своих обязательств Участником. Подходы при анализе рисков определяются внутренними документами Оператора Системы, не являющимися частью настоящих Правил.
- 5.3.3.2. Оператор Системы организывает сбор и обработку сведений, а также хранение не менее трех лет с даты получения сведений, в том числе от операторов УПИ, используемых для расчета показателей БФПС, указанных в Приложении №5, а также сведений об инцидентах в сфере бесперебойности, в т.ч. о степени влияния инцидента на функционирование Системы в зависимости

- от количества операторов УПИ, и (или) количества и значимости Участников, на которых оказал непосредственное влияние инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений участников, и иных факторов, а также о сумме денежных средств, уплаченных оператором платежной системы и (или) взысканных с оператора платежной системы,
- 5.3.3.3. Операторы УПИ обязаны организовывать сбор и обработку, а также хранение не менее трех лет сведений, используемых для расчета показателей БФПС, указанных в Приложении №5, в отношении своей деятельности в рамках Системы, а также сведений об инцидентах в сфере бесперебойности.
- 5.3.3.4. Оператор Системы разрабатывает регламенты выполняемых операторами УПИ процедур, контролирует их соблюдение (*Приложение №5, п.11.5.1 настоящих Правил*).
- 5.3.3.5. Оператор Системы проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в Системе инцидента в сфере бесперебойности, а также всех инцидентов в сфере бесперебойности, произошедших в Системе в течение календарного месяца. Оценка влияния на БФПС данных инцидентов проводится Оператором в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором возникли инциденты.
- 5.3.3.6. Оператор Системы анализирует эффективность мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, использует полученные результаты при управлении рисками в Системе.
- 5.3.3.7. Оператор Системы устанавливает период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ в случае приостановления их оказания, и период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований (*Приложение №5, п.11.5.1 настоящих Правил*).
- 5.3.3.8. Оператор Системы обеспечивает оказание УПИ при возникновении инцидентов в сфере бесперебойности, а также организывает в течение установленных периодов времени восстановление оказания услуг операторами УПИ в случае приостановления их оказания и восстановление оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований.
- 5.3.3.9. Оператор Системы разрабатывает и реализует мероприятия:
- по взаимозаменяемости операторов УПИ – привлеченных Расчетных центров (*п.8.4 настоящих Правил*);
 - по привлечению других ОЦ, ПКЦ, переходу Участников на обслуживание к вновь привлеченному оператору УПИ в течение установленного срока (*п.5.4.3 настоящих Правил*) в случаях:
 - превышения оператором УПИ времени восстановления оказания УПИ при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд,
 - нарушения Правил Системы, выразившегося в отказе оператора УПИ в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику (Участникам) Системы.
- 5.3.3.10. Оператор Системы устанавливает уровни оказания УПИ, характеризующие качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, которые должны быть обеспечены операторами УПИ (*Приложение №5, п.11.5.1 настоящих Правил*).

5.3.4 Взаимодействие Субъектов Системы по обеспечению БФПС.

- 5.3.4.1. Субъекты Системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС руководствуются настоящими Правилами, а также заключенными договорами. Требование о наличии у операторов УПИ дополнительных кроме ПОНиВД внутренних документов по порядку обеспечения БФПС не предъявляется.

5.3.4.2. Оператор Системы организует взаимодействие Субъектов Системы по обеспечению БФПС и устанавливает следующий порядок при реализации мероприятий по управлению рисками в Системе и непрерывностью функционирования Системы:

- 1) Оператор Системы в порядке, установленном Банком России, информирует о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры:
 - Банк России (Департамент национальной платежной системы) посредством направления сообщения в течение двух рабочих дней со дня приостановления (прекращения) оказания УПИ; при этом Оператор Системы в день приостановления (прекращения) оказания УПИ незамедлительно направляет в Департамент национальной платежной системы Банка России уведомление о приостановлении (прекращении) оказания услуг платежной инфраструктуры.
 - Участников, операторов УПИ в день такого приостановления (прекращения) любым из указанных ниже способов:
 - размещение информации на официальном сайте Системы www.contact-sys.com,
 - размещение информации в Личных кабинетах Участников,
 - направление уведомления по согласованным каналам связи.
- 2) Операторы УПИ оперативно информируют Оператора Системы о нарушении оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, при котором превышено время восстановления оказания УПИ и (или) время восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг,
- 3) Участники - Кредитные организации – резиденты РФ, в отношении которых установлен лимит, а также привлеченные Расчетные центры ежемесячно в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным, представляют формы отчетности, в том числе посредством размещения отчетности на своих официальных сайтах либо на сайте Банка России:
 - форма №101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»,
 - форма №102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» на последнюю отчетную дату,
 - форма № 123 «Расчет собственных средств (капитала)».
- 4) Участники - нерезиденты РФ, в т.ч. иностранные банки, в отношении которых установлен лимит, в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за периодом подготовки финансовой отчетности, представляют финансовую отчетность, составленную в соответствии с требованиями контролирующих органов страны своего местонахождения, в т.ч. посредством размещения отчетности на своих официальных сайтах либо на сайтах надзорных органов своих стран.

В случае если нерезидент РФ, в т.ч. иностранный банк, в соответствии с порядком подготовки отчетности, принятым в соответствующей стране, не готовит ежемесячную или квартальную отчетность, то представляется последняя подготовленная годовая отчетность.

- 5) Участники Системы, операторы УПИ доводят до сведения Оператора Системы информацию:
 - об инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, либо об их отсутствии на ежемесячной основе в порядке и форме, определяемых Оператором Системы в пп.7.8.2 настоящих Правил;
 - о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий, а также о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств Участников; порядок информирования и дальнейшего взаимодействия определяется п.7.7 настоящих Правил.

5.3.5 Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств.

1) Исполнение обязательств обеспечивается применением способов управления рисками, указанными в подпункте 2 п.5.3.2.2.

2) Включение условия о возможности списания денежных средств с банковских счетов Участников без дополнительного распоряжения владельца счета в права и обязанности Участников и Оператора Системы.

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

4) При осуществлении расчета на нетто-основе обеспечивается исполнение наибольшего по размеру обязательства Участника. Используется следующая методика расчетов: в первую очередь осуществляются списания со счетов Участников, начиная с наибольшего обязательства, затем осуществляются зачисления на счета Участников.

5.4 Инфраструктура Системы CONTACT

5.4.1 Инфраструктура Системы включает:

- Участников Системы
- Оператора Системы
- Операторов услуг платежной инфраструктуры:
 - Операционный центр (ОЦ)
 - Платежный клиринговый центр (Клиринговый центр или КЦ)
 - Центральный платежный клиринговый контрагент (ЦПКК)
 - Расчетный(ые) центр(ы) (РЦ)
- Удостоверяющий(ие) центр(ы)

5.4.1.1 Участники Системы.

1) Организации, соответствующие критериям участия в Системе, присоединившиеся к Правилам путем заключения с Оператором Системы Договора участия в Системе CONTACT;

2) Оператор Системы также выступает в качестве Участника Системы, т.е. оказывает Услуги CONTACT клиентам – физическим и юридическим лицам.

5.4.1.2 Взаимодействие с платежными системами, перечень платежных систем.

- 1) Оператор Системы от своего имени заключает межсистемные соглашения с иными платежными системами. Порядок взаимодействия при заключении соглашений с платежными системами определяется Правилами Системы.
- 2) Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие на основании заключенных межсистемных соглашений:
 - Платежная система «PLUSPAY», оператор системы ООО «ПЛЮСПЭЙ» (ОГРН 1105010000666), регистрационный номер в реестре операторов платежных систем 0045.
 - Платежная система «Золотая Корона», оператор системы РНКО «Платежный Центр» (ООО) (регистрационный номер/номер лицензии Банка России 3166-К), регистрационный номер в реестре операторов платежных систем 0012.
 - Платежная система «БЭСТ», оператор системы ООО «БЭСТ» (ОГРН 1147746524210), регистрационный номер в реестре операторов платежных систем 0032.

Перечень с указанием фактического состояния взаимодействия дополнительно публикуется на официальном сайте Системы: www.contact-sys.com.

- 3) Порядок взаимодействия Платежной системы CONTACT и Платежной системы «PLUSPAY»:

Межсистемный порядок взаимодействия определяется в договоре о взаимодействии платежных систем CONTACT и «PLUSPAY».

- 3.1) В сети CONTACT осуществляется выплата/зачисление Переводов, принятых в рамках платежной системы «PLUSPAY».
- 3.2) В сети «PLUSPAY» осуществляется выплата/зачисление Переводов, принятых в рамках платежной системы CONTACT.
- 3.3) Информационное взаимодействие между Системой CONTACT и «PLUSPAY» осуществляется между операционными центрами систем в режиме реального времени с использованием защищенного канала связи путем обмена электронными сообщениями установленного формата, удостоверенными электронной подписью отправляющей стороны.
- 3.4) Для осуществления межсистемных расчетов используются счета расчетного центра системы «PLUSPAY», являющегося одновременно Участником Системы CONTACT. Межсистемные расчеты осуществляются Оператором системы CONTACT в соответствии с Разделом 8 Правил Системы CONTACT. Клиринг осуществляется на валовой основе в соответствии с п.8.1 Правил Системы. Порядок платежного клиринга и расчетов при взаимодействии систем не содержит особенностей для Участников Системы CONTACT.
- 3.5) Порядок и условия защищенного электронного документооборота регламентируются Правилами Системы CONTACT.
- 3.6) Обслуживание клиентов, взаимодействие между субъектами Системы CONTACT осуществляется по правилам Системы CONTACT.
- 3.7) Обслуживание клиентов, взаимодействие между субъектами Системы «PLUSPAY» осуществляется по правилам Системы «PLUSPAY».

- 4) Порядок взаимодействия Платежной системы CONTACT и Платежной системы «Золотая Корона»:

Межсистемный порядок взаимодействия определяется в договоре о взаимодействии платежных систем CONTACT и «Золотая Корона».

- 4.1) В сети CONTACT осуществляется выплата/зачисление Переводов, принятых в рамках платежной системы «Золотая Корона».
- 4.2) В сети «Золотая Корона» осуществляется выплата/зачисление Переводов, принятых в рамках платежной системы CONTACT.
- 4.3) Информационное взаимодействие между Системой CONTACT и «Золотая Корона» осуществляется между операционными центрами систем в режиме реального времени с использованием защищенного канала связи путем обмена электронными сообщениями установленного формата, удостоверенными электронной подписью отправляющей стороны.
- 4.4) Для осуществления межсистемных расчетов используются счета расчетного центра системы «Золотая Корона», являющегося одновременно Участником Системы CONTACT. Межсистемные расчеты осуществляются Оператором системы CONTACT в соответствии с Разделом 8 Правил Системы CONTACT. Клиринг осуществляется на валовой основе в соответствии с п.8.1 Правил Системы. Порядок платежного клиринга и расчетов при взаимодействии систем не содержит особенностей для Участников Системы CONTACT.
- 4.5) Порядок и условия защищенного электронного документооборота регламентируются Правилами Системы CONTACT.
- 4.6) Обслуживание клиентов, взаимодействие между субъектами Системы CONTACT осуществляется по правилам Системы CONTACT.
- 4.7) Обслуживание клиентов, взаимодействие между субъектами Системы «Золотая Корона» осуществляется по правилам Системы «Золотая Корона».

- 5) Порядок взаимодействия Платежной системы CONTACT и Платежной системы «БЭСТ»:

Межсистемный порядок взаимодействия определяется в договоре о взаимодействии платежных систем CONTACT и «БЭСТ».

- 5.1) В сети CONTACT осуществляется выплата/зачисление Переводов, принятых в рамках платежной системы «БЭСТ».
- 5.2) В сети «БЭСТ» осуществляется выплата/зачисление Переводов, принятых в рамках платежной системы CONTACT.
- 5.3) Информационное взаимодействие между платежной системой CONTACT и платежной системой «БЭСТ» осуществляется между операционными центрами систем в режиме реального времени с использованием защищенного канала связи путем обмена электронными сообщениями установленного формата, удостоверенными электронной подписью отправляющей стороны.
- 5.4) Межсистемные расчеты осуществляются с использованием счетов Оператора платежной системы CONTACT в расчетном центре платежной системы «БЭСТ».
- 5.5) Расчеты с Участниками платежной системы CONTACT осуществляются Оператором системы CONTACT в соответствии с Разделом 8 Правил Системы CONTACT.
- 5.6) Клиринг осуществляется на нетто основе в соответствии с п.8.1 Правил Системы. Порядок платежного клиринга и расчетов при взаимодействии систем не содержит особенностей для Участников платежной системы CONTACT.
- 5.7) Порядок и условия защищенного электронного документооборота регламентируются Правилами платежной системы «БЭСТ».
- 5.8) Обслуживание клиентов, взаимодействие между субъектами Платежной системы CONTACT осуществляется по правилам Платежной системы CONTACT.
- 5.9) Обслуживание клиентов, взаимодействие между субъектами платежной системы «БЭСТ» осуществляется по правилам платежной системы «БЭСТ».

5.4.1.3 Взаимодействие Системы с национальной платежной платформой Национального банка Таджикистана.

- 1) Взаимодействие Платежной системы CONTACT с национальной платежной платформой Национального банка Таджикистана осуществляется через Национальный процессинговый центр по денежным переводам Национального банка Таджикистана (далее – Национальный центр). Национальный банк Таджикистана действует в соответствии с законом Республики Таджикистан “О Национальном банке Таджикистана”.
- 2) Порядок взаимодействия определяется в договоре о взаимодействии Платежной системы CONTACT и Национального банка Таджикистана.
 - 2.1) Трансграничные переводы с Республикой Таджикистан осуществляются через Национальный центр.
 - 2.2) Информационное взаимодействие между Системой CONTACT и Национальным центром осуществляется в режиме реального времени с использованием защищенного канала связи путем обмена электронными сообщениями установленного формата, удостоверенными электронной подписью отправляющей стороны.
 - 2.3) Посредством Национального центра осуществляется информационное взаимодействие с кредитными организациями, зарегистрированными в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, присоединившимися к Национальному центру (далее – кредитные организации Таджикистана).
 - 2.4) Расчеты осуществляются посредством корреспондентских счетов в Национальном банке Таджикистана. Клиринг осуществляется Национальным банком Таджикистана на нетто-основе. Порядок платежного клиринга и расчетов не содержит особенностей для Участников Системы.
 - 2.5) В Сети CONTACT осуществляются:
 - прием и перевод денежных средств Отправителей для их дальнейшей доставки Получателям в Республике Таджикистан;
 - выплата Получателям денежных средств, принятых кредитными организациями Таджикистана от Отправителей в Республике Таджикистан.

- 2.6) Кредитными организациями Таджикистана в рамках Национального центра осуществляется:
- прием и перевод денежных средств Отправителей в Республике Таджикистан для их дальнейшей выплаты Получателям посредством Платежной системы CONTACT;
 - выплата Получателям в Республике Таджикистан денежных средств, принятых от Отправителей посредством Платежной системы CONTACT.
- 2.7) Прием и выплата Перевода, взаимоотношения Участников-Отправителей, Участников-Получателей, клиентов – Отправителей и Получателей и Оператора Системы CONTACT, включая расчеты между Участниками и Оператором системы CONTACT, регулируются правилами Платежной системы CONTACT.
- 2.8) Прием и выплата Перевода, взаимоотношения кредитных организаций Таджикистана, Отправителей, Получателей и Национального банка Таджикистана, включая расчеты между кредитными организациями Таджикистана и Национальным банком Таджикистана, регулируются законодательством Республики Таджикистан, нормативными актами Национального банка Таджикистана, договорами кредитных организаций Таджикистана с Национальным банком Таджикистана.
- 2.9) Режим осуществления трансграничных переводов через Национальный центр предусматривает возможные технологические перерывы в осуществлении операций, в период которых Услуги CONTACT могут быть недоступны.
- 2.10) Порядок конвертации валюты, определение курса и валюты выплаты в Республике Таджикистан определяются Национальным банком Таджикистана.
- 2.11) Для осуществления выплаты Перевода физическое лицо обязано назвать номер перевода, формируемый и доводимый до сведения физического лица - Отправителя при осуществлении Перевода.

5.4.2 Распределение функций:

КИВИ Банк (АО) выполняет функции Оператора Системы, Операционного центра, Клирингового центра, Центрального платежного клирингового контрагента, Расчетного центра и Удостоверяющего центра.

- 5.4.2.1. Функции Операционного центра - обеспечение Участникам, их клиентам доступа к Услугам CONTACT, в т.ч. с использованием Электронных средств платежа, и обмен электронными сообщениями.
- 5.4.2.2. Функции Клирингового центра - обеспечение приема к исполнению распоряжений Участников об осуществлении перевода денежных средств для дальнейшей передачи подлежащих исполнению распоряжений Расчетному центру для осуществления его функций.
- 5.4.2.3. Функции ЦПКК – выступать плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств Участников.
- 5.4.2.4. Функции Расчетного центра - обеспечение исполнения поступивших от Клирингового центра распоряжений Участников посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников (для Прямых Участников) и (или) банковскому счету ЦПКК, либо путем обеспечения расчетов через их счета, открытые в других кредитных организациях (для косвенных Участников), в соответствии с условиями заключенных договоров, направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников.
- 5.4.2.5. Функции Удостоверяющего центра - регистрация и сертификация ключей проверки электронной подписи (ЭП).

5.4.3 Порядок привлечения операторов УПИ, ведение перечня операторов УПИ, требования к операторам УПИ:

- 5.4.3.1. С учетом масштабов деятельности Системы Оператор оставляет за собой право принимать решение о необходимости привлечения организаций - операторов УПИ, а именно – Расчетных центров, для выполнения определенных функций на договорной основе.

В целях привлечения Расчетных центров Оператор Системы:

- анализирует кредитные организации на предмет их соответствия предъявляемым требованиям, осуществляет их предварительный отбор;
- направляет предложения кредитным организациям, соответствующим предъявляемым требованиям, о выполнении ими функций Расчетного центра, проводит совместный с ними более детальный анализ возможности выполнения кредитной организацией функций Расчетного центра, осуществляя окончательный отбор;
- заключает отдельное соглашение с кредитными организациями, отобранными для выполнения функций Расчетного центра, реализует необходимую техническую интеграцию;
- фиксирует в Правилах особенности расчетов через Расчетный центр, привлеченный Оператором Системы, информирует Участников о возможности осуществления расчетов через Расчетный центр, привлеченный Оператором Системы, при условии технической готовности.

- 5.4.3.2. Перечень операторов УПИ ведется и публикуется Оператором Системы на официальном сайте Системы: www.contact-sys.com.

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

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

- 5.4.3.3. К операторам УПИ – Расчетным центрам, с которыми заключаются соответствующие договоры, устанавливаются следующие требования:

- Расчетным центром является кредитная организация – участник системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, соответствующая требованиям управления рисками, установленным Банком России;
- данная кредитная организация соответствует хотя бы одному из следующих критериев:
 - осуществляет расчеты по счетам не менее 500 респондентов – кредитных организаций и иностранных банков в течение не менее 5-ти лет;
 - входит в состав первых 50-ти кредитных организаций РФ по размерам активов и капитала и имеет опыт осуществления расчетов по счетам других кредитных организаций не менее 3-х лет;
 - имеет опыт оказания УПИ в качестве расчетного центра платежной системы не менее 3-х лет;
- кредитная организация обеспечивает банковскую тайну, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности и персональных данных клиентов в соответствии с законодательством РФ;
- кредитная организация обеспечивает бесперебойность оказания УПИ;
- кредитная организация обеспечивает восстановление надлежащего оказания УПИ в случае его нарушения в течение 2 часов;
- кредитная организация выполняет обязательные нормативы Банка России, требования по обеспечению мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- технологическое обеспечение кредитной организации позволяет реализовать информационное взаимодействие с Клиринговым центром с использованием защищенного электронного документооборота;
- Расчетный центр не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры Участникам Системы.

5.4.3.4. Оператор Системы обеспечивает контроль за оказанием УПИ Участникам Системы.

5.4.3.5. Оператор Системы при совмещении им функций оператора УПИ обеспечивает привлечение других операторов УПИ для оказания операционных и клиринговых услуг в случае допущения:

- превышения времени восстановления оказания УПИ при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд,
- отказа в одностороннем порядке от оказания услуг Участникам.

5.4.3.6. С целью привлечения других операторов УПИ Оператор Системы:

1) заключает договоры с организациями, отвечающими следующим требованиям:

- организация имеет возможность использовать специализированное программное обеспечение CONTACT (является правообладателем, использует на основании лицензионных договоров),

- организация обладает ресурсами, в т.ч. технической инфраструктурой, необходимыми для оказания операционных и клиринговых услуг с соблюдением показателей бесперебойности;

2) вносит изменения в Правила Системы;

3) информирует Участников о мерах, необходимых для перехода на обслуживание к вновь привлеченному оператору УПИ.

6 Порядок взаимодействия при присоединении к Системе

6.1 Общие условия присоединения к Системе и подключения Услуг CONTACT, критерии участия, приостановления и прекращения участия в Системе

- 1) Присоединение Участника к Системе осуществляется путем заключения с Оператором Системы Договора участия в Системе CONTACT. Участник приобретает все права и принимает на себя обязанности, предусмотренные Правилами Системы с даты вступления указанного Договора в силу.
- 2) Участники присоединяются к Правилам Системы путем принятия их в целом при подписании договора (при акцепте оферты) участия в Системе с Оператором Системы.
- 3) Присоединение к Системе бесплатное.
- 4) Присоединение Участника к Системе осуществляется с одновременным подключением (предоставлением возможности оказания/получения услуг) как минимум к одной Услуге CONTACT. Подключение Участника к необходимым видам Услуг CONTACT производится в порядке и на условиях, изложенных в разделе 7 Правил Системы.
- 5) Перед подключением к определенному виду Услуги CONTACT Участник обязан ознакомиться с соответствующими разделами Правил Системы.

6.2 Виды участия в Системе.

В Платежной системе CONTACT предусматривается прямое и косвенное участие:

- Прямое (Прямые Участники) - предполагает открытие Участниками банковских счетов в Расчетном центре Системы.
- Косвенное (Косвенные Участники) - предполагает открытие Участниками банковских счетов у Прямых Участников.

6.3 Критерии участия в Системе.

6.3.1. Критериями прямого участия в Системе являются:

- успешное прохождение Участниками процедур проверок Расчетного центра на соответствие внутренним правилам и политикам открытия счетов, в т.ч. проверок по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- наличие банковского счета (счетов) в Расчетном центре Системы;
- соответствие требованиям, указанным в п. 6.3.3 Правил;
- наличие договора участия в Системе, заключенного с Оператором Системы;
- допустимость с точки зрения законодательства РФ и страны местонахождения Участника прямого участия в Системе;
- соблюдение настоящих Правил, договора участия в Системе и иных документов Оператора Системы, устанавливающих права и обязанности Субъектов Системы, в том числе в рамках БФПС, включая систему управления рисками в Системе.

6.3.2. Критериями косвенного участия в Системе являются:

- успешное прохождение Участниками процедур проверок Прямого Участника на соответствие внутренним правилам и политикам открытия счетов;
- наличие банковского счета (счетов) у Прямого Участника Системы;
- соответствие требованиям, указанным в п. 6.3.3 Правил;
- наличие договора участия в Системе, заключенного с Оператором Системы;
- соблюдение настоящих Правил, договора участия в Системе и иных документов Оператора Системы, устанавливающих права и обязанности Субъектов Системы, в том числе в рамках БФПС, включая систему управления рисками в Системе.

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

- общая финансовая устойчивость, положительная деловая репутация;
- осуществление мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение возможности работать в соответствии с применяемой на момент совершения операций технологией Системы;
- наличие необходимых лицензий (разрешений) на осуществление деятельности по переводу денежных средств в соответствии с требованиями законодательства страны местонахождения Участника;
- обеспечение защиты информации на своих объектах информационной инфраструктуры, в т.ч. при работе в Системе;
- обеспечение банковской тайны;
- отсутствие установленных уполномоченными органами запретов и ограничений в отношении Участника в любой юрисдикции осуществления деятельности Участником и(или) оказания Услуг CONTACT, влекущих для Субъектов Системы возникновение или увеличение кредитных, операционных, репутационных или иных рисков, в том числе рисков нарушения БФПС;
- отсутствие иных обстоятельств, препятствующих или существенно ограничивающих возможности взаимодействия Участника с Субъектами Системы или вызывающих коллизии применимого законодательства и(или) угрожающих стабильности работы Системы.

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

6.4 Критерии приостановки и прекращения участия в Системе:

6.4.1. Приостановка участия в Системе осуществляется по инициативе Оператора Системы при достижении нижеуказанных критериев приостановки участия в Системе и при наличии обстоятельств, указывающих на то, что данные критерии носят временный краткосрочный характер.

Критерии приостановки участия в Системе:

- нарушения Участником Правил Системы, в т.ч. в части взимания неустановленного тарифами для физических лиц, определяемыми Оператором Системы или согласованных с ним, комиссионного вознаграждения с клиентов – физических лиц, нарушения технологии осуществления Операций, неисполнения порядка и своевременности расчетов;
- отказа в предоставлении или предоставлении Участником недостоверных сведений Оператору о своей деятельности или иных сведений по запросу Оператора Системы;
- приостановление действия лицензии (разрешения) на осуществление деятельности по переводу денежных средств либо введение в отношении Участника ограничений на осуществление отдельных банковских операций;
- невыполнения Участником критериев участия в Системе.
- объявления Участником о своей реорганизации - до предоставления Участником всех необходимых документов, подтверждающих соответствие образованного в результате реорганизации юридического лица всем критериям участия в Системе.

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

6.4.2. Одностороннее прекращение участия в Системе по инициативе Оператора Системы осуществляется при достижении в отношении Участника какого-либо из нижеуказанных критериев, о чем Оператор Системы уведомляет Участника с указанием даты прекращения Договора участия в Системе.

Критерии прекращения участия в Системе:

- невозможность со стороны Участника устранить выявленные нарушения Правил Системы, предоставить сведения, выполнить критерии участия и требования Оператора в течение срока, указанного в направленном Оператором Системы уведомлении о приостановке участия в Системе;
- нарушение Участником Правил Системы, влекущее возникновение или существенное увеличение уровня рисков в Системе;
- ухудшение финансового состояния Участника и(или) его участников и(или) бенефициарных владельцев, значительно увеличивающее риски исполнения обязательств в Системе;
- отзыв либо приостановление действия лицензии (разрешения) на осуществление деятельности по переводу денежных средств либо введение в отношении Участника существенных ограничений на осуществление отдельных банковских операций;
- предъявления уполномоченным лицом в установленном законом порядке требования о ликвидации Участника;

- объявление уполномоченным лицом о ликвидации Участника;
- начало в отношении Участника процедуры признания его несостоятельным (банкротом), влекущее возникновение (увеличение) рисков нарушения БФПС и(или) иных существенных рисков у Субъектов Системы;
- не соответствие Участника критериям участия в Системе, влекущее возникновение (увеличение) рисков нарушения БФПС и(или) иных существенных рисков у Субъектов Системы;
- установление в отношении Участника фактов вовлечения в осуществление незаконной или сомнительной деятельности, в том числе влекущее для Субъектов Системы и Системы возникновение репутационных рисков;
- прекращение или ограничение деятельности Системы в государстве регистрации Участника (оказания Участником Услуг CONTACT), в том числе вследствие изменения законодательства;
- введение уполномоченными органами нормативных актов, устанавливающих ограничения в отношении Участника и(или) Оператора Системы и(или) Системы и препятствующих оказанию Участником Услуг CONTACT.

6.5 Права и обязанности Оператора Системы

6.5.1. Оператор Системы имеет право:

- 2) Отказать в присоединении к Системе новому Участнику при его несоответствии критериям участия.
- 3) Принимать меры воздействия к Участникам в случае выявления нарушений ими Правил Системы, включая временную приостановку совершения Операций Участником или прекращение участия в Системе.
- 4) Расширять перечень Услуг CONTACT, устанавливать и изменять требования к качеству оказываемых Участниками Услуг CONTACT, обязательные для всех Участников.
- 5) Совмещать функции Оператора Системы с функциями операторов услуг платежной инфраструктуры.
- 6) Организовывать мероприятия по продвижению Услуг CONTACT.
- 7) Вводить дополнительную плату за выполнение функций, не относящихся к функциям Оператора Системы, операторов услуг платежной инфраструктуры.
- 8) Без дополнительного согласования с Участниками Системы передать свои права и обязанности в соответствии с настоящими Правилами третьему лицу; о состоявшейся передаче прав и обязанностей Оператор Системы уведомляет Участников Системы путем размещения соответствующего уведомления на официальном сайте Системы в сети Интернет по адресу www.contact-sys.com.
- 9) Привлекать третьих лиц для оказания информационно-технологических, а также иных видов услуг, прямо или косвенно связанных с выполнением Оператором Системы функций, возложенных на него настоящими Правилами, без дополнительного согласования с Участниками Системы.

10) Для обеспечения бесперебойности функционирования Системы и взаимозаменяемости операторов соответствующих услуг предъявлять по своему усмотрению требование о наличии открытых счетов минимум в двух Расчетных центрах Системы при нарушении Уровня оказания услуг, характеризующего качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, которые должны быть обеспечены оператором соответствующих услуг в соответствии с п. 11.5. Приложения 5 «Требования к оказанию УПИ. Показатели БФПС»:

1. Счетов для осуществления расчетов в Системе.
2. Резервных счетов, предназначенных для возможности перевода расчетов в другой Расчетный центр.

9.1) Счет для осуществления расчетов в Системе возможно открыть в любом Расчетном центре Системы.

9.2) Резервный счет возможно открыть в Расчетном центре, имеющем статус Резервный, или в любом ином Расчетном центре, но только при условии отсутствия в Системе Расчетного центра со статусом Резервный.

11) Устанавливать/изменять статус Резервного расчетного центра в отношении одного или нескольких Расчетных центров Системы.

10.1) В настоящее время статус Резервного расчетного центра не устанавливается.

12) Устанавливать/изменять минимально необходимый размер денежных средств, поддерживаемый Участниками на счетах, открытых в Резервном расчетном центре.

11.1) В настоящее время данный размер не устанавливается.

13) Уведомлять Участников об установлении статуса Резервного расчетного центра, размещая информацию на сайте Системы. Дополнительно информировать любым иным доступным способом, в том числе по согласованным каналам связи, об установлении данного статуса и о минимально необходимом размере денежных средств, которые Участники должны поддерживать на своих счетах в Резервном расчетном центре.

14) Устанавливать допустимую частоту перехода Участников по собственной инициативе на обслуживание из одного Расчетного центра Системы в другой Расчетный центр. Участники имеют право осуществлять переход по собственной инициативе из одного Расчетного центра Системы в другой Расчетный центр не чаще 1 раза в квартал.

15) Устанавливать необходимость и порядок перевода расчетов в Резервный расчетный центр, а также на резервные счета Участников, открытые в иных Расчетных центрах Системы.

16) Вводить альтернативные каналы подтверждения операций, совершаемых в Системе CONTACT. Необходимость внедрения данной процедуры, ее параметры определяются Оператором самостоятельно. До сведения Участников доводится информация о факте и условиях внедрения процедуры.

17) В одностороннем порядке изменить порядок расчетов при наличии рисков нарушения обязательств Участниками в соответствии с п.5.3.3.1 настоящих Правил.

18) Осуществлять иные действия в соответствии с Правилами Системы

6.5.2. Оператор Системы обязан:

- 1) Определять Правила Системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками и операторами УПИ.

- 2) Осуществлять привлечение операторов УПИ, кроме случаев совмещения функций Оператора Системы с функциями операторов УПИ, вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры (при их привлечении), обеспечивать бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам, информировать Банк России, Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры.
- 3) Устанавливать требования к операторам услуг платежной инфраструктуры, с которыми могут заключаться договоры при их привлечении Оператором Системы, и обеспечивать контроль за их исполнением, в т.ч. в части их финансового состояния, технологического обеспечения, обеспечения ими бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры.
- 4) Организовать систему управления рисками, осуществлять оценку и управление рисками в Системе, обеспечивать бесперебойность функционирования платежной системы.
- 5) Обеспечить круглосуточный прием обращений клиентов Системы - физических лиц.
- 6) Обеспечить прием и обработку обращений Участников, в т.ч. по вопросам бесперебойной работы Системы.
- 7) Поддерживать Справочник в актуальном состоянии и обеспечивать его использование Участниками.
- 8) Обеспечить возможность досудебного и/или третейского рассмотрения споров с Участниками, операторами услуг платежной инфраструктуры (при их привлечении).
- 9) Гарантировать соблюдение банковской тайны.
- 10) Обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России.
- 11) Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством РФ.
- 12) Доводить до сведения Участников методику расчета, порядок установления минимально необходимого размера денежных средств, который Участники должны поддерживать на своих счетах в Резервном расчетном центре, в случае его установления Оператором Системы не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты установления.
- 13) Соблюдать Правила Системы.

6.6 Права, обязанности и ответственность Операционного центра

6.6.1. Операционный центр имеет право:

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

6.6.2. Операционный центр обязан:

- 1) Обеспечить доступ Участников к Услугам CONTACT.
- 2) Обеспечить обмен Электронными сообщениями между Участниками инфраструктуры Системы.
- 3) Своевременно информировать Участников об изменении технических условий функционирования Системы.
- 4) Соблюдать Правила Системы.

- 5) Обеспечивать выполнение требований к обеспечению защиты информации.

6.6.3. Операционный центр несет ответственность:

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

6.7 Права, обязанности и ответственность Клирингового центра

6.7.1. Клиринговый центр имеет право:

- 1) Отказать в приеме платежного распоряжения Участника в случае, если платежное распоряжение не прошло проверку у Оператора Системы.
- 2) Выступать в качестве Центрального платежного клирингового контрагента (ЦПКК).

6.7.2. Клиринговый центр обязан:

- 1) Выполнять процедуры приема к исполнению распоряжений, переданных Участниками, включая проверку соответствия распоряжений установленным требованиям.
- 2) Определять платежные клиринговые позиции Участников.
- 3) Осуществляя функции ЦПКК:
 - обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств, либо обеспечивать исполнение своих обязательств, в размере наибольшего обязательства, по которому ЦПКК становится плательщиком, за период, определяемый Правилами Системы: один Операционный день Оператора Системы;
 - ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками своих обязательств по переводу денежных средств, применять в отношении Участников, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, в том числе установление максимального размера платежной клиринговой позиции, предъявление требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств Участников по переводу денежных средств, а также ограничения по совершаемым операциям вплоть до их полного приостановления.
- 4) Соблюдать Правила Системы.
- 5) Обеспечивать выполнение требований к обеспечению защиты информации.

6.7.3. Клиринговый центр несет ответственность:

за убытки, причиненные Участникам и Расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга в размере разовой неустойки, составляющей 0,03% от суммы неисполненных и/или исполненных с нарушением срока обязательств, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

6.8 Права и обязанности Расчетного центра

6.8.1. Расчетный центр имеет право:

- 1) Определять порядок и условия открытия и режим использования банковских счетов Участников, используемых для расчетов по операциям Системы.

- 2) Осуществлять списание денежных средств со счетов Участников, открытых у Оператора Системы, без дополнительного распоряжения Участников на условиях заранее данного акцепта при предъявлении Оператором требований о списании при выполнении им функций ЦПКК.

6.8.2. Расчетный центр обязан:

- 1) Исполнять распоряжения путем перечисления, списания или зачисления денежных средств на банковские счета Участников.
- 2) Обеспечить прием и обработку обращений Участников по вопросам расчетов.
- 3) Согласовывать с Оператором Системы изменение тарифов на обслуживание Участников.
- 4) Обеспечить открытие и ведение резервных счетов Участников.
- 5) Соблюдать Правила Системы.
- 6) Обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России. Обеспечить реализацию механизмов, направленных на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и контроль их соблюдения

6.9 Права и обязанности Удостоверяющего центра

6.9.1. Удостоверяющий центр имеет право:

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

6.9.2. Удостоверяющий центр обязан:

- 1) Изготавливать сертификаты ключей проверки электронных подписей.
- 2) Вести реестр сертификатов ключей проверки электронных подписей, обеспечивать его актуальность.
- 3) Проверять уникальность ключей проверки электронных подписей в реестре сертификатов ключей проверки подписей и архиве Удостоверяющего центра.
- 4) Выдавать сертификаты ключей проверки электронных подписей в форме электронных документов с информацией об их действии.
- 5) Соблюдать Правила Системы.

6.10 Права и обязанности Участников

6.10.1. Участник имеет право:

- 1) Самостоятельно определять расположение и количество пунктов обслуживания клиентов, а также порядок и способ предоставления денежных средств Отправителями.
- 2) Самостоятельно привлекать третьих лиц - Банковских Платежных Агентов - в целях предоставления Услуг CONTACT, предоставлять своим БПА возможность привлекать Банковских Платежных Субагентов при условии соблюдения этими лицами (БПА и БПС) Правил Системы. Ответственность за выполнение Банковским Платежным Агентом/Субагентом Правил Системы возлагается на Участника, заключившего с БПА соответствующий договор.
- 3) Самостоятельно определять Услуги CONTACT, которые он намеревается получать или предоставлять.

- 4) Отказаться от оказания ряда или всех Услуг CONTACT.
- 5) Временно приостановить осуществление Операций (полностью или частично).
- 6) Использовать альтернативные каналы подтверждения операций, совершаемых в Системе CONTACT, в случае внедрения данной процедуры Оператором Системы.

6.10.2. Участник обязан:

- 1) Самостоятельно обеспечить техническую и технологическую возможность своего участия в Системе в соответствии с требованиями Правил Системы.
- 2) Предоставить Оператору Системы документы в соответствии с Правилами Системы.
- 3) Предоставить Расчетному центру Системы право на списание денежных средств со своих счетов, открытых в соответствующем Расчетном центре, без дополнительного распоряжения Участника на условиях заранее данного акцепта при предъявлении Оператором Системы требования о списании при выполнении им функций ЦПКК. Соответствующее право считается предоставленным Прямым Участником в отношении Расчетного центра – Оператора Системы с даты присоединения к Правилам Системы.
- 4) Открыть счет в Расчетном центре Системы и по требованию Оператора в случаях, установленных пп.9) п. 6.5.1 Правил, открыть счет в Резервном расчетном центре, а при его отсутствии, в любом другом Расчетном центре Системы. Поддерживать на счетах, открытых в Резервном или ином расчетном центре, минимально необходимый размер денежных средств в случае установления такого требования Оператором Системы.
- 5) Своевременно и в полном объеме исполнять свои денежные обязательства (включая обязательства по операциям своих БПА/БПС) перед Оператором Системы, Отправителем и Получателем при осуществлении Операций, в т.ч. по уплате комиссий в соответствии с Тарифами Системы.
- 6) Самостоятельно нести ответственность за соблюдение требований применимого законодательства, в т.ч. валютного законодательства, законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о защите персональных данных.
- 7) Обслуживать клиентов – физических лиц в соответствии с условиями осуществления переводов, приведенными в Публичной оферте КИВИ Банк (АО) об оказании физическим лицам услуг по переводу денежных средств в рамках Платежной системы CONTACT. Актуальная оферта размещается на официальном сайте Системы по адресу https://www.contact-sys.com/api/ccms/v1/files/documents/contact_oferta. Условия, изложенные в оферте, должны быть размещены Участниками в местах, доступных для ознакомления клиентами до начала совершения операции по Системе, наряду с информацией, определяемой законодательством страны местонахождения Участника.
- 8) Гарантировать соблюдение банковской тайны, обеспечивать конфиденциальность информации об уникальном номере Перевода.
- 9) Обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России.
- 10) Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством РФ.

- 11) Получать с клиента – физического лица – Отправителя подтверждения согласия с условиями осуществления перевода денежных средств, в т.ч. с запретом на сообщение уникального номера Перевода третьим лицам, не являющимся Получателями, а также получать с клиента – физического лица (Отправителя или Получателя) письменное согласие на обработку его персональных данных Участниками Системы, Оператором Системы CONTACT – КИВИ Банк (АО) и привлеченными Оператором Системы CONTACT третьими лицами, осуществляющими информационно-технологическое взаимодействие между Участниками Системы и клиентами, в целях осуществления операций в рамках Системы, соблюдения требований законодательства, обеспечения Оператором Системы информационно-сервисной поддержки при осуществлении операций в рамках Системы, в т.ч. с привлечением третьих лиц, предоставление Отправителю или Получателю информации об услугах Участников Системы CONTACT и Оператора Системы, в т.ч. через третьих лиц, путем включения соответствующей формулировки в Заявление на перевод и Заявление на получение перевода или иным способом при осуществлении Переводов по Системе в случае указания персональных данных в Переводе. Требования к документам, применяемым при обслуживании клиентов, установлены Приложением № 7 к настоящим Правилам Системы.
- 12) Направлять по письменному запросу Оператора Системы (поступившему в том числе с почтового ящика ответственного подразделения Оператора Системы rs@contact-sys.com) информацию, документы, отчетность по установленным Оператором формам, а также копии, а при необходимости - оригиналы или должным образом заверенные копии документов, подтверждающих осуществление физическими лицами операций в Системе CONTACT и/или согласие клиентов на обработку их персональных данных Участниками и Оператором Системы, а также связываться с Отправителем/Получателем Перевода для получения дополнительной информации и/или копии удостоверяющего личность Отправителя /Получателя документа.
- 13) При осуществлении своей уставной деятельности воздерживаться от действий, могущих повлечь возникновение или увеличение рисков (кредитных, операционных, репутационных или иных) для Системы и(или) Субъектов Системы.
- 14) Соблюдать Правила Системы и нормы действующего законодательства.

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

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

7 Порядок взаимодействия при осуществлении операций в Системе CONTACT

7.1 Перечень оказываемых и получаемых Услуг CONTACT:

- 1) Услуги CONTACT, оказываемые Участниками своим клиентам - осуществление переводов денежных средств по поручению и в пользу юридических и физических лиц с различными целями в соответствии с перечнем мотивов платежей, предоставляемых Системой (осуществление Операций CONTACT).
- 2) Услуги CONTACT, получаемые Участниками:

- **осуществление Переводов в пользу Участников с целью погашения кредитов, пополнения счетов** и т.п. - организация Оператором Системы через Сеть CONTACT сбора денежных средств физических лиц в погашение кредитов, пополнение счетов и т.п. для направления в адрес Участников;
- **осуществление Выплат от имени Участников** – организация выплат денежных средств, направляемых Участниками, физическим лицам.

7.2 Общие положения предоставления и получения Услуг CONTACT

- 1) Участники при приеме распоряжений от Отправителей действуют от своего имени и в своих коммерческих интересах, самостоятельно несут ответственность перед Отправителями за исполнение обязательств. Оператор Системы или другой Участник может быть привлечен к ответственности за неисполнение обязательств перед Отправителем только при наличии его вины.
- 2) Участники самостоятельно отвечают за соблюдение требований применимого законодательства, в т.ч. законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; о наличных и безналичных расчетах; о защите персональных данных; валютного законодательства.
- 3) Операционное (рабочее) время, в течение которого Участники обслуживают Отправителей и Получателей, устанавливается ими самостоятельно.
- 4) Информация об Участниках в разрезе видов услуг и/или населенных пунктов размещается на официальном сайте Системы.
- 5) Участники осуществляют мероприятия, направленные на продвижение своих услуг в рамках Системы CONTACT в соответствии с п. 7.3.7 настоящих Правил «Порядок взаимодействия по вопросам продвижения своих услуг в рамках Системы».
- 6) В случае необходимости доверить друг другу проведение идентификации клиента - физического лица в целях осуществления перевода Оператор Системы и Участники – резиденты Российской Федерации заключают отдельные договоры.

7.3 Правила Услуг CONTACT

7.3.1. Общие Правила Услуг CONTACT

- 7.3.1.1. Данные правила распространяются на Участников, входящих в Сеть CONTACT.
- 7.3.1.2. Операторы по переводу денежных средств, заключившие договоры с Банковскими Платежными Агентами, обеспечивают соблюдение данных Правил Системы упомянутыми БПА при осуществлении ими операций через Систему.
- 7.3.1.3. Участник осуществляет те операции и использует те способы приема (перечисления, выдачи, зачисления) денежных средств, которые определены в Приложении №1 к Правилам Системы «Перечень Операций CONTACT, осуществляемых Участником, и технологии приёма денежных средств».

7.3.2. Порядок присвоения кода, позволяющего однозначно установить Участника (подключения к Услугам CONTACT).

- 1) Выбор операций и технологий осуществления.
 1. Участник после заключения Договора участия в Системе CONTACT осуществляет выбор выполняемых им операций и способов приема денежных средств из перечня, приведенного в Приложении №1 к Правилам Системы.

2. Участник вправе расширить или ограничить установленный для него перечень операций Приложением №1 путем предоставления Оператору Системы соответствующего заявления по Согласованным каналам связи и официального письменного подтверждения не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до внесения изменений.

2) Регистрация Участника Системы CONTACT.

1. Участник и его подразделения (включая подразделения БПА/БПС Участника), которым делегируются полномочия на осуществление Операций CONTACT, регистрируются Оператором Системы.
2. Регистрация производится путем присвоения Оператором Системы Участнику и/или его подразделениям четырехбуквенного - ABCD (латинские буквы) индивидуального кода Участника Системы на основании Заявки, в том числе подаваемой с использованием программных средств Оператора Системы при наличии соответствующей технической возможности. При этом при присвоении кода Косвенным Участникам и/или их подразделениям всегда используются латинские буквы FT.
3. Заявка оформляется Участником в соответствии с порядком заполнения заявок, размещенном в Личном кабинете Участника.

Аналогичный порядок заполнения Заявок применяется при их оформлении с использованием программных средств Оператора Системы при наличии соответствующей технической возможности.

3) Подключение и начало работы Участника в Системе CONTACT.

1. Общие условия подключения Участника

Для подключения к Системе CONTACT Участником должны быть соблюдены следующие условия:

- письменно согласованы каналы информационного обмена;
 - Участник зарегистрирован в Системе CONTACT;
 - выполнены технические и технологические условия проведения электронного документооборота;
 - проведены тестовые операции;
 - пополнены счета Участника в Расчетном центре;
 - направлена Заявка Оператору Системы о готовности к началу работы в Системе.
2. Стандартное включение Участников в Систему производится Оператором Системы по пятницам. Возможно включение в иные дни по согласованию между Участником и Оператором Системы.
 3. Подключение новых пунктов обслуживания Участника происходит в порядке, аналогичном подключению Участника к Системе.

7.3.3. Начало работы в Системе

Участник направляет Оператору Системы по Согласованному каналу связи, либо с использованием программных средств Оператора Системы при наличии соответствующей технической возможности, заявку о дате начала работы в Системе, оформленную в соответствии с формой, размещенной в Личном кабинете Участника.

7.3.4. Отказ от оказания Услуг CONTACT

- 1) Полный отказ от оказания Услуг CONTACT возможен только при условии отсутствия неисполненных обязательств Участника.
- 2) Для отказа от Услуг CONTACT Участник за 30 (Тридцать) календарных дней направляет Оператору Системы уведомление по адресу: ddps@contact-sys.com.

7.3.5. Временная приостановка оказания Услуг CONTACT.

1) Участник за 10 (Десять) рабочих дней направляет Оператору Системы уведомление о временной приостановке оказания Услуг CONTACT по адресу: ddps@contact-sys.com.

7.3.6. Отключение/включение/изменение параметров работы пунктов обслуживания Участника

Корректировка параметров работы пунктов, закрытие пунктов без отказа или приостановки оказания Услуг CONTACT Участником в целом, открытие закрытых ранее Участником пунктов Участник осуществляет самостоятельно с использованием Личного кабинета Участника.

7.3.7. Порядок взаимодействия по вопросам продвижения своих услуг в рамках Системы

1 Оператор Системы

- 1.1 Постоянно проводит рекламные мероприятия, направленные на глобальное продвижение и развитие бренда CONTACT.
- 1.2 С момента начала работы Участника в Системе обязуется:
 - 1.2.1 внести информацию об Участнике в единую круглосуточную информационно-справочную службу Системы;
 - 1.2.2 разместить информацию о подключении Участника к Системе на официальном сайте Системы в разделе «Новости»;
 - 1.2.3 обеспечить рекламно-информационной продукцией первично подключающиеся пункты Участника, а уже работающие пункты – 1 (один) раз в год;
 - 1.2.4 своевременно обновлять информацию на сайте «Витрина CONTACT» <https://vitrina.contact-sys.com/>, где предоставлены рекламно-информационные материалы бренда CONTACT для самостоятельного использования Участником на рекламных носителях и интернет-сайтах, а также размещены правила визуальной идентификации бренда CONTACT;
 - 1.2.5 предоставить новые рекламные носители по заявке Участника для замены старых в случае обнаружения дефектов, искажающих содержание или портящих внешний вид рекламных носителей.

2 Участник

2.1 В течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента начала работы в Системе обязуется:

- 2.1.1 опубликовать на своем сайте и/или в СМИ пресс-релиз о подключении к Системе;
- 2.1.2 разместить на своем сайте знак обслуживания CONTACT, информацию о Системе, включая текстовое описание услуг, а также ссылку на официальный сайт Системы;
- 2.1.3 сообщить Ф.И.О., должность и электронный адрес сотрудника, ответственного за продвижение Услуг CONTACT в офисах Участника;
- 2.1.4 разместить в зоне обслуживания клиентов информацию о том, что в офисах Участника клиенты могут воспользоваться Услугами Системы, а также обеспечить размещение рекламно-информационного и сувенирного материала (лифлеты, буклеты, постеры, стикеры, подставки под буклеты, ручки и другие рекламно-информационные материалы, предоставляемые Оператором Системы при подключении пунктов Участника к Системе).

2.2 Имеет право:

- 2.2.1 готовить собственную текстовую, звуковую, визуальную и визуально-звуковую информацию с использованием знака обслуживания CONTACT для размещения в СМИ и на иных рекламных носителях;

2.2.2 включать информацию о своих услугах в рамках Системы в рекламно-информационные материалы;

2.3 Предоставляет право Оператору Системы:

2.3.1 Разместить информацию об Участнике как об Участнике Системы, в т.ч. его фирменное наименование, знак обслуживания, на официальном сайте Системы.

3 Прочие условия

3.1 Оператор Системы и Участник, организуя и проводя мероприятия по рекламе своих услуг в рамках Системы, выступают каждый под своим фирменным наименованием и используют принадлежащие им (в т.ч. зарегистрированные в Государственном Реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ) средства индивидуализации – знаки обслуживания (товарные знаки).

3.2 Проведение рекламных и PR мероприятий в рамках продвижения своих услуг в рамках Системы подлежит предварительному согласованию условий мероприятий, содержания рекламно-информационных материалов и форм их использования с Оператором Системы.

3.3 Проведение рекламных и PR мероприятий, размещение на своих сайтах информационных ссылок, включая фирменное наименование и/или знак обслуживания (товарный знак) друг друга, является средством информирования физических лиц - клиентов Системы о возможностях (услугах) Системы и средством информирования физических лиц – клиентов Участника о возможностях (услугах) Участника.

3.4 Товарный знак CONTACT зарегистрирован в Государственном Реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ. При его использовании внесение каких-либо изменений непосредственно в товарный знак недопустимо.

7.4 Операции CONTACT

Предоставление и использование Услуг CONTACT реализуется выполнением Операций. Системой предусмотрены следующие виды Операций:

- Прием, оформление и отправка новых Переводов.
- Оформление, формирование и отправка запроса на изменение реквизитов ранее отправленного Перевода.
- Оформление, формирование и отправка запроса на возврат Перевода.
- Получение, оформление и выдача (зачисление) поступивших и возвращенных Переводов.
- Возврат перевода.

Осуществление Операций производится с использованием ПО CONTACT.

Состав и формат информации, необходимой для осуществления Операций, определяется Оператором Системы, содержится в Справочнике и контролируется ПО CONTACT.

Реквизиты Получателей – юридических лиц, кредитных организаций, иностранных банков, иных финансовых организаций содержатся в Справочнике, либо вводятся в момент оформления операции.

7.4.1. Порядок осуществления перевода денежных средств (приема, оформления и отправки новых Переводов), в т.ч. моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности

1) Прием, оформление и отправка новых Переводов осуществляется Участником - Отправителем за счет денежных средств, предоставленных Отправителем. Участник-Отправитель отказывает Отправителю в приеме его денежных средств или распоряжения к исполнению при недостаточности предоставленных денежных средств для осуществления Перевода с учетом комиссии, подлежащей уплате Отправителем.

Способ предоставления денежных средств Отправителем устанавливается Участником-Отправителем самостоятельно.

- 2) В случаях, предусмотренных законодательством страны местонахождения Участника – Отправителя, а также в случаях наличия требований Системы, приём от Отправителя денежных средств для осуществления их перевода производится с обеспечением процессов идентификации (аутентификации) Отправителя.
- 3) Под идентификацией понимается комплекс мер по установлению сведений о физическом лице, по подтверждению достоверности этих сведений.
- 4) Под аутентификацией понимается комплекс мер по проверке подлинности и принадлежности идентификационных данных физическому лицу.
- 5) Идентификация осуществляется на основании документа, удостоверяющего личность, содержащего сведения, достаточные для проведения идентификации физического лица и осуществления операции. На основании указанного документа данные вносятся в программное обеспечение Системы. Идентификация также может осуществляться иными способами в соответствии с законодательством страны местонахождения Участника.
 - Участник в соответствии с действующим законодательством страны своего местонахождения имеет право запросить у физического лица иные документы, необходимые для его идентификации.

Аутентификация используется в случае применения средств ДБО.

Аутентификация производится следующими способами:

- средствами аутентификации, определяемыми Участником – Отправителем самостоятельно, при условии обеспечения передачи данных об Отправителе в объеме, достаточном для соблюдения требований законодательства и Системы;
 - средствами аутентификации, определяемыми Участником – Отправителем и Оператором Системы путем заключения дополнительных договоров.
- 6) При отправке Переводу Оператором Системы присваивается уникальный номер (основной идентификатор).
 - 7) Участник - Отправитель предоставляет Отправителю документ, подтверждающий осуществление Операции, и сведения об Операции в электронном виде или на бумажном носителе. В случае отправки документа в электронном виде, Отправитель должен иметь возможность получения копии документа на бумажном носителе. Участник – Отправитель в случае применения средств ДБО имеет право направлять подтверждение о совершении Операции и сведения о ней только в электронном виде.

Документ, подтверждающий факт осуществления Операции, обязательно должен содержать следующую информацию:

- Указание, что операция совершена по Системе CONTACT.
- Номер операции (основной идентификатор).
- Дату операции.
- Место совершения операции.
- Сумму и валюту совершения операции.
- Фамилию Имя и Отчество (при его наличии) Отправителя*.
- Реквизиты Участника, куда Отправитель может обратиться в случае возникновения претензий.
- Курс при отличии валюты переводимых денежных средств и валюты, в которой осуществляется выплата (либо сумма в валюте отправления и сумма в валюте получения денежных средств).

**по переводам, осуществляемым с идентификацией Отправителя.*

А также:

при направлении средств в адрес физических лиц для выдачи наличных:

- Страну и город назначения перевода
- Место выдачи (при наличии)
- Получателя
- Дополнительную идентифицирующую Отправителя и/или Получателя информацию, необходимую Участнику-Получателю для совершения выплаты (при наличии соответствующих требований со стороны Участника-Получателя)

при направлении средств в адрес юридических лиц, а также для зачисления средств на счета физических лиц или выплаты чеком:

- Получателя
- Дополнительную идентифицирующую Отправителя и/или Получателя информацию, необходимую Участнику-Получателю или банку Получателя для зачисления на счет или выплаты чеком, например, наименование банка Получателя при зачислении на счет (при наличии соответствующих требований со стороны Участника-Получателя или Клиента – юридического лица).

Информация об Отправителе и Получателе передается по всей цепочке прохождения Операции.

8) При направлении средств в адрес физических лиц с целью выдачи наличных денежных средств Участник - Отправитель доводит до сведения Отправителя информацию о том, что:

- для получения наличных денежных средств Отправитель обязан самостоятельно сообщить исключительно Получателю о факте отправки денежных средств, что операция проведена по Системе CONTACT (если условиями выдачи перевода, установленными выбранным Участником-Получателем, не обусловлено указание Получателем иной идентифицирующей информации), а также информацию, необходимую Получателю для выплаты перевода, в т.ч. основной идентификатор, адрес(а) пункта(ов) получения;
- недопустимо сообщать основной идентификатор – номер операции, а также иные реквизиты перевода, включая данные Получателя, третьим лицам.

В зависимости от технологии выдачи Перевода - будет она адресная или безадресная - Получатель должен будет обратиться в выбранный Отправителем пункт (адресная технология выдачи), или в любой пункт Системы в выбранном Отправителем городе (безадресная технология выдачи). При этом Оператор Системы предоставляет возможность выдачи Безадресного Перевода в любом пункте выбранной Отправителем страны, а указание Отправителем определенного города получения в данном случае обусловлено необходимостью убедиться, что в интересующем Отправителя населенном пункте имеется хотя бы один пункт выдачи Переводов Системы.

9) По Переводам в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами безусловность Перевода наступает в момент обращения Получателя в точку выплаты при выполнении условий, оговоренных в пп.4 п.7.4.5 настоящих Правил, а именно: совпадении информации о номере операции с номером, указанным Получателем, совпадении данных о Получателе, переданными по цепочке прохождения операции, с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность.

10) По Переводам в пользу юридических лиц и для зачисления на счета физических лиц, в том числе с целью погашения кредита, при наличии у Участника-Получателя или самого Получателя индивидуальных требований к информации, которая должна содержаться в Переводе в их пользу, проверка наступления безусловности может осуществляться:

- на этапе введения Перевода в программное обеспечение Участника-Отправителя (при использовании Участником ПО CONTACT, поставляемого Оператором Системы, такая проверка осуществляется автоматически), при непрохождении проверки Перевод не принимается в обработку;

- на этапе обработки Перевода Клиринговым центром, в этом случае при непрохождении проверки Перевод возвращается Участнику-Отправителю Клиринговым центром;
 - самим Участником-Получателем или Получателем - юридическим лицом при поступлении Перевода.
- 11) Окончателность Перевода наступает в момент зачисления денежных средств на счет Участника-Получателя с учетом порядка и условий осуществления клиринга и расчетов, осуществляемых в Системе. При этом Оператор Системы в течение 15 минут с момента принятия Перевода от Участника-Отправителя к исполнению обеспечивает доступность Перевода к выплате Получателю в офисах Участников-Получателей страны, в которой находится выбранный Отправителем город, при безадресной технологии, либо доступность информации о Переводе Участнику-Получателю при адресной технологии.

Оператор Системы обеспечивает доступность информации о принятом к исполнению Переводе Клиенту – юридическому лицу, либо кредитной организации, в которой открыт счет Получателя в сроки, определяемые условиями информационного обмена, содержащимися в соответствующих договорах с ними.

- 12) Безотзывность переводов наступает в момент предоставления Отправителем наличных денежных средств или списания денежных средств со счета Отправителя в целях осуществления Перевода, если иное не оговорено соответствующим соглашением Оператора Системы с Получателем или Участником - Получателем или не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов.
- 13) После приема наличных денежных средств от Отправителя или списания с его счета Участником-Отправителем либо приема денежных средств иным способом, установленным Участником-Отправителем, и получения от Клирингового центра подтверждения прохождения Переводом проверки на соответствие всем необходимым требованиям ответственные сотрудники Участника-Отправителя обязаны незамедлительно закончить процедуру оформления Перевода в соответствии с требованиями используемого ПО для скорейшей отправки Перевода в Клиринговый центр.

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

- 1) Порядок внесения изменений при совершении Операции Участником - Отправителем с использованием средств ДБО, со счетов Отправителя определяется и доводится до сведения Отправителя Участником - Отправителем самостоятельно.
- 2) Внесение изменений в Перевод, направленный в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами, возможно осуществить по требованию Отправителя при условии, что на момент внесения изменений или передачи их в Операционный центр денежные средства не были выплачены Получателю. Внесение изменений возможно только в реквизиты Получателя – физического лица или дополнительную информацию.

- 3) Для внесения изменений в Перевод, направленный для зачисления на счет физического лица или для выплаты чеком или в пользу юридического лица - Клиента Оператора Системы, Отправитель обращается к соответствующему юридическому лицу – Получателю или к кредитной организации/иностранному банку, в котором открыт счет Получателя, или к организации, обеспечивающей выплату чеком, напрямую. В случае невозможности такого обращения Отправитель может подать в офис Участника-Отправителя соответствующее заявление. При этом сама возможность внесения изменений в такой Перевод по Системе, а также порядок и сроки внесения изменений, определяются условиями информационно-технологического взаимодействия Оператора Системы с данным юридическим лицом/организацией, обеспечивающей выплату по чеку, или кредитной организацией/иностранном банком, в которых открыт счет Получателя.
- 4) Условием осуществления Операции является предъявление Отправителем документа, подтверждающего факт совершения отправки, и, при необходимости, документов, подтверждающих, что он является Отправителем.
- 5) Порядок взаимодействия Участника – Отправителя с Отправителями, утерявшими документы, являющиеся подтверждением совершения Операции, определяется и доводится до сведения Отправителей Участником – Отправителем самостоятельно.
- 6) Участник - Отправитель, принявший заявление Отправителя на внесение изменений, обязан незамедлительно с момента его принятия направить запрос на изменение Оператору Системы. В случае невозможности внесения изменений в Перевод по причине его выдачи или в соответствии с условиями осуществления Перевода, установленными Участником-Получателем, Оператор Системы обеспечивает невозможность передачи такого запроса программным способом.
- 7) Участник - Отправитель уведомляет Отправителя о результатах обработки запроса.
- 8) Дополнительная комиссия за внесение изменений не взимается, если иное не оговорено в договорах с соответствующими юридическими лицами – Получателями, кредитными организациями, в которых открыты счета Получателей.

7.4.3. Порядок оформления, формирования и отправки запросов на возврат Переводов

- 1) Порядок возврата денежных средств при совершении операции Участником - Отправителем с использованием средств ДБО, со счетов Отправителя определяется и доводится до сведения Отправителя Участником - Отправителем самостоятельно.
- 2) Возврат невостребованных средств осуществляется только по запросу Отправителя, если иное не установлено Публичной офертой КИВИ Банк (АО) об оказании физическим лицам услуг по переводу денежных средств в рамках Платежной системы CONTACT либо соглашением между Оператором Системы и Участником – Отправителем или Участником – Получателем, в т.ч. при совершении операции со счетов Отправителя и/или через терминалы самообслуживания.

- 3) При возврате Безадресного Перевода комиссия, уплаченная Отправителем, подлежит возмещению при условии, что Перевод не осуществлен по причинам на стороне (по вине) Участника-Отправителя и запрос на возврат сформирован Участником-Отправителем данного Безадресного Перевода, т.е. офисом Участника, из которого был первоначально отправлен Перевод. В этом случае комиссия Отправителю возвращается Участником-Отправителем в той же сумме и валюте, в которой она была удержана с него при отправке такого Перевода, одновременно с суммой Перевода. Допускаются исключения, когда из-за технологических особенностей способа осуществления Перевода у некоторых Участников или их БПА/БПС (отправка с помощью определенных средств ДБО) комиссия по вышеупомянутым Переводам возврату не подлежит, о чем указанные Участники (их БПА/БПС) обязаны извещать физических лиц доступным способом до совершения операции. По прочим Переводам, в т.ч. в случае возврата Перевода по инициативе Отправителя (в случае допущенных Отправителем ошибок в переводе и т.п.), комиссия, уплаченная Отправителем, при возврате денежных средств Отправителю не возмещается. Если за осуществление Перевода комиссию Участнику-Отправителю уплачивал Оператор Системы, то возврат такого Перевода осуществляется при условии возмещения Оператору Системы ранее уплаченной комиссии. Участник-Отправитель вправе в дальнейшем взыскать сумму возмещенной Оператору Системы комиссии с Отправителя.
- 4) Оператор Системы предоставляет физическим лицам - Отправителям возможность запросить отправляемые ими Безадресные Переводы на возврат в любых офисах Участников Системы страны отправки такого Перевода, помимо офиса Участника-Отправителя, из которого был отправлен аннулируемый Перевод (безадресный возврат). При обращении Отправителя за безадресным возвратом Участник направляет Оператору Системы запрос на возврат такого Перевода программным способом. Оператор Системы в автоматическом режиме переводит первоначальный Перевод в статус «Возвращен» без отражения в реестре/справке, направляемой Участнику-Отправителю данного Перевода по итогам соответствующего Операционного дня, т.к. данный Перевод не будет участвовать в расчетах с подразделением, являющимся Участником-Отправителем такого Перевода. Оператор Системы формирует новый Перевод в сумме и валюте, соответствующей аннулируемому, от имени и в пользу Отправителя аннулируемого Перевода для выплаты ему наличных денежных средств в стране отправки аннулируемого Перевода. Таким образом, Участник, осуществляющий безадресный возврат, осуществляет возврат средств Отправителю аннулированного Перевода путем выдачи ему нового программно сформированного Оператором Системы Перевода. При этом комиссия, уплаченная Отправителем при отправке аннулированного Безадресного Перевода, не подлежит возмещению Участником, осуществляющим безадресный возврат.
- 4.1) При безадресном возврате допускаются исключения из-за технологических или иных особенностей осуществления Перевода некоторыми Участниками. Переводы данных Участников не подлежат безадресному возврату и возвращаются только в офисах данных Участников либо иными способами, определенными Участниками. О данном факте, а также о способах возврата денежных средств Участники информируют физических лиц доступным способом до совершения операции.
- 5) Возврат Перевода, направленного в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами, может быть осуществлен только в случае, если на момент запроса или передачи его в Операционный центр денежные средства еще не выплачены Получателю.

- 6) Для возврата денежных средств, направленных для зачисления на счета физических лиц или для выплаты чеком или направленных в пользу юридических лиц - Клиентов Оператора Системы, Отправитель обращается к соответствующему юридическому лицу – Получателю или к кредитной организации/иностранному банку, в котором открыт счет Получателя, или к организации, обеспечивающей выплату чеком, напрямую. В случае невозможности такого обращения Отправитель может подать в офис Участника-Отправителя соответствующее заявление. При этом сама возможность аннулирования такого Перевода по Системе, а также его порядок и сроки, определяются условиями информационно-технологического взаимодействия с данным юридическим лицом или кредитной организацией/иностранным банком, в которой открыт счет Получателя.
- 7) По исполненным трансграничным переводам, направленным для зачисления на счет Получателя, возможен возврат с особыми условиями отзыва перевода: за вычетом комиссии и/или расходов организации, в которой открыт счет Получателя. Информация о наличии таких условий содержится в особенностях осуществления переводов, которые размещены на официальном сайте Системы и предоставляются Участникам, использующим программное обеспечение Оператора Системы, в момент осуществления перевода.
- 8) Условием осуществления операции возврата через Систему является предъявление Отправителем документа, подтверждающего факт совершения отправки, и, при необходимости, документов, подтверждающих, что он является Отправителем.
- 9) Порядок взаимодействия Участника – Отправителя с Отправителями, утерявшими документы, являющиеся подтверждением совершения операции, определяется и доводится до сведения Отправителей Участником – Отправителем самостоятельно.
- 10) Участник - Отправитель, принявший заявление Отправителя на возврат денежных средств, обязан незамедлительно с момента его принятия направить запрос на возврат Оператору Системы. В случае невозможности возврата Перевода по причине его выдачи или в соответствии с условиями осуществления Перевода, установленными Участником - Получателем, Оператор Системы обеспечивает невозможность передачи такого запроса программным способом.
- 11) Участник - Отправитель уведомляет Отправителя о результатах обработки запроса.
- 12) В случае ошибочного совершения операции отправки по вине Участника-Отправителя запрос на возврат инициируется Участником-Отправителем. В этом случае, если комиссия не подлежит возврату в соответствии с пп. 4 настоящего пункта, то она может быть возвращена по результатам расследования, проводимого Оператором Системы на основании письменного заявления Участника-Отправителя, направляемого Оператору Системы.
- 13) В случае возврата Безадресного Перевода по инициативе Отправителя или Участника-Отправителя Оператором Системы вместе с суммой Безадресного Перевода осуществляется возврат Участнику-Отправителю комиссии, ранее уплаченной им Оператору Системы при отправке такого Перевода, при условии, что запрос на возврат для выдачи аннулированного Перевода Отправителю сформирован Участником-Отправителем данного Безадресного Перевода. При безадресном возврате Участнику, выдавшему Перевод, программно сформированный в пользу Отправителя аннулируемого Перевода, Оператором Системы уплачивается комиссия, причитающаяся ему в соответствии с Тарифами Системы как Участнику-Получателю аналогичного Перевода, направляемого от Участника-Отправителя аннулированного Перевода.

- 14) В случае ошибочного направления Перевода в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами в стране, Участники которой осуществляют такие выплаты по безадресной технологии, по вине Участника – Отправителя и направления от его имени запроса на аннулирование ошибочной Операции в течение одного Операционного дня и при отсутствии каких-либо расчетов с Участником - Получателем возможно осуществление данных операций без отражения в расчетах при условии уведомления Оператора Системы до проведения расчетов по итогам Операционного дня с Участником - Отправителем.

Уведомление Оператора возможно осуществить любым доступным способом:

- по согласованным каналам связи;
- по электронной почте rc@contact-sys.com;
- по факсу +7 (495) 380-15-43.

- 15) Невозвращенные Отправителям и невостребованные Получателями – физическими лицами средства хранятся в Системе до наступления Окончателности Перевода.

7.4.4. Порядок возврата Переводов, отвергнутых Получателем-юридическим лицом или кредитной организацией, в которой открыт счет Получателя

- Возврат ранее исполненного распоряжения может быть осуществлен по инициативе Получателя - юридического лица или кредитной организации, в которой открыт счет Получателя - физического лица, в случае если информация, необходимая для успешного зачисления денежных средств, указана некорректно.
- В этом случае Отправителю должны быть выплачены денежные средства по операции. При этом комиссия, уплаченная Отправителем, при возврате денежных средств ему не возмещается. Если за осуществление Перевода комиссию Участнику-Отправителю уплачивал Оператор Системы, то возврат такого Перевода осуществляется при условии возмещения Оператору Системы ранее уплаченной комиссии, если иное не оговорено в соглашениях, заключенных с соответствующими Получателями. Участник-Отправитель вправе в дальнейшем взыскать сумму возмещенной Оператору Системы комиссии с Отправителя.
- Выплата денежных средств Отправителю осуществляется Участником-Отправителем, который произвел первоначальное оформление и направление распоряжения.

7.4.5. Порядок получения, оформления и выдачи (зачисления) поступивших и возвращенных Переводов

- 1) Выдача денежных средств осуществляется Участником-Получателем путем выдачи Получателю наличных денежных средств без открытия счета (только для Получателей – физических лиц), путем зачисления на банковские счета Получателя (для Получателей физических и юридических лиц), выплатой чеком, путем зачисления на банковские карты физических лиц, путем увеличения остатка ЭДС.
- 2) При выдаче наличных денежных средств без открытия счета Участник-Получатель должен идентифицировать Получателя на основе документа, удостоверяющего личность, либо иным способом в соответствии с законодательством страны своего местонахождения. В случае обращения для получения денежных средств представителя Получателя с надлежащим образом оформленной доверенностью Участнику – Получателю следует отказать в выдаче денежных средств.
- 3) Участник в соответствии с действующим законодательством страны своего местонахождения имеет право запросить у физического лица иные документы, необходимые для его идентификации, а также осуществить процедуры аутентификации.

- 4) Выдача денежных средств Получателю возможна при условии совпадения информации о номере операции с номером, указанным Получателем, данных о Получателе, переданными по цепочке прохождения операции, с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность, т.е. наступлении безусловности Перевода.
- 5) Зачисление денежных средств осуществляется при совпадении реквизитов, указанных в Переводе, с реквизитами Получателя, имеющимися у Участника – Получателя. Выплата Перевода наличными денежными средствами осуществляется при совпадении указанных в Переводе фамилии, имени и отчества (при наличии) Получателя и правильного указания Получателем номера Перевода.
- 6) Не допускается отказ в выдаче наличных денежных средств в случае расхождений в написании данных Получателя в полученной информации об операции и предъявленном документе в следующих случаях*:
- 1-2 ошибки в написании данных, вызванные возможностью разнвариантного, сокращенного написания или опечаткой (примеры разнвариантного написания ФИО приведены в *Приложении 2*);
 - если в переводе Ф.И.О. Получателя указано в дательном падеже;
 - если поля «Фамилия Получателя», «Имя Получателя» и «Отчество Получателя» заполнены в некорректной последовательности, но при этом позволяют однозначно идентифицировать клиента в соответствии с его документом, удостоверяющим личность**;
 - если документ, удостоверяющий личность, не предполагает указание отчества, но отчество указано в полученной информации об операции; в этом случае отчество используется в качестве дополнительного идентификатора;
 - если документ, удостоверяющий личность, предполагает указание отчества, но отчество не указано в полученной информации об операции;
 - если в полученной информации об операции фамилия, имя и отчество Получателя указано латинскими буквами, а в документе, удостоверяющем личность – русскими, и наоборот.

*Выплата денежных средств, поступивших от юридических лиц – Клиентов Участников и (или) Оператора Системы имеет особенности: запрещено вносить какие-либо изменения в данные Получателя, а также выплачивать денежные средства при наличии расхождений в данных Получателя в полученной информации об операции и в предъявленном Получателем документе, удостоверяющим личность. При необходимости внесения изменений в данные Получателя перевод денежных средств подлежит аннулированию юридическим лицом - Отправителем.

**например:

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

- 7) Участник - Получатель не несет ответственности за отказ в выплате денежных средств при несоответствии сведений, предоставленных Получателем, со сведениями, указанными при отправлении денежных средств Участником - Отправителем и/или Отправителем.
- 8) При необходимости могут быть запрошены у Получателя дополнительные сведения об операции.

9) Выплата может производиться:

- в валюте, в которой направлены денежные средства,
- в иной валюте при осуществлении перевода денежных средств с различными валютами отправки и выплаты,
- в иной валюте по согласованию с Получателем – физическим лицом.

10) По согласованию с Оператором Системы в отдельных случаях выплата денежных средств некоторыми Участниками может осуществляться исключительно в национальной валюте страны Участника, либо исключительно путем зачисления денежных средств на счета Получателя, либо иным способом в соответствии с законодательством этих стран. Информация об этом доводится до Участников в Справочнике.

11) Участник - Получатель предоставляет Получателю документ, подтверждающий осуществление Операции, и сведения об Операции в электронном виде или на бумажном носителе. В случае предоставления документа в электронном виде Получатель должен иметь возможность получения документа на бумажном носителе. Документ, подтверждающий факт осуществления Операции, обязательно должен содержать следующую информацию:

- Указание, что операция совершена по Системе CONTACT.
- Номер операции (основной идентификатор).
- Дату операции.
- Место совершения операции.
- Сумму и валюту совершения операции.
- Фамилию Имя и Отчество (при его наличии) Получателя.
- Реквизиты Участника, куда Получатель может обратиться в случае возникновения претензий.

12) Участник - Получатель обязан незамедлительно в момент выплаты направить Оператору Системы подтверждение о выплате.

13) При проставлении ошибочной отметки о выплате Перевода Участником – Получателем последний обязан уведомить о данном факте Оператора Системы любым доступным способом:

- по согласованным каналам связи;
- по электронной почте rc@contact-sys.com.
- по факсу +7 (495) 380-15-43.

В этом случае Оператор Системы списывает в порядке, не требующем дополнительного распоряжения Участника сумму Перевода и сумму комиссии за него, уплаченную Участнику-Получателю Оператором Системы, со счета Участника - Получателя.

14) При наличии жалобы со стороны клиента о неполучении перевода, если переводу в Системе присвоен статус «Выплачен Получателю» и на основании запроса Оператора Системы, отправленного любым доступным способом, Участник – Получатель не предоставляет Оператору Системы документ, подтверждающий факт выплаты и содержащий собственноручную подпись Получателя, в течение 2-х рабочих дней с момента отправки запроса, то Оператор Системы имеет право изменить статус перевода в Системе на «Готов к выплате» и списать в порядке, не требующем дополнительного распоряжения Участника сумму Перевода и сумму комиссии за него, уплаченную Участнику-Получателю Оператором Системы, со счета Участника – Получателя.

15) Если Участник-Получатель не завершил процедуру оформления выплаты Перевода, направленного для выплаты наличными денежными средствами в страну, Участники которой осуществляют выплаты таких Переводов по безадресной технологии, в течение длительного времени в ПО, предоставленном Оператором Системы, Оператор считает такой Перевод невыплаченным и имеет право программным способом изменить статус такого Перевода на «Готов к выплате» для предоставления возможности выплаты данного Перевода стандартным способом любым вышеупомянутым Участникам Системы. Период, по истечении которого изменяется статус, определяется и изменяется Оператором Системы в одностороннем порядке. Оператор Системы вправе, но не обязан информировать Участников Системы о временных характеристиках данного периода.

7.5 Осуществление Переводов с участием организаций федеральной почтовой связи.

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

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

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

Таким образом, ОФПС принимает от клиента-Отправителя почтовый перевод для выплаты Участниками Системы CONTACT (кроме ОФПС), оформление которого осуществляется в соответствии с требованиями Правил оказания услуг почтовой связи (далее – ПОУПС), утвержденных Приказом Министерства связи и массовых коммуникаций РФ № 234 от 31.07.2014г., и условиями договора ОФПС с Оператором Системы, передает информацию по переводу Оператору Системы для внесения в базу переводов Системы CONTACT, где он становится доступен для выплаты прочими Участниками Системы на условиях перевода денежных средств в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами. По переводам клиентов Участников Системы (кроме ОФПС) для выплаты Получателям – физическим лицам наличными денежными средствами в подразделениях ОФПС после передачи информации о таком переводе Оператором Системы соответствующему Участнику – ОФПС данный перевод приобретает статус почтового перевода до востребования, процедура его выплаты также определяется требованиями ПОУПС и условиями договора ОФПС с Оператором Системы.

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

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

7.6 Соблюдение требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

(ПОД/ФТ), защите персональных данных и сопровождении перевода сведениями о плательщике.

7.6.1.Выполнение требований по ПОД/ФТ.

Участники Системы обязаны выполнять требования законодательства страны своего местонахождения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Принципы и условия осуществления деятельности в указанной сфере приведены в Приложении №3 к настоящим Правилам. Кроме того, при отправке трансграничных переводов Участники обязаны учитывать требования законодательства страны Участника-Получателя и самого Участника-Получателя, установленные в целях борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

7.6.2.Выполнение требований по защите персональных данных клиентов.

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

7.6.3.Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в предусмотренных случаях в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2011 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае, если они не содержатся в распоряжении Участника.

При отсутствии сведений об Отправителе, наличие которых требуется в соответствии с законодательством страны Участника - Отправителя и/или Участника - Получателя в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Перевод считается не прошедшим проверку на соответствие установленным требованиям и в обработку Клиринговым центром не принимается. При приеме Перевода в обработку Оператор Системы обеспечивает техническую возможность сопровождения перевода денежных средств необходимыми сведениями и не несет ответственности за достоверность и полноту передаваемой информации.

7.7 Порядок взаимодействия в спорных и чрезвычайных ситуациях.

- 1) Участники, операторы УПИ незамедлительно информируют Оператора Системы, направляя сообщение на адрес: rc@contact-sys.com, и телефон: +7 (495) 799-56-27 (в случае компрометации ключа подписи - ca@contact.rapida.ru) о причинах, последствиях и непосредственно фактах возникновения и (или) выявления следующих событий:
 - о спорных и чрезвычайных ситуациях,
 - о событиях, которые привели к нарушению и/или приостановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств,

- в случае списания денежных средств с банковских счетов Участников, открытых в РЦ Системы, без согласия Участников, в т.ч. с использованием искаженной информации, содержащейся в распоряжениях КЦ или Участников,
 - в случаях, указанных в п.7.8.3, пп.3) настоящих Правил.
 - в случаях невозможности исполнения или ненадлежащего исполнении обязательств незамедлительно при выявлении подобных обстоятельств.
- 2) Дальнейшие действия Субъектов определяются индивидуально по каждому обращению по договоренности сторон, а также могут регламентироваться полностью или частично соответствующими договорами или отдельными внутренними документами участвующих сторон. Оператор предпринимает возможные и доступные в сложившихся обстоятельствах действия по минимизации негативных последствий, в т.ч. действия, указанные в п.7.8.2, пп.3 настоящих Правил.
 - 3) Участник при выявлении факта списания денежных средств со своих банковских счетов, открытых в РЦ Системы, без согласия Участника, в т.ч. с использованием искаженной информации, содержащейся в распоряжениях КЦ или Участника, в дополнение к оперативному информированию Оператора обязан не позднее следующего рабочего дня за днем оперативного информирования Оператора, направить официальное уведомление за подписью руководителя Участника, заверенное печатью Участника, соответствующему Расчетному центру, в котором у Участника открыты банковские счета.
 - 3.1) Порядок направления официального уведомления устанавливается и доводится до сведения Участников Расчетными центрами Системы самостоятельно.
 - 3.2) Оператор Системы имеет право, но не обязан информировать привлеченные Расчетные центры о получении информации от Участника о списании денежных средств с его банковских счетов, открытых в привлеченных РЦ Системы, без согласия Участника, в т.ч. с использованием искаженной информации, содержащейся в распоряжениях КЦ или Участника.
 - 3.3) В случае открытия банковских счетов у Оператора Системы официальное уведомление направляется на адрес: rc@contact-sys.com.
 - 3.4) При получении официального уведомления Участника Оператор Системы информирует о данном факте Банк России в порядке, установленном Банком России.
 - 4) Участник при выявлении инцидентов в сфере защиты информации обязаны в дополнение к оперативному информированию Оператора Системы предоставить отчет в соответствии с порядком, зафиксированном в пп.7.8.2 настоящих Правил.
 - 5) Оператор Системы информирует Участников, операторов УПИ по Согласованным каналам связи. Информационные рассылки, осуществляемые с адресов rc@contact-sys.com, contactinfo@contact-sys.com, являются официальными сообщениями Оператора Системы.
 - 6) Участники, юридические лица - клиенты Участников и Оператора Системы, Партнеры Системы и Оператор Системы настоящим договорились о том, что достаточным подтверждением мошеннического характера совершенных операций в рамках Системы являются уведомления Участника - Отправителя, полученные и переданные по цепочке платежа Оператором Системы. Сообщения передаются любым доступным способом по согласованным каналам связи, в том числе на адрес rc@contact-sys.com. Участники-Получатели прикладывают все возможные усилия для невозможности использования мошеннических переводов денежных средств Получателями, в том числе блокируют выплату переводов, снятие и/или перевод денежных средств со счетов Получателей.
 - 7) Оператор Системы не несет финансовой ответственности по возмещению средств, удержанных с Участника по несанкционированно отправленным от его имени переводам, в случае если:

- на стороне Оператора Системы условия информационной безопасности были соблюдены в полном объеме;
- данные переводы полностью соответствовали требованиям Правил организации и условиям осуществления электронного документооборота в Системе;
- на момент принятия указанных переводов в обработку Оператором Системы от Участника не поступало сообщений о компрометации ключей;
- Участник не воспользовался правом по использованию альтернативного канала подтверждения операций, совершаемых в Системе CONTACT.

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

- 8) Участники, привлеченные Расчетные центры имеют право направлять Оператору Системы информацию о наличии претензий, предписаний, предложений в отношении их деятельности в качестве Субъектов Системы, поступивших от Банка России, клиентов.
- 9) Оператор Системы обязан доводить до сведения Участников информацию об оценке значимых платежных систем, которая также публикуется в изданиях Банка России и на сайте Системы.
- 10) Операторы УПИ обязаны сообщать Оператору Системы следующие сведения об инцидентах в сфере бесперебойности:
 - время и дата возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения инцидента указывается время его выявления);
 - краткое описание инцидента (характеристика произошедшего события и его последствия);
 - наименование взаимосвязанных последовательных технологических процедур, выполняемых при оказании УПИ (далее - бизнес-процесс), в ходе которых произошел инцидент;
 - наименование бизнес-процесса, на который оказал влияние инцидент;
 - наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания УПИ в результате инцидента;
 - время и дата восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания;
 - мероприятия по устранению инцидента и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;
 - дата восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг;
 - неблагоприятные последствия инцидента по субъектам платежной системы, в том числе:
 - сумма денежных средств, уплаченных операторами УПИ и (или) взысканных с операторов УПИ,
 - количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников Системы, на исполнение которых оказал влияние инцидент,
 - продолжительность приостановления оказания УПИ.

7.8 Требования к защите информации

7.8.1. Требования к защите информации.

- 1) Оператор Системы предъявляет Участникам, а также операторам УПИ требования обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России (Положение Банка России от 04 июня 2020 года №719-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке

- осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – Положение №719-П) и Правительством РФ (Постановление Правительства РФ от 13 июня 2012 года №584 об утверждении «Положения о защите информации в платежной системе»), а также обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством РФ.
- 2) Оператор Системы устанавливает распределение обязанностей по определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках Системы CONTACT следующим образом:
- Оператор Системы самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации для осуществления переводов денежных средств при выполнении им функций Расчетного, Операционного и Клирингового центров Системы, а также реализовывает его;
 - Участник Системы самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации для осуществления переводов денежных средств в рамках Системы в части обслуживания клиентов – физических и юридических лиц, в т.ч. банков – корреспондентов, а также реализовывает его;
 - привлеченный Оператором Системы Расчетный центр самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации для осуществления переводов денежных средств при выполнении им функций Расчетного центра Системы, а также реализовывает его.
- 3) Требования к защите информации содержатся в настоящих Правилах Системы (в данном пункте 7.8 и Разделе 10), а также могут фиксироваться в договорах, заключаемых с Участниками (клиентами Системы).
- 4) Общие требования к защите информации предусматривают:
- а) создание и организацию функционирования структурного подразделения по защите информации или назначение должностного лица (работника), ответственного за организацию защиты информации;
 - б) включение в должностные обязанности работников, участвующих в обработке информации, обязанности по выполнению требований к защите информации;
 - в) осуществление мероприятий, имеющих целью определение угроз безопасности информации и анализ уязвимости информационных систем;
 - г) проведение анализа рисков нарушения требований к защите информации и управление такими рисками;
 - д) разработка и реализация систем защиты информации в информационных системах;
 - е) применение средств защиты информации (шифровальные (криптографические) средства, средства защиты информации от несанкционированного доступа, средства антивирусной защиты, средства межсетевое экранирования, системы обнаружения вторжений, средства контроля (анализа) защищенности);
 - ж) выявление инцидентов, связанных с нарушением требований к защите информации, реагирование на них;
 - з) обеспечение защиты информации при использовании информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования;
 - и) определение порядка доступа к объектам инфраструктуры платежной системы, обрабатывающим информацию;
 - к) организация и проведение контроля и оценки выполнения требований к защите информации на собственных объектах информационной инфраструктуры не реже 1 раза в 2 года.
- 5) В целях защиты автоматизированных рабочих мест Участника (далее – АРМ) от вредоносных компьютерных программ, влекущих нарушение работы в рамках Системы

Участник обязуется выполнять следующие основные требования по обеспечению информационной безопасности:

- а) соблюдать конфиденциальность и секретность в отношении логинов, паролей, сертификатов доступа, секретных ключей, не разглашать их третьим лицам, а также обязуется ограничить свободный доступ к ним со стороны любых третьих лиц;
 - б) ограничить свободный доступ со стороны любых третьих лиц к АРМ, с которых осуществляется взаимодействие с Системой для исключения их несанкционированного использования;
 - в) установить на АРМ лицензированное антивирусное программное обеспечение, своевременно его обновлять, а также обеспечить его непрерывное использование;
 - г) не переходить по ссылкам и не устанавливать приложения/обновления антивирусного программного обеспечения, пришедшие посредством SMS/электронной почты, в том числе от имени Оператора Системы;
 - д) не использовать общественные (установленные для публичного использования неопределенным кругом лиц) АРМ для работы с Системой;
 - е) загружать и устанавливать на АРМ прикладное программное обеспечение только из официальных источников в сети «Интернет» согласно инструкциям производителей;
 - ё) своевременно устанавливать обновления (в том числе обновления безопасности) операционной системы и прикладного программного обеспечения АРМ.
- б) В рамках системы управления рисками в Системе Оператор Системы дополнительно определяет порядок обеспечения защиты информации в Системе для операторов по переводу денежных средств, являющихся Участниками, и операторов УПИ (далее - требования к обеспечению защиты информации в Системе).

Требования к обеспечению защиты информации в Системе определяются в отношении следующих мероприятий, которые обязаны выполнять Участники – операторы по переводу денежных средств и операторы УПИ:

- управление риском ИБ в качестве субъекта Системы как одним из видов операционного риска;
- установление состава показателей уровня риска ИБ в Системе (Оператор Системы рекомендует устанавливать минимум два показателя: количество инцидентов нарушения информационной безопасности и размер убытков от инцидентов риска информационной безопасности);
- реализация процессов выявления и идентификации риска ИБ в Системе в отношении объектов информационной инфраструктуры участников Системы, операторов УПИ, задействованных при функционировании в Системе, включающие в себя следующие способы, но не ограничиваясь (в случае применимости):
 - анализ базы событий операционного риска, включающей события риска ИБ (далее База событий);
 - проведение ежегодной самооценки уровня операционного риска, включающего риск ИБ, и форм (способов) контроля, направленных на снижение его уровня, на основе формализованных анкет;
 - анализ динамики количественных показателей, направленных на измерение и контроль уровня операционного риска, включающего риск ИБ, в определенный момент времени (ключевых индикаторов риска);
 - анализ информации работников организации, полученной в рамках инициативного информирования работниками организации Службы управления рисками и (или) Службы внутреннего аудита;
 - анализ других внешних и внутренних источников информации и способов выявления рисков.

Результаты процедуры идентификации риска ИБ используются для проведения процедур количественной и качественной оценки уровня риска ИБ и корректного учета связи идентифицированного риска ИБ с событиями риска в Базе событий.

Порядок ведения Базы событий подлежит определению во внутренних документах организации.

Процессы выявления и идентификации рисков ИБ должны быть направлены на идентификацию событий, действий, условий, которые могут оказать влияние на информационные системы и бизнес-процессы, реализующие платежные услуги, операционные услуги, услуги платежного клиринга и/или расчетные услуги в рамках Системы, а также определение возможных последствий, анализ причин и источников возникновения событий рисков ИБ;

- выявление и анализ риска ИБ в Системе. Включает в себя определение источников риска и событий, реализация которых может привести к возникновению инцидента (риск-события), и определение для каждого из выявленных риск-событий величины риска, характеризуемого вероятностью наступления риск-события и величиной возможных последствий их реализации; анализ возможностей на проникновение, при тестировании каждой области оценивается процесс реагирования на инциденты информационной безопасности и возможности по восстановлению работоспособности, в случае возможной компрометации безопасности ИТ систем; использование специализированного программного обеспечения для выявления уязвимостей программного и аппаратного обеспечения; непрерывный мониторинг событий ИБ;
- реализация процессов реагирования на инциденты защиты информации и восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации.

Процессы реагирования на инциденты защиты информации и восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации представляют собой последовательность действий, разработанных в соответствии с утвержденными кредитной организацией внутренними документами (ПОНиВД, планы реагирования и восстановления деятельности и т.п.), и напрямую зависит от особенности функционирования информационных систем кредитной организации, конфигурации размещения данных, имеющихся в распоряжении кредитной организации программных и программно-аппаратных средств, в том числе средств защиты информации, каналов связи, кадрового состава кредитной организации, прочих особенностей, а также причин возникновения инцидента.

Требования, которые необходимо выполнять Участникам Системы и операторам УПИ в рамках процессов реагирования на инциденты защиты информации и восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации:

- незамедлительно проинформировать Оператора о произошедшем инциденте и предоставить Оператору всю информацию, касающуюся возможного влияния инцидента на инфраструктуру Системы;
- локализовать инцидент:
 - выявить и изолировать подвергшееся опасному воздействию критическое оборудование кредитной организации, а также окончное оборудование пользователей (остановить сессии, отключить от информационной сети и т.п.);
 - в случае утери физического контроля над оборудованием, на котором содержится конфиденциальная информация и/или с помощью которого осуществляется доступ к информационным сетям, дистанционно остановить включенные на нем сессии, принять все меры к его блокировке, блокировке возможности доступа с такого оборудования к информационным сетям;
- при необходимости (при наличии риска критической компрометации) при наличии возможности переключиться на дублирующее оборудование в целях обеспечения непрерывности деятельности;
- принять меры для определения причин, вызвавших инцидент, а также лиц причастных к инциденту и направления утечки информации (при ее наличии);
- в случае реализации инцидента по причине внешнего воздействия выявить и заблокировать внешние адреса/домены, с которых совершено вторжение/заражение/рассылка и т.п.;

- принять все возможные меры для ликвидации причин и последствий инцидента, устранения нарушений, при необходимости с использованием альтернативных мест хранения и обработки информации, а также программных и программно-аппаратных средств, в том числе средств защиты информации, каналов связи, зарезервированных на случай возникновения нештатных ситуаций;
- произвести проверку работоспособности элементов, подвергшихся воздействию инцидента;
- произвести очистку информационного пространства (почты, серверов, иного оборудование и т.п.) от вредоносной информации;
- при наличии подозрений об утечке аутентификационных данных пользователей осуществить их блокировку и обновление;
- при отсутствии возможности обеспечения непрерывности деятельности, при прерывании осуществления операций и информационного обмена незамедлительно приступить к восстановлению деятельности в соответствии с ПОНиВД;
- обеспечить полное восстановление деятельности в следующие сроки:
 - Операторы УПИ - не более 2 часов;
 - Участники – не более 24 часов;
- в процессе реагирования на инциденты и восстановления деятельности обеспечить максимально возможное сохранение информации по операциям, при необходимости осуществить резервное копирование;
- не позднее 3 рабочих дней со дня реализации инцидента произвести расследование инцидента, анализ возникших нештатных ситуаций, их причин и последствий, ревизию данных, установить объем потерянных (уничтоженных) данных (информации) по операциям в Системе, объем утечки данных об операциях в Системе и персональных данных физических лиц (информации, попавшей в третьи руки). Не позднее 24 часов после завершения расследования инцидента направить данную информацию Оператору. При необходимости применить административные меры воздействия по отношению к виновным лицам, провести разъяснительную работу с персоналом и обучение персонала в сфере защиты информации;
- принять необходимые меры по недопущению повторного возникновения инцидента, при необходимости пересмотреть ПОНиВД и иные внутренние документы кредитной организации.

Основными целями процесса реагирования на инциденты и восстановления деятельности являются:

- не допустить или минимизировать последствия инцидента, сохраняя непрерывность деятельности в рамках Системы;
 - обеспечить эффективное и своевременное восстановление работоспособности (штатного функционирования) информационных ресурсов;
 - повысить уровень обеспечения информационной безопасности в организации и эффективность ведения деятельности по управлению инцидентами;
-
- реализация взаимодействия при обмене информацией об инцидентах защиты информации;
 - реализация мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, определенных пунктами 2.2 и 2.4 Указания Банка России от 8 октября 2018 года N 4926-У "О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без

согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента»;

- проведение работ по разработке, сертификации и (или) оценке соответствия в отношении прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, в том числе платежных приложений, предоставляемых поставщиками платежных приложений клиентам операторов по переводу денежных средств, являющихся Участниками Системы, осуществляется с учетом требований Положения №719-П.
- 7) Оператор Системы в свою очередь берет на себя обязательства обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в т.ч. в соответствии с требованиями, установленными Банком России, а также обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
- 8) Оператор устанавливает следующие показатели уровня риска ИБ:

	Количество инцидентов нарушения информационной безопасности в Системе	Размер убытков от инцидентов риска информационной безопасности, понесенных Оператором Системы	Ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае выявления факта превышения значений показателей уровня риска ИБ
Участники – операторы по переводу денежных средств	Не более 3-х в квартал	Не более 50 млн. руб. в квартал.	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на сумму единичной операции по переводу денежных средств.
Привлеченные Расчетные центры	Не более 3-х в квартал	Не более 50 млн. руб. в квартал.	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на временной период совершения операций.
Операционный центр	Не более 3-х в квартал	Не более 50 млн. руб. в квартал.	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на временной период совершения операций.

Платежный клиринговый центр	Не более 3-х в квартал	Не более 50 млн. руб. в квартал.	Могут быть введены Оператором Системы ограничения на временной период совершения операций.
-----------------------------	------------------------	----------------------------------	--

Ограничения могут быть сняты:

- при условии отсутствия инцидентов в последующие два квартала;
- при условии предоставления документов и информации об устранении причин возникновения инцидентов;
- при условии возмещения убытка Оператора Системы со стороны Участника – оператора по переводу денежных средств, операторов УПИ.

7.8.2. Порядок, формы и сроки информирования Оператора Системы, Участников Системы и операторов УПИ о выявленных в Системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, порядок взаимодействия в случае выявления в Системе вышеуказанных инцидентов.

1) К инцидентам в сфере защиты информации относятся события, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, которые привели или могут привести к осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, неоказанию услуг по переводу денежных средств, в том числе включенные в перечень типов инцидентов, согласованный с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и размещаемый Банком России на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

2) Оператор Системы устанавливает следующие требования к содержанию, форме и периодичности представления информации, направляемой Участниками и привлеченными операторами УПИ для целей анализа обеспечения в Системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также в целях взаимодействия в случае выявления инцидентов в сфере защиты информации (информация предоставляется только в отношении деятельности в рамках Платежной системы CONTACT):

Содержание	Форма	Периодичность
1) о выполнении требований к обеспечению защиты информации, в т.ч. о результатах проведенных оценок соответствия	официальное письмо и/или опрос в электронной форме, проводимый Оператором Системы	по запросу Оператора Системы 1 раз в два года
2) о реализации порядка обеспечения защиты информации		

Содержание	Форма	Периодичность
3) о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации		при выявлении
4) о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации	<p>в оперативном режиме в части:</p> <p>несанкционированного доступа, операциях без согласия клиента – сообщение по электронной почте, звонок – rc@contact-sys.com, +7 (495) 799-56-27;</p> <p>компрометации ключей - действия в соответствии с Инструкцией по работе с ключевой информацией, размещенной в закрытой части официального сайта Системы www.contact-sys.com, сообщение по электронной почте: ca@contact.rapida.ru;</p>	при выявлении
	<p>в части вредоносного кода при наличии опасности распространения его последствий по Системе в целом – сообщение по электронной почте, звонок - rc@contact-sys.com, +7 (495) 799-56-27;</p> <p>в части невозможности осуществления переводов денежных средств в течение 3-х часов и более по любым причинам – сообщение по электронной почте, звонок – rc@contact-sys.com, +7 (495) 799-56-27;</p>	при выявлении
	<p>Участники – отчет с использованием сервиса «Личный кабинет Участника»/ меню «Отчетность по инцидентам» в разделе «Отчетность».</p> <p>Расчетные центры – сообщение на адрес rc@contact-sys.com.</p> <p>Отчет предоставляется при выявлении инцидентов в сфере защиты информации вне зависимости от оперативного информирования Оператора Системы; отсутствие отчета признается Оператором Системы фактом предоставления отчета с нулевыми данными – отсутствием инцидентов.</p>	ежемесячно, не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем
5) о применяемых СКЗИ	Официальное письмо	Не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента начала применения СКЗИ или изменения СКЗИ, либо по запросу Оператора.

3) Оператор Системы определяет следующие требования к взаимодействию в случае выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках Системы CONTACT:

Инциденты:	Действия Участника, оператора УПИ	Действия Оператора Системы
<p>1. При выявлении инцидентов.</p>	<p>Обеспечение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - информирования собственных служб информационной безопасности о выявлении инцидентов; - регистрации выявленных инцидентов; - применения организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов; - реагирования на выявленные инциденты, в т.ч. обращение в правоохранительные органы при выявлении осуществления перевода денежных средств по распоряжению лиц, не обладающих правом распоряжения этими денежными средствами; - анализа причин выявленных инцидентов, проведения оценки результатов реагирования на инциденты; - информирования Оператора Системы в оперативном порядке о выявленных инцидентах, в виде ежемесячного отчета; - реализация восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры. 	<p>Предпринимает возможные и доступные в сложившихся обстоятельствах действия по:</p> <ul style="list-style-type: none"> - минимизации последствий выявленных инцидентов; - пресечению возможности использования денежных средств Получателями при выявлении осуществления перевода денежных средств по распоряжению лиц, не обладающих правом распоряжения этими денежными средствами (<i>при необходимости Оператор Системы связывается по указанным контактам с Участниками, привлеченным Расчетным центром; принимает решение о необходимости блокировки Участников в Системе, аннулировании, блокировании переводов, приостановлении расчетов с привлеченным Расчетным центром, иные решения</i>); - проверке соблюдения требований к защите информации на стороне Оператора Системы и соблюдению требований при обработке переводов; - информированию Участника, Расчетного центра о результатах предпринятых действий. <p>Полученную информацию Оператор Системы анализирует на предмет обеспечения в Системе защиты информации, формулирует при необходимости рекомендации по совершенствованию защиты информации, а также на основании анализа вносит изменения в требования по защите информации.</p>
<p>2. При выявлении факта компрометации ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при</p>	<p>Осуществляются в соответствии с «Инструкцией Системы CONTACT по действиям с ключевой информацией», размещенной в закрытой части официального сайта Системы www.contact-sys.com</p>	<p>Блокирует для Участника возможность осуществления переводов в Системе.</p>

Инциденты:	Действия Участника, оператора УПИ	Действия Оператора Системы
<p>осуществлении переводов денежных средств.</p>		
<p>3. При обнаружении вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода.</p>	<p>Обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия.</p> <p>При необходимости приостанавливают осуществление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом, а также последствий иных воздействий.</p> <p>Обеспечивают оперативное информирование Оператора Системы по адресу: rc@contact-sys.com.</p>	<p>После получения сообщения от Участника, привлеченного Расчетного центра временно приостанавливает работу Участника в Системе. Приостанавливает расчеты с привлеченным Расчетным центром, также временно приостанавливая работу Участника, осуществляющего расчеты через него.</p> <p>В случае наличия проблем в функционировании Системы осуществляет рассылку по согласованным каналам связи.</p> <p>В случае обнаружении вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода в рамках Системы Оператор информирует Участника, привлеченный Расчетный центр по согласованным каналам связи.</p>

-
- 4) Оператор Системы обеспечивает учет и доступность для Участника Системы и операторов УПИ информации:
- о выявленных Оператором Системы инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - информация направляется по согласованным каналам связи ежемесячно при наличии инцидентов, отсутствие направленной информации признается отсутствием инцидентов;
 - о методиках анализа и реагирования Оператора Системы на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

методика анализа заключается в сборе, обобщении информации, анализе информации о причинах инцидентов на соответствие требованиям Положения №719-П Правил системы CONTACT;

методика реагирования на инциденты описана в пп. 3 п. 7.8.2.

- 5) Оператор Системы на основе накопления и учета опыта реагирования на инциденты защиты информации и восстановления функционирования Системы после их реализации в целях снижения риска ИБ реализовывает механизмы совершенствования в части обеспечения учета и доступности для операторов по переводу денежных средств, являющихся Участниками, и операторов УПИ информации:

- о выявленных в платежной системе инцидентах защиты информации;
- о методиках анализа и реагирования на инциденты защиты информации.

7.8.3. Противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

- 1) Оператор Системы при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента:
- создает систему выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента в Системе;
 - определяет порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента для Участников Системы;
 - использует выявленную информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры оператора по переводу денежных средств и (или) его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.
- 2) Система выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента основывается на информации о переводах без согласия клиента, предоставляемой Банком России. Информация, предоставляемая Банком России, в т.ч. устанавливаемые Банком России признаки осуществления перевода без согласия клиента, интегрируется в ПО CONTACT.
- 2.1) Процедуры выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента совмещены с процедурами клиринга.
- 2.2) При совершении операций, предполагающих автоматическое и моментальное исполнение распоряжений, и при одновременном наличии признаков осуществления перевода без согласия клиента, распоряжение к исполнению не принимается.
- 3) Порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента для Участников Системы:
- 3.1) Участник при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента должен:

-
- выявлять операции по переводу денежных средств, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;
 - выявлять операции по переводу денежных средств, совершенные в результате несанкционированного доступа к объектам собственной информационной инфраструктуры;
 - выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
 - осуществлять сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, при их наличии;
 - осуществлять сбор сведений об обращении плательщика в правоохранительные органы при их наличии;
 - рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена;
 - реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
 - определять в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых клиентами оператора по переводу денежных средств операций (осуществляемой клиентами деятельности) в соответствии с [частью 5.1 статьи 8](#) Федерального закона N 161-ФЗ;
 - реализовывать в отношении клиента - получателя средств, в адрес которого ранее совершались операции по переводу денежных средств без согласия клиента, в случаях, предусмотренных договором банковского счета, ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств (переводов электронных денежных средств) с использованием платежных карт, а также ограничения на получение наличных денежных средств в банкоматах за одну операцию и (или) за определенный период времени;
 - использовать выявленную Участником информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры оператора по переводу денежных средств и (или) его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.
- 3.2) При выявлении операций, имеющих признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, программным способом (посредством ПО CONTACT) выдается предупреждение о наличии таких признаков.
- 3.3) Участник при получении предупреждения обязан до осуществления операции связаться с клиентом любым доступным способом в зависимости от способа обслуживания клиента, в т.ч. посредством устного обращения операционного состава к клиенту, выведения информации на экран средства ДБО, направления мгновенных текстовых и видео сообщений с использованием мобильных телефонов, персональных компьютеров (например, СМС-сообщения, мессенджеры), предоставления информации на бумажном носителе) для осуществления следующих действий:
- проинформировать клиента о факте получения предупреждения;
 - запросить и получить от клиента согласие либо отказ в дальнейшем проведении операции,
-

- дать рекомендации о мерах по безопасному осуществлению переводов денежных средств. Меры безопасного осуществления перевода публикуются на сайте Системы - <https://www.contact-sys.com/security>.
- 3.4) В зависимости от имеющейся информации Участник имеет возможность приостановить осуществление операции, отказаться от осуществления операции либо подтвердить осуществление операции.
- 3.5) В случае приостановления осуществления операции Участник самостоятельно соблюдает срок приостановления, который не может превышать два рабочих дня, следующих за днем выявления/приостановления операции.
- 3.6) При подтверждении Участником совершения операции, имеющей признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, в т.ч. операции, осуществление которой было приостановлено ранее Участником самостоятельно, исполнение распоряжения приостанавливается Оператором Системы на два рабочих дня, следующих за днем выявления/приостановления операции. Переводу присваивается соответствующий статус. Информация о приостановке размещается в Личном кабинете Участника.

3.6.1) Участник в случае получения согласия клиента на совершение операции, а также в случае если операция была ранее приостановлена Участником самостоятельно на два рабочих дня, следующих за днем выявления/приостановления операции, обязан незамедлительно направить по адресу: rc@contact-sys.com и/или телефону: +7 (495) 799-56-27 информацию о необходимости возобновления исполнения приостановленного распоряжения. Оператор Системы при получении подтверждения операции незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения.

3.6.2) В случае, если Участник не направляет Оператору Системы подтверждение операции, исполнение распоряжения возобновляется Оператором Системы автоматически по истечению двух рабочих дней, следующих за днем выявления/приостановления операции (подтверждение операции).

3.6.3) В случае, если Участник ошибочно направил подтверждение операции при получении отказа клиента на совершение операции, Участник обязан сообщить по адресу: rc@contact-sys.com и/или телефону: +7 (495) 799-56-27 информацию о необходимости аннулирования приостановленного распоряжения не позднее следующего за днем выявления/приостановления операции рабочего дня.

4) Порядок взаимодействия при списании денежных средств с банковских счетов Участников, открытых в РЦ Системы, без согласия Участников, в т.ч. с использованием искаженной информации, содержащейся в распоряжениях КЦ или Участников Системы, описан в пп.7.7 настоящих Правил.

5) Операторы УПИ при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента должны:

- самостоятельно в полном объеме реализовывать меры по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Участника, в т.ч. меры информационного взаимодействия с Участниками и Банком России, в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и Банком России;
- выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена;
- реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

- использовать информацию о переводах без согласия клиента (участника платежной системы) для выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия Участника;
- осуществлять анализ операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия Участника, в рамках Системы.

8 Общий порядок осуществления платежного клиринга и расчетов

8.1 Общий порядок осуществления клиринга.

Платежный клиринг в Системе осуществляется в соответствии со следующими принципами и процедурами:

- 1.1) с помощью выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Участников и (или) ЦПКК, включая проверку соответствия распоряжений установленным требованиям (в том числе противозаконным требованиям, а также требованиям о сопровождении перевода сведениями о плательщике, установленным российским законодательством – для Участников – резидентов РФ), определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений (с учетом подлежащей уплате Участниками комиссии за них) и определение платежных клиринговых позиций (суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению Расчетным(и) центром(ами) по банковским счетам ЦПКК, Участников (для прямых Участников) либо по их счетам, открытым в других кредитных организациях – для косвенных Участников);
- 1.2) передачи Расчетному(ым) центру(ам) для исполнения принятых распоряжений Участников и (или) ЦПКК;
- 1.3) направления Участникам и (или) ЦПКК извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению распоряжений, а также передачи извещений (подтверждений), касающихся исполнения распоряжений Участников и (или) ЦПКК;
- 1.4) процедуры приема к исполнению распоряжений Участников и (или) ЦПКК выполняются Клиринговым центром в соответствии с настоящим Разделом, а также с учетом Раздела 10 Правил Системы; Раздел 10 Правил Системы применим к ЦПКК, если функции ЦПКК выполняет привлеченный Оператором Системы оператор услуг платежной инфраструктуры;
- 1.5) определение платежной клиринговой позиции Участников и (или) ЦПКК осуществляется на валовой основе;
- 1.6) платежная клиринговая позиция на валовой основе определяется в течение Операционного дня Оператора Системы в размере общей суммы распоряжений Участников и (или) ЦПКК, принятых к исполнению Клиринговым центром в течение Операционного дня, по которым Участники и (или) ЦПКК Системы являются плательщиками, общей суммы распоряжений, по которым Участники Системы и (или) ЦПКК являются получателями средств, а также общей суммы комиссии, подлежащей списанию и (или) зачислению Участникам и (или) ЦПКК;
- 1.7) по итогам Операционного дня Оператора Системы определяются итоговые платежные клиринговые позиции Участников и (или) ЦПКК на валовой основе, на суммы которых Клиринговый центр дает распоряжения Расчетному(ым) центру(ам) для исполнения;
- 1.8) в отношении Косвенных Участников, а также Участников, открывших банковские счета в Расчетном центре, дополнительно привлеченном Оператором Системы, осуществляющим расчеты в соответствии с п.8.2.4 настоящих Правил, платежная клиринговая позиция определяется на нетто-основе;

- 1.9) Прямые Участники, открывшие счета в Расчетном центре – Операторе Системы, а также в ином Расчетном центре, осуществляющем расчеты в соответствии с п.8.2.2 Правил, по согласованию с Оператором Системы имеют право перейти на определение клиринговой позиции на нетто-основе; применение данного порядка фиксируется соответствующим дополнительным соглашением к договору участия в Системе;
 - 1.10) платежная клиринговая позиция на нетто-основе определяется в размере разницы между общей суммой распоряжений Участников, принятых к исполнению Клиринговым центром в течение Операционного дня Оператора Системы, по которым они являются плательщиками, и комиссии, подлежащей уплате Участниками в качестве Участников-Отправителей, и общей суммой распоряжений, принятых к исполнению Клиринговым центром, по которым они являются получателями средств, и комиссии, подлежащей уплате Участникам в качестве Участников-Получателей и Участников-Отправителей;
 - 1.11) допускается определение позиции на нетто-основе отдельно по каждому виду оказываемых/получаемых Услуг CONTACT;
 - 1.12) после определения платежной клиринговой позиции на нетто-основе Клиринговый центр передает Расчетному(ым) центру(ам) для исполнения распоряжения на сумму определенных платежных клиринговых позиций для отражения по счетам Участников и ЦПКК;
 - 1.13) платежная клиринговая позиция вне зависимости от способа ее определения (валовая или нетто), на основании которой будет производиться списание денежных средств со счетов Участников, является платежной клиринговой позицией, на основании которой будет производиться зачисление денежных средств на счет ЦПКК, и наоборот;
 - 1.14) при заключении межсистемных соглашений и наличия в них особенностей в порядке осуществления платежного клиринга и расчетов данные особенности фиксируются в Правилах Системы.
- 2) Направление Участникам извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению распоряжений, а также о выполнении распоряжений осуществляется следующим образом:
- 2.1) для Участников, использующих ПО CONTACT, поставляемое Оператором Системы:
 - путем присвоения переводу последовательности статусов, отражающих этапы обработки переводов и доступных для просмотра Участником в любой момент времени.
 - 2.2) для Участников, использующих прочее ПО CONTACT:
 - при успешном прохождении переводом проверок и принятии его в обработку Оператором Системы направляется соответствующее подтверждение по каждому переводу программным способом;
 - по запросу Участника, направляемому программным способом в любой момент времени по каждому отправленному переводу, Оператор Системы предоставляет подтверждение статуса перевода, соответствующее текущему этапу его обработки.
- Подтверждение выполнения распоряжений Участников и завершения расчетов осуществляется по итогам Операционного дня Оператора Системы путем направления Оператором Системы реестров/справок, содержащих расшифровки каждой из вошедших в клиринговую позицию соответствующего Участника операций, по согласованным каналам связи (для всех категорий Участников).
- 3) В случае если функции ЦПКК выполняет привлеченный Оператором Системы оператор услуг платежной инфраструктуры порядок направления ему извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению распоряжений, фиксируется в соответствующем соглашении и в Правилах Системы.

8.2 Общий порядок осуществления расчетов.

8.2.1. Временной регламент функционирования Системы

Таблица «Временной регламент функционирования Системы»

Услуги Системы, оказываемые Участникам		
Операционные услуги	Часы/московское время	Количество дней в неделе/дни недели
1. Прием к исполнению запроса на новый перевод. 2. Прием к исполнению запроса на изменение реквизитов исходящего перевода. 3. Прием к исполнению запроса на аннулирование перевода. 4. Прием к исполнению запроса на выплату перевода.	24	7
5. Обработка принятых распоряжений (электронных сообщений).	24, кроме технологических перерывов:	7
	с 21.00 до 22.30	5/понедельник-пятница
	с 20.00 до 21.30	в предпраздничные дни*
	с 17.00 до 18.30	в субботу
	с 16.00 до 17.30	в воскресенье и праздничные дни*
* праздничные дни - дни, установленные законами РФ и Постановлениями Правительства РФ		
Клиринговые услуги		
Клиринговые услуги	Часы/московское время	Количество дней в неделе/дни недели
1. Проверка возможности осуществления операции.	24	7
2. Формирование платежной клиринговой позиции.	24, с учетом смены операционного дня (см. пп.2 настоящего пункта 8.2.1)	7
Расчетные услуги		
Расчетные услуги	Периодичность	Количество дней в неделе/дни недели
<ul style="list-style-type: none"> Осуществление списания/зачисления денежных средств по банковским счетам 	По рабочим дням, установленным законодательством РФ и Постановлениями Правительства РФ, в порядке, описанном в	5

	пунктах 8.2.2, 8.2.3, 8.2.4, 8.2.6.	

- 1) В качестве единой шкалы времени при расчетах в Системе признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Оператора Системы.
- 2) Операционными днями Оператора Системы являются календарные дни, при этом смена операционного дня Оператора Системы осуществляется:
 - в 21:00 - в рабочие дни, установленные законами РФ и Постановлениями Правительства РФ (в 20:00 - в предпраздничные дни);
 - в 17:00 - по субботам;
 - в 16:00 – в воскресенье и праздничные дни.
- 3) В случае разового изменения времени смены операционного дня Оператор Системы доводит данную информацию до Участников Системы.

8.2.2. Расчеты

- 1) Расчеты в Системе осуществляются Расчетным(и) центром(ами) посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников и (или) ЦПКК на основании поступивших от Клирингового центра (ЦПКК) распоряжений в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций по рабочим дням, установленным законодательством РФ и Постановлениями Правительства РФ.
- 2) Списание денежных средств на основании распоряжений Участников – Отправителей осуществляется на счет Клирингового центра (ЦПКК).
- 3) Бухгалтерское отражение операций по счетам Прямых Участников, открывших счета в Расчетном центре – Операторе Системы, осуществляется по итогам соответствующего Операционного дня Оператора на общие суммы (определение платежной клиринговой позиции на валовой основе):
 - по всем распоряжениям, исходящим от Участника в качестве Участника – Отправителя, принятым к исполнению Клиринговым центром;
 - по выплаченным/зачисляемым на счета денежных средствам Участником в качестве Участника – Получателя;
 - по отвергнутым Получателями и/или Участниками – Получателями распоряжениям;
 - по списываемым и/или зачисляемым комиссиям.
- 3.1) При осуществлении Участниками операций в выходные и праздничные дни бухгалтерское отражение операций осуществляется на следующий рабочий день. Бухгалтерское отражение операций за каждый Операционный день, соответствующий выходному или праздничному дню, осуществляется отдельными суммами.
- 3.2) Присоединение Прямых Участников к Правилам Системы означает предоставление им Расчетному центру – Оператору Системы согласия на списание денежных средств с его счета (счетов), открытых в Расчетном центре – Операторе Системы, без дополнительного распоряжения на условиях заранее данного акцепта на основании поступивших от Клирингового центра (ЦПКК) распоряжений в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций, а также на основании поступивших от Оператора Системы распоряжений об оплате штрафов, выставленных Оператором в соответствии с условиями Правил Системы. Настоящее условие применяется к отношениям сторон с момента присоединения Участника к Правилам Системы.

-
- Бухгалтерское отражение операций по возврату аннулированных переводов денежных средств Прямых Участников, открывших счета в Расчетном центре – Операторе Системы, осуществляется в оперативном режиме на сумму каждой аннулированной операции в Операционный день, в котором осуществлена выплата денежных средств Отправителю.
 - По выплатам денежных средств, осуществленным Участниками в выходные и праздничные дни, бухгалтерское отражение осуществляется на следующий рабочий день.
 - Зачисление денежных средств Участникам – Получателям осуществляется со счета Клирингового центра (ЦПКК).
 - При наличии у Прямого Участника, открывшего банковский счет в Расчетном центре – Операторе Системы, ограничения по времени зачисления и списания денежных средств со счета в текущем рабочем дне, бухгалтерское отражение операций по счету Участника после наступления времени ограничения осуществляется в следующем рабочем дне.
 - При наличии у Прямого Участника, открывшего банковский счет в Расчетном центре – Операторе Системы, ограничения по времени зачисления и списания денежных средств со счета у Оператора Системы после окончания Операционного дня (с 21-00 до 00-00 МСК включительно), бухгалтерское отражение операций, прошедших до наступления времени ограничения, осуществляется по счету Участника в текущем рабочем дне.
 - Ограничения по времени зачисления и списания денежных средств у Прямых Участников, открывших счета в Расчетном центре, дополнительно привлеченном Оператором Системы и осуществляющим расчеты в соответствии с п.8.2.4 настоящих Правил, а также у Косвенных Участников Оператором Системы не устанавливаются. При этом платежная клиринговая позиция таких Участников определяется с учетом пп. 7 и 8 настоящего Раздела, т.е. распоряжения данных Участников, полученные Клиринговым центром в течение Операционного дня Оператора Системы, принимаются к исполнению текущим днем, полученные по окончании Операционного дня Оператора – следующим днем.
 - Распоряжение, поступившее от Участника, принимается Оператором Системы при наличии достаточных денежных средств для осуществления расчетов по Операции на счете Участника.
 - При определении достаточности денежных средств на счете Участника для проведения Операций учитываются все суммы распоряжений, отправленных Участником (в том числе его БПА/БПС), и распоряжений, направленных в адрес Участника (его БПА/БПС) и/или все суммы выплаченных Участником (его БПА/БПС) Переводов.
 - При отсутствии достаточных денежных средств на счете Участника распоряжение Оператором Системы к исполнению не принимается.
 - В отношении Прямых Участников, открывших счета в Расчетном центре, дополнительно привлеченном Оператором Системы и осуществляющим расчеты в соответствии с п.8.2.4 настоящих Правил, устанавливаются лимиты (предельный размер обязательств), в пределах которых осуществляется прием распоряжений.
 - Возможность, а также порядок осуществления расчетов с предоставлением недостающих средств Расчетным центром, в котором открыты счета Участников, определяется соответствующим Расчетным центром. Для Прямых Участников, открывших счета в Расчетном центре – Операторе Системы, при недостаточности средств на счете возможно осуществление расчетов за счет средств Участника на счетах в иной валюте, отличной от валюты расчетов, по курсу, устанавливаемому Оператором Системы, если это предусмотрено соответствующим договором Участника с Оператором Системы.

- Размер лимитов определяется Оператором Системы на основе анализа финансового состояния Участника и доводится до сведения Участников, которым установлены лимиты, по согласованным каналам связи. Оператор Системы в рамках системы управления рисками имеет право изменять размер установленного лимита, а также закрывать установленные лимиты. Для возможности увеличения/возобновления лимита Участник имеет право внести Оператору Системы обеспечительный платеж.
- Общий порядок расчета комиссионного вознаграждения Участника – Отправителя в случае взимания комиссии с Отправителя:
 - Вычисляется в валюте операции комиссия с Отправителя в процентном выражении от суммы операции.
 - Полученная комиссия округляется до 2-х знаков после запятой.
 - Вычисляется в валюте операции и округляется до 2-х знаков после запятой комиссия, причитающаяся к списанию со счета Участника-Отправителя в процентном выражении от суммы операции.
 - В случае если комиссионное вознаграждение помимо процентного выражения содержит и фиксированную сумму, фиксированная часть комиссии прибавляется к процентной части, вычисленной вышеуказанным способом.
 - Комиссия Участника-Отправителя рассчитывается как разница между полученной комиссией с Отправителя и комиссией, подлежащей списанию со счета Участника - Отправителя.
 - В случае уплаты комиссии только в виде фиксированной суммы, комиссия, подлежащая уплате участнику-Отправителю, фиксируется в Тарифах Системы с точностью до 2-го знака после запятой.
 - В случае отличия валюты расчетов по комиссиям от валюты операции рассчитанные суммы соответствующих комиссий умножаются на курс и результат умножения округляется до 2-х знаков после запятой.
- 16.1) В случае если при расчете комиссии в процентном выражении от суммы операции (или процентном выражении + фиксированная часть) в Тарифах устанавливается максимальное ограничение комиссии Участника - Отправителя в виде доли от комиссии, уплачиваемой Отправителем, то порядок расчета его комиссионного вознаграждения следующий:
 - Вычисляется в валюте операции комиссия с Отправителя в процентном выражении от суммы операции и округляется до 2-х знаков после запятой.
 - Вычисляется в валюте операции комиссия Участника-Отправителя в процентном выражении от суммы операции, но не более чем сумма, вычисленная исходя из максимального ограничения в виде доли от комиссии, уплачиваемой Отправителем, и также при необходимости округляется до 2-х знаков после запятой.
 - В случае если комиссионное вознаграждение помимо процентного выражения содержит и фиксированную сумму, фиксированная часть комиссии прибавляется к сумме, вычисленной в процентном выражении от суммы перевода, при этом итоговая сумма комиссии Участника-Отправителя не должна превышать сумму, вычисленную исходя из максимального ограничения в виде доли от комиссии, уплачиваемой Отправителем.
 - В случае отличия валюты расчетов по комиссиям от валюты операции рассчитанная сумма комиссии Участника-Отправителя умножается на курс и результат умножения округляется до 2-х знаков после запятой.

-
- Вычисляется в валюте операции сумма комиссии, подлежащая списанию со счета Участника-Отправителя, как разница между комиссией, уплачиваемой Отправителем, и рассчитанной вышеуказанным способом комиссией Участника-Отправителя. Общий порядок расчета комиссионного вознаграждения Участника – Отправителя в случае, когда комиссия с Отправителя - физического лица не взимается (комиссию уплачивает Оператор Системы):
 - Вычисляется в валюте операции комиссия, причитающаяся к зачислению на счет Участника-Отправителя в процентном выражении.
 - Полученная комиссия округляется до 2-х знаков после запятой.
 - В случае если комиссионное вознаграждение помимо процентного выражения содержит и фиксированную сумму, фиксированная часть комиссии прибавляется к процентной части, вычисленной вышеуказанным способом.
 - В случае уплаты комиссии только в виде фиксированной суммы, комиссия, подлежащая уплате участнику-Отправителю, фиксируется в Тарифах Системы с точностью до 2-го знака после запятой.
 - В случае отличия валюты расчетов по комиссиям от валюты операции рассчитанная сумма комиссии умножаются на курс и результат умножения округляется до 2-х знаков после запятой.
 - Общий порядок расчета комиссионного вознаграждения Участника – Получателя в случае взимания комиссии с Отправителя:
 - Вычисляется в валюте операции комиссия, причитающаяся к зачислению на счет Участника-Получателя, в процентном выражении от суммы операции, но не более чем сумма, вычисленная исходя из максимального ограничения в виде доли от комиссии, уплачиваемой Отправителем, при наличии такого ограничения.
 - Полученная комиссия округляется до 2-х знаков после запятой.
 - В случае если комиссионное вознаграждение помимо процентного выражения содержит и фиксированную сумму, фиксированная часть комиссии прибавляется к сумме, вычисленной в процентном выражении от суммы операции, при этом итоговая сумма комиссии Участника-Получателя не должна превышать сумму, вычисленную исходя из максимального ограничения в виде доли от комиссии, уплачиваемой Отправителем, при наличии такого ограничения.
 - В случае уплаты комиссии только в виде фиксированной суммы, комиссия, подлежащая уплате Участнику-Отправителю, фиксируется в Тарифах Системы с точностью до 2-го знака после запятой.
 - В случае отличия валюты расчетов по комиссиям от валюты операции рассчитанная сумма комиссии умножается на курс и результат умножения округляется до 2-х знаков после запятой.
 - Если комиссия Участника-Отправителя или Участника-Получателя рассчитывается в процентном или смешанном выражении и при этом Оператором Системы установлен максимально допустимый размер комиссии, взимаемой с Отправителя – физического лица или уплачиваемой Оператором Участнику-Отправителю, то по достижении данного максимально допустимого размера она рассчитывается как комиссия, подлежащая уплате только в фиксированной сумме.
 - В случае если комиссия, подлежащая списанию/зачислению, в результате расчета и округления имеет нулевое значение, комиссия списывается и/или зачисляется в минимально возможном размере, составляющем минимальный номинал валюты комиссии.
 - Для подтверждения правильности расчетов с Прямыми Участниками, открывшими банковские счета в Расчетном центре – Операторе Системы, и находящимися у них на

обслуживании Косвенными Участниками Оператор Системы высылает им реестр/справку, содержащие расшифровку каждой из вошедших в клиринговую позицию соответствующего Участника операции по согласованным каналам связи по итогам каждого Операционного дня Оператора Системы.

- Для подтверждения правильности расчетов с Прямыми Участниками, открывшими банковские счета в Расчетном центре, дополнительно привлеченном Оператором Системы, осуществляющим расчеты в соответствии с п.8.2.4 Правил, и находящимися у них на обслуживании Косвенными Участниками Оператор Системы высылает им реестр/справку, содержащие расшифровку каждой из вошедших в клиринговую позицию соответствующего Участника операции по согласованным каналам связи по итогам каждого Операционного дня, соответствующего рабочему дню, установленному законами РФ и Постановлениями Правительства РФ, операции Участников за Операционные дни, соответствующие выходным и праздничным дням, включаются в реестры/справки предыдущего рабочего дня и направляются Участникам по окончании Операционного дня, соответствующего последнему из таких праздничных/выходных дней.
- Расчеты Прямых Участников осуществляются по банковским счетам, открытым в Расчетном центре (Расчетных центрах) в соответствии с требованиями настоящего Раздела.
- Расчеты Косвенных Участников осуществляются по банковским счетам, открытым у Прямых Участников, в соответствии с требованиями настоящего Раздела.

8.2.3. Особенности осуществления промежуточных расчетов.

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

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

- 1) Для осуществления расчетов через привлеченный Расчетный центр Оператор Системы, являющийся ЦПКК, открывает в данном Расчетном центре корреспондентские счета в рублях РФ, долларах США, Евро, иных валютах.

- 2) Оператор Системы, являющийся ЦПКК, обеспечивает наличие денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в привлеченном Расчетном центре, в размере, необходимом для бесперебойного осуществления расчетов.
- 3) По окончании Операционного дня Оператора Системы, соответствующего рабочему дню, установленному законами РФ и Постановлениями Правительства РФ, привлеченному Расчетному центру Оператором Системы направляется расшифровка(и), содержащая(ие) информацию о суммах, подлежащих списанию/зачислению по счетам Оператора, являющегося ЦПКК, и по счетам Прямых Участников, в соответствии с определенной на нетто-основе платежной клиринговой позицией каждого Участника, осуществлявшего операции в Системе CONTACT в соответствующей валюте, при этом операции Косвенного Участника учитываются при определении платежной клиринговой позиции Прямых Участников, у которого открыт его банковский счет (далее для целей настоящего Раздела при упоминании операций Участника будут подразумеваться операции Прямых Участников с учетом операций Косвенных Участников, открывших счета для расчетов по Системе у соответствующих Прямых Участников). При этом расшифровка(и) за дни, предшествующие праздничным и выходным, отправляются по окончании Операционного дня Оператора Системы, соответствующего последнему из выходных/праздничных дней и включает с себя операции указанных Участников за эти выходные и праздничные дни и предшествующий им рабочий, если договором Оператора Системы с привлеченным Расчетным центром не определено иное.
- 4) Расчеты между Оператором Системы и привлеченным Расчетным центром осуществляются в рабочие дни, установленные законами РФ и Постановлениями Правительства РФ, на основании определенной на нетто-основе платежной клиринговой позиции каждого Участника, осуществлявшего операции в Системе CONTACT, по счетам Оператора Системы, являющегося ЦПКК, в следующем порядке:
 - Денежные средства, списываемые со счетов Оператора Системы (ЦПКК), зачисляются на счета Прямых Участников, указанных в расшифровке;
 - Денежные средства, списываемые со счетов Прямых Участников, указанных в расшифровке, зачисляются на счета Оператора Системы (ЦПКК).
- 5) Привлеченный Расчетный центр направляет Оператору Системы выписку по счету Оператора, позволяющую однозначно определить корреспондирующие со счетом Оператора Системы счета Прямых Участников, либо предоставляет дополнительно реестр(ы), позволяющий(ие) однозначно определить корреспондирующие со счетом Оператора Системы счета Прямых Участников, на условиях и в сроки, определенные договором Оператора с привлеченным Расчетным центром, что может являться подтверждением проведения расчетов, в том числе по их счетам, если вышеупомянутым договором не предусмотрено иное.
- 6) В случае отсутствия/нехватки денежных средств на счетах Участников для осуществления своевременных расчетов с Оператором Системы привлеченный Расчетный центр обеспечивает:
 - информирование Участника о необходимости пополнения счета,
 - незамедлительное списание денежных средств при их поступлении на счет,
 - соблюдение очередности исполнения распоряжений Оператора Системы в зависимости от времени их поступления.
- 7) В случае отсутствия/нехватки денежных средств на счетах Участников для осуществления своевременных расчетов с Оператором Системы и дальнейшего поступления от Оператора Системы распоряжений не допускается урегулирование взаимной задолженности Участников и Оператора Системы (ЦПКК) без письменного согласия или распоряжения Оператора Системы (ЦПКК).
- 8) Расчетный центр имеет право:

-
- взимать с Участников, открывших у него корреспондентские счета, дополнительное комиссионное вознаграждение за ведение корреспондентских счетов; порядок взимания определяется в соответствии с заключенными договорами о корреспондентских отношениях;
 - предоставлять кредиты Участникам, открывшим у него счета, для осуществления расчетов в Системе;
 - предъявлять требования к Участникам по открытию корреспондентских счетов в привлеченном Расчетном центре, специально предназначенных для расчетов в рамках Системы CONTACT, а также устанавливать валюту расчетов.
- 9) Участники при заключении договоров банковского счета с Расчетным центром обязаны предоставить право Расчетному центру на списание денежных средств со счетов без дополнительного распоряжения Участников на условиях заранее данного акцепта при предъявлении требований о списании, полученных от ЦПКК и/или Оператора Системы (в случае выставления Оператором Системы штрафа в соответствии с условиями Правил Системы).
- 10) Участники обязаны поддерживать на своих счетах, открытых в привлеченном Расчетном центре, остатки денежных средств в размере, необходимом для выполнения ими своих обязательств в рамках Системы CONTACT. При этом Участники обязаны обеспечить наличие необходимых денежных средств на указанных счетах не позднее 13.00 МСК рабочего дня, следующего за днем совершения операций, вошедших в клиринговую позицию Участника.
- 11) Оператор Системы в случае отсутствия/нехватки денежных средств на счетах Участников для осуществления своевременных расчетов с Оператором Системы блокирует их возможность осуществлять операции по приему, оформлению и отправке новых переводов до окончательного урегулирования расчетов.

8.2.5. Возможность применения иного порядка расчетов привлеченным Расчетным центром

- 1) Привлеченные Оператором Расчетные центры могут осуществлять расчеты по аналогии с расчетами, осуществляемыми Оператором Системы при совмещении им функций Расчетного центра по открытым у него счетам Прямых Участников (в соответствии с пунктами 8.2.2, 8.2.3 Правил).
- 2) При этом пункты 1), 2), 5) – 9), 11) пункта 8.2.4 Правил являются общеприменимыми при любом способе расчетов.
- 3) Применение конкретного способа расчетов определяется условиями договора, заключаемого Оператором Системы с привлеченным Расчетным центром. Оператор Системы информирует Участников о применяемом порядке расчетов путем размещения информации об этом в перечне операторов услуг платежной инфраструктуры на сайте Системы www.contact-sys.com.
- 4) В случае если привлеченный Расчетный центр является Участником Системы, он имеет право осуществлять расчеты по операциям, совершенным им в качестве Участника, по счету Оператора Системы, являющегося ЦПКК, открытому в данном Расчетном центре.

8.2.6. Особенности расчетов с Косвенными Участниками через счета Прямых Участников.

- 1) Расчеты с Косвенными Участниками осуществляются по банковским счетам Прямых Участников, открытых у Оператора Системы или в привлеченном Расчетном центре Системы CONTACT.
- 2) Оператор Системы имеет право в любой момент времени предоставлять информацию о текущей нетто-позиции Косвенного Участника Прямому Участнику, у

которого открыты счета данного Косвенного Участника для осуществления расчетов с Оператором Системы.

- 3) В случае открытия счетов Прямых Участников у Оператора Системы расчеты по операциям Косвенных Участников осуществляются Оператором Системы по счетам Прямых Участников в Операционные дни Оператора Системы, при этом расчеты Косвенного Участника с Прямым Участником осуществляются в соответствии с заключенным между ними договором. При открытии счетов Прямого Участника в привлеченном Расчетном центре расчеты по операциям Косвенных Участников осуществляются в соответствии с условиями заключаемого между Прямым Участником и привлеченным Расчетным центром договора. Указанные расчеты осуществляются с учетом положений пп.4 п. 8.2.4 на основании определенной на нетто-основе платежной клиринговой позиции каждого Косвенного Участника, осуществлявшего операции в Системе CONTACT, в следующем порядке:
 - денежные средства, причитающиеся Косвенным Участникам, списываются со счета ЦПКК и одновременно зачисляются на счет Прямого Участника для дальнейшего зачисления на счет соответствующего Косвенного Участника;
 - денежные средства, причитающиеся ЦПКК, списываются со счета Прямого Участника и одновременно зачисляются на счет ЦПКК;
 - допускается списание/зачисление средств по операциям Косвенного Участника на/со счета Прямого Участника как отдельными от операций самого Прямого Участника суммами, так и в виде общей нетто-позиции, определенной на основе общего итога операций и Прямого и Косвенного Участника, в зависимости от условий договора Оператора Системы с Прямым Участником и/или привлеченным Расчетным центром.
- 4) Оператор Системы направляет Прямому Участнику расшифровку, содержащую информацию о суммах, подлежащих списанию/зачислению по счетам Косвенных Участников, определенной на нетто-основе платежной клиринговой позиции каждого Косвенного Участника, рассчитывающегося через счета данного Прямого Участника и осуществлявшего операции в Системе CONTACT, при этом такая расшифровка может направляться как отдельный документ, так и в составе прочих расшифровок, направляемых Оператором Системы Прямому Участнику по его собственным операциям, в сроки и на условиях отправки реестров/справок по операциям самих Прямых Участников.
- 5) В случае отсутствия/нехватки денежных средств на счетах Косвенных Участников для осуществления своевременных расчетов Прямой Участник обеспечивает:
 - информирование Косвенного Участника о необходимости пополнения счета,
 - незамедлительное списание денежных средств при их поступлении на счет,
 - соблюдение очередности исполнения распоряжений ЦПКК.
- 6) В случае отсутствия/нехватки денежных средств на счетах Косвенных Участников для осуществления своевременных расчетов и дальнейшего поступления от Оператора Системы распоряжений не допускается урегулирование взаимной задолженности Косвенных Участников и Оператора Системы без письменного согласия или распоряжения Оператора Системы.
- 7) Прямой Участник, в случае открытия у него счетов Косвенных Участников, обязан:
 - включать в свои договоры с Косвенными Участниками положения, обеспечивающие выполнение требований данного Раздела Правил;
 - поддерживать на своих счетах, открытых в Расчетном центре, остатки денежных средств, достаточные для осуществления своевременных и бесперебойных расчетов как по собственным операциям по Системе, так и по операциям Косвенных Участников, рассчитывающихся через его счета;
 - обеспечить окончательные расчеты с Косвенными Участниками Системы на основании предоставленных Оператором Системы расшифровок расчетов не

-
- позднее следующего за днем поступления расшифровок Операционного дня при условии достаточности средств на счетах Косвенных Участников;
- при невозможности обеспечить окончательные расчеты с Косвенными Участниками из-за недостаточности средств на счетах последних заблокировать средства в размере остатка по соответствующему счету такого Косвенного Участника и незамедлительно известить об этом факте Оператора Системы по электронной почте по адресу: rc@contact-sys.com;
 - при поступлении средств на счет Косвенного Участника в размере, достаточном для выполнения оставшегося ранее без исполнения распоряжения Оператора Системы, незамедлительно отменить блокировку по счету данного Косвенного Участника, списать необходимую для выполнения распоряжения Оператора Системы сумму и проинформировать об этом Оператора по электронной почте по вышеуказанным адресам.
- 8) Прямой Участник, в случае открытия у него счетов Косвенных Участников, имеет право:
- взимать с Косвенных Участников, открывших у него корреспондентские счета, дополнительное комиссионное вознаграждение за расчетное и прочее обслуживание;
 - предоставлять кредиты Участникам, открывшим у него счета, для осуществления расчетов в Системе;
 - предъявлять требования к Участникам по открытию корреспондентских счетов, специально предназначенных для расчетов в рамках Системы CONTACT, а также устанавливать валюту расчетов.
- 9) Косвенный Участник обязан:
- при заключении договоров банковского счета с Прямым Участником предоставить ему право на списание денежных средств со счетов без дополнительного распоряжения владельца счета на условиях заранее данного акцепта при предъявлении требования о списании, полученного от Оператора Системы, являющегося ЦПКК;
 - поддерживать на счетах остатки денежных средств в размере, необходимом для выполнения ими своих обязательств в рамках Системы CONTACT.
- 10) Косвенный Участник имеет право:
- приобретать статус Прямого Участника, открывая банковские счета в Расчетном центре, проинформировав об этом намерении Оператора Системы и Прямого Участника, по счетам которого он рассчитывается, не менее, чем за 10 рабочих дней.
- 11) Оператор Системы при наличии открытых отрицательных нетто – позиций Косвенных Участников блокирует их возможность осуществлять операции по приему, оформлению и отправке новых переводов до окончательного урегулирования расчетов.

8.3 Применяемые формы безналичных расчетов.

Для расчетов по банковским счетам Прямых Участников, рассчитывающихся через счета, открытые у оператора Системы, используются платежные поручения и банковские ордера.

Для расчетов по банковским счетам Прямых Участников, рассчитывающихся через счета, открытые в привлеченном(ых) Расчетном(ых) центре(ах), используются платежные поручения и переводы денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

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

В рамках Платежной системы CONTACT не осуществляются безналичные расчеты в форме перевода электронных денежных средств. В рамках Системы осуществляются операции перевода остатка (его части) электронных денежных средств в соответствии с требованиями законодательства РФ, а также переводы денежных средств с целью увеличения остатка электронных денежных средств. Учет информации об остатках электронных денежных средств осуществляют Участники, являющиеся одновременно операторами электронных денежных средств самостоятельно вне рамок Системы.

В рамках Платежной системы CONTACT на территории РФ не осуществляется прием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг.

8.4 Порядок перевода расчетов в Резервный расчетный центр.

- 1) В случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания УПИ, нарушения Правил Системы в виде отказа в одностороннем порядке от оказания УПИ, нарушения установленных уровней оказания УПИ обслуживающим Участников Расчетным центром Оператор Системы обеспечивает в течение не более 3-х (трех) рабочих дней переход на обслуживание в Резервный или иной Расчетный центр, в котором открыты резервные счета Участников.
- 2) В случае такого перехода на обслуживание в резервный Расчетный центр используется технология расчетов, применяемая в данном Расчетном центре.
- 3) Необходимость перехода определяется Оператором Системы.

Оператор Системы при принятии решения о переводе расчетов в Резервный или иной Расчетный центр, в котором открыты резервные счета Участников, вправе руководствоваться иными, не перечисленными в пп.1) настоящего пункта, критериями, в т.ч. в рамках управления рисками Системы.

- 4) Оператор по согласованным каналам связи уведомляет Участников о необходимости перехода на обслуживание в Резервный расчетный центр или в Расчетный центр, не имеющий статуса резервного, в котором открыты резервные счета Участников.
 - 4.1) Оператор имеет право без предварительного информирования Участников самостоятельно осуществить в случае необходимости обеспечения бесперебойности расчетов автоматизированный переход на расчеты в Резервный расчетный центр или в Расчетный центр, не имеющий статуса резервного, в котором открыты резервные счета Участников. Оператор уведомляет Участников о совершенном переходе по согласованным каналам связи не позднее следующего рабочего дня, в котором совершен переход.
- 5) Обязательства Участников перед Оператором Системы, возникшие до перехода в Резервный расчетный центр или иной Расчетный центр, в котором открыты резервные счета Участников, считаются выполненными в случае списания денежных средств с их корреспондентских счетов и одновременного зачисления на корреспондентский счет Оператора Системы, выступающего в качестве ЦПКК, открытых в обслуживавшем их ранее Расчетном центре.
- 6) Обязательства Оператора Системы перед Участниками, возникшие до перехода в Резервный расчетный центр или иной Расчетный центр, в котором открыты резервные счета Участников, считаются выполненными в случае списания денежных средств с его корреспондентского счета как со счета ЦПКК и одновременного зачисления на корреспондентские счета Участников, открытые в обслуживавшем их ранее Расчетном центре.
- 7) Подтверждением факта выполнения обязательств является выписка по соответствующим корреспондентским счетам Участников и Оператора Системы, направляемая Расчетным центром Участникам и Оператору Системы.
- 8) Дальнейшие процедуры распоряжения денежными средствами, находящимися на корреспондентских счетах в Расчетном центре, осуществлявшем обслуживание Участников и Оператора Системы в рамках Системы CONTACT, настоящими Правилами не регулируются и являются взаимоотношениями Участников и Оператора

-
- Системы как респондентов и Расчетного центра как корреспондента, обслуживающего счета респондентов.
- 9) Обязательства Участников перед Оператором Системы, возникшие до перехода в Резервный расчетный центр или иной Расчетный центр, в котором открыты резервные счета Участников, и срок исполнения которых наступает после даты получения уведомления Оператора о переходе на расчеты с использованием резервных счетов или после даты автоматизированного перехода на расчеты с использованием резервных счетов, совершенного Оператором самостоятельно, подлежат исполнению с использованием счетов в Резервном расчетном центре или ином Расчетном центре, в котором открыты резервные счета Участников.
- 10) Обязательства Оператора Системы перед Участниками, возникшие до перехода в Резервный расчетный центр или иной Расчетный центр, в котором открыты резервные счета Участников, и срок исполнения которых наступает после даты направления уведомления о переходе на расчеты с использованием резервных счетов или после даты автоматизированного перехода на расчеты с использованием резервных счетов, совершенного Оператором самостоятельно, подлежат исполнению с использованием счетов в Резервном расчетном центре или ином Расчетном центре, в котором открыты резервные счета Участников.
- 11) После получения уведомления Оператора Системы о необходимости перехода на обслуживание в Резервный расчетный центр или в Расчетный центр, не имеющий статуса резервного, в котором открыты резервные счета Участников, последние обязаны в течение 3-х (трех) рабочих дней обеспечить наличие денежных средств, достаточных для осуществления операций в рамках Системы CONTACT, при этом денежные средства, находящиеся на счетах Участников в ранее использовавшемся Расчетном центре, не участвуют в расчете клиринговых позиций.
- 11.1) После получения уведомления Оператора Системы о совершенном им самостоятельно автоматизированном переходе на расчеты с использованием резервных счетов Участники обязаны не позднее следующего рабочего дня за днем получения уведомления обеспечить наличие денежных средств, достаточных для осуществления операций в рамках Системы CONTACT, при этом денежные средства, находящиеся на счетах Участников в ранее использовавшемся Расчетном центре, не участвуют в расчете клиринговых позиций.
- 12) При переходе в Резервный расчетный центр установленные ранее предельные размеры обязательств Участников (лимиты) могут быть пересмотрены Оператором Системы.
- 13) Оператор Системы имеет право для обеспечения бесперебойности функционирования Системы установить предельные размеры обязательств Участников (лимиты) с учетом уровня рисков, действующие после направления уведомления Участникам до момента пополнения ими счетов в Резервном расчетном центре или ином Расчетном центре, в котором открыты резервные счета Участников.
- 13.1) Участники, совершавшие Операции CONTACT с использованием лимитов, обязаны исполнить обязательства по погашению задолженности перед Оператором Системы в сроки, указанные в подпунктах 11) и 11.1) настоящего пункта.

9 Партнеры Системы CONTACT.

Партнеры Платежной системы CONTACT (Партнеры) - юридические лица, в т.ч. имеющие (при необходимости) лицензию (разрешение) на осуществление переводов денежных средств, почтовых переводов в соответствии с законодательством страны своего местонахождения, не присоединившиеся к Правилам Системы в целом, осуществляющие перевод в качестве клиентов Участников, в т.ч. Оператора Системы, в соответствии с Правилами Системы и/или соответствующими соглашениями, заключенными с Участниками, в т.ч. с Оператором Системы.

Заключаемые соглашения определяют порядок взаимодействия Участников, в т.ч. Оператора Системы, и Партнеров. Партнеры осуществляют переводы денежных средств

в рамках единого информационного пространства Системы в соответствии с заключенными соглашениями. В случае если то или иное положение не оговорено такими соглашениями, Партнеры могут руководствоваться принципами Системы, используемыми Участниками в соответствующих случаях.

В соглашениях при необходимости (при невозможности руководствоваться принципами Системы) прописываются индивидуальные размер и порядок оплаты комиссионного вознаграждения, причитающегося Участнику, в т.ч. Оператору Системы, и Партнеру, условия осуществления расчетов и порядок электронного документооборота, особенности отправки/выплаты переводов в адрес/от клиентов Партнера, в том числе ограничения Партнера по суммам переводов при их наличии, валюта выплаты переводов Партнером и другие особенности взаимоотношений.

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

- Окончателность Перевода наступает в момент зачисления денежных средств на счет Участника, чьим клиентом является Партнер;
- Возможность или невозможность внесения изменений определяется Партнером Системы на основании запроса, полученного от Оператора Системы. При получении от Партнера информации о невозможности внесения изменений в Перевод Оператор Системы незамедлительно извещает Участника-Отправителя о данном факте доступными способами. Участник - Отправитель уведомляет Отправителя о результатах обработки запроса на внесение изменений. Дополнительная комиссия за внесение изменений не взимается, если иное не оговорено партнерским соглашением;
- Возможность или невозможность осуществления возврата Перевода определяется Партнером Системы на основании запроса, полученного от Оператора Системы. При получении от Партнера информации о невозможности возврата Перевода Оператор Системы незамедлительно извещает Участника-Отправителя о данном факте доступными способами.

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

10 Правила организации и условия осуществления электронного документооборота

В данном разделе устанавливаются общие принципы осуществления информационного взаимодействия с использованием электронного документооборота между субъектами платежной инфраструктуры, требования к оформлению и содержанию электронных документов, их форматам и реквизитам, особенности порядка их обработки, исполнения и хранения.

Термины и определения, используемые в Правилах Системы и связанные с электронным документооборотом, имеют следующее значение:

Термины электронного документооборота.

Абонент	Участник Системы, Банковский платежный агент, Банковский платежный субагент, Клиент.
---------	--

Информационная Система CONTACT (Информационная система)	Корпоративная информационная система, обеспечивающая Электронный документооборот между Абонентом и Оператором Системы.
Отправляющая сторона	Сторона электронного взаимодействия, которая направляет Электронное сообщение с использованием Информационной системы.
Подтверждение подлинности ЭП в Электронном документе	Положительный результат проверки соответствующим средством Электронной подписи с использованием Сертификата ключа проверки электронной подписи принадлежности электронной подписи в Электронном документе Владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи и отсутствия искажений в подписанном данной электронной подписью Электронном документе.
Принимающая сторона	Сторона электронного взаимодействия, которой Электронное сообщение отправлено с использованием Информационной системы.
Точка информационного обмена	Программно-аппаратный комплекс, работающий на стороне Абонента, которому присвоен код в Системе, непосредственно осуществляющий информационный обмен с Операционным центром.
Формат Электронного документа	Структура содержательной части Электронного сообщения, на основе которого сформирован Электронный документ.
Криптографически е ключи (ключи)	вырабатываемые с помощью программного обеспечения ключ электронной подписи и парный ему ключ проверки электронной подписи
Ключ электронной подписи (Ключ ЭП)	уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи
Ключ проверки электронной подписи	уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи (далее – проверка электронной подписи)
Сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат)	электронный документ, выданный Удостоверяющим центром и подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи
Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец сертификата)	Физическое лицо, на имя которого Удостоверяющим центром выдан Сертификат ключа проверки электронной подписи и которое имеет право подписи ЭД с использованием ЭП и право подписи на финансовых документах.
Уполномоченное лицо	Сотрудник Абонента или оператора услуг платежной инфраструктуры, получивший право подписи ЭД от имени Владельца сертификата ключа проверки электронной подписи.

Электронная подпись (ЭП)	Реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи и позволяющий идентифицировать Владельца сертификата, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе.
Электронное сообщение	Логически целостная совокупность структурированных данных, имеющих смысл для участников информационного взаимодействия. Информация в Электронном сообщении представлена в электронно-цифровой форме, позволяющей обеспечить ее обработку средствами вычислительной техники, передачу по каналам связи и хранение на машиночитаемых носителях информации.
Электронный документ (ЭД)	Электронное сообщение, подписанное ЭП Абонента или оператора услуг платежной инфраструктуры, и имеющее равную юридическую силу с расчетными и иными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.
Электронный документооборот (ЭДО)	Обмен Электронными документами и сообщениями в Системе в соответствии с Правилами Системы.
Компрометация ключа электронной подписи	Событие, определенное Владельцем сертификата ключа проверки электронной подписи как ознакомление неуполномоченным лицом (лицами) с его ключом электронной подписи;

10.1 Общие правила ЭДО

- 1) Информационное взаимодействие в процессе оказания Услуг CONTACT осуществляется посредством обмена электронными сообщениями, а также подтверждениями в их получении принимающей стороной или ответа.
- 2) Применяемые в Системе средства защиты обеспечивают конфиденциальность, целостность и подлинность ЭД при осуществлении Сторонами обмена ЭД с использованием общедоступных каналов связи и нескпрометированных ключей.
- 3) Электронные документы имеют равную юридическую силу с соответствующими документами на бумажных носителях информации, подписанными Владельцами сертификатов, если соблюдены следующие условия:
 - Сертификаты, относящиеся к этим ЭП, изготовлены Удостоверяющим центром и не утратили силу (действуют) на момент проверки подлинности подписи ЭД или на момент подписания ЭД
 - Подтверждена подлинность этих ЭП.
 - Владелец сертификата уполномочен от имени Отправляющей стороны подписывать расчетные и иные документы на бумажных носителях.
- 4) Единой шкалой времени при осуществлении ЭДО является московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Оператора Системы.

10.2 Электронные сообщения и документы

10.2.1. Категории Электронных сообщений

- 1) Электронные сообщения подразделяются на следующие категории:

Категория 1 – Электронные сообщения, не требующие наличие ЭП Отправляющей стороны и не требующие ответа.

Категория 2 - Электронные сообщения, требующие наличие ЭП Отправляющей стороны и не требующие ответа.

Категория 3. - Электронные сообщения, требующие наличие ЭП Отправляющей стороны и требующие ответа, не содержащего ЭП Принимающей стороны.

Категория 4. - Электронные сообщения, требующие наличие ЭП Отправляющей стороны и требующие ответа, подписанного ЭП Принимающей стороны.

- 2) К категории 1 относятся только информационные сообщения, не влекущие за собой юридических или финансовых последствий.
- 3) Все отправляемые Участниками сообщения являются Электронными документами, т.е. относятся к категориям 2, 3 или 4.

10.2.2. Условия признания Электронного сообщения отправленным

Электронное сообщение считается отправленным Отправляющей стороной в случае успешного завершения технических функций отправки. Датой и временем отправки считаются дата и время завершения технических функций отправки.

10.2.3. Условия признания Электронного сообщения полученным

Электронное сообщение считается полученным Принимающей стороной в случае:

Для категорий 1 и 2 – в момент его успешной отправки Отправляющей стороной.

Для категории 3 – в момент его получения Принимающей стороной. Датой и временем приема считаются дата и время его получения.

Для категории 4 - В момент получения Отправляющей стороной ответа от Принимающей стороны. Датой и временем приема считаются дата и время получения сообщения Принимающей стороной.

10.2.4. Условия принятия Электронных сообщений в обработку Принимающей стороной

Электронное сообщение и ответ на него принимается в обработку в случае, если:

- 1) Для сообщений, обмен которых происходит с использованием шифрования, сообщение успешно расшифровано.
- 2) Сообщение относится к категории 2, 3 или 4, имеет ЭП и положительный результат ее проверки.
- 3) Электронное сообщение надлежащим образом оформлено, т.е. его формат соответствует формату такого сообщения, предусмотренному на момент формирования документа технологией Системы.

10.3 Условия организации и правила осуществления ЭДО

10.3.1. Общие положения организации ЭДО

- 1) Электронный документооборот может включать:
 - формирование Электронного сообщения;
 - отправку и доставку Электронного сообщения;
 - проверку Электронного сообщения;
 - подтверждение получения Электронного сообщения и ответ на него;
 - учет входящих и исходящих Электронных документов;
 - хранение Электронных документов;

- создание дополнительных Экземпляров электронного документа и бумажных копий Электронного документа.

10.3.2. Формирование Электронного сообщения:

Формирование электронного сообщения осуществляется в следующем порядке:

- формирование Электронного сообщения в формате, установленном для данного Электронного сообщения;
- подписание сформированного Электронного сообщения ЭП, при необходимости.
- шифрование Электронного сообщения, при необходимости;
- отправка Электронного сообщения.

Особенности отправки, доставки и получения Электронных сообщений могут устанавливаться дополнительными договорами, заключаемыми с Контрагентами.

10.3.3. Проверка подлинности доставленного Электронного документа

1) Проверка Электронного сообщения включает:

- расшифровку Электронного сообщения, при необходимости;
- проверку Электронного сообщения на соответствие установленному для него формату;
- проверку подлинности ЭП Электронного сообщения, при её наличии.

2) В случае положительного результата проверки Электронного сообщения, данное Электронное сообщение признается надлежащим. В противном случае Электронное сообщение считается не полученным, о чем Принимающая сторона может послать уведомление Отправляющей стороне.

10.3.4. Учет Электронных документов

1) Учет Электронных документов осуществляется путем ведения электронных журналов учета или традиционных бумажных журналов учета. Технология ведения электронных журналов учета должна включать программно-технологические процедуры заполнения и администрирования электронных журналов и средства хранения этой информации. Программные средства ведения электронных журналов учета являются составной частью программного обеспечения, используемого для организации электронного документооборота.

2) Для выполнения текущих работ по ведению учета Электронных документов назначаются ответственные лица.

3) Операторы услуг платежной инфраструктуры и Абоненты обеспечивают защиту от несанкционированного доступа и непреднамеренного уничтожения и/или искажения учетных данных, содержащихся в электронных журналах учета Электронных документов. Срок хранения учетных данных не может быть менее 5 лет.

10.3.5. Хранение электронных документов

1) Все учтенные Электронные документы должны храниться в течение сроков, предусмотренных Правилами Системы. Электронные документы должны храниться либо в электронных архивах, либо в виде копий Электронных документов на бумажных носителях, заверенных ответственным лицом Абонента.

2) Если Правилами Системы, а также дополнительными договорами, заключаемыми с Абонентами, не предусмотрено иное, Электронные документы должны храниться в том же формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены. Срок хранения электронных документов не может быть менее 5 лет.

- 3) Хранение Электронных документов должно сопровождаться хранением соответствующих электронных журналов учета, сертификатов ключей проверки ЭП и программного обеспечения, обеспечивающего возможность работы с электронными журналами и проверки ЭП хранимых Электронных документов.
- 4) Обязанности хранения электронных документов возлагаются на Абонентов.
- 5) Для выполнения текущих работ по ведению электронных архивов в системах обработки данных Абоненты назначают ответственных лиц.
- 6) Электронные архивы подлежат защите от несанкционированного доступа и непреднамеренного или преднамеренного уничтожения и/или искажения.

10.3.6. Копии Электронного документа на бумажном носителе

- 1) Электронный документ может иметь неограниченное количество экземпляров, в том числе выполненных на машиночитаемых носителях различного типа. Для создания дополнительного экземпляра существующего Электронного документа осуществляется воспроизводство содержания документа вместе с ЭП.
- 2) Все экземпляры Электронного документа являются подлинниками данного Электронного документа.
- 3) Копии Электронного документа могут быть изготовлены (распечатаны) на бумажном носителе и должны быть заверены собственноручной подписью уполномоченного лица Оператора Системы или Абонента, являющимся Отправляющей или Принимающей стороной.

10.4 Обеспечение информационной безопасности при ЭДО

10.4.1. Общие положения информационной безопасности

- 1) Оператор Системы обеспечивает информационную безопасность при информационном взаимодействии Абонентов и операторов услуг платежной инфраструктуры в соответствии с Правилами Системы.
- 2) Абоненты самостоятельно обеспечивают информационную безопасность при организации ЭДО внутри своей корпоративной информационной системы.

10.4.2. Для криптографической защиты информации в системе применяются:

- 1) СКЗИ MesPro производства компании Сигнал - Ком на основе сертифицированных ФСБ России ГОСТ алгоритмов
- 2) СКЗИ на основе криптографического алгоритма с открытыми ключами RSA – для Абонентов – нерезидентов РФ
- 3) Актуальные версии криптографического протокола TLS

10.4.3. Общие условия работы с ключевой информацией

- 1) Абоненты при действиях по выработке, смене и компрометации ключа руководствуются правилами Удостоверяющего центра.
- 2) Правила Удостоверяющих центров на русском языке размещены по адресу <https://old.contact-sys.com/ru/technical>.
- 3) Выполнение требований Удостоверяющего центра при работе с ключевой информацией обязательно для всех Абонентов.
- 4) Абоненты самостоятельно вырабатывают криптографические ключи и обеспечивают работу с ключевой информацией.

- 5) Владелец сертификата должен быть уполномочен подписывать расчетные и иные документы на бумажных носителях от имени Отправляющей стороны, на момент отправки подписанного ЭП Электронного сообщения.
- 6) При проверке документов для регистрации сертификата ключа проверки электронной подписи за Абонентом, Оператор Системы в полном объеме проверяет документы Абонента, полномочия уполномоченного лица на право осуществления действий от имени Абонента в рамках Системы.
- 7) Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи несёт ответственность за достоверность сведений, которые были предоставлены им Оператору Системы при создании и регистрации сертификата ключа проверки электронной подписи.
- 8) Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи хранит собственные ключи электронной подписи в тайне и принимает все необходимые меры для предотвращения их компрометации в процессе хранения и использования.
- 9) Владельцы сертификатов ключей проверки электронной подписи самостоятельно хранят выданные им сертификаты ключей, в том числе и по истечению срока действия сертификата.
- 10) Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи вправе передать право на использование ключей Уполномоченному лицу, в том числе по их использованию в составе аппаратно-программных средств, осуществляющих автоматическую обработку информации.
- 11) В каждой точке информационного обмена может использоваться один и только один действующий ключ.
- 12) Для обеспечения непрерывности ЭДО на каждый действующий ключ Абонент должен иметь резервный ключ и резервные копии криптографических ключей, если это предусмотрено правилами Удостоверяющего центра.

10.4.4. Действия в случае компрометации ключей

- 1) В случае компрометации криптографических ключей Владелец сертификата обязан незамедлительно уведомить Оператора Системы о компрометации его ключа, указав скомпрометированный ключ. Датой и временем компрометации считаются дата и время получения Оператором Системы уведомления о компрометации, сформированного в соответствии с требованиями правил Удостоверяющего центра по действиям с ключевой информацией, размещенных по адресу: <https://old.contact-sys.com/ru/technical>.
- 2) Все действия в Системе с использованием скомпрометированных ключей немедленно прекращаются.
- 3) Электронный документ, подписанный скомпрометированным криптографическим ключом электронной подписи, признается ненадлежащим.
- 4) Абонент после уведомления Оператора Системы о компрометации ключа осуществляет процедуры в соответствии с правилами Удостоверяющего центра перехода на резервный ключ (при его наличии) или вырабатывает новый ключ и отправляет запрос на его сертификацию.

10.4.5. Порядок разрешения конфликтных ситуаций, связанных с использованием ЭДО в Системе CONTACT.

- 1) Споры и разногласия, связанные с использованием ЭДО, расчетами в электронной форме и применением средств шифрования и электронной подписи, решаются путем переговоров.

- 2) В случае возникновения конфликтной ситуации по поводу авторства или подлинности текста Электронного документа, которую не удастся решить путем переговоров, Оператором Системы организуется проведение технической экспертизы спорного Электронного документа.
- 3) Разбор конфликтной ситуации выполняется по инициативе любого Абонента и включает:
 - предъявление претензии;
 - образование экспертной комиссии;
 - разбор конфликтной ситуации;
 - выработка заключения и решения по конфликтной ситуации.
- 4) Разбор конфликтной ситуации заключается в доказательстве принадлежности или не принадлежности ЭП конкретного Электронного документа со всеми его реквизитами конкретному Владелцу сертификата ключа проверки электронной подписи.
- 5) Проведение технической экспертизы организуется Оператором Системы на основании письменного заявления заинтересованной стороны.
- 6) Заявление о споре подается Оператору Системы в письменной форме с указанием наименования заявителя, наименования и реквизитов спорного Электронного документа, требований заявителя, обстоятельств, на которых заявитель основывает свои требования, перечня прилагаемых к заявлению документов. К заявлению также прилагается список должностных лиц заявителя, предлагаемых для включения в состав экспертной комиссии.
- 7) Для проведения технической экспертизы Оператор Системы создает комиссию, включающую равное количество, но не менее двух, представителей от Оператора Системы и от каждой из заинтересованных сторон. В состав комиссии по соглашению сторон включаются представители служб безопасности заинтересованных сторон. В состав комиссии могут включаться независимые технические эксперты. В состав комиссии включается представитель Удостоверяющего центра.
- 8) В течение 3 (трех) рабочих дней Оператор Системы обязан уведомить все имеющие отношение к рассматриваемому документу или вопросу стороны о месте и времени проведения экспертизы и составе экспертной комиссии.
- 9) Каждая из сторон вправе заявить об отводе эксперта из состава экспертной комиссии, если есть основания предполагать, что он прямо или косвенно заинтересован в исходе дела.
- 10) Оператор Системы и экспертная комиссия принимают меры к тому, чтобы экспертиза была проведена в срок не более 7 (семи) рабочих дней со дня поступления заявления. В исключительных случаях срок может быть продлен, но не более чем на 7 (семь) рабочих дней.
- 11) Неявка любой из спорящих сторон, надлежащим образом извещенных о месте и времени проведения экспертизы, не препятствует проведению экспертизы, если отсутствующая сторона не представила письменную просьбу отложить проведение экспертизы по уважительной причине, но на срок не более 2 (двух) рабочих дней.
- 12) Экспертная комиссия проводит экспертизу только после получения всех необходимых материалов, как правило, на территории и в помещении Оператора Системы.
- 13) При необходимости экспертная комиссия может провести у каждой из спорящих сторон осмотр помещений, где установлены СКЗИ, осуществить проверку программно-аппаратных средств, выполнить иные действия, которые, по мнению комиссии, являются необходимыми для проведения экспертизы и выработке решений комиссии.
- 14) Для проведения технической экспертизы в комиссию передаются:
 - электронный документ, подписанный ЭП, подлинность которой оспаривается;

- запрос на выведение из действия ключа, если таковой был;
 - Сертификаты ключей проверки электронной подписи Владельцев сертификатов, подписавших документ;
 - справочник сертификатов с сертификатом Владельца сертификата, подпись которого оспаривается;
 - съемные носители с файлами контрольных сумм исполняемых модулей СКЗИ сторон, участвующих в споре;
 - электронные журналы (архивы журналов).
- 15) Экспертная комиссия устанавливает на персональный компьютер эталонную операционную систему и эталонное программное обеспечение, хранящееся у Оператора Системы. Компьютер не должен иметь установленного на нем программного обеспечения. С этой целью его жесткий диск может форматироваться в присутствии всех членов экспертной комиссии.
- 16) Экспертная комиссия проверяет целостность программного обеспечения спорящих сторон путем сравнения с эталонным программным обеспечением, хранящимся у Оператора Системы.
- 17) В случае выявления нарушения неизменности и целостности программного обеспечения СКЗИ в части неизменности и целостности программной реализации СКЗИ, виновной признается сторона, допустившая такие нарушения, в том числе при разборе любых конфликтных ситуаций.
- 18) Для разбора конфликта по поводу авторства или подлинности текста документа, подписанного ЭП, экспертная комиссия осуществляет следующие действия:
- проверяет актуальность сертификата ключа;
 - сравнивает содержание однотипных экземпляров сертификатов, представленных пользователем и Удостоверяющим центром.
 - проверяется подлинность ЭП спорного документа.
- Авторство подписи под документом считается установленным, если в протоколе проверки подписи сформирована запись о положительном результате проверки подлинности ЭП.
- 19) Протокол проверки подписи является основным документом работы экспертной комиссии и должен быть подписан всеми ее членами.
- 20) При рассмотрении конфликтной ситуации по поводу актуальности сертификата ключа, когда одна сторона утверждает, что на момент времени T_0 сертификат другой стороны был зарегистрирован как действующий, а вторая сторона считает, что сертификат на этот же момент T_0 был в установленном порядке выведен из действия, вторая сторона должна представить экспертной комиссии уведомляющее сообщение о выведении из действия спорного ключа. При этом моменты наступления всех событий, имеющих отношение к возникшему по вопросу актуальности открытого ключа спору, указываются по времени Оператора Системы.
- Заключение экспертной комиссии, в котором указано, что время T_0 более позднее, чем время, указанное в названном уведомляющем сообщении, является доказательством факта недействительности спорного ключа на момент времени T_0 .
- В противном случае факт выведения спорного ключа из действия считается недоказанным.
- 21) По итогам проведения экспертизы составляется письменное заключение, содержащее:
- реквизиты Оператора Системы;
 - дату, время и место ее проведения;
 - фамилии, имена, отчества экспертов, с указанием реквизитов организаций, которые они представляют;

-
- требования стороны (сторон) и (или) вопросы, которые должны были быть разрешены при проведении экспертизы;
 - описание выполненных в ходе экспертизы действий с указанием точных результатов, использованных аппаратных средств и программного обеспечения;
 - выводы экспертной комиссии;
 - подписи членов экспертной комиссии;
 - оттиск печати Оператора Системы.
- 22) При проведении экспертизы при необходимости по электронным документам могут быть изготовлены в установленном порядке их бумажные копии.
- 23) Экспертная комиссия не дает правовой оценки действиям сторон.
- 24) Решение экспертной комиссии может направляться в судебные инстанции в качестве приложения к исковому заявлению или рассматриваемому делу.
- 25) В случае согласия с выводами экспертной комиссии стороны, между которыми возник спор, заключают соглашение об урегулировании разногласий.

10.5 Требования к техническому и программному обеспечению осуществления операций

- 1) Абоненты самостоятельно и за свой счет обеспечивают технические условия функционирования ПО CONTACT в своей корпоративной сети.
- 2) ПО CONTACT, с помощью которого осуществляется формирование Электронных сообщений и взаимодействие с Операционным центром должно работать в соответствии с применяемой на момент совершения операций технологий Системы.
- 3) Технологии Системы включают в себя техническое и технологическое описание процедур и форматов взаимодействия Операционного центра с Абонентами.
- 4) Технологии Системы публикуются на закрытой части официального сайта системы.
- 5) В случае изменения технологий Системы и необходимости замены или модификации ПО CONTACT Абоненты извещаются путем размещения информации на официальном сайте Системы и, при необходимости, по другим Согласованным каналам связи.
- 6) Абонент самостоятельно по согласованию с Оператором Системы выбирает ПО CONTACT, которое он будет использовать.
- 7) Оператор Системы может рекомендовать Абонентам предоставляемое им для использования ПО CONTACT или ПО, поставляемое партнерами-разработчиками Системы.
- 8) Перед началом работы или смене ПО CONTACT Абонент в обязательном порядке проводит процедуры тестирования подключения.
- 9) Абонент может использовать ПО CONTACT, разработанное как в Российской Федерации, так и за ее пределами. Абонент вправе добровольно обеспечить сертификацию используемого им ПО CONTACT. Абонент обязан осуществлять оценку используемого им ПО CONTACT независимой аудиторской организацией не реже одного раза в два года.

10.5.1. Условия использования поставляемого Оператором Системы ПО CONTACT

- 1) Предоставляемое ПО CONTACT размещается на официальном сайте Системы с ограниченным доступом.
- 2) Технические характеристики содержатся в эксплуатационной документации, поставляемой вместе с программным обеспечением.
- 3) Предоставляемое Оператором Системы ПО CONTACT поставляется в виде «как есть».

- 4) Оператор Системы самостоятельно определяет состав, порядок и сроки внесения изменений.
- 5) Прием официально заверенных заявок на доработки принимается Оператором Системы по Согласованным каналам связи.
- 6) Консультационные услуги по установке и использованию поставляемого программного обеспечения оказывает служба технической поддержки Оператора Системы.

10.5.2. Условия использования поставляемого партнерами - разработчиками ПО CONTACT

- 1) ПО CONTACT поставляется Абонентам в порядке и на условиях партнера.
- 2) Абоненты самостоятельно взаимодействуют с партнерами.
- 3) ПО CONTACT партнера – разработчика проходит обязательные процедуры контроля по правилам и в порядке, определяемым Оператором Системы.
- 4) Оператор Системы самостоятельно принимает решение о рекомендации к распространению программного обеспечения партнера и формах информирования о факте получения рекомендаций к распространению.
- 5) Консультационные услуги по установке и использованию поставляемого партнером программного обеспечения оказывает служба технической поддержки партнера.

10.5.3. Условия использования прочего ПО CONTACT

- 1) Абоненты вправе самостоятельно или с привлечением сторонних организаций разработать и эксплуатировать ПО CONTACT.
- 2) Оператор системы может оказывать консультационные услуги в процессе разработки.
- 3) Разработанное таким образом программное обеспечение в обязательном порядке тестируется Абонентом самостоятельно по методикам Оператора Системы.
- 4) Все риски, связанные с нарушением действующих на момент совершения операций технологий, несет Абонент.
- 5) Оператор системы не оказывает консультационной помощи сотрудникам Абонента по использованию разработанного таким образом программного обеспечения.

11 Приложения

11.1 Приложение 1 Перечень операций и технологий их совершения

Перечень операций CONTACT, осуществляемых Участником Системы CONTACT, и способов предоставления денежных средств (Уведомление о перечне операций CONTACT, осуществляемых Участником Системы CONTACT). В приведенных ниже таблицах отметьте знаком «X» нужное

1. Способ предоставления денежных средств и валюта операций

Способ предоставления денежных средств	Валюты операций*		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро
1. Физическими лицами без открытия счетов, в т.ч.:			
1.1. Предоставление наличных денежных средств в офисах.			
1.2. Предоставление денежных средств с использованием терминалов самообслуживания.			
1.3. С использованием ЭДС (остатка, части остатка ЭДС).			
1.4. С использованием предоплаченных банковских карт.			
2. С использованием банковских счетов (кроме операций с использованием банковских (платежных) карт).			
3. С использованием банковских (платежных) карт, в т.ч.:			
3.1. С использованием банкоматов			
4. Прочие способы, в т.ч.:			
(просьба расшифровать, например, дистанционное банковское обслуживание)			

2. Направление денежных средств

Валюты операций*			Инициация нового перевода для дальнейшего направления
рубль РФ	доллар США	евро	
			В адрес физических лиц для выплаты наличными денежными средствами, чеком
			В погашение кредитов, займов и пополнение счетов, платежных карт
			В адрес юридических лиц, зарегистрированных на территории РФ и за пределами РФ, в оплату услуг, товаров, работ.

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

*валютой операции также могут являться национальные валюты: казахстанский тенге, азербайджанский манат, грузинский лари, армянский драм, киргизский сом, таджикский сомони, узбекский сум, молдавский лей.

Данная форма является образцом. Оператор Системы размещает актуальную форму, предназначенную для заполнения Участниками, на сайте по адресу www.contact-sys.com.

Первоначально Уведомление заполняется при присоединении Участника к Системе (в целом по Участнику) за подписью руководителя Участника, заверенная печатью Участника. При наличии подразделений Участника с отличающимися условиями необходимо заполнить отдельное уведомление.

11.2 Приложение 2 Примеры разновариантного написания ФИО клиентов-физических лиц

Взаимозаменяемые буквы и буквосочетания	Примеры вариантов написания имени/фамилии/отчества
и-й	Аик-Айк
е-ё	Трухач ё ва-Трухач е ва
л-ль	Микае л -Микае ль
е/э	Рафа е л-Рафа э л
я/йя/йа, ю/йю/йу	Баба я н-Баба й ан
Дублирование буквы	Б э лла-Б э ла И п олит-И п полит Гаври л -Гаври л
Гласная о-а/и-е в безударном слог	Дав а ян-Дав о ян
Звонкая/глухая согласная на конце слова или перед глухой согласной	Давит т -Давид д
Окончание имени или фамилии: ья/ия, ея/еа а/я/и/е/э	Натал ья -Натал ия Кари на -Кари нэ
Окончание отчества: -ьевич/-иевич -ович/-евич -ьевна/-ивна -ична/-ишна	Аркади евич -Аркад ьевич Евгени евна -Евген ьевна
Окончание фамилии: -айдзе/-адзе -ашвили/-ишвили -илава/-алава -иан/ян/янц -джан/джян	Чихла идзе -Чихла дзе Маркари ан -Маркари ян
Разные варианты написания отчества на разных языках -ович (евич) /-и/Оглы -овна (евна) /Кызы	Альбер тович /Альбер ти /Альбер т Оглы Альбертовна /Альбер т Кызы
Полный или уменьшительный вариант имени	Саша-Александр Хачик-Хачатур
Национальный вариант имени	Миша-Мушег

11.3 Приложение 3 Принципы и условия осуществления деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также коррупции.

1. Участники и Партнеры Системы CONTACT предпринимают все необходимые действия для обеспечения надежности и управления рисками при работе в Системе, в т.ч. обеспечивают свое функционирование в рамках Системы в соответствии с требованиями международного законодательства (в части, распространяющейся на их деятельность в Системе), законодательства, нормативных актов надзорных/регуляторных органов стран своего местонахождения.
2. Участники и Партнеры при работе в Системе руководствуются рекомендациями, содержащимися в документах ФАТФ (Financial Action Task Force on Money Laundering), Базельского комитета и Вольфсбергской группы, конвенциях ООН и Совета Европы, в документах Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (OFAC) (The Office of Foreign Assets Control - Specially Designated Nationals List). При совершении трансграничных операций, в целях соблюдения иностранных нормативно-правовых актов, направленных против отмывания денег, принятых международными или национальными организациями, в частности Группой разработки финансовых мер борьбы с ОД/ФТ (ФАТФ – Financial Action Task Force) или Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (OFAC) (The Office of Foreign Assets Control - Specially Designated Nationals List), Участник/Партнер осуществляет деятельность по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма в соответствии с законодательством обеих стран, вовлеченных в операцию на основании информации о законодательных ограничениях и требованиях к идентификации клиентов в той или иной стране, предоставленной Оператором Участником или Партнером.
3. Действия, указанные в п.1 настоящего Приложения, в том числе включают в себя:
 - 1) Разработку, утверждение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ осуществления контроля.
 - 2) Назначение специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение и реализацию правил и программ, указанных в п.1 настоящего Приложения.
 - 3) Правила внутреннего контроля должны содержать порядок документального фиксирования необходимой информации, порядок обеспечения конфиденциальности информации, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки необычных сделок.
 - 4) В рамках систем внутреннего контроля соответствующей уполномоченной службой осуществляется проверка и оценка мероприятий в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
 - 5) Участники и Партнеры Системы:
 - не открывают счетов анонимным владельцам, не открывают счетов без личного присутствия лица, открывающего счет либо его представителя (за исключением установленных законом случаев);
 - не устанавливают и не поддерживают отношений с банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
 - предпринимают меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками, в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

-
- б) Программное обеспечение Участников, Партнеров, используемое ими для осуществления переводов в Системе помимо/вместо ПО CONTACT, поставляемого Оператором Системы, должно иметь функционал:
- фиксирования сведений, полученных в ходе идентификации клиентов Системы – физических лиц, их представителей при совершении операций в Системе;
 - передачи необходимых данных по всей цепочке платежа, содержащих в т.ч. уникальный номер операции;
 - фиксирования дополнительных требований Участников – Получателей в отношении идентификационных данных клиентов Системы – физических лиц и/или суммовых ограничений операций в отношении одного Отправителя или Получателя.
4. Участниками – резидентами РФ устанавливаются следующие данные:
- в ходе упрощенной идентификации физических лиц – Отправителей (вне зависимости от суммы операции):
 - ФИО (отчество при наличии),
 - реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер),
 - в ходе идентификации физических лиц – Отправителей и физических лиц - Получателей (вне зависимости от суммы операции):
 - ФИО (отчество при наличии),
 - дата рождения,
 - место рождения,
 - реквизиты документа, удостоверяющего личность,
 - адрес места жительства или места пребывания,
- если Участником – Получателем не установлены индивидуальные требования по установлению данных Отправителя.
- при осуществлении переводов, не требующих идентификации физических лиц, допускается указание общей категории Отправителя, например, «Физическое лицо».
5. Программное обеспечение ПО CONTACT, поставляемое Оператором Системы, имеет функционал проверки клиентов Системы – физических лиц, их представителей на совпадение с перечнем лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к экстремизму/терроризму (далее – Перечень экстремистов и террористов), и дальнейших мер по замораживанию (блокировке) денежных средств указанных лиц. Проверка осуществляется в порядке и в соответствии с требованиями законодательства РФ.
6. Программное обеспечение Участников – резидентов РФ, использующих прочее ПО CONTACT, также должно иметь функционал проверки клиентов Системы – физических лиц, их представителей на совпадение с перечнем лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к экстремизму/терроризму (далее – Перечень экстремистов и террористов), и дальнейших мер по замораживанию (блокировке) денежных средств указанных лиц.
7. ПО CONTACT, поставляемое Оператором Системы, имеет функционал проверки на совпадение со списком OFAC (список Управления контроля зарубежных активов Федерального Казначейства США). Проверка осуществляется по желанию Участников и Партнеров. Меры по замораживанию (блокировке) денежных средств Участники, Партнеры предпринимают самостоятельно.
8. Участники, Партнеры обязаны самостоятельно выполнять требования отдельных резолюций Совета Безопасности ООН.

9. Оператор Системы рекомендует Участникам, Партнерам иметь функционал мониторинга и отслеживания операций на наличие признаков структурирования с целью избежания клиентами контроля, а также иных признаков, указывающих на необычный характер сделок. Оператор Системы оставляет за собой право информировать Участников, Партнеров о выявлении операций, носящих по мнению Оператора Системы признаки необычных.
10. Участники и Партнеры обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры:
 - по идентификации выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;
 - по выявлению среди клиентов Системы – физических лиц иностранных публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников, а также лиц, действующих в их интересах;
11. Участники – резиденты РФ обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов Системы – физических лиц:
 - руководителей или учредителей общественных/религиозных/благотворительных/иностраных некоммерческих неправительственных организаций (их представительств/ филиалов на территории РФ), а также лиц, действующих в интересах таких организаций;
 - должностных лиц публичных международных организаций, лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, в соответствии с перечнем государственных должностей, предоставляемом Банком России; лиц, чьи близкие родственники включены в официальный перечень лиц, причастных к экстремистской/террористической деятельности, предоставляемый Банком России;
 - лиц, чей адрес совпадает с адресом лиц, включенных в Перечень экстремистов и террористов.
12. Бенефициарными владельцами при осуществлении переводов денежных средств в рамках Системы при отсутствии иной информации признаются Отправители и Получатели денежных средств.
13. Участники, Партнеры, Оператор Системы, привлеченные Расчетные центры (далее – Стороны) при исполнении своих обязательств в рамках Правил Системы, их аффилированные лица, работники или посредники:
 - не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели;
 - не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Правил Системы законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

В случае возникновения у какой-либо из Сторон подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений предыдущих абзацев настоящего пункта, соответствующая Сторона обязуется уведомить Оператора Системы в письменной форме.

В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящего пункта кем-либо из Сторон, его аффилированными лицами, работниками или посредниками выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств в рамках Правил Системы до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение десяти рабочих дней с момента направления письменного уведомления.

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

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

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

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

К персональным данным, обрабатываемым в Системе, относится совокупность данных, позволяющая определить субъекта ПД, в т.ч.:

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

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

- приема/выплаты иных технологических операций в рамках Системы по переводу денежных средств;
- соблюдения требований законодательства РФ;
- информирования физического лица об услугах CONTACT, об услугах Оператора Системы и Участников;
- участия физического лица в акциях лояльности и других мероприятиях по продвижению услуг CONTACT, услуг Оператора Системы и Участников, в т. ч. с привлечением третьих лиц - операторов сотовой связи.

Обработка ПД осуществляется с согласия субъектов ПД – клиентов Системы: в заявлении на перевод и на выдачу перевода должно быть включено согласие клиента на обработку ПД, в т.ч. на трансграничную передачу, персональных данных (реализовано в ПО CONTACT, поставляемом Оператором Системы; Участники Системы, использующие прочее ПО CONTACT обязаны самостоятельно реализовать получение согласия субъектов ПД – клиентов Системы на обработку, в т.ч. трансграничную передачу ПД).

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

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

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

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

11.5 Приложение 5 «Требования к оказанию УПИ. Показатели БФПС»

11.5.1. Требования, уровень оказания УПИ. Период времени восстановления оказания УПИ. Регламент выполнения процедур.

Наименование УПИ	Требования к оказанию услуг	Регламент выполнения процедур: время начала, окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых операторами УПИ (указывается московское время)	Период времени восстановления оказания УПИ в соответствии с требованиями в случае оказания услуг с нарушением требований	Период времени восстановления оказания УПИ в случае приостановления* их оказания	Уровень оказания услуг, характеризующий качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, которые должны быть обеспечены операторами УПИ
Расчетные услуги (услуги, оказываемые Расчетными центрами):					
- списание и зачисление денежных средств по банковским счетам Участников и ЦПКК (расчеты); - направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников (выписок по счетам).	Оказание услуг по рабочим дням, установленным законодательством РФ и Постановлениями Правительства РФ, в порядке, описанном в пунктах 8.2.2, 8.2.3, 8.2.4, 8.2.6 настоящих Правил, с соблюдением регламента выполнения процедур.	Для РЦ, осуществляющих расчеты в соответствии с пп. 8.2.2, 8.2.3 настоящих Правил: - при применении промежуточных расчетов формирование и отражение бухгалтерских проводок по банковским счетам Участников осуществляются с 12:00 до 16:00, в том числе и при достижении суммового порога, определенного для конкретного Участника; - по итогам дня формирование, отражение бухгалтерских проводок по банковским счетам Участников, формирование, рассылка выписок начинается по окончании технологических перерывов, указанных в пп.8.2.1	Не позднее следующего рабочего дня за днем поступления распоряжения от Клирингового центра/Оператора Системы/ЦПКК.	Не более 2 часов.	Допустима реализация инцидентов в сфере бесперебойности, влияющих на БФПС**, в течение трех месяцев подряд: - с превышением времени восстановления оказания УПИ - не более 2; - без превышения времени восстановления оказания УПИ - не более 3.

Правила системы CONTACT

		<p>настоящих Правил, и заканчивается не позднее 10:30 следующего рабочего дня.</p> <p>Для РЦ, осуществляющих расчеты в соответствии с пп.8.2.4 настоящих Правил:</p> <p>по итогам дня формирование, отражение проводок по банковским счетам Участников, формирование, рассылка выписок осуществляются на следующий рабочий день не позднее 16:00</p>			
Операционные услуги (услуги, оказываемые Операционным центром):					
<p>- обеспечение Участникам, их клиентам доступа к Услугам CONTACT;</p> <p>- обмен электронными сообщениями (ЭС).</p>	<p>Доступность Операционного центра - круглосуточно 7 дней в неделю с соблюдением регламента выполнения процедур.</p> <p>Обмен ЭС - круглосуточно 7 дней в неделю, кроме технологических перерывов, указанных в пп.8.2.1 настоящих Правил с соблюдением регламента выполнения процедур.</p>	<p>90% сообщений обрабатываются не более 30 минут, 10% - от 30 минут до 1 часа***.</p>	<p>Не более 3-х (трёх) часов в период с 06:00 до 18:00 по московскому времени в рабочие дни, установленные законодательством РФ, либо в течение 4-х (четырёх) часов с 18:01 до 05:59 по московскому времени в рабочие дни, а также в любое время в выходные дни, установленные законодательством РФ.</p>	<p>Не более 2 часов.</p>	<p>Допустима реализация инцидентов в сфере бесперебойности, влияющих на БФПС**, в течение трех месяцев подряд:</p> <ul style="list-style-type: none"> - с превышением времени восстановления оказания УПИ. - не более 2; - без превышения времени восстановления оказания УПИ - не более 3.
Клиринговые услуги (услуги, оказываемые Клиринговым центром):					

Правила системы CONTACT

<p>- выполнение процедур приема к исполнению распоряжений, переданных Участниками;</p> <p>- определение платежных клиринговых позиций Участников.</p>	<p>Круглосуточно 7 дней в неделю, кроме технологических перерывов, указанных в пп.8.2.1 настоящих Правил с соблюдением регламента выполнения процедур.</p>	<p>90% сообщений обрабатываться не более 30 минут, 10% - от 30 минут до 1 часа***.</p>	<p>Не более 3-х (трёх) часов в период с 06:00 до 18:00 по московскому времени в рабочие дни, установленные законодательством РФ либо в течение 4-х (четырёх) часов с 18:01 до 05:59 по московскому времени в рабочие дни, а также в любое время в выходные дни, установленные законодательством РФ.</p>	<p>Не более 2 часов.</p>	<p>Допустима реализация инцидентов в сфере бесперебойности, влияющих на БФПС**, в течение трех месяцев подряд:</p> <ul style="list-style-type: none"> - с превышением времени восстановления оказания УПИ. - не более 2; - без превышения времени восстановления оказания УПИ - не более 3.
---	--	--	---	--------------------------	---

* Приостановление/прекращение функционирования Системы – нарушение оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, при котором в отношении:

- **расчетных услуг** - отсутствуют осуществленные расчеты в отношении более 50% Участников и превышено время восстановления оказания УПИ, соответствующих требованиям;

- **операционных услуг** – не принимается более 50% уникальных обращений в течение 3-х (трёх) часов в период с 06:00 до 18:00 по московскому времени в рабочие дни, установленные законодательством РФ либо в течение 4-х (четырёх) часов с 18:01 до 05:59 по московскому времени в рабочие дни, а также в любое время в выходные дни, установленные законодательством РФ;

- **клиринговых услуг** - не обрабатывается более 50% уникальных обращений в течение 3-х (трёх) часов в период с 06:00 до 18:00 по московскому времени в рабочие дни, установленные законодательством РФ либо в течение 4-х (четырёх) часов с 18:01 до 05:59 по московскому времени в рабочие дни, а также в любое время в выходные дни, установленные законодательством РФ.

Приостановлением не считаются:

- технологические перерывы, указанные в пп.8.2.1 настоящих Правил;
- плановые технические работы, о проведении которых Оператор извещает Участников заблаговременно, не позднее дня проведения таких работ.

** Оценка влияния инцидента в сфере бесперебойности на БФПС:

Правила системы CONTACT

- ❖ Оператор должен проводить оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в Системе инцидента в течение 24 часов с момента его возникновения (выявления), а также в течение 24 часов после устранения инцидента (восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг).
- ❖ В случае если вследствие произошедшего инцидента нарушен регламент выполнения процедур, но при этом не нарушен пороговый уровень каждого из показателей П1, П2, данный инцидент признается непосредственно не влияющим на БФПС.
- ❖ Инцидент признается влияющим на БФПС в случае, если вследствие данного инцидента реализовано хотя бы одно из следующих условий:
 - нарушен регламент выполнения процедур при одновременном нарушении порогового уровня показателя П2;
 - нарушен пороговый уровень показателя П1;
 - превышена продолжительность времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг.

***Допускается отклонение не более чем на 10%, в том числе в случае приема сообщений в обработку в период технологических перерывов, указанных в пп.8.2.1 настоящих Правил.

11.5.2. Показатели БФПС.

1) Показатели БФПС:

Показатели БФПС	Описание показателя	В отношении чего устанавливается	Пороговый уровень
Показатель продолжительности восстановления оказания УПИ (П1).	П1 - период времени восстановления оказания услуг операторами УПИ, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Положением N 719-П.	В отношении каждого оператора УПИ.	Не более 2 часов.
Показатель непрерывности оказания УПИ (П2).	П2 - период времени между двумя последовательно произошедшими	В отношении каждого оператора УПИ*.	Не менее 12 часов.

Правила системы CONTACT

	Инцидентами в сфере бесперебойности.		
<i>*В отношении Оператора Системы, выступающего в качестве оператора УПИ, показатель рассчитывается одновременно по всем видам УПИ.</i>			
Показатель соблюдения регламента процедур (П3).	П3 - соблюдение операторами УПИ времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых операторами УПИ при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг.	В отношении каждого оператора УПИ.	Не менее 99,0% для привлеченных Расчетных центров Системы. Не менее 98,0% для Оператора Системы, выступающего в качестве оператора УПИ.
Показатель доступности Операционного центра Системы (П4).	П4 характеризует оказание операционных услуг Операционным центром Системы.	В отношении Операционного центра Системы.	Не менее 98,0%.
Показатель изменения частоты инцидентов в сфере бесперебойности (П5).	П5 - темп прироста частоты инцидентов в сфере бесперебойности.	В отношении каждого оператора УПИ. По Системе в целом.	Более 11%.

2) Расчет показателей БФПС осуществляется в следующем порядке:

1. **Показатель П1** рассчитывается в часах/минутах/секундах по каждому из операторов УПИ и по каждому из инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени с момента приостановления оказания УПИ вследствие инцидента, произошедшего у оператора УПИ, и до момента восстановления оказания УПИ.

При возникновении инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ одновременно двумя и более операторами УПИ, П1 рассчитывается как период времени с момента приостановления оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов и до момента восстановления оказания УПИ всеми операторами УПИ, у которых возникли инциденты.

2. **Показатель П2** рассчитывается в часах/минутах/секундах по каждому из операторов УПИ при возникновении каждого из инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени между двумя последовательно произошедшими у оператора УПИ инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ, с момента устранения первого инцидента и до момента возникновения следующего.

Правила системы CONTACT

В отношении Оператора Системы, который оказывает более одного вида УПИ одновременно, П2 рассчитывается одновременно по всем видам УПИ.

3. **Показатель ПЗ** рассчитывается по каждому из операторов УПИ.

Для ОЦ ПЗ рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников, по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников, по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

$$ПЗ_{оц} = (N_{оц} / N_{оц}^{общ}) \times 100 \%,$$

где:

$N_{оц}$ - количество распоряжений Участников, по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{оц}^{общ}$ - общее количество распоряжений Участников, по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца.

Для ПКЦ ПЗ рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников, по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников, по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

$$ПЗ_{нкц} = (N_{нкц} / N_{нкц}^{общ}) \times 100 \%,$$

где:

$N_{нкц}$ - количество распоряжений Участников, по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{нкц}^{общ}$ - общее количество распоряжений Участников, по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца.

Для РЦ ПЗ рассчитывается как отношение количества распоряжений ЦПКК, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений ЦПКК, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

Правила системы CONTACT

$$ПЗ_{rc} = (N_{rc} / N_{rc}^{общ}) \times 100 \%,$$

где:

N_{rc} - количество распоряжений ЦПКК, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{rc}^{общ}$ - общее количество распоряжений ЦПКК, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца.

ПЗ рассчитывается автоматически ежемесячно в процентах с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по математическому методу).

Значение ПЗ по Системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем операторам УПИ в отношении всех видов оказываемых ими услуг.

В Системе ПЗ рассчитывается по оператору УПИ – Оператору в отношении всех видов оказываемых им услуг (операционные, клиринговые, расчетные).

4. **Показатель П4** рассчитывается как среднее значение коэффициента доступности ОЦ Системы за календарный месяц, рассчитываемое по следующей формуле:

$$П4 = \left(\sum_{i=1}^M \left(1 - \frac{D_i}{T_i} \right) / M \right) \times 100 \%,$$

где:

M - количество рабочих дней Системы в месяце,

D_i - общая продолжительность всех приостановлений оказания операционных услуг ОЦ за i -ый рабочий день месяца в минутах,

T_i - общая продолжительность времени оказания операционных услуг в течение i -го рабочего дня в минутах, установленная в соответствии с временным регламентом функционирования Системы.

Показатель П4 рассчитывается автоматически ежемесячно в процентах с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по математическому методу).

5. **Показатель П5** рассчитывается по Системе в целом и для каждого оператора УПИ в отдельности как темп прироста среднедневного количества инцидентов за оцениваемый календарный месяц по отношению к среднедневному количеству инцидентов за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый календарный месяц, рассчитываемый по следующей формуле:

$$П5 = \left(\frac{\sum_{i=1}^M KI_i / M}{\sum_{i=1}^N KI_i / N} - 1 \right) \times 100\%,$$

где:

KI_i - количество инцидентов в течение i -го рабочего дня Системы оцениваемого календарного месяца,

M - количество рабочих дней Системы в оцениваемом календарном месяце,

N - количество рабочих дней Системы за 12 предыдущих календарных месяцев, включая оцениваемый месяц.

П5 рассчитывается ежемесячно в процентах с точностью до одного знака после запятой (с округлением по математическому методу). В случае если за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый месяц, инцидентов не было, значение показателя признается равным нулю.

11.6 Приложение 6 «Тарифы Системы»

11.6.1. Общие принципы определения комиссионного вознаграждения:

- комиссия может быть выражена:
 - в процентном отношении к сумме перевода;
 - в процентном отношении к сумме перевода плюс фиксированная сумма;
 - в фиксированной сумме;
- размер комиссии может варьироваться, в том числе в зависимости:
 - от суммы перевода;
 - от наличия/отсутствия посредников в переводе;
 - от использования в расчетах свободно конвертируемых или местных валют;
 - от способа предоставления Отправителем Участнику средств для осуществления перевода;
 - от способа доставки перевода Получателю;
 - от различий валюты перевода и валюты выдачи;
- максимальный размер комиссии может быть ограничен фиксированной суммой;
- сумма комиссии округляется по правилам, установленным Оператором Системы в разделе Расчеты настоящих Правил.

11.6.2. Тарифы действуют с учетом требований законодательства стран местонахождения Участников, в т.ч. в отношении возможности использования определенных валют, суммовых ограничений (возможны ограничения максимальной суммы единичного перевода, максимальной суммы переводов за определенный период и т.п.), применяемых форм расчетов. Перед осуществлением перевода денежных средств необходимо проверить в ПО CONTACT возможность отправки перевода в выбранную страну и установленные ограничения на текущий момент.

11.6.3. В связи с возможностью варьирования комиссии, наличием законодательных ограничений в соответствии с пп.11.6.1 и 11.6.2 настоящего Приложения расчет комиссионного вознаграждения осуществляется при совершении операции и доводится до сведения Отправителей, Участников до момента совершения операции с использованием ПО CONTACT.

11.6.4. Диапазон тарифов на переводы денежных средств – страны Ближнего Зарубежья, Россия:

Направление		Сумма и валюта перевода	<i>Комиссия №1 – комиссия, получаемая Участником – Отправителя с Клиента (далее – Комиссия №1).</i>	<i>Комиссия №2 – доход Участника Отправителя (далее – Комиссия №2).</i>	<i>Комиссия №3 – комиссия, получаемая Участником – Получателя (далее – Комиссия №3).</i>
«из»	«в»		<i>Процент от суммы перевода и/или фиксированная сумма.</i>	<i>Процент от Комиссии №1 или от суммы перевода и/или фиксированная сумма.</i>	
Россия	Россия (зачисление на счета)	< 25 000 RUB	125 RUB	62,50 RUB	62,50 RUB
		25 000 – 50 000 RUB	250 RUB	125 RUB	125 RUB
		50 000 - 100 000 RUB	500 RUB	250 RUB	250 RUB
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB	500 RUB	500 RUB
Россия	Россия (кроме зачисления на счета)	0 - 600 000 RUB	0,1 - 2%	30% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	0,1 - 2%		
Россия	Страны Ближнего Зарубежья*	0 - 600 000 RUB	0,1 - 2%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии №1	0,4 - 0,8% от суммы перевода, но не более 30 - 35% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	0,1 - 2%		
Страны Ближнего Зарубежья	Россия (зачисление на счета)	< 25 000 RUB	125 RUB	62,50 RUB	62,50 RUB
		25 000 – 50 000 RUB	250 RUB	125 RUB	125 RUB
		50 000 - 100 000 RUB	500 RUB	250 RUB	250 RUB
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB	500 RUB	500 RUB
		< 1 500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR	10 USD/EUR
		1 500 – 5 000 USD/EUR	1%	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1
		> 5 000 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	25 USD/EUR
		0 - 600 000 RUB	0,1 - 2%		

Правила системы CONTACT

Страны Ближнего Зарубежья	Россия (кроме зачисления на счета)	0 - 20 000 USD/EUR		0,35 - 0,67% от суммы перевода, но не более 40% от Комиссии №1	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии №1
Страны Ближнего Зарубежья	Страны Ближнего Зарубежья	0 - 600 000 RUB	0,1 - 2%	0,35 - 0,67% от суммы перевода, но не более 40% от Комиссии №1	0,4 - 0,8% от суммы перевода, но не более 30 - 35% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR			

*Страны Ближнего Зарубежья - страны, входящие в состав республик бывшего СССР.

11.6.5. Тарифы на переводы денежных средств - страны Ближнего Зарубежья, Россия:

Направление		Сумма и валюта перевода	Комиссия №1	Комиссия №2	Комиссия №3
«из»	«в»		Процент от суммы перевода фиксированная сумма.	Процент от Комиссии №1 или от суммы перевода.	
Абхазия	Абхазия	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Абхазия	Азербайджан	0 - 600 000 RUB	1.2%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR			
Абхазия	Армения	0 - 600 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR			
Абхазия	Беларусь	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Абхазия	Грузия	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Абхазия	Казахстан	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		0 - 10 000 USD	1%		
		0 - 8 300 EUR	1%		
Абхазия	Кыргызстан	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		

Правила системы CONTACT

Абхазия	Латвия	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Абхазия	Литва	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Абхазия	Молдова	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Абхазия	Россия (кроме зачисления на счета)	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Абхазия	Россия (зачисление на счета)	1 -25 000 RUB	125 RUB	62,50 RUB	62,50 RUB
		25 000 – 50 000 RUB	250 RUB	125 RUB	125 RUB
		50 000 - 100 000 RUB	500 RUB	250 RUB	250 RUB
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB	500 RUB	500 RUB
		1 – 1 500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR	10 USD/EUR
		1 500 – 5 000 USD/EUR	1%	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1
		5 000 – 20 000 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	25 USD/EUR
Абхазия	Таджикистан	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Абхазия	Узбекистан	0 - 20 000 USD/EUR	1.2%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
Абхазия	Эстония	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Абхазия	Южная Осетия	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Азербайджан	Абхазия	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Азербайджан	Азербайджан	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR			
Азербайджан	Беларусь	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		

Правила системы CONTACT

Азербайджан	Грузия	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Азербайджан	Казахстан	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		0 - 10 000 USD	1%		
		0 - 8 300 EUR	1%		
Азербайджан	Кыргызстан	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Азербайджан	Латвия	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
		0 - 2000 USD	2%		
		2000 - 20000 USD	40 USD		
		0 - 350 EUR	7 EUR		
		350 - 2000 EUR	2%		
		2000 - 10000 EUR	40 EUR		
Азербайджан	Литва	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Азербайджан	Молдова	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Азербайджан	Россия (кроме зачисления на счета)	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Азербайджан	Россия (зачисление на счета)	1 -25 000 RUB	125 RUB	62,50 RUB	62,50 RUB
		25 000 – 50 000 RUB	250 RUB	125 RUB	125 RUB
		50 000 - 100 000 RUB	500 RUB	250 RUB	250 RUB
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB	500 RUB	500 RUB
		1 – 1 500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR	10 USD/EUR
		1 500 – 5 000 USD/EUR	1%	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1
		5 000 – 20 000 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	25 USD/EUR
Азербайджан	Таджикистан	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		

Правила системы CONTACT

Азербайджан	Узбекистан	0 - 20 000 USD/EUR	1.2%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
Азербайджан	Эстония	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Азербайджан	Южная Осетия	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Армения	Абхазия	0 - 600 000 RUB	1.3%	30% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR			
Армения	Армения	0 - 600 000 RUB	1.5%	30% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR			
Армения	Беларусь	0 - 600 000 RUB	1.3%	30% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR			
Армения	Грузия	0 - 600 000 RUB	1.3%	30% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR			
Армения	Казахстан	0 - 600 000 RUB	1.3%	30% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		0 - 10 000 USD			
		0 – 8 300 EUR			
Армения	Кыргызстан	0 - 600 000 RUB	1.3%	30% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR			
Армения	Литва	0 - 600 000 RUB	1.3%	30% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR			
Армения	Латвия	0 - 600 000 RUB	1.3%	30% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR			
Армения	Молдова	0 - 600 000 RUB	1.3%	30% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR			
Армения	Россия (кроме зачисления на счета)	0 - 600 000 RUB	1.2%	30% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR			
Армения	Россия (зачисление на счета)	1 -25 000 RUB	125 RUB	62,50 RUB	62,50 RUB
		25 000 – 50 000 RUB	250 RUB	125 RUB	125 RUB
		50 000 - 100 000 RUB	500 RUB	250 RUB	250 RUB

Правила системы CONTACT

		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB	500 RUB	500 RUB
		1 – 1 500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR	10 USD/EUR
		1 500 – 5 000 USD/EUR	1%	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1
		5 000 – 20 000 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	25 USD/EUR
Армения	Таджикистан	0 - 600 000 RUB	1.3%	30% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR			
Армения	Узбекистан	0 - 20 000 USD/EUR	1.5%	30% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
Армения	Эстония	0 - 175 000 RUB	1.5%	30% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		175 000– 600 000 RUB	3412,50 RUB		
		0 – 5000 USD/EUR	1.5%		
		5 000 - 20 000 USD/EUR	97,5 USD/EUR		
Армения	Южная Осетия	0 - 600 000 RUB	1.3%	30% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR			
Беларусь	Абхазия	0 - 600 000 RUB	1%	33,5% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Беларусь	Азербайджан	0 - 600 000 RUB	1%	33,5% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Беларусь	Армения	0 - 600 000 RUB	1.5%	33,5% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1.5%		
Беларусь	Беларусь	0 - 600 000 RUB	1%	33,5% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
		0 - 19 000 BYN	1.5%	0,67% от суммы перевода (но не более 33,5% от суммы Комиссии №1)	0,67% от суммы перевода (но не более 33,5% от суммы Комиссии №1)
Беларусь	Грузия	0 - 600 000 RUB	1%	33,5% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Беларусь	Казахстан	0 - 600 000 RUB	1%	33,5% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		0 - 10 000 USD	1%		

Правила системы CONTACT

		0 – 8 300 EUR	1%		
Беларусь	Кыргызстан	0 - 600 000 RUB	1%	33,5% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Беларусь	Латвия	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	33,5% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Беларусь	Литва	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	33,5% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Беларусь	Молдова	0 - 600 000 RUB	1%	33,5% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Беларусь	Россия (кроме зачисления на счета)	0 - 100 000 RUB	1%	33,5% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB		
		0 - 2 000 USD/EUR	1%		
		2 000 - 20 000 USD/EUR	20 USD/EUR		
Беларусь	Россия (зачисление на счета)	1 -25 000 RUB	125 RUB	62,50 RUB	62,50 RUB
		25 000 – 50 000 RUB	250 RUB	125 RUB	125 RUB
		50 000 - 100 000 RUB	500 RUB	250 RUB	250 RUB
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB	500 RUB	500 RUB
		1 – 1 500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR	10 USD/EUR
		1 500 – 5 000 USD/EUR	1%	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1
		5 000 – 20 000 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	25 USD/EUR
Беларусь	Таджикистан	0 - 600 000 RUB	1%	33,5% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Беларусь	Узбекистан	0 - 20 000 USD/EUR	1.2%	33,5% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
Беларусь	Эстония	0 - 175 000 RUB	1.5%	33,5% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		175 000 - 600 000 RUB	2 625 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Беларусь	Южная Осетия	0 - 600 000 RUB	1%	33,5% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1

Правила системы CONTACT

		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Грузия	Абхазия	0 - 600 000 RUB	1%	35 % от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Грузия	Азербайджан	0-600 000 RUB	1%	35 % от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 -20 000 USD	1%		
		0- 20 000 EUR	1%		
Грузия	Армения	0--600 000 RUB	1.5%	35 % от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0-20 000 USD	1.5%		
		0-20 000 EUR	1.5%		
Грузия	Беларусь	0 - 600 000 RUB	1%	35 % от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Грузия	Грузия	0 - 600 000 RUB	1%	35 % от Комиссии №1	30%от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
		0 -4 000 GEL	0,5%		
		4 000 - 48 800 GEL	20 GEL	0,35% от суммы перевода (но не более 35% от суммы Комиссии №1)	0,5% от суммы перевода (но не более 30% от суммы Комиссии №1)
		0 -4 000 GEL	0,5%		
		4 000 - 48 800 GEL	20 GEL		
Грузия	Казахстан	0 - 600 000 RUB	1%	35 % от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		0 - 10 000 USD	1%		
		0 – 8 300 EUR	1%		
Грузия	Кыргызстан	0 - 600 000 RUB	1%	35 % от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Грузия	Латвия	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Грузия	Литва	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Грузия	Молдова	0 - 600 000 RUB	1%	35 % от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Грузия		0 - 600 000 RUB	1%	35 % от Комиссии №1	30%от Комиссии №1

Правила системы CONTACT

	Россия (кроме зачисления на счета)	0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Грузия	Россия (зачисление на счета)	1 -25 000 RUB	125 RUB	62,50 RUB	62,50 RUB
		25 000 – 50 000 RUB	250 RUB	125 RUB	125 RUB
		50 000 - 100 000 RUB	500 RUB	250 RUB	250 RUB
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB	500 RUB	500 RUB
		1 – 1 500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR	10 USD/EUR
		1 500 – 5 000 USD/EUR	1%	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1
		5 000 – 20 000 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	25 USD/EUR
Грузия	Таджикистан	0 - 600 000 RUB	1%	35 % от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Грузия	Узбекистан	0-600 000 RUB	1.2%	35 % от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 -20 000 USD	1.2%		
		0- 20 000 EUR	1.2%		
Грузия	Эстония	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35 % от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Грузия	Южная Осетия	0 - 600 000 RUB	1%	35 % от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Казахстан	Абхазия	0-600 000 RUB	1%	33,5% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0-10 000 USD	1%		
		0-8 300 EUR	1%		
Казахстан	Азербайджан	0-600 000 RUB	1%	33,5% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 -10 000 USD	1%		
		0- 8 300 EUR	1%		
Казахстан	Армения	0--600 000 RUB	1.5%	33,5% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0-10 000 USD	1.5%		
		0-8 300 EUR	1.5%		
Казахстан	Беларусь	0-600 000 RUB	1%	33,5% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1

Правила системы CONTACT

		0-10 000 USD	1%		
		0-8 300EUR	1%		
Казахстан	Грузия	0-600 000 RUB	1%	33,5% от Комиссии №1	30%от Комиссии №1
		0-10 000 USD	1%		
		0-8 300EUR	1%		
Казахстан	Казахстан	0-600 000 RUB	1%	33,5% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		0-10 000 USD	1%		
		0 – 3 200 000 KZT	1%	33,5% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
Казахстан	Кыргызстан	0-600 000 RUB	1%	33,5% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		0-10 000 USD	1%		
		0-8 300EUR	1%		
Казахстан	Латвия	0 – 4 950 USD	1,5%	33,5% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 – 10 000 USD	75 USD		
		0 – 4 950 EUR	1,5%		
		4 950 – 8 300EUR	75 EUR		
Казахстан	Литва	0 – 4 950 USD	1,5%	33,5% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 – 10 000 USD	75 USD		
		0 – 4 950 EUR	1,5%		
		4 950 – 8 300EUR	75 EUR		
Казахстан	Молдова	0-600 000 RUB	1%	33,5% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		0-10 000 USD	1%		
		0-8 300EUR	1%		
Казахстан	Россия (кроме зачисления на счета)	0-600 000 RUB	1%	33,5% от Комиссии №1	30%от Комиссии №1
		0-10 000 USD	1%		
		0-8 300EUR	1%		
Казахстан	Россия (зачисление на счета)	1 -25 000 RUB	125 RUB	62,50 RUB	62,50 RUB
		25 000 – 50 000 RUB	250 RUB	125 RUB	125 RUB
		50 000 - 100 000 RUB	500 RUB	250 RUB	250 RUB
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB	500 RUB	500 RUB

Правила системы CONTACT

		1 – 1 500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR	10 USD/EUR
		1 500 – 5 000 USD/EUR	1%	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1
		5 000 – 20 000 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	25 USD/EUR
Казахстан	Таджикистан	0-600 000 RUB	1%	33,5% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0-10 000 USD	1%		
		0-8 300EUR	1%		
Казахстан	Узбекистан	0-600 000 RUB	1.2%	33,5% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 -10 000 USD	1.2%		
		0- 8 300 EUR	1.2%		
Казахстан	Эстония	0 – 4 950 USD	1,5%	33,5% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 – 10 000 USD	75 USD		
		0 – 4 950 EUR	1,5%		
		4 950 – 8 300EUR	75 EUR		
Казахстан	Южная Осетия	0 - 600 000 RUB	1%	33,5 % от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 10 000 USD	1%		
		0 – 8 300EUR	1%		
Кыргызстан	Абхазия	0-600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0-20 000 USD/ EUR	1%		
Кыргызстан	Азербайджан	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR			
Кыргызстан	Армения	0 - 600 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR			
Кыргызстан	Беларусь	0-600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		0-20 000 USD/ EUR	1%		
Кыргызстан	Грузия	0-600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0-20 000 USD/ EUR	1%		
Кыргызстан	Казахстан	0-600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		0-10 000 USD	1%		

Правила системы CONTACT

		0-8 300EUR	1%		
Кыргызстан	Кыргызстан	0-600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		0-20 000 USD/ EUR	1%		
Кыргызстан	Латвия	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Кыргызстан	Литва	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Кыргызстан	Молдова	0-600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0-20 000 USD/ EUR	1%		
Кыргызстан	Россия (кроме зачисления на счета)	0-600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0-20 000 USD/ EUR	1%		
Кыргызстан	Россия (зачисление на счета)	1 -25 000 RUB	125 RUB	62,50 RUB	62,50 RUB
		25 000 – 50 000 RUB	250 RUB	125 RUB	125 RUB
		50 000 - 100 000 RUB	500 RUB	250 RUB	250 RUB
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB	500 RUB	500 RUB
		1 – 1 500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR	10 USD/EUR
		1 500 – 5 000 USD/EUR	1%	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1
		5 000 – 20 000 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	25 USD/EUR
Кыргызстан	Таджикистан	0-600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0-20 000 USD/ EUR	1%		
Кыргызстан	Узбекистан	0 - 20 000 USD/EUR	1.2%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
Кыргызстан	Эстония	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Кыргызстан	Южная Осетия	0-600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0-20 000 USD/ EUR	1%		
Латвия	Абхазия	0 - 150 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		

Правила системы CONTACT

		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Латвия	Азербайджан	0 - 150 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Латвия	Армения	0 - 600 000 RUB	2.%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	2.%		
Латвия	Беларусь	0 - 150 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Латвия	Грузия	0 - 150 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Латвия	Казахстан	0 - 150 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD	1.5%		
		4 950 - 10 000 USD	75 USD		
		0 – 4 950 EUR	1.5%		
		4 950 – 8 300EUR	75 EUR		
Латвия	Кыргызстан	0 - 150 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Латвия	Латвия	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Латвия	Литва	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		

Правила системы CONTACT

Латвия	Молдова	0 - 150 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Латвия	Россия (кроме зачисления на счета)	0 - 150 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Латвия	Россия (зачисление на счета)	1 -25 000 RUB	125 RUB	62,50 RUB	62,50 RUB
		25 000 – 50 000 RUB	250 RUB	125 RUB	125 RUB
		50 000 - 100 000 RUB	500 RUB	250 RUB	250 RUB
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB	500 RUB	500 RUB
		1 – 1 500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR	10 USD/EUR
		1 500 – 5 000 USD/EUR	1%	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1
		5 000 – 20 000 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	25 USD/EUR
Латвия	Таджикистан	0 - 150 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Латвия	Узбекистан	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Латвия	Эстония	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Латвия	Южная Осетия	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Литва	Абхазия	0-20 000 USD	1,5%	33% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0-20 000 EUR	1,5%		
Литва	Азербайджан	0 -20 000 USD	1,5%	33% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1

Правила системы CONTACT

		0- 20 000 EUR	1,5%		
Литва	Армения	0 -20 000 USD	1,5%	33% от Комиссии №1	0,5% от суммы перевода
		0- 20 000 EUR	1,5%		
Литва	Беларусь	0 -20 000 USD	1,5%	33% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		0- 20 000 EUR	1,5%		
Литва	Грузия	0 -20 000 USD	1,5%	33% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0- 20 000 EUR	1,5%		
Литва	Казахстан	0 -10 000 USD	1,5%	33% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		0- 8 300 EUR	1,5%		
Литва	Кыргызстан	0 -20 000 USD	1,5%	33% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		0- 20 000 EUR	1,5%		
Литва	Латвия	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Литва	Литва	0 - 4 950 USD/EUR	1,5%	33% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 USD/EUR – 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Литва	Молдова	0 -20 000 USD	1,5%	33% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0- 20 000 EUR	1,5%		
Литва	Россия (кроме зачисления на счета)	0 -20 000 USD	1,5%	33% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0- 20 000 EUR	1,5		
Литва	Россия (зачисление на счета)	1 -25 000 RUB	125 RUB	62,50 RUB	62,50 RUB
		25 000 – 50 000 RUB	250 RUB	125 RUB	125 RUB
		50 000 - 100 000 RUB	500 RUB	250 RUB	250 RUB
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB	500 RUB	500 RUB
		1 – 1 500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR	10 USD/EUR
		1 500 – 5 000 USD/EUR	1%	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1
		5 000 – 20 000 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	25 USD/EUR
Литва	Таджикистан	0 -20 000 USD	1,5	33% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0- 20 000 EUR	1,5		

Правила системы CONTACT

Литва	Узбекистан	0 -20 000 USD	1,5	33% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0- 20 000 EUR	1,5		
Литва	Эстония	0 -20 000 USD	1,5	33% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		0- 20 000 EUR	1,5		
Литва	Южная Осетия	0 -20 000 USD	1,5%	33% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0- 20 000 EUR	1,5%		
Молдова	Абхазия	0-600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0-20 000 USD/ EUR	1%		
Молдова	Азербайджан	0 - 600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Молдова	Армения	0 - 600 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1.5%		
Молдова	Беларусь	0-600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		0-20 000 USD/ EUR	1%		
Молдова	Грузия	0-600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0-20 000 USD/ EUR	1%		
Молдова	Казахстан	0 - 100 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB		
		0 - 3 000 USD	1%		
		3 000 - 10 000 USD	30 USD		
		0 - 3 000 EUR	1%		
		3 000 – 8 300 EUR	30 EUR		
Молдова	Кыргызстан	0 - 100 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB		
		0 - 3 000 USD	1%		
		3 000 - 20 000 USD	30 USD		
		0 - 3 000 EUR	1%		
		3 000 - 20 000 EUR	30 EUR		
Молдова	Латвия	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		

Правила системы CONTACT

Молдова	Литва	0 - 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Молдова	Молдова	0-600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0-20 000 USD/ EUR	1%		
		0 - 3 000 MDL	30 MDL	35% от Комиссии №1	0,5% от суммы перевода (но не более 30% от суммы Комиссии №1)
		3 000 - 335 000 MDL	1%		
Молдова	Россия (кроме зачисления на счета)	0 - 100 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB		
		0 - 3 000 USD	1%		
		3 000 - 20 000 USD	30 USD		
		0 - 3 000 EUR	1%		
		3 000 - 20 000 EUR	30 EUR		
Молдова	Россия (зачисление на счета)	1 -25 000 RUB	125 RUB	62,50 RUB	62,50 RUB
		25 000 – 50 000 RUB	250 RUB	125 RUB	125 RUB
		50 000 - 100 000 RUB	500 RUB	250 RUB	250 RUB
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB	500 RUB	500 RUB
		1 – 1 500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR	10 USD/EUR
		1 500 – 5 000 USD/EUR	1%	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1
		5 000 – 20 000 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	25 USD/EUR
Молдова	Таджикистан	0-600 000 RUB	1%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0-20 000 USD/ EUR	1%		
Молдова	Узбекистан	0 - 20 000 USD/EUR	1.2%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
Молдова	Эстония	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Молдова	Южная Осетия	0 -20 000 USD	1,5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0- 20 000 EUR	1,5%		
Россия	Россия (кроме зачисления на счета)	0 - 100 000 RUB	1%	30% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB		

Правила системы CONTACT

		0 - 2 000 USD/EUR	1%		
		2 000 - 20 000 USD/EUR	20 USD/EUR		
Россия	Россия (зачисления на счета)	1 -25 000 RUB	125 RUB	62,50 RUB	62,50 RUB
		25 000 – 50 000 RUB	250 RUB	125 RUB	125 RUB
		50 000 - 100 000 RUB	500 RUB	250 RUB	250 RUB
		100 000 - 600 000	1 000 RUB	500 RUB	500 RUB
Россия	Абхазия	0 - 50 000 RUB	1%	30% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		50 000 - 600 000 RUB	0,5%		
		0 - 2 000 USD/EUR	1%		
		2 000 - 20 000 USD/EUR	0,5%		
Россия	Азербайджан*	0 - 600 000 RUB	1%	30% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
*При осуществлении переводов из РФ в направлениях Таджикистан, Узбекистан, Армения, Грузия, Азербайджан действует ограничение: максимальная сумма переводимых денежных средств в совокупности по этим направлениям не может превышать 2 000 000,00 рублей в эквиваленте иностранной валюты, определяемом по курсу Банка России на дату совершения операции, и в количестве 15 переводов в течение одного календарного месяца от одного Отправителя. При изменении условий данного ограничения Участники информируются Оператором любым из указанных способов: путем направления информации с адреса contactinfo@contact-sys.com , путем размещения информации в ПО CONTACT, в Личных кабинетах.					
Россия	Армения*	0 - 600 000 RUB	1.5%	30% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1.5%		
*При осуществлении переводов из РФ в направлениях Таджикистан, Узбекистан, Армения, Грузия, Азербайджан действует ограничение: максимальная сумма переводимых денежных средств в совокупности по этим направлениям не может превышать 2 000 000,00 рублей в эквиваленте иностранной валюты, определяемом по курсу Банка России на дату совершения операции, и в количестве 15 переводов в течение одного календарного месяца от одного Отправителя. При изменении условий данного ограничения Участники информируются Оператором любым из указанных способов: путем направления информации с адреса contactinfo@contact-sys.com , путем размещения информации в ПО CONTACT, в Личных кабинетах.					
Россия	Беларусь	0 - 600 000 RUB	1%	30% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Россия	Грузия*	0 - 50 000 - RUB	1%	30% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1

Правила системы CONTACT

		50 000 - 200 000 - RUB	0,5%		
		200 000 - 600 000 - RUB	1 000 RUB		
		0 - 2 000 - USD/EUR	1%		
		2 000 - 6 000 - USD/EUR	0,5%		
		6 000 - 20 000 - USD/EUR	30 USD/EUR		
<p>*При осуществлении переводов из РФ в направлениях Таджикистан, Узбекистан, Армения, Грузия, Азербайджан действует ограничение: максимальная сумма переводимых денежных средств в совокупности по этим направлениям не может превышать 2 000 000,00 рублей в эквиваленте иностранной валюты, определяемом по курсу Банка России на дату совершения операции, и в количестве 15 переводов в течение одного календарного месяца от одного Отправителя. При изменении условий данного ограничения Участники информируются Оператором любым из указанных способов: путем направления информации с адреса contactinfo@contact-sys.com, путем размещения информации в ПО CONTACT, в Личных кабинетах.</p>					
Россия	Казахстан*	0 - 100 000 RUB	1%	30% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB		
		0 - 3 000 USD/EUR	1%		
		3 000 - 20 000 USD/EUR	30 USD/EUR		
<p>*При осуществлении переводов из РФ в направлении Казахстан действует ограничение: максимальная сумма переводимых денежных средств не может превышать 300 000,00 рублей в эквиваленте иностранной валюты, определяемом по курсу Банка России на дату совершения операции, в течение одного календарного месяца от одного Отправителя. При изменении условий данного ограничения Участники информируются Оператором любым из указанных способов: путем направления информации с адреса contactinfo@contact-sys.com, путем размещения информации в ПО CONTACT, в Личных кабинетах.</p>					
Россия	Кыргызстан*	0 - 75 000 RUB	1%	30% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		75 000 - 600 000 RUB	750 RUB		
		0 - 2 000 USD/EUR	1%		
		2 000 - 20 000 USD/EUR	20 USD/EUR		
<p>*При осуществлении переводов из РФ в направлении Кыргызстан действует ограничение: максимальная сумма переводимых денежных средств не может превышать 300 000,00 рублей в эквиваленте иностранной валюты, определяемом по курсу Банка России на дату совершения операции, в течение одного календарного месяца от одного Отправителя. При изменении условий данного ограничения Участники информируются Оператором любым из указанных способов: путем направления информации с адреса contactinfo@contact-sys.com, путем размещения информации в ПО CONTACT, в Личных кабинетах.</p>					
Россия	Латвия	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	30% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Россия	Литва	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	30% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1

Правила системы CONTACT

		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Россия	Молдова	0 - 600 000 RUB	1%	30% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Россия	Таджикистан*	0 – 71 450 RUB	1.4%	30% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		71 450 - 600 000 RUB	1 000 RUB		
		0 – 2 500 USD/EUR	1.4%		
		2 500 - 20 000 USD/EUR	35 USD/EUR		
<p>*При осуществлении переводов из РФ в направлениях Таджикистан, Узбекистан, Армения, Грузия, Азербайджан действует ограничение: максимальная сумма переводимых денежных средств в совокупности по этим направлениям не может превышать 2 000 000,00 рублей в эквиваленте иностранной валюты, определяемом по курсу Банка России на дату совершения операции, и в количестве 15 переводов в течение одного календарного месяца от одного Отправителя. При изменении условий данного ограничения Участники информируются Оператором любым из указанных способов: путем направления информации с адреса contactinfo@contact-sys.com, путем размещения информации в ПО CONTACT, в Личных кабинетах.</p>					
Россия	Узбекистан*	0 - 20 000 USD/EUR	1.5%	30% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
<p>*При осуществлении переводов из РФ в направлениях Таджикистан, Узбекистан, Армения, Грузия, Азербайджан действует ограничение: максимальная сумма переводимых денежных средств в совокупности по этим направлениям не может превышать 2 000 000,00 рублей в эквиваленте иностранной валюты, определяемом по курсу Банка России на дату совершения операции, и в количестве 15 переводов в течение одного календарного месяца от одного Отправителя. При изменении условий данного ограничения Участники информируются Оператором любым из указанных способов: путем направления информации с адреса contactinfo@contact-sys.com, путем размещения информации в ПО CONTACT, в Личных кабинетах.</p>					
Россия	Эстония	0 - 4 950 USD/EUR	1.5%	30% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Россия	Южная Осетия	0 - 20 000 USD/EUR	1.5%	30% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
Таджикистан	Абхазия	0 - 600 000 RUB	1%	40 % от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Таджикистан	Азербайджан	0-600 000 RUB	1%	40 % от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 -20 000 USD	1%		
		0- 20 000 EUR	1%		
Таджикистан	Армения	0--600 000 RUB	1.5%	40 % от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0-20 000 USD	1.5%		
		0-20 000 EUR	1.5%		
Таджикистан	Беларусь	0 - 600 000 RUB	1%	40 % от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1

Правила системы CONTACT

		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Таджикистан	Грузия	0 - 600 000 RUB	1%	40 % от Комиссии №1	30%от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Таджикистан	Казахстан	0 - 600 000 RUB	1%	40 % от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		0 - 10 000 USD	1%		
		0 - 8 300EUR	1%		
Таджикистан	Кыргызстан	0 - 600 000 RUB	1%	40 % от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Таджикистан	Латвия	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	40 % от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Таджикистан	Литва	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	40 % от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Таджикистан	Молдова	0 - 600 000 RUB	1%	40 % от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Таджикистан	Россия (кроме зачислений на счета)	0 - 600 000 RUB	1%	40 % от Комиссии №1	30%от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Таджикистан	Россия (зачисление на счета)	1 -25 000 RUB	125 RUB	62,50 RUB	62,50 RUB
		25 000 – 50 000 RUB	250 RUB	125 RUB	125 RUB
		50 000 - 100 000 RUB	500 RUB	250 RUB	250 RUB
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB	500 RUB	500 RUB
		1 – 1 500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR	10 USD/EUR
		1 500 – 5 000 USD/EUR	1%	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1
		5 000 – 20 000 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	25 USD/EUR
Таджикистан	Таджикистан	0 - 600 000 RUB	1%	40 % от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
		0-7000 TJS	0,5%	0,4% от суммы перевода (но не более 40% от суммы Комиссии №1)	0,5% от суммы перевода (но не более 30% от суммы Комиссии №1)
		7 000 -85 000 TJS	35 TJS		
Таджикистан	Узбекистан	0-600 000 RUB	1.2%	40 % от Комиссии №1	30% от Комиссии №1

Правила системы CONTACT

		0 -20 000 USD	1.2%		
		0- 20 000 EUR	1.2%		
Таджикистан	Эстония	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	40 % от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Таджикистан	Южная Осетия	0 - 600 000 RUB	1%	40 % от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Узбекистан	Абхазия	0 - 600 000 RUB	1%	40% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Узбекистан	Азербайджан	0 - 600 000 RUB	1%	40% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Узбекистан	Армения	0 - 600 000 RUB	1,5%	40% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1,5%		
Узбекистан	Беларусь	0 - 600 000 RUB	1%	40% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Узбекистан	Грузия	0 - 600 000 RUB	1%	40% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Узбекистан	Казахстан	0 - 600 000 RUB	1%	40% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		0 - 10 000 USD	1%		
		0 – 8 300EUR	1%		
Узбекистан	Кыргызстан	0 - 600 000 RUB	1%	40% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Узбекистан	Литва	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	40% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Узбекистан	Латвия	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	40% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Узбекистан	Молдова	0 - 600 000 RUB	1%	40% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Узбекистан		0 - 600 000 RUB	1%	40% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1

Правила системы CONTACT

	Россия (кроме зачислений на счета)	0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Узбекистан	Россия (зачисление на счета)	1 -25 000 RUB	125 RUB	62,50 RUB	62,50 RUB
		25 000 – 50 000 RUB	250 RUB	125 RUB	125 RUB
		50 000 - 100 000 RUB	500 RUB	250 RUB	250 RUB
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB	500 RUB	500 RUB
		1 – 1 500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR	10 USD/EUR
		1 500 – 5 000 USD/EUR	1%	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1
		5 000 – 20 000 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	25 USD/EUR
Узбекистан	Таджикистан	0 - 600 000 RUB	1%	40% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR	1%		
Узбекистан	Узбекистан	0 - 20 000 USD/EUR	1.2%	40% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
Узбекистан	Эстония	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	40% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Узбекистан	Южная Осетия	0 – 5 000 USD/EUR	1%	40% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		5 000 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Эстония	Абхазия	0 - 150 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Эстония	Азербайджан	0 - 150 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Эстония	Армения	0 - 600 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		0 - 20 000 USD/EUR			
Эстония	Беларусь	0 - 150 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		

Правила системы CONTACT

		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Эстония	Грузия	0 - 150 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Эстония	Казахстан	0 - 150 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD	1.5%		
		4 950 - 10 000 USD	75 USD		
		0 – 4 950 EUR	1.5%		
		4 950 – 8 300EUR	75 EUR		
Эстония	Кыргызстан	0 - 150 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Эстония	Латвия	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Эстония	Литва	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Эстония	Молдова	0 - 150 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Эстония	Россия (кроме зачислений на счета)	0 - 150 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Эстония		1 -25 000 RUB	125 RUB	62,50 RUB	62,50 RUB

Правила системы CONTACT

	Россия (зачисление на счета)	25 000 – 50 000 RUB	250 RUB	125 RUB	125 RUB
		50 000 - 100 000 RUB	500 RUB	250 RUB	250 RUB
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB	500 RUB	500 RUB
		1 – 1 500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR	10 USD/EUR
		1 500 – 5 000 USD/EUR	1%	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1
		5 000 – 20 000 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	25 USD/EUR
Эстония	Таджикистан	0 - 150 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Эстония	Узбекистан	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	35% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		4 950 - 20000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Эстония	Эстония	0 - 150 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Эстония	Южная Осетия	0 - 150 000 RUB	1.5%	35% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Южная Осетия	Абхазия	0 - 150 000 RUB	1.5%	50% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Южная Осетия	Азербайджан	0 - 150 000 RUB	1.5%	50% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Южная Осетия	Армения	0 - 600 000 RUB	1.5%	50% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1

Правила системы CONTACT

		0 - 20 000 USD/EUR	1.5%		
Южная Осетия	Беларусь	0 - 150 000 RUB	1.5%	50% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Южная Осетия	Грузия	0 - 150 000 RUB	1.5%	50% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Южная Осетия	Казахстан	0 - 150 000 RUB	1.5%	50% от Комиссии №1	33,5% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD	1.5%		
		4 950 - 10 000 USD	75 USD		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 – 8 300EUR	75 EUR		
Южная Осетия	Кыргызстан	0 - 150 000 RUB	1.5%	50% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Южная Осетия	Латвия	0 – 4 950 USD/EUR	1,5%	50% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Южная Осетия	Литва	0 – 4 950 USD/EUR	1.5%	50% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Южная Осетия	Молдова	0 - 150 000 RUB	1.5%	50% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Южная Осетия	Россия (кроме зачислений на счета)	0 - 150 000 RUB	1.5%	50% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		

Правила системы CONTACT

		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Южная Осетия	Россия (зачисление на счета)	1 -25 000 RUB	125 RUB	62,50 RUB	62,50 RUB
		25 000 – 50 000 RUB	250 RUB	125 RUB	125 RUB
		50 000 - 100 000 RUB	500 RUB	250 RUB	250 RUB
		100 000 - 600 000 RUB	1 000 RUB	500 RUB	500 RUB
		1 – 1 500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR	10 USD/EUR
		1 500 – 5 000 USD/EUR	1%	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1	0,5% от суммы перевода, но не более 50% от Комиссии №1
		5 000 – 20 000 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	25 USD/EUR
Южная Осетия	Таджикистан	0 - 150 000 RUB	1.5%	50% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Южная Осетия	Узбекистан	0 - 150 000 RUB	1.5%	50% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Южная Осетия	Эстония	0 - 150 000 RUB	1.5%	50% от Комиссии №1	35% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		
Южная Осетия	Южная Осетия	0 - 150 000 RUB	1.5%	50% от Комиссии №1	30% от Комиссии №1
		150 000 - 600 000 RUB	2 250 RUB		
		0 – 4 950 USD/EUR	1.5%		
		4 950 - 20 000 USD/EUR	75 USD/EUR		

11.6.6. Диапазон тарифов на переводы денежных средств из России и стран Ближнего Зарубежья в Страны Дальнего Зарубежья (все страны кроме России и стран Ближнего Зарубежья) (далее – ДЗ):

Регион ДЗ		Комиссия №1	Комиссия №2	Комиссия №3
-----------	--	-------------	-------------	-------------

Правила системы CONTACT

	Способ доставки денежных средств получателю	Сумма и валюта перевода	Процент от суммы перевода или фиксированная сумма в валюте перевода.	Процент от Комиссии №1 или от суммы перевода или фиксированная сумма.	
Западная Европа	Наличные	< 200 USD/EUR	1-9 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	0-4,5 USD/EUR
		> 200 USD/EUR	1,3%-3%		0,6%-1,5% от суммы перевода
	Зачисление на счет	> 5000,01 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR 0,5% от суммы перевода 5 USD/EUR	0 - 5 USD/EUR
		1500,01-5000 USD/EUR: < 1500 USD/EUR	1% 15 USD/EUR		
	Доставка на дом	< 1500 USD/EUR	от 2,3% до 2% + 4,5 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	< 900 USD/EUR: 0-4,5 USD/EUR > 900 USD/EUR: 0,5% от суммы перевода
		> 1500 USD/EUR	2.30%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	
Наличные (Почта)	любая сумма	от 2% до 2% + 5 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	0 - 5 USD/EUR	
Восточная Европа	Наличные	< 300 USD/EUR	1-11 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	< 250 USD/EUR: 0-5 USD/EUR > 250 USD/EUR: 2% от суммы перевода
		> 300 USD/EUR	1,9%-3,5%		
	Наличные (Почта)	< 300 USD/EUR	1-11.5 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	0-5.5 USD/EUR
		> 300 USD/EUR	2% + 5.5 EUR		
	Зачисление на счет	> 5000,01 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	0 - 5 USD/EUR
		1500,01 - 5000 USD/EUR:	1.0%	0,5% от суммы перевода	
		< 1500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR	
	Доставка на дом	любая сумма	от 1,9% до 2% + 6 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	< 2000 USD/EUR: 0-6 USD/EUR > 2000 USD/EUR: 0,3% от суммы перевода
	Зачисление на мобильный кошелек	< 100 USD	1-4 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	0-1 USD/EUR
		> 100 USD	2.50%		0-1% от суммы перевода

Правила системы CONTACT

Африка Суб-Сахара	Все формы выплаты, кроме выплат на карты	> 5000,01 USD/EUR	3%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	0-2,5% от суммы перевода	
		200,01 - 5000 USD/EUR	3.50%			
		< 200 USD/EUR	7 USD/EUR		0-5 USD/EUR	
	Зачисление на карты	любая сумма	1,5% + 2 USD/EUR	0,4%	0-1 USD/EUR	
Ближний Восток	Наличные	< 150 USD	5 -10 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	0 - 6 USD	
		150.01 - 250 USD	5 – 10 USD		2 - 6 USD	
		250.01 - 500 USD	7 - 15 USD		2,5 - 10 USD	
		500.01 - 1000 USD	15 - 30 USD		2,5-20 USD	
		1000.01 - 2000 USD	15 - 60 USD		2,5-40 USD	
		2000.01 -3500 USD	30 - 105 USD		2,5-70 USD	
		3500.01 - 5000 USD	80 - 150 USD		2,5-100 USD	
		5000.01 - 7500 USD	95 – 225 USD		2,5-150 USD	
		> 7500.01 USD	1.25-3%		0,05% - 2% от суммы перевода	
	Зачисление на счет (кроме Бахрейн, Катар, Кувейт, ОАЭ, Саудовская Аравия)	> 5000,01 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	0-4 USD/EUR	
		1500,01 - 5000 USD/EUR:	1.0%	0,5% от суммы перевода	0-6 USD/EUR	
		< 1500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR	0-7 USD/EUR	
	Зачисление на счет (Бахрейн, Катар, Кувейт, ОАЭ, Саудовская Аравия)	< 500 USD	15 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	3-10 USD	
		> 500.01 USD	3%		2%	
	Наличные (Почта)	любая сумма	1.0% + 4 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	0-4 USD/EUR	
		< 250 USD/EUR	7 USD/EUR			
	Восточная Азия	Наличные	< 1000 USD/EUR	10-30 USD/EUR	3-5 USD/EUR	0-15 USD/EUR
			1001-3000 USD/EUR	15-60 USD/EUR	3-15 USD/EUR	5-15 USD/EUR
3000-5000 USD/EUR			15-90 USD/EUR	6-25 USD/EUR	5-15 USD/EUR	

Правила системы CONTACT

		> 5000 USD/EUR	0,2 % - 1,8%	9 USD/EUR -50 USD/EUR	5-15 USD/EUR
	Зачисление на карты			0.40%	0-0,7%
	Зачисление на мобильный кошелек	любая сумма	1,5% + 2 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	0-0,8%
	Зачисление на счет	< 1500 USD/EUR	10-15 USD/EUR	2-6 USD/EUR	0 -6,5 USD/EUR
		1500 - 5000 USD/EUR	10 USD/EUR - 50 USD/EUR	3-25 USD/EUR	
		> 5000 USD/EUR	20-50 USD/EUR	6-25 USD/EUR	
Латинская Америка	Наличные и доставка на дом	> 150 USD/EUR	3%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	> 150 USD/EUR: 0,6% - 2% < 150 USD/EUR: 0-3,5 USD/EUR
		< 150 USD/EUR	4,5 USD/EUR		
	Зачисление на счет и карты	> 250 USD/EUR	3% - 4%		
		< 250 USD/EUR	4,5 USD/EUR - 10 USD/EUR		
	Зачисление на мобильный кошелек	> 150 USD/EUR	2.50%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	0-1%
		< 150 USD/EUR	4 USD/EUR		0-1,5 USD/EUR
Океания	Наличные	> 300 USD/EUR	3%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	0-2%
		< 300 USD/EUR	10 USD/EUR		0-6 USD/EUR
	Зачисление на счет	< 1500 USD/EUR	10-15 USD/EUR		3-6 USD/EUR
		1500 - 5000 USD/EUR	15 USD/EUR - 1%	6 USD/EUR	
		> 5000 USD/EUR	20-50 USD/EUR	9 USD/EUR	
	Зачисление на мобильный кошелек	< 150 USD/EUR	4 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	0- 6 USD/EUR
		> 150 USD/EUR	2.5%		
Северная Америка	Наличные	> 300 USD	2-3%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	> 700 USD: 0,1%-1% < 700 USD: 1-7 USD
		< 300 USD	1-10 USD		1-7 USD

Правила системы CONTACT

	Зачисление на карты	любая сумма	1,5% + 2 USD/EUR	0,4% от суммы перевода	от 2 USD/EUR до 0,7%	
	Доставка на дом	< 100 USD	3 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	0- 2 USD	
		> 100 USD	3%		0- 1,5%	
	Зачисление на счет	> 5000,01 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	0,5% от суммы перевода	6 - 17 USD/EUR
		1500,01 - 5000 USD/EUR:	1% - 1,5%			4 - 17 USD
< 1500 USD/EUR		15 USD/EUR - 25 USD/EUR	5 USD/EUR			
Северная Африка	Наличные	< 300 USD/EUR	4,5 - 10 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	0-6 USD/EUR	
		> 300 USD/EUR	1,25% -3,5%		1-2%	
	Зачисление на счет	> 5000,01 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	0,5% от суммы перевода	0 - 5 USD/EUR
		1500,01 - 5000 USD/EUR:	1.0%			
		< 1500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR		
	Доставка на дом	< 300 USD/EUR	4,5 - 10 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	0-6 USD/EUR	
		> 300 USD/EUR	1,25% -3,5%		1-2%	
	Центральная Азия	Наличные	< 200 USD/EUR	1-5 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	0-6 USD/EUR
> 200 USD/EUR			1,3%-3%			
Зачисление на мобильный кошелек		> 150 USD/EUR	2,5%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	< 100 USD: 1,25 USD	
		< 150 USD/EUR	4 USD		> 100 USD: 1,50 USD	
Зачисление на счет		< 1500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR	0,5% от суммы перевода	0 - 5 USD/EUR
		1500,01 - 5000 USD/EUR	1%			
		> 5000,01 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR		
		< 25000 RUB	125 RUB		30 RUB	
		25000,01 - 50000 RUB	250 RUB		100 RUB	

Правила системы CONTACT

		50000,01 – 100000 RUB 100000,01 - 600000 RUB	500 RUB 1000 RUB	250 RUB 500 RUB	200 RUB 300 RUB
Юго-Восточная Азия	Наличные	< 1000 USD	5-35 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	<300 USD: 0-8 USD > 300 USD: 0,3-2%
		> 1000 USD	0,75-3%		
		<45000 RUB	350 RUB		
		>45000 RUB	0,75%		
	Зачисление на счет	> 5000,01 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	0 - 8 USD/EUR
		1500,01 - 5000 USD/EUR:	1.0%	0,5% от суммы перевода	0 - 8 USD/EUR
		< 1500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR	0 - 8 USD/EUR
	Зачисление на мобильный кошелек	> 150 USD/EUR	2.50%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	<200 USD: 0-2,5 USD > 200 USD: 0,75-1,25%
		< 150 USD/EUR	4 USD/EUR		
	Зачисление на карты	любая сумма	1,5% + 2 USD/EUR	0,4% от суммы перевода	0-1,5 USD/EUR
Социальные страховки	> 500 USD < 500 USD	1.0% 5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	56-60 PHP	
	<35000 RUB	1%			
	>35000 RUB	350 RUB			
Южная Азия	Наличные	> 1500,01 USD	1.25% -3%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	<300 USD 0-6 USD >300 USD 0-2%
		500,01 USD - 1500 USD	15 USD -45 USD		
		< 500 USD	5 USD – 15 USD		
	Зачисление на мобильный кошелек	> 150 USD/EUR	2.5%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	> 350 USD: 0,7%
		< 150 USD/EUR	4 USD/EUR		< 350 USD: 0-2,5 USD
	Зачисление на счет	> 5000,01 USD/EUR	50 USD/EUR	25 USD/EUR	0 - 5 USD/EUR
		1500,01 - 5000 USD/EUR:	1.0%	0,5% от суммы перевода	

Правила системы CONTACT

		< 1500 USD/EUR	15 USD/EUR	5 USD/EUR	
	Зачисление на карты	любая сумма	1,5% + 2 USD/EUR	0,4% от суммы перевода	0-2,5 USD

11.6.7. Тарифы на переводы денежных средств из России и стран Ближнего Зарубежья в страны Дальнего Зарубежья (все страны кроме России и стран Ближнего Зарубежья) (далее – ДЗ)*:

*в данных направлениях **Комиссия №3** равна разнице между **Комиссией №1** и **Комиссией №2**

Регион ДЗ	Страна	Способ доставки денежных средств Получателю	Валюта выплаты	Сумма, валюта перевода/Комиссия №1	Комиссия №2
				Комиссия №1 - Процент от суммы перевода или фиксированная сумма в валюте перевода.	Процент от Комиссии №1 или от суммы перевода или фиксированная сумма.
Океания	Австралия	наличные	AUD	> 300,01 USD: 3 % < 300 USD: 10 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Западная Европа	Австрия	зачисление на счет	EUR	> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
		наличные	EUR	> 200,01 EUR: 2,5 % < 200 EUR: 5 EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Восточная Европа	АЛБАНИЯ	наличные (RIA)	EUR	> 150 EUR: 3,5% < 150 EUR/: 2 % + 5 EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		наличные	EUR/USD	2% + 5 EUR/USD	
		наличные (почта)	EUR/ALL	< 200 EUR: 2.5 EUR >200 EUR: 1,5%	
		зачисление на мобильный кошелек	ALL	>150 USD/EUR: 2.5% < 150 USD/EUR: 4 USD/EUR	
Африка Суб-Сахара	АНГОЛА	наличные	AOA	> 5000,01 EUR/ USD: 3% 200,01 - 5000 EUR/ USD:3,5% < 200 EUR/ USD: 7 EUR/ USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1

Правила системы CONTACT

Западная Европа	АНДОРРА	зачисление на счет	EUR	> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
Латинская Америка	АНТИГУА И БАРБУДА	наличные	XCD	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Латинская Америка	АРГЕНТИНА	наличные	ARS	>150 USD: 3% < 150 USD: 4.5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	ARS	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Центральная Азия	АФГАНИСТАН	зачисление на мобильный кошелек	AFN	> 150 USD/EUR: 2.5% < 150 USD/EUR: 4 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		наличные	AFN/USD	< 500.00 USD — 10 USD 500.01 – 1000.00 USD — 15 USD > 1000.01 USD — 1,5%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Латинская Америка	БАГАМСКИЕ ОСТРОВА	наличные	BSD	>150 USD: 3% < 150 USD: 4.5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Южная Азия	БАНГЛАДЕШ	наличные	BDT	> 1500,01 USD: 1,25% 500,01 USD - 1500 USD: 15 USD < 500 USD:10 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		Наличные (RIA)	BDT	> 200 USD: 3% < 200 USD: 5 USD	
		зачисление на мобильный кошелек	BDT	> 150 USD/EUR: 2.5% < 150 USD/EUR: 4 USD/EUR	
		зачисление на счет	BDT	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	
Латинская Америка	БАРБАДОС	наличные	BBD	>150 USD: 3% < 150 USD: 4.5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1

Правила системы CONTACT

Ближний Восток	БАХРЕЙН	наличные	BHD	USD: 150 и менее — 6.5 USD от 150.01 и до 250 — 8 USD от 250.01 и до 500 — 15 USD от 500.01 и до 1000 — 25 USD от 1000.01 и до 2000 — 35 USD от 2000.01 и до 3500— 70 USD от 3500.01 и до 5000 — 80 USD от 5000.01 и до 7500 — 95 USD более 7500.01 — 1.25% USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		Наличные (RIA)	BHD	> 200 USD: 3% < 200 USD: 5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	BHD	> 500,01 USD: 3% < 500 USD: 15 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Западная Европа	БЕЛЬГИЯ	наличные	EUR	> 150 EUR: 2% < 150 EUR: 3 EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет		> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
Африка Суб-Сахара	БЕНИН	наличные	XOF	> 5000,01 EUR/ USD: 3% 200,01 - 5000 EUR/ USD:3,5% < 200 EUR/ USD: 7 EUR/ USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	XOF	> 5000,01 EUR/ USD: 3% 200,01 - 5000 EUR/ USD:3,5% < 200 EUR/ USD: 7 EUR/ USD	
Юго-Восточная Азия	БИРМА	наличные	MMK	1000 -5000 USD: 3% 500-1000 USD: 35 USD 200-500 USD: 20 USD < 200 USD - 8,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	MMK	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
Восточная Европа	БОЛГАРИЯ	наличные	BGN	> 280 EUR - 2.5% < 280 EUR - 7 EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		наличные (почта)	BGN	< 200 EUR: 2.5 EUR >200 EUR: 1,5%	

Правила системы CONTACT

		зачисление на счет	BGN/ EUR	> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
Латинская Америка	БОЛИВИЯ	наличные	BOB	> 150 USD: 3% < 150 USD: 4.5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		наличные	USD/BOB		
		зачисление на счет	USD	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	
		зачисление на счет	BOB		
Восточная Европа	БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА	наличные	EUR	3.0%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		наличные (почта)	BAM	2% + 5 EUR	
Африка Суб-Сахара	БОТСВАНА	наличные	USD	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Южная Азия	БУТАН	наличные	BTN	> 1500,01 USD/EUR: 1,25% 500,01 USD/EUR - 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR < 500 USD/EUR:10 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		Наличные (RIA)	BTN	> 200 USD: 3% < 200 USD: 5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Латинская Америка	БРАЗИЛИЯ	наличные	BRL	> 150 USD: 3% < 150 USD: 4.5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	BRL	> 150 USD: 3% < 150 USD: 4.5 USD	
Юго-Восточная Азия	БРУНЕЙ	наличные	BND	1000 -5000 USD: 3% 500-1000 USD: 35 USD 200-500 USD: 20 USD < 200 USD - 8,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Африка Суб-Сахара	БУРКИНА-ФАСО	наличные	XOF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		Зачисление на счет			

Правила системы CONTACT

		зачисление на мобильный кошелек			
Африка Суб-Сахара	БУРУНДИ	наличные	BIF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		Зачисление на мобильный кошелек	BIF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	BIF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на мобильный кошелек	BIF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Океания	ВАНУАТУ	наличные	VUV	> 300,01 USD: 3 % < 300 USD: 10 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Западная Европа	ВАТИКАН	Зачисление на счет	EUR	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
Западная Европа	ВЕЛИКОБРИТАНИА	наличные	GBP	< 200 EUR: 5 EUR > 200 EUR: 2,5%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		доставка на дом		2.3%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет		> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
Латинская Америка	ВЕНЕСУЭЛЛА	наличные	VEF	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет		> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	

Правила системы CONTACT

Восточная Европа	ВЕНГРИЯ	зачисление на счет	HUF/ EUR	> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
Латинская Америка	ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (США)	наличные	USD	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Юго-Восточная Азия	ВЬЕТНАМ*	наличные	USD / EUR	>5000 USD/EUR: 40 USD/EUR 2000 - 5000 USD/EUR: 0,8% 1000 - 2000 USD/EUR: 0,9% 500 - 1000 USD/EUR: 1.0% < 500 USD/EUR: 5 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		доставка на дом	USD/EUR	1.50%	
		зачисление на мобильный кошелек	VND	> 150 USD/EUR: 2.5% < 150 USD/EUR: 4 USD/EUR	
		зачисление на счет	VND/USD/ EUR	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
<p>*При осуществлении переводов из РФ в направлении Вьетнам действует ограничение: максимальная сумма переводимых денежных средств не может превышать 150 000,00 рублей в эквиваленте иностранной валюты, определяемом по курсу Банка России на дату совершения операции, в течение одного календарного месяца от одного Отправителя. При изменении условий данного ограничения Участники информируются Оператором любым из указанных способов: путем направления информации с адреса contactinfo@contact-sys.com, путем размещения информации в ПО CONTACT, в Личных кабинетах.</p>					
Африка Суб-Сахара	ГАБОН	наличные	XAF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на мобильный кошелек	XAF	> 5000,01 USD: 3% 200,01 - 5000 USD:3,5% < 200 USD: 7 USD	
Латинская Америка	ГАИТИ	наличные	HTG/ USD	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		Зачисление на счет			
Латинская Америка	ГАЙАНА	наличные	GYD	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1

Правила системы CONTACT

Африка Суб-Сахара	ГАМБИЯ	наличные	GMD	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	GMD	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 USD/EUR: 7 USD/EUR	
	ГАНА	наличные	GHC	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Зачисление на счет					
зачисление на мобильный кошелек					
Латинская Америка	ГВАТЕМАЛА	наличные	GTQ	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	USD/GTQ	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	
		зачисление на мобильный кошелек	GTQ	> 150 USD/EUR: 2.5% < 150 USD/EUR: 4 USD/EUR	
Латинская Америка	ГВАДЕЛУПА	зачисление на счет	EUR	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Латинская Америка	ГВИАНА	зачисление на счет	EUR	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Африка Суб-Сахара	ГВИНЕЯ	наличные	GNF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	GNF/USD	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	
	ГВИНЕЯ-БИСАУ	наличные	XOF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	XOF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	

Правила системы CONTACT

Западная Европа	ГЕРМАНИЯ	наличные	USD/EUR	3%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	EUR	> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
Латинская Америка	ГОНДУРАС	наличные	HNL	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	USD//HNL	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Восточная Азия	ГОНКОНГ	наличные	HKD	До 1000 USD/EUR — 10 USD/EUR 1001-5000 USD/EUR — 15 USD/EUR Свыше 5001 USD/EUR — 20 USD/EUR	До 1000 USD/EUR — 3 USD/EUR 1001-5000 USD/EUR — 6 USD/EUR Свыше 5001 USD/EUR — 9 USD/EUR
		зачисление на счет		> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
Западная Европа	ГРЕЦИЯ	наличные (почта)	EUR	2%+5 EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	EUR	> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
Западная Европа	ДАНИЯ	наличные	DKK/ EUR	> 200 EUR: 2,50% < 200 EUR: 5 EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет		> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
Африка Суб-Сахара	ДЖИБУТИ	наличные	DJF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR: 3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Латинская Америка	ДОМИНИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	наличные	USD/DOP	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	USD/DOP	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		Доставка на дом	USD/DOP	> 150 USD: 2,50% < 150 USD: 4 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1

Правила системы CONTACT

Северная Африка	ЕГИПЕТ	наличные	EGP/USD	> 1500 USD: 1,25% 500-1500 USD: 15 USD < 500 USD: 10 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		наличные (RIA)	EGP	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		доставка на дом	EGP/USD	> 1500 USD: 1,25% 500-1500 USD: 15 USD < 500 USD: 10 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	EGP/USD/ EUR	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
Африка Суб-Сахара	ЗАМБИЯ	зачисление на мобильный кошелек	ZMK	> 5000,01 USD: 3% 200,01 - 5000 USD:3,5% < 200 USD: 7 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		наличные	ZMK	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	
Африка Суб-Сахара	ЗИМБАБВЕ	зачисление на мобильный кошелек	ZMK	> 5000,01 USD: 3% 200,01 - 5000 USD:3,5% < 200 USD: 7 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		Наличные	ZMK/USD	> 5000,01 USD: 3% 200,01 - 5000 USD:3,5% < 200 USD: 7 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		Зачисление на счет	ZMK	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Ближний Восток	ИЗРАИЛЬ	наличные	USD/EUR	> 250 USD/EUR: 2.0% < 250 USD/EUR: 5 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		наличные (почта)	ILS	> 250 EUR: 1.0% + 4 EUR < 250 EUR: 7 EUR	
		зачисление на счет	ILS	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
Южная Азия	ИНДИЯ	наличные	INR	> 1500,01 USD: 1,25% 500,01 USD - 1500 USD: 15 USD < 500 USD:10 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1

Правила системы CONTACT

		зачисление на счет	INR	> 5000,01 USD: 50 USD 1500,01 - 5000 USD: 1.0% < 1500 USD: 15 USD	> 5000,01 USD: 25 USD 1500,01 - 5000 USD: 0,5% < 1500 USD: 5 USD
Юго-Восточная Азия	ИНДОНЕЗИЯ	наличные	IDR	1000 -5000 USD: 3% 500-1000 USD: 35 USD 200-500 USD: 20 USD < 200 USD - 8,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на мобильный кошелек	IDR	> 150 USD/EUR: 2.5% < 150 USD/EUR: 4 USD/EUR	
		зачисление на счет		> 5000,01 USD: 50 USD 1500,01 - 5000 USD: 1.0% < 1500 USD: 15 USD	
Ближний Восток	ИОРДАНИЯ	наличные	JOD/USD	> 1500,01 USD: 1,25% 500,01 USD - 1500 USD: 15 USD < 500 USD:10 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		Наличные (RIA)	JOD	> 200 USD: 3% < 200 USD: 5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	JOD	> 5000,01 USD: 50 USD 1500,01 - 5000 USD: 1.0% < 1500 USD: 15 USD	> 5000,01 USD: 25 USD 1500,01 - 5000 USD: 0,5% < 1500 USD: 5 USD
Западная Европа	ИРЛАНДИЯ	наличные	EUR	> 150 EUR: 2% < 150 EUR: 3 EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет		> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
Западная Европа	ИСЛАНДИЯ	зачисление на счет	EUR	> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
Западная Европа	ИСПАНИЯ	наличные	EUR	< 200 EUR: 5 EUR; > 200 EUR: 3%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		доставка на дом		2% + 4,5 EUR	
		зачисление на счет		> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	

Правила системы CONTACT

Западная Европа	ИТАЛИЯ	наличные	EUR	< 150 EUR: 5 EUR > 150 EUR: 3%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет		> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
Северная Африка	ЙЕМЕН	наличные	USD	> 1500 USD: 1,25% 500-1500 USD: 15 USD < 500 USD: 10 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		наличные (RIA)	USD/YER	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Африка Суб-Сахара	КАБО-ВЕРДЕ	наличные	CVE	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Юго-Восточная Азия	КАМБОДЖА	наличные	USD/ KHR	1000 -5000 USD: 3% 500-1000 USD: 35 USD 200-500 USD: 20 USD < 200 USD - 8,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на мобильный кошелек	KHR	> 150 USD/EUR: 2.5% < 150 USD/EUR: 4 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Африка Суб-Сахара	КАМЕРУН	наличные	XAF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	XAF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	
Северная Америка	КАНАДА	наличные	CAD	< 500 USD:10 USD > 500 USD: 2%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	CAD	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR

Правила системы CONTACT

Ближний Восток	КАТАР	наличные	QAR	USD: до 150 — 6.5 USD от 150.01 и до 250 — 8 USD от 250.01 и до 500 — 15 USD от 500.01 и до 1000— 25 USD от 1000.01 и до 2000— 35 USD от 2000.01 и до 3500— 70 USD от 3500.01 и до 5000— 80 USD от 5000.01 и до 7500— 95 USD более 7500.01 — 1.25% USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		Наличные (RIA)	QAR	> 200 USD: 3% < 200 USD: 5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	QAR	> 500,01 USD: 3% < 500 USD: 15 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Африка Суб-Сахара	КЕНИЯ	наличные	KES	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет		> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 USD/EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на мобильный кошелек		> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 USD/EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Западная Европа	КИПР	наличные	EUR	> 200,01 EUR: 3 % < 200 EUR: 5 EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет		> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
Восточная Азия	КИТАЙ*	наличные	USD	До 1000 USD — 15 USD 1000 USD - 3000 USD - 20 USD	< 1000 USD — 3 USD 1001-3000 USD — 6 USD
		зачисление на счет	CNY	< 1000 USD - 10 USD 1001-2000 USD - 15 USD 2001-10000 USD - 20 USD	< 1000 USD - 2 USD 1001-10000 USD 6 USD
		зачисление на карты	CNY	1-3000 USD: 1,5% + 2 USD	0.40% от суммы перевода
*При осуществлении переводов из РФ в направлении Китай действует ограничение: максимальная сумма переводимых денежных средств не может превышать 150 000,00 рублей в эквиваленте иностранной валюты, определяемом по курсу Банка России на дату совершения операции, в течение одного					

Правила системы CONTACT

<p>календарного месяца от одного Отправителя. При изменении условий данного ограничения Участники информируются Оператором любым из указанных способов: путем направления информации с адреса contactinfo@contact-sys.com, путем размещения информации в ПО CONTACT, в Личных кабинетах.</p>					
Латинская Америка	КОЛУМБИЯ	наличные	COP	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	USD/COP	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	
Африка Суб-Сахара	КОМОРСКИЕ о-ва	наличные	KMF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Африка Суб-Сахара	Конго ДР	наличные	USD	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на мобильный кошелек	CDF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	
Африка Суб-Сахара	Конго Республика Конго	наличные	XAF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Латинская Америка	КОСТА-РИКА	наличные	USD/CRC	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	USD/CRC	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	
Африка Суб-Сахара	КОТ-Д*Ивуар	наличные	XOF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет		> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	
		зачисление на мобильный кошелек		> 5000,01 USD: 3% 200,01 - 5000 USD:3,5% < 200 USD: 7 USD	
Ближний Восток	КУВЕЙТ	наличные	KWD	USD: 150.00 и менее — 6.5 USD от 150.01 и до 250— 8 USD от 250.01 и до 500 — 15 USD от 500.01 и до 1000— 25 USD от 1000.01 и до 2000 — 35 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1

Правила системы CONTACT

				от 2000.01 и до 3500 — 70 USD от 3500.01 и до 5000 — 80 USD от 5000.01 и до 7500— 95 USD более 7500.01 — 1.25% USD	
		Наличные (RIA)	KWD	> 200 USD: 3% < 200 USD: 5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	KWD	> 500,01 USD: 3% < 500 USD: 15 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Юго-Восточная Азия	ЛАОС	наличные	LAK	1000 -5000 USD: 3% 500-1000 USD: 35 USD 200-500 USD: 20 USD < 200 USD - 8,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Африка Суб-Сахара	ЛИБЕРИЯ	выплата наличными	LRD	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Ближний Восток	ЛИВАН	наличные	LBP/USD	1000 USD и 5000 USD: 3% от 500 USD и до 1000 USD: 25 USD от 200 USD и до 500 USD: 20 USD от 200 USD и менее: 8,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	LBP	> 5000,01 USD: 50 USD 1500,01 - 5000 USD: 1.0% < 1500 USD: 15 USD	> 5000,01 USD: 25 USD 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
Западная Европа	ЛИХТЕНШТЕЙН	зачисление на счет	EUR	> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 /EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
Западная Европа	ЛЮКСЕМБУРГ	зачисление на счет	EUR	> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 /EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
		Наличные	EUR	> 150 USD: 2% < 150 USD: 3 EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Африка Суб-Сахара	МАВРИКИЙ	наличные	MUR	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Африка Суб-Сахара	Мавритания	наличные	XOF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1

Правила системы CONTACT

Африка Суб-Сахара	Мадагаскар	зачисление на мобильный кошелек	MGA	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 USD/EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Западная Европа	МАЙОТТА	зачисление на счет	EUR	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
Восточная Европа	МАКЕДОНИЯ	наличные	EUR	> 200 EUR: 3 % < 200 EUR: 5 EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Африка Суб-Сахара	Малави	зачисление на мобильный кошелек	MGA	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 USD/EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Юго-Восточная Азия	Малайзия	зачисление на счет	MYR	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
		наличные	MYR	1000 -5000 USD: 3% 500-1000 USD: 35 USD 200-500 USD: 20 USD < 200 USD - 8,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Африка Суб-Сахара	Мали	наличные	XOF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	CFA	1000 -5000 USD: 3% 500-1000 USD: 35 USD 200-500 USD: 20 USD < 200 USD - 8,5 USD	
Южная Азия	МАЛЬДИВЫ	наличные	MVR	> 1500,01 USD: 1,25% 500,01 USD - 1500 USD: 15 USD < 500 USD:10 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Западная Европа	МАЛЬТА	зачисление на счет	EUR	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
Северная Африка	МАРОККО	наличные	MAD	> 150 USD/EUR: 3% < 150 USD/EUR: 4,5 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
				> 1500 USD/EUR: 1,25% 500-1500 USD/EUR: 15 USD/EUR < 500 USD/EUR: 10 USD/EUR	

Правила системы CONTACT

		доставка на дом	MAD	> 1500 USD/EUR: 1,25% 500-1500 USD/EUR: 15 USD/EUR < 500 USD/EUR: 10 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	MAD	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
Западная Европа	МАРТИНИКА	зачисление на счет	EUR	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
Латинская Америка	МЕКСИКА	наличные	MXN	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	MXN	> 150 USD: 3% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на мобильный кошелек	MXN	> 150 USD/EUR: 2.5% < 150 USD/EUR: 4 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Африка Суб-Сахара	МОЗАМБИК	наличные	MZN	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR: 3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Центральная Азия	МОНГОЛИЯ	наличные	USD/EUR GBP/MNT RUB	1.30%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	MNT/ USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
		зачисление на счет	RUB	100000,01 - 600000 RUB: 1000 RUB 50000,01 – 100000 RUB: 500 RUB 25000,01-50000 RUB: 250 RUB < 25000 RUB: 125 RUB	100000,01 - 600000 RUB: 500 RUB 50000,01 – 100000 RUB: 250 RUB 25000,01- 50000 RUB: 125 RUB < 25000 RUB: 62,5 RUB
		Зачисление на мобильный кошелек	MNT	> 150 USD/EUR: 2.5% < 150 USD/EUR: 4 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Западная Европа	МОНАКО	зачисление на счет	EUR	> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
Юго-Восточная Азия	МЬЯНМА	выплата наличными	MMK	1000 -5000 USD: 3% 500-1000 USD: 35 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1

Правила системы CONTACT

				200-500 USD: 20 USD < 200 USD - 8,5 USD	
Южная Азия	НЕПАЛ	наличные	NPR	0.01-500 USD :10 USD 500.01-1500 USD: 15 USD 1500.01 USD -100 000 000 USD: 1,25%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		Наличные (RIA)		> 200 USD: 3% < 200 USD: 5 USD	
		зачисление на мобильный кошелек		> 150 USD/EUR: 2.5% < 150 USD/EUR: 4 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет		> 5000,01 USD: 50 USD 1500,01 - 5000 USD: 1.0% < 1500 USD: 15 USD	> 5000,01 USD: 25 USD 1500,01 - 5000 USD: 0,5% < 1500 USD: 5 USD
Африка Суб-Сахара	НИГЕР	наличные	XOF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на мобильный кошелек		> 5000,01 USD: 3% 200,01 - 5000 USD:3,5% < 200 USD: 7 USD	
		зачисление на счет		> 5000,01 USD: 3% 200,01 - 5000 USD:3,5% < 200 USD: 7 USD	
Африка Суб-Сахара	НИГЕРИЯ	наличные	NGN	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на мобильный кошелек		> 5000,01 EUR: 3% 200,01 - 5000 EUR:3,5% < 200 EUR: 7 EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет		> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 USD/EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на карты	NGN	1,5% + 2 USD/EUR	0.4%
Западная Европа	НИДЕРЛАНДЫ	наличные	EUR	3.0%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1

Правила системы CONTACT

		зачисление на счет		> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
Латинская Америка	НИКАРАГУА	наличные	USD	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на мобильный кошелек	NIO	> 150 USD/EUR: 2.5% < 150 USD/EUR: 4 USD/EUR	
		зачисление на счет	NIO/USD	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	
Океания	Новая Зеландия	наличные	NZD	> 300,01 USD: 3 % < 300 USD: 10 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	NZD	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	
Западная Европа	НОРВЕГИЯ	зачисление на счет	EUR/ NOK	> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
		наличные	NOK	< 200 EUR: 5 EUR >200 EUR: 2,5%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Ближний Восток	ОАЭ	Наличные	AED	150.00 USD и менее — 6.5 USD от 150.01 и до 250 — 8 USD от 250.01 и до 500 — 15 USD от 500.01 и до 1000 — 25 USD от 1000.01 и до 2000 — 35 USD от 2000.01 и до 3500 — 70 USD от 3500.01 и до 5000 — 80 USD от 5000.01 и до 7500 — 95 USD более 7500.01 — 1.25% USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		Наличные (RIA)	AED	< 200 USD: 5 USD >200 USD: 2,5%	
		зачисление на счет	AED	> 500,01 USD: 3% < 500 USD: 15 USD	

Правила системы CONTACT

Ближний Восток	ОМАН	наличные	OMR	USD: 150 и менее — 6.5 USD от 150.01 и до 250 — 8 USD от 250.01 и до 500 — 15 USD от 500.01 и до 1000 — 25 USD от 1000.01 и до 2000 — 35 USD от 2000.01 и до 3500 — 70 USD от 3500.01 и до 5000 — 80 USD от 5000.01 и до 7500 — 95 USD более 7500.01 — 1.25% USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	
		Наличные (RIA)	OMR	> 200 USD: 3% < 200 USD: 5 USD		0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Южная Азия	ПАКИСТАН	наличные	PKR	> 1500,01 USD: 1,25% 500,01 USD - 1500 USD: 15 USD < 500 USD: 10 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	
		зачисление на счет	PKR	> 5000,01 USD: 50 USD 1500,01 - 5000 USD: 1.0% < 1500 USD: 15 USD		> 5000,01 USD: 25 USD 1500,01 - 5000 USD: 0,5% < 1500 USD: 5 USD
		зачисление на мобильный кошелек	PKR	> 150 USD/EUR: 2.5% < 150 USD/EUR: 4 USD/EUR"		0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Латинская Америка	ПАНАМА	наличные	USD	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	
		зачисление на счет	USD	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD		0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Ближний Восток	ПАЛЕСТИНА	наличные	JOD	> 1500,01 USD: 1,25% 500,01 USD - 1500 USD: 15 USD < 500 USD: 10 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	
		доставка на дом	JOD/USD	> 1500,01 USD: 1,25% 500,01 USD - 1500 USD: 15 USD < 500 USD: 10 USD		

Правила системы CONTACT

Латинская Америка	ПАРАГВАЙ	наличные	PYG/ USD	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Латинская Америка	ПЕРУ	наличные	PEN/ USD	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	USD/ PEN	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	
Восточная Европа	Польша	наличные	PLN	> 200 EUR: 3% < 200 EUR: 5 EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	PLN/ EUR	> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
		доставка на дом	PLN	2% + 5,5 EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Западная Европа	ПОРТУГАЛИЯ	наличные	EUR	> 200 EUR: 2,5% < 200 EUR: 5EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		наличные (почта)	EUR	2% + 5 EUR	
		зачисление на счет	EUR	> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
Латинская Америка	ПУЭРТО-РИКО	наличные	USD	> 150 USD: 3 % < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Западная Европа	Реюньон	зачисление на счет	EUR	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
Восточная Азия	Республика Корея	зачисление на счет	USD/KRW	10 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		Наличные	USD/KRW	До 1000 USD: 15 USD 1000,01 - 5000 USD: 20 USD	< 1000 USD: 3 USD 1000,01-5000 USD: 6 USD
Африка Суб-Сахара	Руанда	наличные	RWF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на мобильный кошелек			

Правила системы CONTACT

Восточная Европа	РУМЫНИЯ	наличные	EUR	> 250 USD/EUR: 2.0% < 250 USD/EUR: 4 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		наличные (RIA)	EUR	> 200 EUR: 3.0% < 200 EUR: 5 EUR	
		зачисление на счет	RON/ EUR	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	
Латинская Америка	САЛЬВАДОР	наличные	SVC/USD	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	SVC/USD	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	
		зачисление на мобильный кошелек	SVC	> 150 USD/EUR: 2.5% < 150 USD/EUR: 4 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Океания	САМОА	наличные	WST	> 300,01 USD: 3 % < 300 USD: 10 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Западная Европа	САН-МАРИНО	зачисление на счет	EUR	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
Ближний Восток	Саудовская Аравия	Наличные	SAR	USD: 150 и менее — 6.5 USD от 150.01 и до 250 — 8 USD от 250.01 и до 500 — 15 USD от 500.01 и до 1000 — 25 USD от 1000.01 и до 2000 — 35 USD от 2000.01 и до 3500 — 70 USD от 3500.01 и до 5000 — 80 USD от 5000.01 и до 7500 — 95 USD более 7500.01 — 1.25% USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		Наличные (RIA)	SAR	> 200,01 USD: 3 % < 200 USD: 5 USD	
		зачисление на счет	SAR	> 500,01 USD: 3% < 500 USD: 15 USD	
Океания	СЕВЕРНЫЕ МАРИАНСКИЕ ОСТРОВА	наличные	USD	> 300,01 USD: 3 % < 300 USD: 10 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
	СЕЙШЕЛЫ	наличные	SCR		

Правила системы CONTACT

Африка Суб-Сахара		зачисление на мобильный кошелек	SCR	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	SCR		
Африка Суб-Сахара	СЕНЕГАЛ	наличные	XOF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на мобильный кошелек	XOF		
Западная Европа	СЕН-ПЬЕР и Микелон	зачисление на счет	EUR	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
Латинская Америка	Сент-Китс и Невис	наличные	XCD	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Восточная Европа	СЕРБИЯ (КОСОВО)	наличные	EUR	> 150 EUR: 3.0% < 150 EUR: 4,5 EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Юго-Восточная Азия	СИНГАПУР	зачисление на счет	SGD	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
		Наличные	SGD/USD		
Восточная Европа	СЛОВАКИЯ	доставка на дом	EUR	2.0% + 4.00 EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		наличные			
		зачисление на счет		> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
Восточная Европа	СЛОВЕНИЯ	зачисление на счет	EUR	> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR

Правила системы CONTACT

Латинская Америка	СУРИНАМ	наличные	EUR/ USD	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Северная Америка	США	наличные	USD	< 150 USD: 5 USD > 150 USD: 3%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		доставка на дом	USD	< 100 USD: 3 USD > 100 USD: 3%	
		зачисление на карты	USD	1,5% + 2 USD/EUR	0.40% от суммы перевода
		зачисление на мобильный кошелек	USD	> 150 USD/EUR: 2.5% < 150 USD/EUR: 4 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	USD	> 5000,01 USD: 50 USD 1500,01 - 5000 USD: 1% < 1500 USD: 15 USD	> 5000,01 USD: 25 USD 1500,01 - 5000 USD: 0,5% < 1500 USD: 5 USD
Африка Суб-Сахара	СЬЕРРА-ЛЕОНЕ	выплата наличными	SLL	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Юго-Восточная Азия	ТАЙЛАНД	выплата наличными	THB	1000 -5000 USD: 3% 500-1000 USD: 35 USD 200-500 USD: 20 USD < 200 USD - 8,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	THB	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
Африка Суб-Сахара	ТАНЗАНИЯ	наличные	TZS	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на мобильный кошелек			
Африка Суб-Сахара	ТОГО	наличные	XOF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	XOF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Латинская Америка	ТРИНИДАД И ТОБАГО	наличные	TTD	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1

Правила системы CONTACT

Северная Африка	ТУНИС	наличные	TND	> 1500 USD: 1,25% 500-1500 USD: 15 USD < 500 USD: 10 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		наличные (RIA)	TND	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	
Западная Европа	Турция*	зачисление на счет	TRY/ USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
		наличные	USD/EUR/ TRY	< 230,00 USD/EUR – 3 USD/EUR > 230,01 USD/EUR – 1,3% (Все страны СНГ кроме Азербайджана) < 230,00 USD/EUR – 3 USD/EUR > 230,01 USD/EUR – 1,4 % (Азербайджан)	
<p>*При осуществлении переводов из РФ в направлении Турция действует ограничение: максимальная сумма переводимых денежных средств не может превышать 1 000 000,00 рублей в эквиваленте иностранной валюты, определяемом по курсу Банка России на дату совершения операции, в течение одного календарного месяца от одного Отправителя. При изменении условий данного ограничения Участники информируются Оператором любым из указанных способов: путем направления информации с адреса contactinfo@contact-sys.com, путем размещения информации в ПО CONTACT, в Личных кабинетах.</p>					
Африка Суб-Сахара	УГАНДА	наличные	UGX	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR:3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на мобильный кошелек	UGX	> 5000,01 EUR: 3% 200,01 - 5000 EUR:3,5% < 200 EUR: 7 EUR	
Латинская Америка	УРУГВАЙ	наличные	UYU	> 150 USD: 3% < 150 USD: 4.5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	UYU	> 150 USD: 3% < 150 USD: 4.5 USD	
Океания	ФИДЖИ	наличные	FJP	> 300,01 USD: 3 % < 300 USD: 10 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	FJP	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	

Правила системы CONTACT

		зачисление на мобильный кошелек	FJP	> 150 USD/EUR: 2.5% < 150 USD/EUR: 4 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	
Юго-Восточная Азия	ФИЛИППИНЫ	наличные через RIA/доставка на дом	PHP	> 200 USD — 3.0% < 200 USD — 6 USD		
		наличные через UREMIT	PHP/USD	> 500 USD — 1.0% < 500 USD — 5 USD		
		наличные через CEBUANA LHUILLIER	PHP/USD	<667 USD - 5 USD >667 USD - 0,75% <45000 RUB - 350 RUB >45000 RUB - 0,75%		
		зачисление на счет	PHP/USD	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR		> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
		Социальные страховки	PHP	> 500 USD — 1.0% < 500 USD — 5 USD <35000 RUB - 350 RUB >35000 RUB - 1%		0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на мобильный кошелек	PHP	> 150 USD/EUR: 2.5% < 150 USD/EUR: 4 USD/EUR		
Западная Европа	ФИНЛЯНДИЯ	зачисление на счет	EUR	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR	
		наличные	EUR	> 200 EUR- 2.5% < 200 EUR - 5 EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	
Западная Европа	ФРАНЦИЯ	наличные	EUR	< 200 EUR: 5 EUR > 200 EUR: 2,5%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	
		зачисление на счет		> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR		> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
Западная Европа	ХОРВАТИЯ	наличные (почта)	HRK	2.0% + 5 EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	
Африка Суб-Сахара	ЦАР	наличные	XAF	> 5000,01 USD: 3% 200,01 - 5000 USD:3,5% < 200 USD: 7 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1	

Правила системы CONTACT

Африка Суб-Сахара	ЧАД	зачисление на мобильный кошелек	XAF	> 5000,01 USD: 3% 200,01 - 5000 USD: 3,5% < 200 USD: 7 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		наличные	XAF		
Восточная Европа	ЧЕРНОГОРИЯ	наличные	EUR	> 200 EUR: 3 % < 200 EUR: 5 EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Восточная Европа	ЧЕХИЯ	зачисление на счет	CZK	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
		зачисление на счет	EUR		
		доставка на дом	CZK	> 3000,01 USD/EUR: 1,6% 1000-3000 USD/EUR: 1,75% 100-1000 USD/EUR: 1,9% < 100 USD/EUR: 2 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		наличные	USD/EUR	3%%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Латинская Америка	ЧИЛИ	наличные	CLP	> 150 USD: 3% < 150 USD: 4.5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	CLP	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Западная Европа	ШВЕЦИЯ	наличные	SEK	< 200 EUR: 5 EUR > 200 EUR: 2,5%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	SEK/EUR	> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
Западная Европа	ШВЕЙЦАРИЯ	наличные	CHF	< 250 USD/EUR: 5 USD/EUR > 250 USD/EUR: 2%	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	CHF	> 5000,01 EUR: 50 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 1.0% < 1500 EUR: 15 EUR	> 5000,01 EUR: 25 EUR 1500,01 - 5000 EUR: 0,5% < 1500 EUR: 5 EUR
		зачисление на счет	EUR		
Южная Азия	ШРИ-ЛАНКА	наличные	LKR	> 1500,01 USD/EUR: 1,25% 500,01 USD/EUR - 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR < 500 USD/EUR: 10 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		Наличные (RIA)	LKR	> 200 USD: 3% < 200 USD: 5 USD	

Правила системы CONTACT

		зачисление на мобильный кошелек	LKR	> 150 USD/EUR: 2.5% < 150 USD/EUR: 4 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	LKR/USD	> 5000,01 USD/EUR: 50 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 1.0% < 1500 USD/EUR: 15 USD/EUR	> 5000,01 USD/EUR: 25 USD/EUR 1500,01 - 5000 USD/EUR: 0,5% < 1500 USD/EUR: 5 USD/EUR
Латинская Америка	ЭКВАДОР	наличные	USD	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	USD	> 150 USD: 3% < 150 USD: 4,5 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на мобильный кошелек	USD	> 150 USD/EUR: 2.5% < 150 USD/EUR: 4 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Африка Суб-Сахара	ЭКВАТОРИАЛЬНАЯ ГВИНЕЯ	наличные	XAF	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR: 3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Африка Суб-Сахара	ЭРИТРЕЯ	выплата наличными	ERN	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR: 3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Африка Суб-Сахара	ЭФИОПИЯ	наличные	ETB	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR: 3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	ETB		
		зачисление на мобильный кошелек	ETB		
Африка Суб-Сахара	ЮАР	наличные	ZAR	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR: 3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	ZAR	> 5000,01 USD/EUR: 3% 200,01 - 5000 USD/EUR: 3,5% < 200 EUR: 7 USD/EUR	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Латинская Америка	ЯМАЙКА	наличные	JMD	> 150 USD: 3.0% < 150 USD: 4,5 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
Восточная Азия	ЯПОНИЯ	наличные	JPY	1,5%+15 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1
		зачисление на счет	JPY	> 500,01 USD: 3% < 500 USD: 15 USD	0,5% от суммы перевода, но не более 30% от Комиссии № 1

11.6.8. Тариф за выплату денежных переводов, поступивших из стран Дальнего Зарубежья:

- в России – 0,35% от суммы перевода, но не более 30% от комиссии, взимаемой с физического лица при приеме перевода денежных средств в странах Дальнего Зарубежья.
- в странах Ближнего Зарубежья – 0,3% от суммы перевода, но не более 30% от комиссии, взимаемой с физического лица при приеме перевода денежных средств в странах Дальнего Зарубежья.

11.6.9. Тарифы за предоставление информации Оператором по операциям, совершенным Участниками (их клиентами) в рамках Системы

(данные предоставляются с даты регистрации ООО НКО «Рапида» в качестве Оператора ПС CONTACT (27.08.2014):

1. Предоставление справок по переводам, осуществленным физическими лицами:	
- сроком давности не более 3 месяцев	300 RUB
- сроком давности от 3 месяцев до 12 месяцев	500 RUB
- сроком давности свыше 12 месяцев	1000 RUB
2. Предоставление справок по переводам, осуществленным юридическими лицами:	
- по запросу в формате, установленном Оператором, до 20 переводов	300 RUB
- по запросу в формате, установленном Оператором, за каждые 20 переводов	300 RUB
- по запросу в свободном формате за каждые 20 переводов	2000 RUB

11.7 Приложение 7 «Рекомендуемые формы документов по операциям в Системе CONTACT»

Форма заявления на перевод денежных средств (документ Участника)

СИСТЕМА CONTACT

Заявление на перевод денежных средств

№ <номер документа*>

Дата

<Дата приема
перевода>

ВНИМАНИЕ! Проверьте свои паспортные данные и данные Получателя во избежание проблем с выдачей или возвратом денежных средств

Отправитель: <ФИО отправителя>, дата рождения <Дата рождения в формате ДД.ММ.ГГГГ г.>, место рождения <Место рождения>, <Наименование документа, удостоверяющего личность> <серия и номер ДУЛ> выдан <кем выдан ДУЛ> <ДД.ММ.ГГГГ г. - дата выдачи ДУЛ> КП <код подразделения**> <ДД.ММ.ГГГГ г. - дата истечения ДУЛ**>>, Адрес (телефон): <Адрес (телефон), Город, Регион, Страна, Индекс

Резидент/нерезидент

Прошу <Наименование пункта приема> осуществить перевод денежных средств:

на сумму: <Сумма> <Наименование валюты> (<Сумма перевода прописью>)

к внесению⁴: <Сумма> <Наименование валюты> курс: <1>/<2>

к выплате⁵: <Сумма> <Наименование валюты> курс: <1>/<3>

Получатель:	<ФИО Получателя или наименование юридического лица>, иные данные (дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность, адрес)
Телефон Получателя (при заполнении):	<Телефон Получателя>
Страна, город Получателя	<Наименование страны и города выплаты>
Технология выплаты:	<БЕЗАДРЕСНАЯ - получение перевода в любом пункте и городе в стране ПОЛУЧАТЕЛЯ> (при безадресной технологии) либо
Участник-Получатель, адрес:	<Наименование точки выплаты>, <Страна, город, адрес точки выплаты> (при адресной технологии)
Счет Получателя ⁹ :	<значение из поля номер счета>
Банк ⁹ :	<название банка Получателя>
Филиал банка ⁹ :	<название банка Получателя>
Назначение платежа:	<Текст назначения платежа из справочника услуг> по переводу №<номер перевода> от ДД.ММ.ГГГГ
Дополнительная информация:	<Поле дополнительной информации>
Способ выплаты:	<значение из соответствующего поля Справочников Системы>
Срок выплаты от:	<значение из соответствующего поля Справочников Системы> при отправке до <значение поля «Расчетное время» из Спр. Системы>
Срок возврата:	от <значение из Спр. Системы> до <значение из Спр. Системы> <единица измерения>
Выплата в:	<Буквенный код валюты выплаты> по курсу на дату выплаты ⁷

Условия осуществления перевода:

Сумма уплаченной Отправителем комиссии в размере <Сумма комиссии> <Наименование валюты> возврату не подлежит либо Сумма уплаченной Отправителем комиссии - <Сумма комиссии> <Наименование валюты>.***

Дополнительно при отправке в адрес физических лиц:

1. Отправитель самостоятельно уведомляет Получателя – физическое лицо о номере и сумме перевода и ни при каких обстоятельствах не сообщает эти данные третьим лицам!!!
2. Участник-Отправитель и Участник-Получатель не несут ответственности за отказ в выплате перевода при несоответствии сведений о Получателе, указанных Отправителем, документам, предъявленным Получателем.
3. Невостребованный Получателем – физическим лицом перевод может быть возвращен по требованию Отправителя.

Подтверждаю:

1. Данный перевод не связан с осуществлением мною предпринимательской деятельности.
2. Бенефициарных владельцев не имею.
3. Я и/или мой(я) супруг(а), мои близкие родственники не являемся в настоящее время и не являлись в течение последнего года иностранными публичными должностными лицами, также я не действую в интересах указанных публичных лиц и их близких родственников****⁶.
4. Я не являюсь руководителем или учредителем общественной/религиозной/благотворительной/иностранной некоммерческой неправительственной организации (ее представительства/филиала на территории РФ), и не действую в интересах таких организаций.⁶
5. Я не являюсь должностным лицом публичных международных организаций, не замещаю (занимаю) государственную должность в РФ в соответствии с перечнем государственных должностей, определяемым Президентом Российской Федерации.****⁶
6. Мои близкие родственники не включены в официальный перечень лиц, причастных к экстремистской/террористической деятельности, страны моего местонахождения.⁶
7. Я даю согласие на обработку и передачу, в т.ч. трансграничную, моих персональных данных, указанных в Заявлении, Участникам Системы CONTACT, Оператору Системы – КИВИ Банк (АО) (117648, г.Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А, к. 1, www.qiwi.com). Цели обработки: осуществление операций в рамках Системы и информационно-сервисная поддержка, предоставление информации об услугах, акциях лояльности Участников и Оператора Системы CONTACT, в т.ч. с привлечением третьих лиц, соблюдение требований законодательства. Участие в акциях лояльности, других мероприятиях по продвижению Услуг Системы, опросах, в т.ч. с привлечением третьих лиц. Согласие действует не менее 5 лет с даты настоящего Заявления. Список Участников Системы с указанием адресов размещен на сайте www.contact-sys.com.

С тарифами, особенностями осуществления данного перевода, включая суммовые ограничения, необходимость изготовления копии документа, удостоверяющего личность, по требованию Участника-Отправителя или Участника-Получателя (при наличии), прочими условиями перевода, указанными в оферте Оператора Системы на сайте <https://www.contact-sys.com/oferta>, ознакомлен и согласен.

Подпись Отправителя

Штамп, подпись сотрудника

Форма квитанции об оплате (документ Клиента)



КВИТАНЦИЯ ОБ ОПЛАТЕ

СОХРАНЯЙТЕ ЕЕ ДО ВЫПЛАТЫ/ЗАЧИСЛЕНИЯ СРЕДСТВ ПОЛУЧАТЕЛЮ!

Если это перевод в адрес физического лица, Вам необходимо сообщить Получателю следующую информацию:

Номер перевода: <номер перевода> от <Дата приема перевода>
Сумма: <Сумма перевода> <Буквенный код валюты>
к внесению⁴: <сумма цифрами> <Буквенный код валюты>, по курсу: <¹>/<²>
к выплате⁵: <сумма цифрами> <Буквенный код валюты>, по курсу: <¹>/<³>
Способ выплаты: <значение из соответствующего поля Справочников Системы>
Срок выплаты от: <значение из соответствующего поля Справочников Системы> при отправке до
<значение поля «Расчетное время» из Спр. Системы>
Срок возврата: от <значение из Спр. Системы> до <значение из Спр. Системы> <единица измерения>.
Выплата в <Буквенный код валюты> по курсу на дату выплаты⁷.

Получатель - <ФИО получателя или наименование юридического лица>, <номер телефона Получателя-физического лица>¹²
Участник-Получатель: <Наименование юр.лица> - только для переводов в пользу юр.лиц
Точка выплаты: <Наименование и адрес точки выплаты, включая страну¹⁰> - при адресной технологии либо
Адрес: (без фразы «Точка выплаты») <Адрес юр.лица> - для Получателя - юридического лица либо
<Страна, Город>
«Технология выплаты: БЕЗАДРЕСНАЯ – получение перевода в любом пункте и городе в стране **ПОЛУЧАТЕЛЯ**» - при безадресной технологии – без фраз «Точка выплаты:» или «Адрес:»
Дополнительная информация: <Поле дополнительной информации>¹¹
Счет Получателя⁹: <значение из поля номер счета>
Банк⁹: <название банка Получателя>
Филиал банка⁹: <название банка Получателя>

Отправитель: <ФИО Отправителя>, <номер телефона Отправителя>
Участник-Отправитель: <Участник-Отправитель>,
Адрес Участника: <Страна Участника-Отправителя>, <Город Участника-Отправителя>, <Адрес Участника-Отправителя>,
Назначение платежа: <Текст назначения платежа из справочника услуг>

Узнайте статус перевода на сайте www.contact-sys.com □ Бесплатная справочная служба по номеру 8-800-200-4242
Мы всегда рады помочь Вам – вопросы по переводам, стоимости услуг, адресам пунктов – посетите наш сайт/позвоните нам!

Также напоминаем, что:
Отправитель не должен ни при каких обстоятельствах сообщать номер перевода третьим лицам, не являющимся Получателем перевода!
Сумма уплаченной Отправителем комиссии в размере <Сумма комиссии> <Буквенный код валюты> возврату не подлежит либо Сумма уплаченной Отправителем комиссии - <Сумма комиссии> <Наименование валюты>..*.**

Дополнительно при условии осуществления перевода в адрес физических лиц:
1. *Участник-Отправитель и Участник-Получатель не несут ответственности за отказ в выплате перевода при несоответствии сведений о Получателе, указанных Отправителем, документам, предъявленным Получателем.*
2. *Выплата перевода может быть приостановлена до получения подтверждения Отправителя.*
3. *Невостребованный Получателем – физическим лицом перевод может быть возвращен по требованию Отправителя.*

Памятка Отправителю перевода на пункты выплаты с двойной нумерацией переводов
Особенности осуществления перевода: <особенности осуществления перевода из Справочников Системы>⁸
Ограничения на сумму перевода: <ограничения на сумму перевода из Справочников Системы>⁸

Памятка Плательщику

(выдается вместе с КВИТАНЦИЕЙ ОБ ОПЛАТЕ)

Уважаемые клиенты!

Обращаем Ваше внимание на участившиеся случаи мошенничества с использованием платежных систем. Просим Вас проявлять бдительность и всегда помнить об уловках мошенников!

- Не отправляйте денежный перевод неизвестным людям, обещавшим Вам призы, товары, услуги, выплату крупной суммы от какой-либо государственной организации или фонда (как участнику ВОВ, блокаднику, малолетнему узнику концлагерей, малоимущему пенсионеру и другим похожим основаниям), а также иные выплаты, для которых якобы первоначально нужно сделать перевод!
- Не сообщайте номер перевода третьим лицам, не являющимся получателями денежных средств! Наиболее часто сообщить номер перевода просят «партнеры» по бизнесу, «продавцы» квартир, машин и иного имущества, которые якобы хотят убедиться в наличии у Вас необходимой суммы денег.

Напоминаем, что сотрудники системы CONTACT или ее партнеров не могут обращаться к клиентам по телефону или sms с целью уточнения номеров денежных переводов. Если Вы столкнулись с такими просьбами, не предоставляйте запрашиваемую информацию!

Комментарии:

Поля, выделенные красным шрифтом, являются обязательными для заполнения.

Обязательно размещение на документах информации о том, что операция осуществлена с использованием Системы CONTACT.

Данные ОТПРАВИТЕЛЯ заполняются при условии проведения идентификации ОТПРАВИТЕЛЯ.

Раздел Заявления «Подтверждаю» заполняется в соответствии с требованиями и особенностями местного законодательства. Пункт 7 данного раздела о персональных данных ОТПРАВИТЕЛЯ является обязательным во всех юрисдикциях. Все остальные пункты данного раздела заполнены в соответствии с нормами российского законодательства и являются обязательными для применения на территории России.

Памятка Плательщику является обязательным документом и должна выдаваться Плательщику одновременно с Квитанцией об оплате. Содержание Памятки Плательщику может быть дополнено в соответствии с региональными особенностями и местным законодательством.

** не рекомендуется проставлять в данном поле Номер перевода; возможно проставлять сквозную нумерацию, указывать номер кассового ордера и т.п.*

*** «код подразделения» и «дата истечения ДУЛ» печатаются при наличии этих данных в предъявленном документе.*

**** при переводах между безадресными/внутри безадресной страны Ф-Ф для выплаты наличными – т.е. по переводам, в случае аннулирования которых комиссия будет возвращена автоматически, указывается фраза «Сумма уплаченной Отправителем комиссии - <Сумма комиссии> <Наименование валюты>», по остальным переводам – остается прежняя формулировка «Сумма уплаченной Отправителем комиссии в размере <Сумма комиссии> <Буквенный код валюты> возврату не подлежит»; сумма комиссии указывается в валюте внесения,*

Правила системы CONTACT

если она отличается от валюты перевода, и равна сумме из Приходного кассового ордера в соответствии со сделанными настройками (например, если сделана настройка «Печать суммы перевода в национальной валюте»).

*** данные выводятся на печать при условии осуществления перевода на сумму свыше 15000 руб. или эквивалента по курсу Банка России;

<¹>/<²>: - курс валюты внесения к валюте перевода, с точностью до 4-го знака после запятой, <буквенный код валюты внесения/буквенный код валюты перевода>, напр.: 30,1224 RUR/USD.

<¹>/<³>: - курс валюты выплаты к валюте перевода, с точностью до 4-го знака после запятой, <буквенный код валюты выплаты/буквенный код валюты перевода>, напр.: 48,5611 INR/USD.

⁴ – информация о валюте внесения указывается в Заявлении и Квитанции об оплате, если валюта перевода отличается от валюты внесения.

⁵ – информация о валюте выплаты указывается в Заявлении и Квитанции об оплате, если валюта перевода отличается от валюты выплаты и курс выплаты известен Системе.

⁶ – выводится на печать только для Участников РФ!

⁷ – выводится на печать только для Участников, выплачивающих переводы в местной валюте по курсу, определяемому на дату выплаты

⁸ – печатаются только при наличии особенностей/ограничений, выводимых на соответствующую закладку формы нового перевода, иначе – пустая строка

⁹ – печатаются только по услуге CONTACT-СЧЕТ для зачисления в любом банке выбранной страны с загрузкой кодов банков-Получателей через Хранилище кодов

¹⁰ – Наименование страны при отправке в on-line пункты указывается на английском языке

¹¹ – по переводам с целью пополнения карт в поле дополнительной информации помимо данных, предоставляемых клиентом, может указываться информация, позволяющая банку-эмитенту карты идентифицировать данный перевод (должна предоставляться клиентом банку-эмитенту при проблемах с зачислением средств на карту).

¹² – при осуществлении переводов Ф-Ф по направлениям из России в страны Ближнего Зарубежья и из стран Ближнего Зарубежья в Россию применяется технология маскирования данных; данные Получателя хранятся в Системе в маскированном виде: все буквы фамилии кроме первой и последних представлены в виде знака ***, имя и отчество – в виде инициалов; например, Иванова Инна Николаевна - «И***ва И.Н.».